

事務所通信

秋も深まってきたのでそろそろ...

年末調整の準備を始めましょう！



- ・平成 29 年に入社した方で、マイナンバーを確認できていない方はいませんか？年末調整時に必要です。
- ・生命保険料控除証明書、地震保険料控除証明書、国民年金保険料控除証明書等がご自宅に届き始めます。年末調整までの保管を従業員の方にもお伝え下さい。

※生命保険料控除証明書と一緒に保険の契約内容についてのお知らせが届く場合が多いです。

契約している保険の内容がわからない、見直したい等ご希望がございましたら担当者にお声掛け下さい。

11 月下旬から書類をお預かり致します。ご協力よろしくお願い致します。

事務所ホームページお役立ち情報、「プラスチックマネーについて」より抜粋

税理士が教える 『電子マネー・クレジットカード・ポイントカード』の使い方 ～ お得の考え方 と お得に使う方法 ～

電子マネーには、精算が早い、小銭が溜まらない、ポイントが付く、軽くて持ち運びが簡単、現金より清潔、チャージ等の際にもポイントが貯まる、などの利点があり、特にコンビニ等では圧倒的に利点の多い物です。

私もここ数年、各種のクレカや電子マネーについて調べたり実験的に使用したり、楽しみながら様々な成功や失敗の経験をしました。そのいくつかを書いてみることに致しましょう。

■ お得の考え方

各種のカードについては、使用出来る店舗等を限定するほど付与される特典は増加する、という傾向にあります。なので、御自身の行きつけの店で一番有利となるカードを選ぶことが「お得」への近道、と言うのが大原則です。

「お得」と言っても、値引き、ポイントが付く、予約が取りやすい、など経済的に有利となるものだけでなく、利便性を高めたり社会的信用を表すなど様々で、人によって求める場所も違うものです。

なので、様々な生活スタイルの違いによって自分に合った(最も有利な)カードは変わってきますから、御自身にとって有利な部分だけ取り入れて頂けると良いかと思います。

クレジットカード本来の重要な機能のひとつが「カード発行会社(金融機関)が所有者のステータスを証明する」というものです。カードのグレードは、その所有者の年収、資産、社会的立場、普段のカード使用量などを端的に表しますから、沢山お金を使ってくれる可能性が高いか低いかが簡単に推定可能。

レストランやホテルの対応がカードのグレードによって変わるのは当然、というより買いそうな人に勧めるのは商売の基本でしょう。

このように「お得は人によって違うもの」、と言う事を理解して頂いた上で、この先はその辺りに片目を瞑り、普段使いによるポイント稼ぎテクニックもご紹介致します。

■ 一般向け

クレジットカードの基本的な「お得」は、カード使用によるポイントが貰えることでしょう。

最も効率的にクレジットカードを使う基本は

『可能な限り何でもクレジットカードで支払うこと』『カードの枚数を持ちすぎないこと』と言えるでしょう。

裏面に続く

「そんなにクレジットカードを使う機会など無い」と言う方でも、

ガス、水道、電話、携帯、新聞、各種会費、学費、ガソリン、ETC、家賃などを全てクレジットカードで支払うだけで相当なポイントが貯まり、更に、クリニック、コンビニ、スーパー、薬局、ファミレスなどをクレカ支払とすることで、支出の殆どをポイント付加の対象にしてしまうことが出来ます。

また、クレジットカードから各種の電子マネーにチャージして使用することでポイントを二重に受け取る事も可能。更に、これにポイントカードなどを組み合わせてポイントの三重取りも可能です。少額の支払にクレカを使用することに抵抗をお持ちの方も電子マネーで支払うのは抵抗が少ないのではないのでしょうか？

■セレブ向け

逆に、会費の高いクレジットカードにはゴールド(年会費1～3万円程度)、プラチナ(同2～10万)、ブラック(同5～35万)、チタン(35万～)などがあり、特にブラック以上は単にお金を積むだけでは持つことが出来ず、カード会社からのインビテーション(招待)を経て初めて持つことが許される、正に王道のクレジット(信用)カードと言えるでしょう。

これらのカードは発行会社の Web にも存在が記載されておらず、どう言う基準でインビテーションを出すのかを明らかにしているカード発行会社も見当たりません。

最近では様々なカード会社から「ゴールドカラーの普通カード」「単に黒い色の普通カード」も多く発行されており、カードのグレードはカード中央付近に記されている「Gold」「Platinum」等で判別することになります。

使用限度額は数百万円から上限無し(!)まで存在し、高額商品(宝石、自動車、飛行機、家など)はカード購入、と言うのは世界的には常識。

現金じゃ持ち運べないし、後から振り込むなど面倒だし、と言う層にはクレジットカード支払が最も便利でしょう。また、所有者には、レストラン等の食事代、ホテルや旅館の宿泊費、空港のラウンジや各種サロンの使用料などが廉価または無料となるサービスや会員専用電話コンシェルジュが24時間スタンバイしているなど、使い方によっては会費の何倍もの特典を得ることが可能。

コンシェルジュに電話すると、旅行予約サイトで取れなかった飛行機の座席が取れ、満室とされているホテルの部屋の予約が取れ、しかも通常料金で特別室に宿泊、旅行先のレストランの予約も代わって行ってくれたうえコース料理が半額、等という「超お得」が満載だったりします。

これらカードの所有者は毎年物凄い金額をカードで決済し続けて選ばれた「超々上客」なので、当然なのかもしれませんが、極々選ばれた人に限られますが、これこそ究極の「お得」と言えるでしょう。(F)

——— 新規借入ご検討の際は、事前にご相談下さい。 ———

経営力強化保証制度が創設されています！

～ 経営力強化保証制度の概要 ～

中小企業が税理士等の専門家(認定支援機関)の力を借りながら、経営改善に取り組む場合に信用保証協会の保証料を減免(概ね▲0.2%)し、金銭面だけでなく、経営の状態を改善する取組を強力にサポート致します。

借入金の資金使途は事業資金であれば、設備資金でも運転資金でも問題ありません。ただし事業計画の実施に必要な資金に限りますので、事業計画策定の際はお気軽にご相談下さい。

当事務所は、事業計画書の策定支援の実績もあります。(NR)

——— H29.5月 FACEBOOK 投稿分より抜粋 ———

■ ■ ■ もっと知りたい！詳細が気になる！方は、担当者までお気軽にお尋ねください。 ■ ■ ■