

# 平岡会計だより

2024.09 Vol. 177

発行元



税理士法人 平岡会計事務所  
大阪府中央区天満橋京町1番26号  
尼信天満橋ビル7階  
TEL06(6966)5858 FAX06(6966)5868  
<http://www.hiraoka-kaikei.jp/>

## <目次>

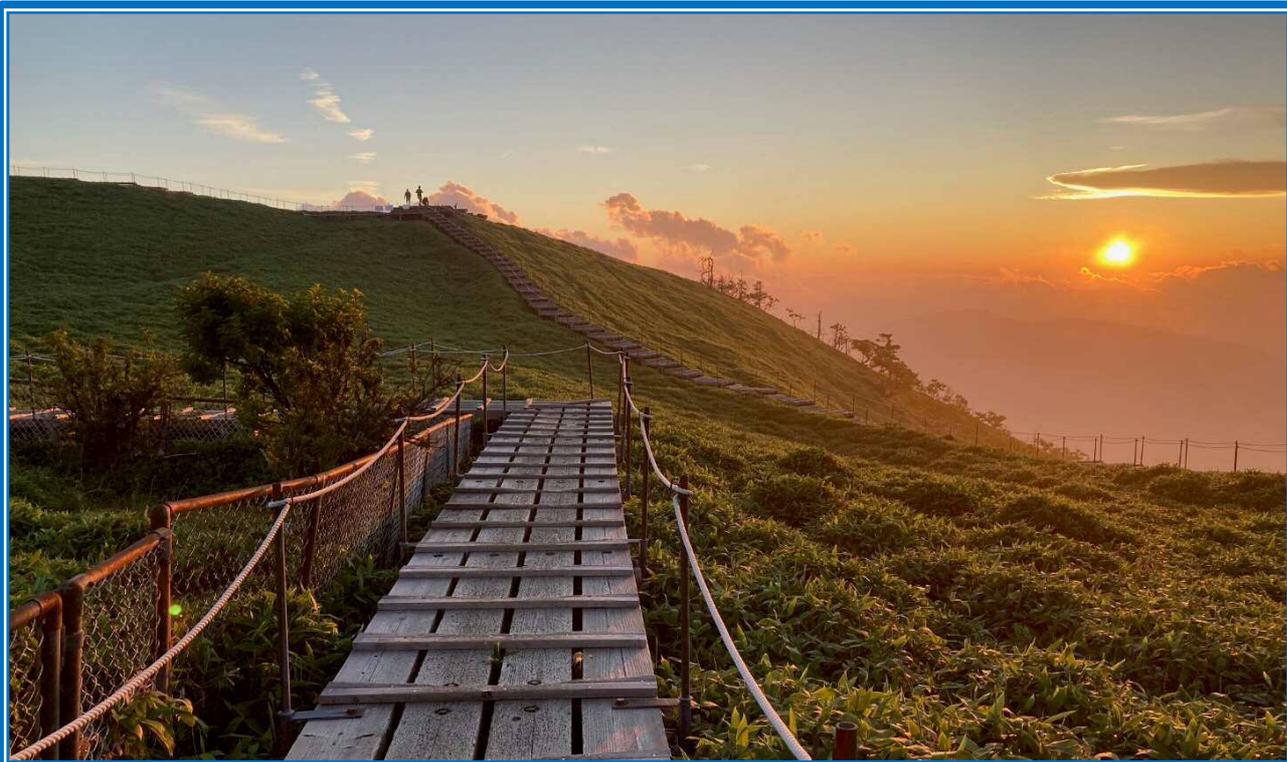
税務》不動産を担保に生活資金を調達する……………	P 2
特集》『kintone (キントーン)』を使ってみた……………	P 3
労務》マイナンバーカードを健康保険証として利用……………	P 4

## ～ ローカルベンチマークを一緒に作成しませんか ～

ローカルベンチマーク（ロカベン）は、政府が開発した企業診断ツールで、ご存知の方もおられると思います。財務情報と非財務情報から構成されており、このうち大切なのは非財務情報です。

非財務情報は、①経営者、②事業、③企業を取り巻く環境等、④内部管理体制の4つの項目に大別されます。特に②の事業については、自社の強みや弱みなどを分析するSWOT分析もあります。ここで形式的なことを書き出してもあまり意味はありません。中小企業は非常に多くの競合相手と競争しながら事業を行っています。経済拡大期ではありませんので、限られたパイを取り合っているわけです。では、なぜお客様はそれら多くの中から自社を選んでくださっているのか、しっかり考えて書き出してください。選ばれる要素は、決して一つではありません。書き出したものは仮説であり、その仮説とした強みを具体化し、広告してお客様の反響をみる検証を行ってください。平岡会計事務所もお客様と一緒に考え、お手伝いをします。

多くの金融機関もこのロカベンを融資先に作成してほしいと考えているようです。そして毎年継続して更新し、自社の現状を考え見つめなおすことが大切であると思います。



剣山の夕日

## ～不動産を担保に生活資金を調達する～

近年の物価高や円安で「老後は4,000万円不足する可能性がある」と言われています。2019年に話題となった「老後2,000万円問題」の倍の金額・・・用意できるか考えると不安が募ります。

そんな中、不動産を担保にして生活資金を借入れる制度が設けられています。今回は、その利用についてのメリットや注意点について解説します。



### 【不動産を担保にして生活資金を調達（借入れ）する】

自宅など自身の所有する不動産を活用して生活資金を調達（借入れ）する制度として金融機関の「リバースモーゲージ」制度と、社会福祉協議会が窓口の「不動産担保型生活資金」制度があります。両者の違いは下表のとおりです。

#### <比較表>

	民間のリバースモーゲージ	不動産担保型生活資金
制度	民間) 金融機関	都道府県) 社会福祉協議会
契約者	年齢層が幅広い (契約者本人が50歳、55歳、60歳以上) 相応の金融資産及び収入がある	世帯の構成員が原則65歳以上 世帯収入が一定水準以下でも可能
利用目的	基本自由 (施設入居一時金にも利用可能)	<b>契約者・配偶者の生活資金</b>
	<b>両者とも事業目的・投資目的は不可</b>	
担保となる不動産	一戸建て・マンション共に可 (対象地域を限定する金融機関有)	一戸建てのみ (土地評価額1,500万円以上)
融資限度額	担保不動産の評価額50～60%程度 但し、年齢が若ければ30%程度	月額30万円以内 (3か月毎に交付) 担保土地評価額の70%以内
貸付利率	変動金利が多い (2～3%) <b>金利上昇リスク有</b>	年利3%又は長期プライムレート (4/1時点) のいずれか低い利率
返済方法	利息は毎月返済「あり」または「なし」 契約者死亡後、一定期間内に「現金一括返済」 または「担保不動産で代物返済」	契約者死亡後3カ月以内に元金、利息を一括で償還 償還完了まで延滞利子の支払い有
融資額見直し	<b>担保不動産の評価が下落した場合、融資限度額の縮小も</b>	
	融資限度額が借入額を下回った場合 超過した元金は一定期間内に返済の必要有	

### 【リバースモーゲージのメリットと注意点】

最大のメリットは、生きている間は利息の支払いのみで自宅に住み続けながら老後の生活資金を借入れできるところです。

注意点として、上記の通り、金利上昇リスクや担保不動産の評価が下落する恐れもあります。また、長生きしたら融資限度額以上に生活資金が必要になる場合もあり、「思っていた制度と違う」という事にもなりかねません。さらに、推定相続人がいる場合はその同意も必要となるので、資金を借入れるにも時間がかかります。

リスクを十分考えたうえでご利用いただけたら幸いです。



(作成: 柏本津也子)

# 『kintone (キントーン)』を使ってみた

『kintone (キントーン)』皆さんご存知ですか？

最近では、俳優の豊川悦司さんがCMに出演し「文系管理職なのに、画期的な業務アプリをぱぱっと作れるオレ〜」でお馴染みのノーコードツールです。

従来、コンピューターで使うソフトウェアはプログラム言語を用いて作成するため、専門知識を持った方々の存在が不可欠でした。

そんな専門知識がなくても、簡易システム（アプリ）が作れるサービスをノーコード（ローコード）ツールと呼び、kintone の他にも下表にあるとおり、様々なジャンルに特化したサービスが提供されています。

ノーコード・カオスマップ 2022年8月版

※本カオスマップは、各製品が個別に作成しており、サービスの継続性や正確性を完全に担保するものではありません。  
 ※掲載には必ず「お問い合わせ」欄からお問い合わせください。掲載内容の更新も随時行われます。  
 ※掲載に間違いがある場合は、お問い合わせ欄に連絡をお願いします。下記までご連絡ください。  
 連絡先: info@no-coders.jp

ビジネスアプリ: Salesforce, AppSheet, Google Sheets, Airtable, Power Apps, Forguncy, DronaHQ, Betty Blocks, UI Bakery, Querier, Retool, kintone, Pleasanter, EasyCSV, backendless, Claris, JUST.DB, coda, SmartDB, SPIRAL, Exment, servicenow, Wagby, SCALE CLOUD, GeneXus, PEGA, CELF, mendix, Magic xpa, Framework3

モバイルアプリメイン: UNIFINITY INC., Platio glide, thinkable, AppGyver, Click

Webサイト: WordPress, ferret One, パライチ, Dwnd, SHIRAHARA, WIX, STUDIO, strikingly, Stackler, Carrd, Wraptas, webflow, PORY, BlueMonkey, soffr, 8b, KARTE, bx, BuilderX

業務自動化: make, zapier, Anyflow, ActRecipe, Reckoner, cdata, Cloud BOT, workato, KAMINASHI, warp, Magic xpi, PARAPOLA, automate.io, IFTTT, sheet2api, DataSpider Cloud

テスト自動化: Autify, SmartQA, Magic Pod, Techtouch

学習: No Coders JAPAN Association, NoCodeCamp, idemo, NOCODE SCHOOL, LikePay Academy, センリョク, ゼロイチ

IoT / AI: Gravio, ifLink Open Community, MENOU, lobe, LEVITY, IDEA, obvi:ously.ai, MatrixFlow, Neural Network Console

顧客管理: チャットボット: Chat Plus, hachidori, CHAT, hitabo, anybot, COTOHA, kuzen, SYNALIO, KARAKURI, Chat Dealer AI; フォーム: formrun, Google Forms, FormJailer, formZU, SECURE FORM, mailchimp, Typeform, JotForm

EC / D2C: shopify, BASE, MakeShop, stripe, ARCADIER, gumroad, CXORDER, COLOR ME, MemberSpace, SQUARESPACE, T&P

VR/AR/3D: ROBLOX, BUILDBOX, MINSAR, palanAR

受託開発 / 人材マッチング: NOCODO, NOCODOBiz, Swooo, FastAPP, Sketto, Sales Renovation, sowacana, BOLT, Walkers, ノーコードラボ, pakeji, i-enter corporation

(出典：一般社団法人 NoCoders Japan 協会)

ノーコードツールの一つである kintone では、今まで紙やエクセルで管理していたデータを、皆がアクセスできるアプリへ一元化し、データの管理・共有・活用ができるサービスだということで、まだトライアル中ではありますが、使ってみた感想をお伝えしたいと思います。

特徴としては、業務にフィットしたアプリを自分たちで作ることができ、状況に応じて常に改善できるとの事。システムにあわせて業務フローを変えることなく、業務フローにあわせてシステムを構築でき、取り組みやすいのではないのでしょうか。

今回、普段エクセルで管理している『顧客情報』と『管理表』のアプリを作ってみました。(初めてだったので丸二日掛かっています…)

顧問先の名称と法人税や消費税の申告月を『顧客情報』に登録し、『管理表』で「9月の申告」と指示すると、該当する顧問先が『顧客情報』のデータから抽出され、税目も含めたデータが一覧で確認できるようになりました。

今まで、前年同月に作成したエクセルの『管理表』をコピーし、各顧問先の申告実績から加筆修正していましたが、各担当者が顧問先の申告業務終了時に『顧客情報』へ来期の申告スケジュールを登録するだけで、いつでも・誰でも・どこからでも随時最新の「〇月に申告の必要な顧問先と税目」を確認できるようになりました。

まだまだ使い始めて間もないので、何が出来て、どんなケースに有用なのかは模索中ですが、引き続き、本格利用に移行しセミナー等を受講して、腕を磨いていきたいと思っています。



(作成：岸上将也)

## ～マイナンバーカードを健康保険証として利用～

マイナンバーカード申請はお済みでしょうか。マイナンバーカードを健康保険証として利用登録することで、マイナンバーカードを使って医療機関を受診できます。



### ◆ どんないいことがあるの？ ◆

#### ◎より良い医療を受けることができます。

医療機関を受診した際に、お薬の情報や健診結果の提供に同意すると、医師等からご自身の情報に基づいた総合的な判断や重複する投薬を回避した適切な処方を受けることができます。

#### ◎窓口限度額以上の支払いが不要となります。

ご自身で高額な医療費を一時的に自己負担したり、役所で限度額適用認定証の書類申請手続きをする必要がなくなります。

#### ◎確定申告の医療費控除が簡単にできます。

マイナポータルから保険医療を受けた記録が参照されるため、領収書を保管・提出する必要がありません。

#### ◎就職・転職・引越後も健康保険証等として使えます。

新しい健康保険証等の発行を待たずに、医療機関・薬局で利用できます。

#### ◎その他

高齢受給者証の持参の必要もなくなります。

令和6年12月2日に健康保険証が廃止され、新規に健康保険証は発行されません。発行済の健康保険証は廃止後、最大1年間従来通り使用できるよう経過措置が設けられます。

マイナンバーカードを健康保険証として利用登録されていない方等については、資格確認書を用いて医療機関等を受診することも可能です。

(作成:川口智美)



## 『ドクターズスクワット』

医師が考案した

「30秒で運動不足を解消する方法」

著者：吉原潔 発行：アスコム

著者は整形外科医でフィットネストレーナー。

自身も50歳を過ぎてから筋トレでメタボ体形を脱却し、ボディコンテストでも多数の入賞歴を持つ「筋肉ドクター」

この本では、一日わずか30秒で運動不足を解消する方法が丁寧に紹介されています。

たった1日30秒だけ！このスクワットをすれば、一か月でお腹周りがマイナス2.7cm、体脂肪率がマイナス1.9%という、うれしい変化が期待できるとも。

また、肥満、高血圧、高血糖、高コレステロール、ひざ痛、物忘れによく効く「30秒だから、こんなに効く」と。

注意として30秒以上はやらないでくださいと書かれていました。まだまだ暑い日が続きますが、エアコンの利いた部屋で、たった30秒なら汗だくにならずに続けられるかもしれませんね。

### 一編集後記一

新紙幣は手に取られましたか？

電子マネーの普及で、お札や貨幣の利用頻度は減少傾向にあり、およそ20年に一度発行される新紙幣は「今回が最後になるのでは？」との見解も耳にします。

新紙幣の発行は偽造対策とユニバーサルデザインの向上が目的とされ、『すき入れ(すかし)』や『ホログラム』など、日本の印刷技術の粋を集めてつくられているとの事。

新旧のお札が入り混じるこの時期に、印刷技術の進歩を体感しましょう。(岸上将也)