

# Energize

私たちはお客様の**“元気”**をサポートします！

## 人生・仕事の成功要素

昨年末に博多の戸敷先生の主催する「みらい塾」の第二講（全六講）の講師を担当させていただきました。「みらい塾」は会社の幹部養成を目指した塾で将来社長の右腕左腕になる各社の主要メンバーや後継者が参加しています。全六回で 120 万円という高額な塾ではありますが、戸敷先生の「幹部養成を目指す以上木刀ではなく真剣で向き合う場が必要」という言葉の通りコンサルタント人生を賭けた真剣勝負の塾です。

そんな塾で私の講義のテーマは「在り方を問う」でした。

### ●仕事の成功要素

税理士になり四十数年間何千社かのお客様（社長、会社）とお付き合いをしてきて感じるのは、仕事の成功要素には「在り方」と「やり方」の二つがあるということです。経営を独楽に例えると「在り方」が独楽の軸、「やり方」が独楽の回転です。ブレない軸（経営目的、組織の価値観）があるからこそ、独楽の回転（戦術、手法）のように次から次へと有効な戦術が打ち出せるのです。目の前の時流に合わせた戦術で一時的には成功しても継続的な成長と成功には必ず軸となる明確でレベルの高い「在り方」が必要です。

例えば人手不足で社員の採用や定着率が課題となっている昨今、人事制度の改定や福利厚生制度の充実により社員の待遇を高めようという施策に取り組む会社がたくさんあります。でもその根底に「仕事ができる社員もそうでない社員も、家に帰れば子供にとって大好きで誇りのお父さんであり大切な一家の大黒柱である」という人を大切に組織の価値観（在り方）が存在しなければどんなに制度（やり方）を変えても人の定着はうまくいきません。逆にそういう組織の価値観が明確な会社は他社との比較でなく時代の先頭を走り制度の改革を行い、たとえ制度の改革が遅れたとしても定着率は高く保たれる傾向にあります。

どうやるか？どんな制度にするか？はとても大切です。しかし、その基盤に何のために？どうあるべきか？のない会社は、スタート時点から「負け」が確定しています。それが経営の本質だという気がします。

### ●個人の成功要素と組織の関係性

仕事の成功要素である「在り方」と「やり方」は人生の成功要素でもあります。個人では「生き方(価値観)」と「やり方(能力)」と言い表せます。まず自分の「在り方(生き方)」を明確にしてそれを組織の「在り方(経営理念)」と照らし合わせ、それを自分のものとするのが後継者・幹部の教育の基盤です。

みらい塾の塾生のアンケートから・・・ある会社の後継者（社長の長男 32 歳）

軸であり変化しない「在り方」とそれをベースに日々変わり続けていく「やり方」があり、さらにそこに夢が掛け合わされることで人生・仕事の結果となることを学びました。（中略）私自身は軸となるべき「在り方」がまだぶれており特に（価値観の）優先順位がつけられていないということ、そして日々変化していくべき「やり方」の変化幅が小さいということを考えさせられました。「在り方」をしっかり定めて言葉や行動で表現することができれば私のみらい塾での目標の一つである「周りを巻き込める人になる」ことに大きく近づけるように感じました。

このアンケートをご覧になってどう感じられるでしょうか？32 歳にしてすでに経営の本質に気づき始めている姿に感動します。（私も 32 歳の時にこんな教育を受けていればもう少しなんとかなったのに（笑））

後継者に「やり方」ばかり教え込んで育てたつもりになっている社長がたくさんいらっしゃいます。「やり方」の選択基盤・軸は「在り方」です。経営の本質は「在り方」にあります。

## ◆少額投資非課税制度(NISA)について！

NISA (Nippon Individual Savings Account) とは、少額から投資を行う人のために 2014 年から導入された「少額投資非課税制度」です。株式や投資信託などの金融商品を購入し、それらを運用して得られた売却益や配当金にかかる税金が非課税となる点が特徴です。

2024 年からは制度内容が見直され、より使いやすく改良された「新 NISA」がスタートしました。

今回は新 NISA の概要とメリットデメリットに加え、令和 8 年度の税制改正の内容も踏まえてお伝えします。

### ● 新 NISA の概要

	つみたて投資枠	成長投資枠
非課税保有期間	無制限	無制限
制度（口座開設期間）	恒久化	恒久化
年間投資枠	120 万円	240 万円
非課税保有限度額	1,800 万円	1,800 万円（うち 1,200 万円）
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託	上場株式・投資信託等
対象年齢	18 歳以上	18 歳以上

新 NISA は、「つみたて投資枠」と「成長投資枠」の 2 つで構成され、目的や投資スタイルに応じて併用できます。年間の投資上限は、つみたて投資枠が 120 万円、成長投資枠が 240 万円（合計 360 万円）で、生涯の非課税保有限度額は最大 1,800 万円です。

### ● 新 NISA の主な 2 つのメリット

#### ・投資の利益が非課税

→通常、株式や投資信託の売却益・配当金には 20.315%の税金がかかりますが、新 NISA では非課税で受け取ることができます。

#### ・非課税保有期間が無期限

→非課税保有期間は、旧 NISA（2023 年以前）では期限がありましたが、新 NISA では無期限です。

そのため、非課税保有期間を気にする必要がないため、長期投資に取り組みやすい制度です。

### ● 新 NISA の主な 2 つのデメリット

#### ・元本割れのリスクがある

→投資信託・株式等が値下がりすれば、損失が出る可能性があります。

#### ・損益通算や損失の繰越控除不可

→NISA 口座で損失が生じた場合に、その損失と他の口座で生じた利益を合算して相殺する「損益通算」をすることはできません。また、損失がある場合に、最大 3 年間その損失を繰り越して翌年の利益から差し引く「繰越控除」も利用できません。

### ● 令和 8 年度税制改正(NISA のつみたて投資枠の拡大)

令和 8 年度税制改正では、これまで 18 歳以上に限定されていた利用対象を見直し、未成年もつみたて投資枠を利用できる方向となり、年間 60 万円・非課税保有限度額 600 万円の枠組みが設定されます。

また、対象商品の要件見直しにより分散投資の選択肢が拡大し、長期・安定的な資産形成を促進する制度へと進化します。

### ● 最後に

新 NISA を上手に活用し、将来に向けた資産形成を無理なく着実に進めてはいかがでしょうか。

上記以外のメリットデメリットやご不明な点等は、弊社担当者へお問い合わせください。

## ★ 悩める自然災害第22弾！

能登半島地震の発生から2年が過ぎました。昨年も多くの地震が発生しましたが、直近でも 25 年 12 月 8 日の青森県東方沖地震、26 年 1 月 6 日の島根県東部地震が発生し、記憶に新しいと思います。

地震で被害を受けたときに家計の支えとなるものの一つが地震保険になります。今月は改めて地震保険に関してレポートをお送りさせていただきます。

### ● 地震損害への備え

地震保険は、地震で自宅建物や家財に損害を受けたときに保険金を受け取ることができます。地震で家が倒壊したり、家財が損壊したりした場合のほか、津波で家が流された場合や、地震による火災で家が焼失した場合も保険金の支払い対象となります。

通常、火災保険では地震を起因とする損害は補償されません。地震保険は火災保険に上乗せする形で加入する保険商品で、火災保険の契約期間の途中でも加入することができます。

### ● 保険金額には上限

契約できる地震保険金額は、火災保険の保険金額の 30%～50%と決まっており、建物は 5,000 万円、家財は 1,000 万円が上限となっています。

実際に支払われる保険金は損害の状況に応じて変わります。「全損」の場合は保険金額の全額、「大半損」は保険金額の 60%、「小半損」で 30%、「一部損」では 5%など、状況により 4 段階に分かれます。

「全損」は主要構造部分の損害が建物時価の 50%以上、焼失・流失した部分の面積が建物の延べ床面積の 70%以上が損害判定の条件となります。「大半損」では主要構造部分の 40～50%未満の損害額、焼失・流失した床面積が 50～70%未満、「小半損」は主要構造部分の 20～40%未満の損害額、焼失・流失した床面積が 20～50%未満、「一部損」は主要構造部分の 3～20%未満の損害額、焼失・流失した床面積、床上浸水などがそれぞれの損害判定の条件となります。

### ● 公的支援

特定の災害に対し都道府県が災害救助法を適用すると、半壊以上で衣類や寝具など生活必需品の供与が受けられます。住宅関連の支援内容は被害の程度により変わります。例えば、全壊の場合は必ず応急仮設住宅の供与の対象となります。全壊より下の大規模半壊、中規模半壊、半壊では自宅に住むことが困難な場合が対象となります。住宅の「応急修理費用」は準半壊以上（全壊を除く）で受け取れ、上限は 65 万 5 千円、準半壊では 31 万 8 千円です。しかし、自分で修理業者を手配する必要があります。

上記以外の費用には生活用品の購入や住宅建設のために支給される「被災者生活再建支援金」があります。この金額も被害の程度で変わります。中規模半壊以上が対象で、全壊では最大 300 万円が支給されます。半壊以上は住宅金融支援機構が提供する被災住宅向けの融資の対象となります。

申請の窓口は自然災害の場合は市区町村、火災の場合は消防署になります。申請には身分証明書と被害状況が分かる写真が必要となります。写真は掃除前など、被害を受けたままの状態での撮影が望ましいと言えます。申請を受けて自治体の調査員が現地を訪れ、被害状況を調べた後に罹災証明書を発行します。



#### (株)横浜総合フィナンシャルの西尾です！

申請書に記す内容や被害状況を示す写真をネットで送り、申請できる自治体もあります。災害の規模が大きく、被害が明らかな場合は個別の調査をせずに罹災証明書を発行します。東日本大震災では航空写真で住居の流出が分かれば全損と認定されました。



# 今月の yoko-so



TEAM  
yoko-so

変わらないは、つまらない。

## 1日目

ディズニースー

9時～13時 4,5名程度のグループ行動

13時～16時 自由行動という流れで実施しました！

グループ行動時間では幹事が作成したお題やクイズを解きつつ各グループで自由行動の時間を過ごしました。  
勝負ごとに積極的なメンバーが多く、幹事作成のお題に真剣に取り組む姿が見受けられました。  
優秀な成績を収めたグループには豪華な景品も用意されておりました！

宿泊先

リソルの森

千葉県長生郡にあるグランピングエリアを中心に様々な宿泊施設やスポーツ施設等を備えたアウトドアリゾートです。  
広大な敷地の中で焚火を囲みながら談笑したり夕食でビュッフェを楽しんだり、クイズ大会を行いました。



## 2日目



日の出桟橋より発着のシンフォニークルーズの予定でしたが、交通渋滞により断念となってしまいました。  
お台場でのランチとなりました。

海ほたるにも立ち寄ることができ快晴の東京湾を堪能することができました！

新年あけましておめでとうございます

本年も何卒よろしくお願い申し上げます。

12月初めに毎年恒例の社内旅行を実施いたしました。例年とは運営ルールの変更などもあり、当初は不安点もありましたが、当日は皆それぞれに楽しみ、有意義な時間を過ごすことができたと感じています。参加者同士の交流も深まり充実した社員旅行となりました。

1月は、法定調書と償却資産業務が始まりますが、引き続きTEAMyoko-so一丸となって進めて参ります。  
2月は、いよいよ季節作業最後となる確定申告の時期となりますが、細心の注意を払って取り組んで参ります！

## 次号予告・お知らせ

1～3月にかけての繁忙期は、法定調書・償却資産・確定申告作業と続いています。  
今後も資料収集などのご協力をお願いする場面もあるかと思いますが、引き続き、ご理解とご協力いただけますと幸いです。

寒さも本格的になり、体調を崩しやすくなる時期です。  
お体に気を付けてお過ごしください。

## 今月の一言…“良薬は口に苦し”

「 ぼくのお父さんは“桃太郎”という奴に殺されました 」

( 赤鬼の息子 )

正義の反対語は（相手の）正義。自分の正義は他人の正義を挫く言い訳にはなりません。  
年初からのロシア、中国、米国と自国の独善を押し付ける姿に人間の愚かさを感じます。

★本や講演やお客様のお話の中から、「これは自分の生き方に取り入れよう」と感じた  
ことをノートに書きとめています。そのノートの中から一言…（v o l . 2 1 3）

- ★ 新年あけましておめでとうございます。ウクライナ情勢の長期化や、ベネズエラを巡る国際的な緊張など、世界は依然として不確実性の高い状況が続いています。このような環境下だからこそ、冷静な判断と持続的な価値創出が一層求められています。本年も引き続きお客様に寄り添い、信頼を礎とした確かな支援を通じて、共に成長していける一年にしていきたいと思います。（NAMIZAKI）
- ★ 新年明けましておめでとうございます。本年もよろしくお願いいたします。今年のお正月は23年振りに一人正月でした。大晦日はお客様から「一人で寂しいでしょう。家においでよ」とお声掛けいただきました。お陰様でご自宅にて可愛いお孫さんたちと楽しい時間を過ごさせていただくことが出来ました。心から感謝申し上げます。（NISHIO）
- ★ 年末年始は久しぶりに実家の新潟へ帰省いたしました。兄弟家族が集う中、姪より結婚の嬉しい報告を受けました！印象的だったのは、お互いの仕事を尊重し、まずは別居婚という形からスタートするという選択。結婚や家族の在り方も、時代とともに多様化しており、幸せのかたちも進化していることを、身近な出来事を通じてあらためて感じた年始となりました。（TOCHIKURA）
- ★ 明けましておめでとうございます。年始に主人と「ズートピア2」を見に行ってきました。軽い気分転換のつもりでしたが、個性的な動物のキャラクターにのせて他者理解やコミュニケーションの大切さが問いかけられていて、一人一人の多様性が認められる組織、地域、世界づくりをしていきたいと強く感じさせてくれる映画でした。大人にもおススメの内容です。ぜひ、ご覧になってみてください。（YAMAMOTO）
- ★ 年明け早々にアメリカのベネズエラ侵攻のニュースが流れ、平和すぎる日本も波乱含みの世界情勢の余波が押し寄せてくるような暗い気持ちになりました。ウクライナに侵攻したロシア、台湾併合をあからさまにする中国、そして一国の自治を無視して侵攻するアメリカ…すべてが同じ穴のムジナという気がします。当たり前のように子供たちに言っている「戦争はいけない」「人殺しはいけない」「暴力はいけない」なんて言葉が何の意味も持たず嘘っぱちであることを世界中が証明しています。「従わなければ暴力で」「反抗したら殺せ」「戦争は正義」。人間は有史以前から殺し合いを続け今現在も殺し合いを続けています。テクノロジー（やり方）は発展しますが人の本質（在り方）は一步も成長しません。だからこそ、経営も人も大切なのは「在り方」なのです。カンボジアでもタイとの戦争で春から徴兵制が始まります。内戦の悲劇から抜け出すための孤児院の子供たちが兵士として人を殺す役割を与えられます。全身が震え冷汗が滲むような怒りと落胆の中で新しい年がスタートしました。子供たちに神のご加護を。（IZUMI）



## TEAM yoko-so

税理士法人横浜総合事務所

株式会社横浜総合マネジメント／株式会社横浜総合フィナンシャル／株式会社横浜総合エクスペリエンス

< 横浜総合ASP推進センター / 横浜総合M&Aセンター >

### セミナーのご案内

#### ★ “今さら聞けない！” 決算書の読み方セミナー

～100 社超の経営を支える公認会計士が解説！～

講師：税理士法人横浜総合事務所 パートナー事業部 エキスパート 藍場 康之

日時：2026年3月3日(火)／16時00分～18時00分

場所：横浜総合事務所 セミナールーム

参加費：1,000円 ※当日お持ちください

#### ★ “未来を切り拓く！” 現状分析と数値計画策定 実践講座

～会計を通して自社の未来を考え経営するキッカケ作りに！～

講師：税理士法人横浜総合事務所 パートナー事業部 リーダー 大川 駿平

日時：2026年2月25日(水)／13時00分～15時00分

場所：Zoom を活用したオンラインセミナー

参加費：無料 ※弊社関与先以外の方は事前に会計データをいただきます

#### ★ “合宿版！” 理念経営セミナー

～社長の人生理念が、未来を切り拓く経営理念となる～

講師：税理士法人横浜総合事務所 創業者 泉 敬介

日時：2026年2月18日(水)13時00分～2月19日(木)17時00分

場所：横浜総合事務所 セミナールーム

参加費：165,000円(税込) ※宿泊費、1日目夜懇親会費含む

参加資格：企業のTOP(経営者、後継者、後継予定者) 限定6名

### ネットワーク

日本大通り法律事務所、小越豊司法書士・行政書士事務所、小俣不動産鑑定士事務所

(株)人財経営センター、(株)日本M&Aセンター、社会保険労務士法人エール

(株)事業パートナー、(株)FPG、(株)経営改善支援センター、一般社団法人フードアカウンティング協会

(株)パワーズアンリミテッド、税理士法人東京クロスボーダーズ

ベンチャー支援機構MINERVA(支援会員) みらいコンサルティンググループ 他

〒231-0023 横浜市中区山下町 209 帝蚕関内ビル 10F

TEAM 横浜総合事務所 / TEL045(641)2505、FAX045(641)2506

ホームページ <http://www.yoko-so.co.jp/>

Note(毎月更新)、facebook(毎日更新)にもつながります



# 成長を加速させる

# 補助金活用 セミナー

**無料**

オンライン開催

**2/12**

- \* 締切迫る今お勧めの補助金
  - ・ 成長加速化補助金
  - ・ 新事業進出補助金
- \* 令和7年補正予算補助金解説
- \* 個別相談会を同時に募集中



このセミナーでは、中小企業補助金の全体像から今お勧めの補助金、補助金採択のポイント、成功事例まで、補助金の採択および事業成功のための実践ノウハウを紹介します。

## このような方にお勧めです！

- ☑ 設備投資や新規事業を考えている。
- ☑ 補助金の活用を検討している。
- ☑ 補助金採択のポイントを知りたい。
- ☑ 補助金支援の専門家を探している。

日時：2月12日(木)16:00～17:00

料金：無料

オンライン開催

お申し込みはこちらから →



講師

常平 剛

税理士法人 横浜総合事務所  
パートナー事業部  
中小企業診断士

中小企業の経営計画立案やPDCAサイクルの構築・運用を通じた経営改善・成長支援に従事。

事業再構築補助金では採択38社、採択率83%。



主催：税理士法人 横浜総合事務所

横浜市中区山下町209 帝蚕関内ビル10F

TEL045-641-2505 担当：常平



下記申し込み欄にご記入いただき、そのままFAXにて送付ください。

**F A X 番 号 : 045-641-2506**

フリガナ			
貴社名			
フリガナ		部署/役職	
ご参加者名			
TEL		FAX	
メールアドレス			
個人情報の取扱い	(下記 ■ 個人情報の取扱いについて ) に <input type="checkbox"/> 同意する ( <input type="checkbox"/> に✓点 )		

**お申し込みはコチラから ➡**



FAX・または上記QRコードよりお申し込みをお願い致します。

(個人情報の取扱いについて)

当社は収集いたしました個人情報を ①セミナー運営のため ②お問い合わせのあった事案に対する回答のため ③お問い合わせの内容に資料等の送付が必要な場合の郵送のために使用いたします。収集した個人情報について、本人の同意なく第三者に開示又は提供することはいたしません。あらかじめご確認ください。



# 今さら聞けない 決算書の読み方セミナー



講師  
税理士法人 横浜総合事務所  
パートナー事業部 エキスパート  
公認会計士 藍場 康之



お申し込みはコチラから →



こんな方におすすめです！

- ☒ 決算書の読み方がそもそも分からない。
- ☒ 決算書や試算表をイマイチ生かし切れていないと感じている。
- ☒ 儲かってるけどお金が全然増えないのはなぜ？と思っている。
- ☒ 数字を理解した次のステップは何だろう？と感じている。

日 時

2026年 3月3日 (火)

参加費

●時間 16:00 ~ 18:00 リアルのみです  
1,000 円 (当日お持ちください)

主 催

TEAMyoko-so  
横浜市中区山下町209 帝蚕関内ビル10F  
横浜総合事務所セミナールーム

会 場



主催：税理士法人横浜総合事務所 担当：藍場  
TEL：045-641-2505

下記申し込み欄にご記入いただき、そのまま f a x にて送付ください。

# F A X 番号 : 045-641-2506

フリガナ			
貴社名			
フリガナ		部署/役職	
ご参加者名			
TEL		FAX	
メールアドレス			
個人情報の取扱い	(下記 ■ 個人情報の取扱いについて ) に <input type="checkbox"/> 同意する ( <input type="checkbox"/> に ✓ 点 )		

お申し込みはコチラから ➡



FAX・もしくは左記QRコードよりお申し込みをお願い致します。

※年会員様につきましては、別途参加確認メールをお送りします。そちらへご回答をお願い致します。

(個人情報の取扱いについて)

当社は収集いたしました個人情報を ①セミナー運営のため ②お問い合わせのあった事案に対する回答のため ③お問い合わせの内容に資料等の送付が必要な場合の郵送のために使用いたします。収集した個人情報について、本人の同意なく第三者に開示又は提供することはいたしません。あらかじめご確認ください。



お問合せ先 税理士法人 横浜総合事務所  
担当：藍場  
TEL:045-641-2505 / FAX:045-641-2506

# 未来を切り拓く！

体験型  
セミナー

## 現状分析と数値計画策定 実践講座

会社の試算表が実績確認だけのものになっていませんか？

過去分析、現状分析をすることで自社の強みや課題を特定し、意思決定や戦略立案に役立てることができます。

現状分析をして数値計画に落とし込むことで思い描く未来に近づくためのヒントが得られる実践講座となっております。

当日は担当者と一緒にデータ分析と単年度計画の作成をします。

### 2026年2月25日(水)

### 13:00-15:00

#### セミナー概要

##### 1. 導入講義

- ・現状分析、予実対比の大切さ

##### 2. 現状把握（過去、現在）

- ・3期分析、売上、原価、人件費、戦略固定費の分析

##### 3. 単年度計画の作成

- ・分析を基に単年度計画の作成

- ・場所 : Zoomを活用したオンラインセミナー

- ・開催日 : 毎月25日 13:00～15:00

- ・参加費 : 無料

注) 関与先以外の方は事前に会計データを頂きます。

- ・申込方法: 弊社ホームページから



講師:大川駿平

パートナー事業部 グループリーダー

主催：税理士法人横浜総合事務所





現状分析 → 理念・戦略 → 数値化 → 実行計画 まで、  
この1日で“カタチ”に。

「数字で未来を描き、理念が未来を動かす」

# 1日で“動く中計”をつくる 実践直結セミナー！

こんな方に

- ✓ 中期経営計画が「作って終わり」になっている
- ✓ 5年の成長テーマと数値を現場まで落とし込みたい
- ✓ KPI・施策の優先度まで一気通貫で決めたい

セミナーの  
ポイント

(持ち帰れるもの)

**中計サマリーシート**

(現状分析結果／戦略／数値計画／主要施策)

日時 2026年

**2. 12 ・ 3. 26**

10:00-18:00

会場

**横浜総合事務所 セミナールーム**

横浜市中区山下町209 帝蚕関内ビル10F

定員

**3社 (先着順)**

対象

経営者・役員・事業責任者

参加費

一般：**55,000 円** / 顧問先：**27,500 円** (期間限定 50%OFF)

特典

**受講後 30日以内のフォロー 個別相談 (1 時間 / 1 社) 付き**

## 当日の流れ (1日版)

【午前】

- イントロ／成功要素の確認
- 外部環境・内部環境分析 (SWOT)
- 経営理念・事業目的の検証

【午後】

- 中期ビジョン、戦略の設計
- 3年数値ラフ (単価 × 数量 / 粗利 / 販管費・人員・投資)
- 施策ポートフォリオの検証 (パラスコアカード)
- ガバナンス設計 (組織、管理体制)

## 期待できる効果

- ✓ 計画の「実行性強化」  
誰が・いつまでに・何で測るかが明確に
- ✓ 財務と現場 KPIの一本化でブレない運営
- ✓ 見直し基準が決まり、  
走りながら改善できる**体制移行**

お問合せ ▶

Phone **045-641-2505**  
税理士法人 横浜総合事務所 / 栃倉・常平

税理士法人横浜総合事務所  
[www.yoko-so.co.jp](http://www.yoko-so.co.jp)





# 「中期経営計画立案セミナー」参加申込書

FAX・Eメール・QRコードのいずれかの方法でお申し込みください。

## FAXの場合

下記申し込み欄にご記入いただき、そのままFAXにて送付ください。

FAX番号: **045-641-2506**

フリガナ			
貴社名			
フリガナ			
所在地			
フリガナ	部署 ・ 役職		
参加者名 <small>経営者・役員・ 事業責任者限定</small>			
TEL	FAX		
メールアドレス			
他・連絡事項			

## Eメールの場合

①貴社名 ②部署・役職 ③参加者名 ④電話番号 ⑤ご相談事項を  
下記のEメール宛てにお送りください。

Eメール: **info01@yoko-so.co.jp**

## QRコードの場合

お申し込みはコチラから >>



(個人情報の取扱いについて)

当社は収集いたしました個人情報を①[セミナー運営のため]②[お問い合わせのあった事案に対する回答のため]  
③[お問い合わせの内容に資料等の送付が必要な場合の郵送のため]に使用いたします。収集した個人情報について、  
本人の同意なく第三者に開示又は提供することはいたしません。あらかじめご確認ください。

お見積もり、初回相談は無料で承ります。お気軽にお電話ください。

運  
営

ご不明な点はお気軽にご相談ください。

**税理士法人 横浜総合事務所**

〒231-0023 神奈川県横浜市中区山下町 209 帝蚕閣内ビル 10F

TEL.045-641-2505

FAX.045-641-2506

税理士法人横浜総合事務所



**TEAM**  
**yoko-so**

変わらないは、つまらない。

[www.yoko-so.co.jp](http://www.yoko-so.co.jp)

会計データを登録するだけで、始める経営の見える化



bixid  
business intelligence x identity



bixidで実現

# 経営に役立つ 4つの見える化！

## 01 利益の見える化 スマホ対応

損益計算書の見かたを変えるだけで、多くの経営課題を発見することができます。bixid(ビサイド)を使うと、毎月の損益計算書がビジュアル化され、前年実績と対比しながら売上・原価・経費・利益の状況を把握することで、新たな経営課題を発見できます！



## 02 資金の見える化 スマホ対応

資金繰りを安定させるためには、過去のお金の流れを理解することから始めるのが効果的です。bixidを使うと、毎月どこからお金が入ってきて、何にお金が使われたかが明確になり、資金繰りの漠然とした不安から解放されます！



## 03 返済予定の見える化

資金繰りを改善するためには、借入金の返済予定を把握することが第一歩となります。bixidを使うと、借入明細を登録するだけで、目先の月別返済予定から数年先の借入金残高まで、いつでも把握することができます！



## 04 売上の見える化

売上を上げるためには、営業社員の商談成果や店舗の来店客数・客単価など、売上が増減した要因を把握することが効果的です。bixidを使うと、業種業態に合わせて自由にレポートを設計してビジュアル化することで、売上の増減要因を明確にできます！

bixidについて、詳しく説明を聞きたいという方は弊社までご連絡ください。

お問い合わせ先

**TEL045-641-2505**

税理士法人 横浜総合事務所 担当 今井、大川、鈴木(博)

bixid(ビサイド紹介)



お問合せ・質問



Seminar

# 理念経営セミナー ～合宿版～

社長の人生理念が、  
未来を切り拓く経営理念となる

成長する企業の条件は、社長個人の人生理念を明確にし、これを基盤として、自社の経営理念から日々の経営までが一気通貫するブレない軸に貫かれていることが必須です。他社からの借り物ではなく社長が命を削って戦える基盤となる御社の真の経営理念を創ってみませんか？



【講師】 泉 敬介

税理士、M&Aシニアアドバイザー、MAS監査プランナー、FP  
TEAMyoko-so CEO  
税理士法人横浜総合事務所創業者  
中小企業の発展と個人の真の豊かさの実現のために自由と自立をコンセプトとした法人・個人の未来会計業務を提供している。

## 2.18 ▶ 2.19

13:00 水

17:00 木

参加資格：企業のTOP（経営者、後継者、後継予定者）

定員：限定6名

会場：税理士法人横浜総合事務所セミナールーム

参加費：165,000円（税込）※宿泊費、1日目夜懇親会費含む

主催：(株)横浜総合エクスペリエンス  
税理士法人横浜総合事務所

申込方法：弊社ホームページから

連絡先：045-641-2505 担当：小川

※詳しい内容が知りたい方は気軽にご連絡ください。

**TEAM**  
yoko-so

変わらないは、つまらない。



STEP

01

## 個人の価値観の整理

生まれてから今日までの自分を形作る出来事の振り返りをしていただき、TOP個人が大切にしている在り方・生き方を整理していただきます。



## ディナーミーティング

1日目の総括として参加者中心にざっくばらんに振り返りをしていただきます。また、代表の泉をはじめyoko-soメンバーが壁打ち相手となり、価値観の整理のお手伝いをさせていただきます。



## 宿泊

会場近くのホテルを手配いたします。※詳細は決まり次第ご連絡いたします。



STEP

02

## 経営目的の整理

なぜ会社を経営しているのか、個人ではなく組織で目指すものは何かを整理していただきます。



STEP

03

## 経営理念の作成

STEP01.02で整理した材料を基に会社が大切にする価値観や行動指針を作成していただきます。



STEP

04

## 経営理念の浸透・運用

経営理念作成後、組織の社風とするための取り組みや活用方法を紹介させていただきます。



本セミナーは1DAY形式で過去4回開催し、ご参加いただいた皆様から好評をいただいております。しかし、1日では考えを整理する時間が足らず、経営理念の作成まで至らないとのご意見を多数いただきました。そのような経緯から今回合宿版（2DAYS）を開催する運びとなりました。