

ビジネスサポートながの

Business Support Nagano

3
 March
 2016
経営者
シリーズ

トップかく語りき

株式会社グリーンサークル
代表取締役**宮澤 政徳氏**

Masanori Miyazawa



株式会社グリーンサークル
長野市中曾根2188-5
TEL.026-239-0577
FAX.026-239-3880
創業 平成14年10月
資本金 1,000万円
事業内容 木質バイオマス発電による電力の販売
(特定規模電気事業者 ※平成28年4月から「小売電気事業者」)
www.mwwi.co.jp/gc



地域に根ざし“地産地消エネルギー”を実践。

「山の仕事を円滑にムダなく、山に還元できる仕組みを考えたらこうなりました」

今から十数年前。飯綱山麓で山林事業を営み、木材リサイクル事業を展開する宮澤木材産業の専務取締役として、宮澤政徳さん(53)が注目したのが木質バイオマス発電だった。

そして2003年、建設、産廃などの業者と事業協同組合を設立し、木質燃料100%の発電施設としてRPS(経産省新エネルギー等発電事業者事業)認定を取得。05年「いいづな お山の発電所」を稼動し、建設廃材や支障木等の破碎チップを燃料に1,300kWhの発電を行い、地元スキー場や市施設などに供給を始めた。14年には林地未利用材の切削チップを燃料とする第2発電所を建設。現在、合計2,800kWhの発電を行っている。

電力の販売を担うのがPPS(特定規模電気事業者)のグリーンサークル。この4月の電力小売り全面自由化を受け、新たに「小売電気事業者」として、長野市内の八十二銀行(2店舗)、長野信用金庫(本店)にも供給する。

「長野市および周辺から発生する木材で電気を作り、地域の施設で使ってもらうのが大原則。地域に根ざし“地産地消エネルギー”を実践する商売に徹しています。この事業が成り立っているのは地域の皆さんの協力があってのこと。とにかく長く続けることで一定の評価が得られるのではないかと考えています」

宮澤さんは同社の事業スキームの情報開示にも積極的だ。その結果、同社をモデルにした木質バイオマス発電所が全国に立ち上っていると

いう。そのような事業者とのネットワーク(バランシンググループ)を強化することで電力の安定供給を確保していくと取り組んでいる。「我々が情報発信することでこの事業が全国に普及していくけば、それぞれの地域の活性化にもつながると期待しています」。

本業の林業では海外の先進地にならい、早くから機械化を進めてきた。木質バイオマス発電に取り組んだのも、発祥の地であるドイツやオーストリアの事例をいち早くキャッチしていたからだ。

「毎年1~2人の新卒社員を採用し、後継者の育成に力を入れています」

つねに新しい情報をとらえ、意欲的に取り組む柔軟性。それが若い人材の確保、定着にもつながり、好調な業績を支えている。

回覧

長野法人会 NEWS

3月の法人会事業



●長野市法人市民税 超過税率

管内では、小布施町、高山村、飯綱町、信濃町、小川村が標準税率となっている中、長野市と須坂市が超過課税となっている。

当会では長野市と須坂市に対して標準税率採用に向けての要望活動を続けている中、税制委員会(柳澤幸一委員長)では2月2日、長野市議会最大会派新友会の議員5名は、法人市民課の3名との懇談会を行い、次の点を主張した。

○所在地が異なるだけで税率に違いがあるのは公平・公正な課税とは言えない



○超過課税は毎年の予算編成でまず標準税率での歳

入を試算し、各費用について十分な検討をしてもなお不足分を補てんする必要が生じた場合のみとするべき

○上記のやむを得ない場合でも、あらかじめ納税者に理由を説明し、議会で承認すべき

長野市ではこれまで資本金1千万円以下の区分について時限的に標準税率への引き下げをしているが、今年の6月でその期限を迎える再び超過税率になってしまふ。

今後も租税法定主義に則り、公正公平な税制の実現に向け粘り強く活動していく。

●第15回企業対抗ボウリング大会

2月5日

2月5日に恒例のボウリング大会が行われ、25企業より164名が参加した。

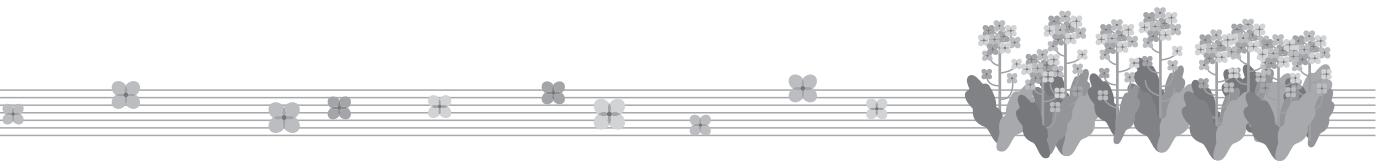


●須高3ブロック時局講演会

2月8日

2月8日、スザカ迎賓館において、須坂、小布施、高山部会で組織する須高3ブロック講演会が開催され、歴史プロデューサー六龍堂 早川知佐氏をお迎えした。NHK大河ドラマで話題の真田丸に関する内容の講演で、120名の聴講があった。





●税に関する絵はがきコンクール最優秀賞作品決定

女性部で実施する「税に関する絵はがきコンクール」の入選作6点が決まった。女性部では小学6年生を対象に、租税教室で学んだ税の大切さを絵はがきに表現してもらう活動をしている。

今年度は長野税務署管内8校で応募を呼びかけ、6校から193作品の応募を得た。最優秀賞はじめ6作品の入選作は右記のとおり。

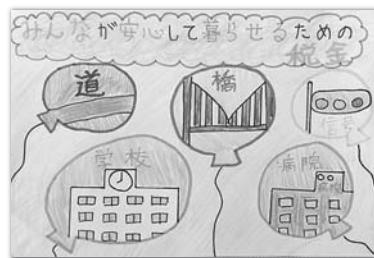
最優秀賞に選ばれた作品は長野法人会代表として県代表作選考会へ進む予定。



最優秀賞(長野法人会長賞)



長野法人会女性部長賞



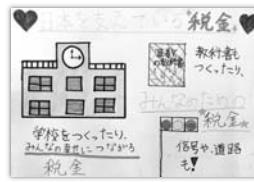
長野税務署長賞



審査委員長特別賞



審査委員長特別賞



審査委員長特別賞

税務署からのお知らせ

平成28年度 国税専門官 (大学卒業程度) 採用試験の ご案内

概要

国税局や税務署において、税のスペシャリストとして働く国税専門官(国家公務員)を募集します。

受験資格

- 昭和61年4月2日～平成7年4月1日生まれの者
- 平成7年4月2日以降生まれの者で、次に掲げる者
 - 大学を卒業した者及び平成29年3月までに大学を卒業する見込みの者
 - 人事院が(1)に掲げる者と同等の資格があると認める者

申込方法

- 【原則】**インターネット申込み (<http://www.jinji-shiken.go.jp/jukken.html>)
平成28年4月1日(金)午前9時～4月13日(水) [受信有効]
【インターネット申込みができない場合】郵送又は持参
平成28年4月1日(金)～4月4日(月) [4月4日までの通信日付印有効]
提出先 希望する第1次試験地に対応する国税局又は沖縄国税事務所

試験日

第1次試験日 平成28年5月29日(日)

第2次試験日 平成28年7月12日(火)～7月20日(水)のうち指定する日時

■問合せ先 関東信越国税局 人事第二課 試験係 TEL048-600-3111(内線2097) 午前8時30分～午後5時
(土・日曜日及び祝日等の休日は除く)

ヒト・モノ・カネ 経営の三要素を学ぶ



人材・社員の育成の仕方、社内コミュニケーションの取り方 トップという人材

経営の3要素は、ヒト・モノ・カネと言われます。ヒトとは経営トップから末端従業員まで、さらにはパート・アルバイトまで、この会社に所属する人すべてを指します。すなわち、経営トップも人材にはかなりません。

「企業は人なり」と言われますが、この場合の“人”から、自分を外す経営者に会ったことがあります。本物は、もっとも重要な“人”こそ経営者本人であることに気づくべきだと思います。その意味で、人材育成のひとつとして、経営者自身の育成、すなわち自己啓発を考えられていいと思います。

昔から慢心が戒められています。慢心から生じた言動によって、周囲の人びとの心を失うことがあります。

慢心があると、自己啓発の努力を忘れ、それ以上の成長は望めません。成長が止まった人は、不思議な



経営コンサルタント

浪 宏友 氏

ことに、人間的魅力が失われます。謙虚な気持ちで学び続け、成長を続けている人は、まだ未熟であったとしても、活き活きとした魅力が感じられます。

自ら学び続けている経営者は、従業員の育成でも先頭に立つに違いありません。学びを辞めてしまった経営者は従業員を育成するという意識すら持てなくなっているかもしれません。

ある老教育者が教えてくれました。

従業員は一人一人違いますから、それぞれに合った育て方をしなければなりません。それぞれの従業員と共に成長する。こうした取り組みが、経営者自身を成長させてくれるのです、と。

育てようとする従業員が教科書だという指摘には、長い経験にもとづく、強い響きが感じられました。



“モノ”を売る・売上を伸ばすノウハウ その12【売上アップの全体像】

一年間、売上を伸ばすノウハウをお伝えしてきましたが、今回はこれまでの要点を簡単に復習したいと思います。今回は、ひとつひとつの要素を単独で見るのでなく、次の7つを同時に俯瞰的に考えてみてください。

[1] 売上公式 いかなるビジネスも、下記の原理原則が当てはまる 것을理解합니다.

[売上]=[見込み客数]×[顧客化率]×[客単価]×[リピート回数]

[2] コンセプト ビジネスの特長を決める次の根本的な3要素をとことん突き詰める。

[誰に(顧客)]何を(価値/機能)] [どのように(方法/技術)]

[3] 提供価値(顧客メリット) 顧客メリットのないものは何をやっても売れない。逆に、顧客メリットがしっかりとすれば、営業や集客が不得手でも自然と売れる。

[4] ターゲット 狙っている顧客像がどのような人(法人)か、想像を膨らませて特定する。相手によって、

経営コンサルティングファーム
なゆたが合同会社 代表社員

中村 康弘 氏

攻略の仕方が変わるはずである。

[5] 購買行動段階 次の、見込み客が商品・サービスを知ってから購入して更に誰かに紹介してくれるまでのプロセスに沿って、集客方法を設計する。

[注意・認知]→[興味・欲求]→[比較・検討]→[購入・使用]
→[愛着・共有]

[6] 関係の維持と発展 コンセプトに合致した手法で、顧客との関係を継続する。リピート回数が上がらない理由のひとつは、「単に忘れられているだけ」という事実を理解する。

[7] 小さく素早いテスト 上記の6つの要素の検討や計画に過大な時間(カネ)をかけるのは得策ではない。不確実性が高く、変化の速い時代においては、直ぐに試して改善することを繰り返すほうが早い。



“カネ”的流れ・資金繰り改善のポイント 後継者の手元に資金を

相続・事業承継対策を考える際の経営者さんの想いは、先ず何と言っても後継者の育成が上げられるでしょう。さらには会社の借入金・運転資金問題など事業に関連することから相続税問題、遺族の遺産分割問題とそれは多岐に渡ります。

それらの対策の中で特に伝えたいのは、後継者の手元に使える資金を出来るだけ多く準備することです。

後継者には相続による財産の集中とそれに伴う税負担は、他の相続人より重くのしかかってきますし、事業承継後の経営を考えた場合、何といっても手元に使える資金があることが大きな力になります。

「相続」それは急にやってきますので、残された方が慌てることは必至です。たとえ万全と言われる対策を置いていても。相続税の納税という問題がすぐにやってきますが、仮に相続税の納税も完了し事業の承継も上手くいったとしても、承継後の運転資金が枯渇してしまい、やむなく銀行に駆け込む後継者がいたりすることもあります。

セミナー講師
ビジネスコーチ
FP・DC（年金プランナー）
Office SHIMADU 代表

島津 悟 氏



とあります。また金融機関から厳しい条件を提示されたり、取引先から現金取引を求められたり、更には先代社長の思わぬ個人保証の対応を迫られたり、相続による資金リスクが後継者に一気に押し寄せるのです。

むろん先代社長が加入していた経営者保険などで対応は可能ですが、会社の保険契約は会社の借入金返済や運転資金に回ります。また死亡退職金で対応しようとしても、相続税財源や遺族の生活資金などの必要資金が優先しますので後継者が自由になるとは限りません。

そこで注目したいのが、後継者が直接受取れる生命保険を現社長に加入しておくことです。「受取人の固有財産」として他の相続財産から切り離されている生命保険金は、後継者の手元に資金を準備する上ではうってつけなのです。

前号の下記文中の数値データに記載ミスがございました、正当数値を記載の上お詫び申し上げます。

「統税の税務調査によれば、申告漏れの相続財産種類別内訳は、土地13.6%、家屋2.2%、有価証券11.7%、現金・預金39.2%、その他33.3%（平成25年国税庁）となっており、金融資産の割合が高いことが分かります。」

視聴無料

セミナーは受けたいけど忙しくて時間が取れない方
継続的に社員研修ができるシステムがほしい方etcにぜひご覧いただきたい

インターネットセミナー

常時400タイトルのセミナーが視聴可能!!

ID:hj0901
パスワード:0011



長野法人会HPトップページの
下段にバナー(見出し画像)が
あります。

今月のオススメプログラムはこれ!

「人のちから」を最大限に引き出す 中小企業のための新卒採用セミナー ～強力な若い人材に働きたい!と思わせるために～

大手志向の強い新卒生を、中小企業に向けさせるにはどうすればいいか?就活生を積極的に指導・サポートしている講師が、就職活動のトレンドと学生の生の声を紹介しながら、中小企業の強みを活かした新卒採用のポイントを解説する。

講師 本多 夏帆 氏

Office Breath 代表
Breath行政書士事務所 所長行政書士

講師略歴／中央大学法学部法律学科卒業。大学時代から6年間、株式会社城南進学研究社にて講師を務める。その後、ベンチャー企業でマーケティング事業を経験。同社を退社後、Office Breath を創業、代表に就任。2013年に行政書士試験に合格し、Breath 行政書士事務所設立。「人を大切に」をテーマに、人事・労務・採用のコンサルティングを行う。また、就活生を対象としたBreath就活塾も立ち上げ、年間100名が通うワンコイン塾として展開中、セミナー・講演会を各地で行っている。



ビジネスに効くゴルフ

なぜ経営者はゴルフをするのか?

第12回

マナーの本質について ～全てを解決するシンプルな方法



長野国際カントリークラブ
(日成観光株式会社)
古木 惣一郎

『諸君、神戸ゴルフ俱楽部に、これはいかん、あれはいかん。そういうべからず集はない。考えれば、分かるだろう。先輩会員を見れば、分かるだろう。分からなければ、聞けばよい。教えてもらって、笑えばよい。ここは、みんなが心おきなく楽しむ大人の遊び場だ。』

これは、日本ゴルフの開祖、アーサー・ヘスケス・グルーム氏の言葉ですが、ゴルフにおける決まりごとの守り方を、わかりやすく教えてくれています。

例えばマナーですが、“相手を思いやる気持ち”から自発的に守られるというのが、本来的なあり方です。ですから、それを強要すること自体、思いやりに欠ける行為となります。

また、マナーをただマニュアル的に守るだけでは、相手の身になって考える機会を失います。更には相手に堅苦しい印象を与え、そこから外れる人達を暗に疎外する事にもつながってしまいます。

そもそも決まり事というのは、楽しい場をつくる

ためのものです。本末転倒してしまってはみっともないですよね。

ところで、“フランクで、温かく、明るい人間関係から楽しい場はつくられる”というグルーム氏の教えは、仕事にも生活にも通じることです。その実現のための方法は至ってシンプルであり、“自他の別なく、全てに感謝し、愛し、優しくすること”これだけであると私は思っております。いつもそんな状態でいたら幸せです。

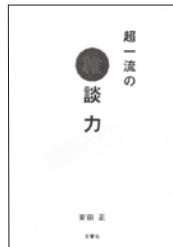
そもそも仲間と楽しくゴルフができることが素晴らしいのです。なんと平和で恵まれた境遇であるかと、それだけで幸せを感じることができます。その中でわざわざ争いを生み出すなんて、本当にバカげていますよね。

さあ、ゴルフの季節はすぐそこです。皆様の本年のゴルフライフが素晴らしいものとなる事を、心より祈念申し上げます。



今月の売れ筋10冊

2016.1/1～1/31
平安堂長野店 提供



今月の
一冊

超一流的雑談力

安田 正 著 文響社
1,380円(本体価格)

「雑談とは、意味の無い無駄話をするこ
とではありません」。本書は、世の中の一
流と呼ばれる人達が当たり前のように身
に附いている、好印象を抱かざるを得
ない雑談の方法を解説した一冊です。

- | | |
|--|------------------------------|
| 1 身近な人が亡くなった後の手続のすべて | ■児島明日美他／著 自由国民社 1,400円 |
| 2 もし高校野球の女子マネージャーがドラッカーの『イノベーションと企業家精神』を読んだら | ■岩崎夏海／著 ダイヤモンド社 1,600円 |
| 3 嫌われる勇気 | ■岸見一郎／著 ダイヤモンド社 1,500円 |
| 4 超一流的雑談力 | ■安田 正／著 文響社 1,380円 |
| 5 覚えない記憶術 | ■樺沢紫苑／著 サンマーク出版 1,500円 |
| 6 99%の社長が知らない銀行とお金の話 | ■小山 昇／著 あさ出版 1,600円 |
| 7 シリコンバレー式 自分を変える最強の食事 | ■D.アスブリー／著 ダイヤモンド社 1,600円 |
| 8 ディズニー ハピネスの神様が教えてくれたこと | ■鎌田 洋／著 ソフトバンククリエイティブ 1,100円 |
| 9 読んだら忘れない読書術 | ■樺沢紫苑／著 サンマーク出版 1,500円 |
| 10 トヨタで学んだ「紙1枚！」にまとめる技術 | ■浅田すぐる／著 サンマーク出版 1,400円 |

事務局の掲示板

平成28年度通常総会

第4回通常総会の日程等概要が決まりました。来月以降正式なご案内をして参りますので、ご出席をお願いします。なお、ご欠席の場合には委任状の提出にご協力願います。

6月2日(木) 通常総会 14:30~15:30
記念講演会 15:45~17:15



講師：白鷗大学教授
福岡 政行 氏
演題：時代の潮流を読む
～安倍政権の政局・政策
から見える今後の日本～
記念パーティ 17:30～
会費：4,000円
会場：ホテル国際21
長野市県町576
TEL 026-234-1111

編集後記

Tea Room



50年間旅館業に携わってきた中で、何人の一流の方にお会いする機会に恵まれた。その中で印象深かった一人は女優の杉村春子先生である。もう80才に近い頃、旅公演にハイヒールをはいていらっしゃった。劇団の方から一年後の舞台の役作りの為、靴を慣らしていらっしゃるとのこと。一流の女優なのに目に見えない所で常に努力をされている姿に感動した。東京の公演の時も自ら電話やお手紙でチケットを売っていました。母が頂いた着物や帯は今は私が大事に使わせて頂いている。

広報委員 藤井奎子



事業実施カレンダー

3月

1 火	17 木
2 水	18 金 新設法人説明会
3 木 総務委員会 須坂部会落語寄席	19 土
4 金	20 日
5 土	21 月
6 日	22 火 理事会 経営相談室(法律相談) 4月決算法人説明会 女性部幹事会
7 月	23 水
8 火	24 木
9 水 経営相談室(法律相談)	25 金
10 木 青年部例会	26 土
11 金	27 曜
12 土	28 月
13 日	29 火
14 月 広報委員会	30 水
15 火 東部部会落語寄席	31 木
16 水	





郷土の味が存分に楽しめる お食事処です!

地粉手打ちのそば、昔ながらのおやき、
そして小川村産はぜかけ米と野菜ー。
白馬で健康に育った「白馬豚」の
柔らかくジューシーなどんかつ、各種定食や
セットメニューも大人気です!

★お得なランチメニューも好評!
★各種ご宴会、ご法事にも
ご利用ください(30名様まで)。

道の駅おがわ
お食事処 味菜(あじさい)

上水内郡小川村大字高府1502-2
TEL.026-269-3262 FAX.026-269-2912

太陽光発電とオール電化は 専門会社にお任せください!

経験豊富な技術者集団が屋根設置と電気工事をセットで施工。スピーディーな工事により、一日で施工完了します!お客様にご在宅負担をおかけしません。

**約4,000棟
の実績!**

Rene Renewable Energy Nagano Engineer
合同会社 Rene ルネ
長野市屋島 3397 TEL/FAX 026-214-5919

欲しい人材の応募が少ない!

入社しても長続きしない!

毎年採用にコストがかかる!

人材の採用でお悩みの
経営者様、担当者様

必見!!

5年後、10年後、御社の大切な“人財”のために

**いま、学生の心をつかむ
「企業Webサイト」のつくり方**

リクルートサイト セミナー&相談会

就活する上で有益な情報源として、半数以上の
学生が「企業のWebサイト」をあげています。
(51%:会社説明会に次いで2位)

各回先着
10名様

【日 時】 2016年 **3月16日(水)**
 午前の部 10:00~12:00 午後の部 14:00~16:00
(受付 9:45~) (受付 13:30~)
セミナー1時間程度、その後相談会を行います。※午前、午後とも内容は同じです。

【場 所】 長野市フルネットセンター
(長野市若里6-6-2 プレゼンテーションルーム)
【受講費】 **2,000円** 【定 員】 各回10名様

お問い合わせ 株式会社ビー・クス
TEL 026-251-1791 メール info@viex.co.jp (担当:西澤)
ネットからのお申し込みはコチラ <http://www.viex.co.jp/seminar>

おかげさまで 創業100年

皆様のお役に立ちたい

1から10まで何でも揃う

長野卸売市場の中で朝5時～夕方5時まで営業しています。市場の業務スーパーとして、一般の方もご利用頂けます。長野市及び周辺市町村への配送も承ります。(どしどしご相談下さい。)常備在庫は約5000点、試食販売あり

ぜひご来店下さい
特売市開催

毎週(木・金)

食品・冷食・水産・惣菜・畜産

(株)イチジュウ

〒381-2202
長野市市場 6-5
TEL (026) 285-3110
FAX (026) 285-3119

(定休日)日曜、祝日、市場休み

税務・税制丸わかり

「会計」を学ぶ

あがたグローバル税理士法人
公認会計士
井原 正人

特別償却について

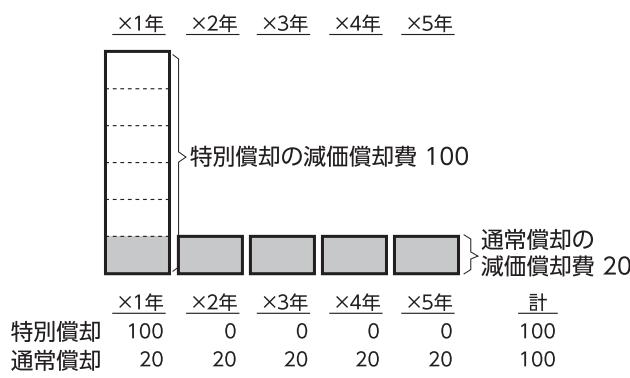
平成26年度税制改正で生産性向上設備投資促進税制が導入され、生産等設備を取得等した場合にその取得価額の一定割合の税額控除又は特別償却のいずれかを選択適用できるようになりました。特別償却は適用した事業年度の税金減額効果が大きいため、特別償却を選択しておられる法人は多くあると思います。

しかし、会計的な観点からは特別償却には問題があります。特別償却額を一時の費用として会計処理すると、適用年度では多額の減価償却費が計上されることで実態より損益が悪化して見え、反対に、翌期以降は減価償却費が少なくなることで実態より損益がよく見えてしまうからです。

特別償却と通常償却の減価償却費のイメージ

例) 取得価額100千円、耐用年数5年の定額法

特別償却は取得価額と同額を減価償却費として計上できる場合(即時償却)



この会計上の問題を回避するために、申告書の調整だけで税務メリットを受ける方法があります。

準備金方式などと言われますが、特別償却を適用する事業年度に剩余金の処分により特別償却と同額の特別償却準備金を積み立て、申告書で調整することで損金とする方法です。

例) 100千円の機械装置を導入し、取得価額全額を特別償却により損金算入する場合

BSイメージ

資産	XXX	負債	XXX
機械装置	100		
		純資産	
		資本金	XXX
		利益剰余金	
		繰越利益剰余金	1,000

↓

BSイメージ

資産	XXX	負債	XXX
機械装置	100		
		純資産	
		資本金	XXX
		利益剰余金	
		特別償却準備金	100
		繰越利益剰余金	900

(仕訳) 繰越利益剰余金 100 / 特別償却準備金 100

会計要領でも「相当の減価償却」を行うことが求められており、「相当の減価償却」とは、一般的に、耐用年数にわたって、毎期、規則的に減価償却を行うことです。

特別償却を適用される際は、特別償却準備金を計上する方法をお勧めいたします。

(注1)

法人が積み立てた特別償却準備金の額は、特別償却対象資産ごとにその積立てをした事業年度の翌事業年度から、特別償却対象資産の法定耐用年数に応じた一定の年数で益金の額に算入されます。

(注2)

また、決算手続として行う特別償却準備金の積立て及び取崩については、株主総会の承認決議は不要とされています。

税務・税制 丸わかり

「税」を学ぶ

作成 関東信越税理士会長野支部所属

金井秀夫 山浦修 藤澤義章

平井幸光 渡邊隆行

長野法人会 事務局 Tel026-227-0011

教えて! 税理士さん 11

今日は個人が受取った満期保険金についての質問のようですが…
（社長）

去年私が30年掛けていた生命保険が満期になって保険金を受け取ったんだけど、確定申告って必要なんですよね？

（税理士）

そうですね、金額にもよりますが…、支払っていた保険料と、受け取った満期保険金はいくらだったんですか？

（社長）

えーと、満期保険金は500万円で、払ってた保険料は…毎月1万円位だから…360万円位だと思うよ。

（税理士）

そうですね、それなら確定申告は必要になりますね。

（社長）

申告はどんな計算をするの？

（税理士）

計算式は、次の通りです

(①満期保険金額 - ②支払保険料総額 = 50万円)

$$\times 1/2 = ③ \text{ (一時所得)}$$

注1：したがって、①-②が50万円以下であれば、所得税はかかりません。

社長の場合は、①満期保険金額500万円を受け取って、②支払保険料の総額が360万円だから、その差額は140万円になりますよね。

そこから更に50万円を差し引いた残りの90万円を2分の1した金額(③)、つまり45万円に所得税がかかります。

（社長）

わかりました。じゃあ資料を持ってきますので、私の確定申告をお願いしますね。

（税理士）

なお、満期保険金額を年金形式で受け取ったり、保

険料の負担者と満期保険金の受取人が異なるケースなどは、取扱いが違いますので注意が必要となります。
(「今回のポイント」参照)

（今回のポイント）

生命保険契約の満期や解約により保険金を受け取った場合には、保険料の負担者、保険金受取人が誰であるかにより、所得税、贈与税のいずれかの課税の対象になります。

保険料の負担者=保険金受取人の場合 所得税

保険料の負担者≠保険金受取人の場合 贈与税

さらに、所得税が課税される場合の満期保険金等は、受取方法の違いにより、一時所得又は雑所得として課税されます。

すなわち、満期保険金等を一時金で受領した場合は、一時所得となり、満期保険金を年金形式で受領した場合は、公的年金等以外の雑所得になりますので、ご注意ください。

なお、一時払養老保険等で保険期間等が5年以下のもの、及び保険期間等が5年超でも5年以内に解約されたものは、源泉分離課税が適用され、源泉徴収だけで課税関係が終了します。

(参考条文等:所得法34、35、207~209、所得税法施行令185、186、相続税法5)

