



# ハグイオンレター



FROM ユアブレーション 尾上会計事務所



P1

## 立場変われば見方も変わる

先月「今年の漢字」についてのコラムを書かせていただきましたが、結果が12月12日に発表され、私が予想した「熊」が的中しました。それはそれでとても嬉しく秘かに喜んでおりましたが、この話題がニュース等で流れると、Facebookである写真を見かけました。

なんとその写真に映し出されていたのは、毎年清水寺で袈裟を着た和尚がその年の漢字を大きな半紙に描いている姿を模して、逆に大きな熊が筆を持って「人」と描いている姿でした。一見笑わずにはいられませんが、人間の立場からすれば、近年人里にあちこちに出没する熊に追いかけられたり襲われたりして捕獲や駆除に乗り出しているわけですが、熊の立場からすれば、これまで山の中で静かに暮らしたいわば人間と住み分け「共存」していたにもかかわらず、山や林にどんどん人間の開発の手が進み、居場所や餌がなくなって山里へ下りて行ったら人間と遭遇してしまい、熊にとっては迷惑な話かもですね。

そういえば折しも先日の朝刊には、政府が太陽光ソーラーパネル設置への支援を打ち切る方向へ政策転換という記事が大きく上がっていました。その話題となると北海道の釧路湿原での自然環境破壊につながる大規模なメガソーラー開発が例えに出されます。釧路湿原に住んでいた熊たちも、住みかを奪われ餌を失って移動を開始したのでしょうか。環境破壊のツケが回ってきているのかもしれませんが。

山から下りてきた熊たちは、人間が育てているいろんなものを食べ漁るようですが、その一つに柿が狙われていると聞きました。今年は柿が例年になく豊作のようですね。柿が好物の私の許にもあちこちから柿が届いて、毎日のようにいただきながらもなかなかなくなる状態です。熊はその柿が豊作とわかって山から下りてくるのでしょうか。一方で、海の牡蠣は近海でも養殖されていた牡蠣の大部分が死滅してしまったとのことで、丹念に世話をされながら育てられてきたご苦労を想いますと、気の毒でなりません。どうも皆が良いようにはいかないものですね。

また一方で、「熊」は山里に出没しているとは言うものの、その事例は多くが北海道や東北地方に偏っているのであれば、本来あまり関心がないか他人事のように捉えている人も多いかもしれません。兵庫県でも熊は出ないわけではないですが、私もほとんど山にも上りませんし、畑にも近づきませんので、熊による身の危険を感じることはほぼありません。その立場にしながら今年の漢字を「熊」と予想してしまうのは、インターネットや新聞等での出没情報やニュースに大きく扇動され影響を受けてしまっているからでしょうか。「熊」よりも「米」の方が、もっと関わりや影響が大きく関心も高い人の数が多いという意見もありました。ご参考までに、「今年の漢字」は日本漢字能力検定協会が主催し投票にて選ばれているもので、総数189,122票のうち1位「熊」23,346票(12.34%)2位「米」23,166票(12.25%)とわずか180票の接戦ではあったようです。



P2

## 50 年住宅ローンは現実的な選択か

建設コストの上昇などを背景に、近年は住宅価格の高騰が続いています。地方都市でも、5,000 万～6,000 万円台の一戸建てやマンションが珍しくなくなりました。こうした状況を受け、従来主流だった「35 年ローン」よりも返済期間を延ばした「50 年ローン」も登場しています。今回は、35 年・50 年ローンの比較をしていきたいと思います。

### 50 年ローンのメリット・デメリットについて

#### ○50 年ローンのメリット

- ・毎月の返済負担を軽くできる・若い世代でも持ち家を検討しやすい
- ・親子リレー（親世代と子世代で返済を引き継ぐ）に対応した 50 年ローン

#### ○50 年ローンのデメリット

- ・総返済額が大幅に増える・若いうちに契約する必要がある
- ・老後も返済が続くリスクがある・住宅の資産価値とのバランスまで考慮する必要がある

### 35 年、50 年住宅ローンの返済額を比較してみよう

（条件）金額：4,000 万円借入・返済方法：元利均等返済・金利：年 2.743%（完済まで変更なしと仮定）・ボーナス返済なし・50 年住宅ローンの場合、年 0.1%の金利上乗せ有り

#### ○35 年住宅ローンの場合

毎月の返済額：14 万 8,260 円 総返済額：6,226 万 9,317 円（利息 2,226 万 9,317 円）

#### ○50 年住宅ローンの場合

毎月の返済額：12 万 4,982 円 総返済額：7,498 万 8,624 円（利息 3,498 万 8,624 円）

上記のように、同じ 4,000 万円を借りても、月々の返済額や総返済額には大きな差が生じます。

**結論：**50 年住宅ローンは、若い世代の住宅購入を後押しする新しい選択肢です。月々の返済が軽くなるため、家計にゆとりを持ちたい、教育費との両立を重視したい家庭に向いているといえます。その一方、総支払額が増える、老後も返済が続くといったリスクもあります。家計の見通しとライフプランを踏まえたうえで、「無理のない返済計画」を立てることが大切です。

※新たにハクションレターの配信先をご紹介頂ける場合には、お手数ですが□に✓を入れご返信ください。

☐ 下記へ配信してください。

ユアブレーション 尾上会計事務所 宛

**FAX 079-288-0997**

会社名

TEL

FAX



P3

## 残価設定型クレジットは悪？

近年自動車販売のCMやチラシなどでよく見かける言葉、「残価設定型クレジット（略称：残クレ）」。一括払いとも従来の自動車ローンとも異なる第3の購入方法として注目を集めています。一方で、インターネットで「残クレ」と検索すると候補に挙がってくる言葉は「やめとけ」、「デメリットしかない」などネガティブなものが上位を占めています。実は私も残クレに対して懐疑的な考えでしたが、今年入職してすぐに残クレでマイカーを購入しました。残クレがこういった仕組みになっているのを知ること、ご自身のライフスタイルにとって得なのか損なのか、考えてみます。

### 1. 仕組みと特徴

残価設定型クレジットとは、契約時に契約期間終了後の車の予想下取り価格（残価）を設定し、その残価を差し引いた金額を分割で支払うローン方式です。乗り出し価格300万円で残価が100万円と設定された場合、200万円を分割で支払います。契約期間終了時にとれる選択肢は3つあります。

- ✓ 車を返却する（残価条件を満たしていれば残価の支払いは不要）
- ✓ 残価を支払って買い取る（一括とローンが選択可能な場合が多い）
- ✓ 新しい車に乗り換える

### 2. 強み

残価分だけ支払額が抑えられるため、月々の負担が軽減されます。それによって、通常のマイカーローンでは手の届かないような車も選べるようになります。また、契約期間も3～5年と比較的に短いため、ライフスタイルの変化などがあっても柔軟に新車に乗り換えることができます。私はMT車を購入したのですが、この先結婚や出産などで「MT車は勘弁してくれ」と言われた場合にもスムーズに乗り換えができます。常に最新モデルの車に乗っていたいという方にとっても魅力的な選択といえるでしょう。

### 3. 注意点

契約期間終了後も乗り続ける選択をする場合、残価分のまとまった支払いが生じます。再度ローンを組む場合は支払総額が割高になるため、残クレのメリットがなくなることが考えられます。また、私が購入する際には気にしなくてよいと説明されましたが、走行距離や社外でのカスタムに制約がある場合があり、マイカーなのに気を遣わないといけないケースもありますので、事前の入念な確認が重要です。そして、リセールバリューが高い車の場合、市場で売の方が残価より高くつく場合もありますので注意が必要です。

私は残クレのおかげで乗りたい車を予算内で選べたため、残クレにしてよかったと思っています。皆さまは残クレをどのように評価しますか？一度考えてみてください。

（記事担当：林）

※今後ハクションレターの配信をご希望されない方は、お手数ですが□に✓を入れご返信ください。

☐ 今後希望しない

ユアブレーション 尾上会計事務所 宛

FAX 079-288-0997

会社名

TEL

FAX



給与計算

## 来年 1 月からこそ給与処理の合理化を！

P4

TKCのPXという給与計算ソフトをお使いいただくと、一気に合理化が進みます！

### 1. 給与明細のメール送付

給与明細を手で折って封筒に入れて手で渡すという作業はなくなり、コストも一気に下がります。

### 2. 金融機関への振込データの作成

金融機関への振り込みデータは自動作成されて、インターネットバンキングへ連動できます。

### 3. 源泉所得税と住民税のダイレクト納付への連携

納付書を記載することなく、先日付での納付の予約がいつも簡単に完了します。もちろん銀行へ支払いに行くことも小切手を切ることもありません。

### 4. 住民税の個人別年間徴収額のデータ入力

毎年 6 月からの個人別住民税徴収額は、市町村からデータで受け取って自動入力できます。

### 5. 年末調整のオンライン化

年末調整もオンラインで各自入力してもらうことにより、経理担当者の負担が大きく減ります。

### 6. 給与支払報告書のオンライン提出

法定調書とともに各市町村へ提出される給与支払報告書は、会計事務所からオンラインで自動送信できます。

### 7. 社会保険料・労働保険料の申告書の作成

毎年の社会保険料の算定基礎届や労働保険料の申告書の作成も、給与ソフトで入力したデータをもとに自動作成できます。

### 8. 会計ソフト (TKC / FX) への自動仕訳の作成と連動

仕訳情報を設定しておけば、給与処理から自動的に仕分けを作成し、会計ソフトへ連動できます。

### 9. 退職時に必要な資料の作成

退職所得の受給に関する申告書や資格喪失届・離職票なども作成できます。

### 10. 給与に関する様々な分析

支給総額や残業手当額の順位、1 人当たり支給総額の推移、年次有給休暇の消化率、支給総額分布・同業他社比較等も可能です。

給与処理のスタートは毎年 1 月からとなります。切替をご検討の際には、当事務所担当者へお尋ねください。

※今後ハクションレターの配信をご希望されない方は、お手数ですが□に✓を入れご返信ください。

☐ 今後希望しない

ユアブレーション 尾上会計事務所 宛

**FAX 079-288-0997**

会社名

TEL

FAX