

2025年9月24日

第26期（令和7年度）第6回理事会式次第

1.日時： 2025年9月24日（水） 16:00～17:00

2.場所： 千代田区神田神保町1-2-5 和栗ハトヤビル6階
NPO法人SOS総合相談グループ内 会議室

3.出席者（敬称略）：

理事：本郷亮、石田泉、角田榮二、宮田浄子、齋藤眞弓、谷治博史、大和陽一郎、
川崎達也、勝田基、大澤雅勝、鈴木亨、川邊憲一、松木将企、本山恭子、
中村哲志、栗原哲哉

（ワライ）吉川知宏、田中周子

監事：松下明夫、津吹一晴

【出席者数】理事18名（内オンライン2名）、監事2名（内オンライン0名）

<欠席者> 小林慶子、蓮井俊治

【欠席者数】理事2名、監事0名

4.議事：

（1）理事長挨拶

（2）議事録署名人指名

（3）審議事項

なし

（4）討議事項

①25周年記念感謝会：当日の運営について

②「NEXT25タスクフォース」について

（5）報告事項

①相談業務委員会

・相談実績

・相談業務委員会（相談事例集）

・部会報告（不動産、相続・遺言、税務・金融）

②事業推進委員会

③研究・研修委員会

④情報管理委員会

⑤総務・財務委員会

⑥25周年記念イベント実行委員会

（6）事務局報告等その他

次回理事会： 2025年10月22日（水） 16:00～

第 26 期（令和 7 年度）第 5 回理事会議事録

1. 日時：2025 年 8 月 27 日（水）16:00～17:00
2. 場所：千代田区神田神保町 1 - 2 - 5 和栗ハトヤビル 6 階
NPO 法人 SOS 総合相談グループ内会議室

<出席者>

（理事）

本郷 亮、石田 泉、角田 榮二、宮田 浄子、齋藤 眞弓、谷治 博史、大和陽 一郎、
吉川 知宏、川崎 達也、田中 周子、勝田 基、大澤 雅勝、鈴木 亨、川邊 憲一、
小林 慶子、松木 将企、本山 恭子、中村 哲志、蓮井 俊治、栗原 哲哉

（監事）

松下 明夫、津吹 一晴

（敬称略）

- ・出席者：理事 19 名、監事 2 名（内オンライン出席：理事 4 名、監事 0 名）
- ・欠席者：理事 1 名、監事 0 名（下線欠席）

3. 理事長挨拶

暑さが続いているので体調に注意し無理のないようお願いしたい。

4. 議事録署名人の指名

議事録署名人として、本山恭子、中村哲志の両氏が指名され両氏とも承諾した。

5. 審議事項

①新規入会者の件

（蒲生紘基氏：税務・金融部会）

- ・蒲生 紘基 氏について紹介者の大澤まどか氏から紹介があり、異議なく承認された。その後、本人から挨拶があった。

6. 討議事項

①第 1 回 NEXT25 タスクフォース報告（SOS 会員アンケート結果）

栗原事務局長から資料に基づき説明があった。

- ・7/30 第 1 回タスクフォース検討開始実施。
 - ・会員アンケートの結果は回答率に部会間のバラツキがあるが概ね満足度は高い。
 - ・SOS への自由記入欄には注目すべきものがある。
- その後、アンケートについての意見交換が行われた。

7. 報告事項

（1）相談業務委員会

①7 月度相談実績

石田委員長から資料に基づき下記の説明があった。

- ・7 月度相談実績は単月 228 件、▲17 件/前年、累計 957 件、+19 件/前年となった。猛暑の影響が単月の件数は減少したが、累計で過去 2 番目をキープしてる。

②部会報告：法務部会

蓮井理事から資料に基づき説明があった。

- ・裁判所の IT 化が進んでおりメリット、デメリットがあるが、弁護士としても対応を進めている。

(2) 事業推進委員会

角田事業推進委員長から8/20開催の同委員会について資料に基づき説明があった。

- ・ 創立25周年記念お客様感謝会へのお客様の招待活動は予定通り完了し、出欠についてのフォローを進めている。
- ・ 感謝会当日のお客様対応についての検討を開始した。

引き続き栗原事務局長から以下について説明があった。

- ・ 8/5介護についてのサテライトスクールを開催し100名以上の参加を得た。アンケート結果では非常に満足度が高いことが確認された。

(3) 研究・研修委員会

宮田委員長から本理事会前に行った同委員会について報告があった。

- ・ 8/21「柳亭左龍師匠 独演会」には会員 15 名、お客様 10 名の参加があった。
- ・ 創立 25 周年感謝会の参加者は本日時点で会員 49 名。未回答者が 47 名いるのでフォローメールを発信する。また、当日のスケジュール案を作成、検討した。
- ・ 第 2 回研修会のテーマはまともらず、継続検討となった。

(4) 情報管理委員会

なし

(5) 総務・財務委員会

栗原事務局長から資料に基づき説明があった。

- ・ 上期の予算進捗について大きな問題点はない。

(6) 25 周年記念イベント実行委員会

栗原事務局長から資料に基づき説明があった。

- ・ 全体的に予定通り進捗している。

8. 事務局報告、その他

栗原委員長から資料に基づき説明があった。

次回開催予定：9月24日（水）16:00～

以上

2025年 9月 9日

議 長 本郷 亮

議事録署名人 中村 哲志

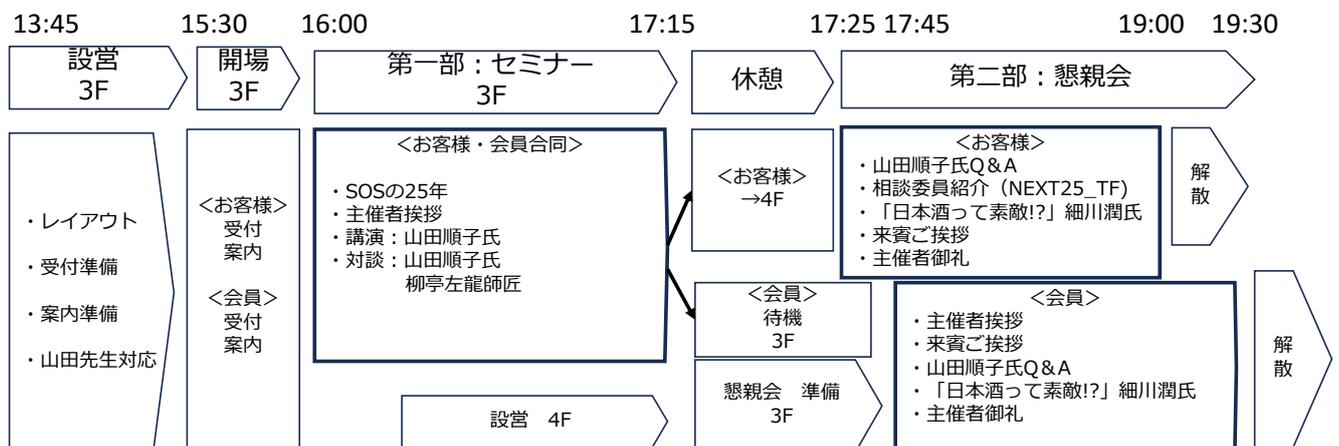
議事録署名人 本山 恭子

創立25周年記念感謝会 当日の運営について

2025年9月24日
SOS総合相談グループ
実行委員長 宮田浄子
事務局長 栗原哲哉

1. 感謝会概要

- 1.日時：2025年10月17日（金）16:00～
- 2.場所：出版クラブホール3F、4F
- 3.出席者：お客様50名、SOS会員60名（計画）
- 4.当日スケジュール（主な内容・予定）



2.出席者

9/16時点

1. お客様

	企業・法人	人数
契約先	25	50名
招待顧客	1	1名
計	26	51名

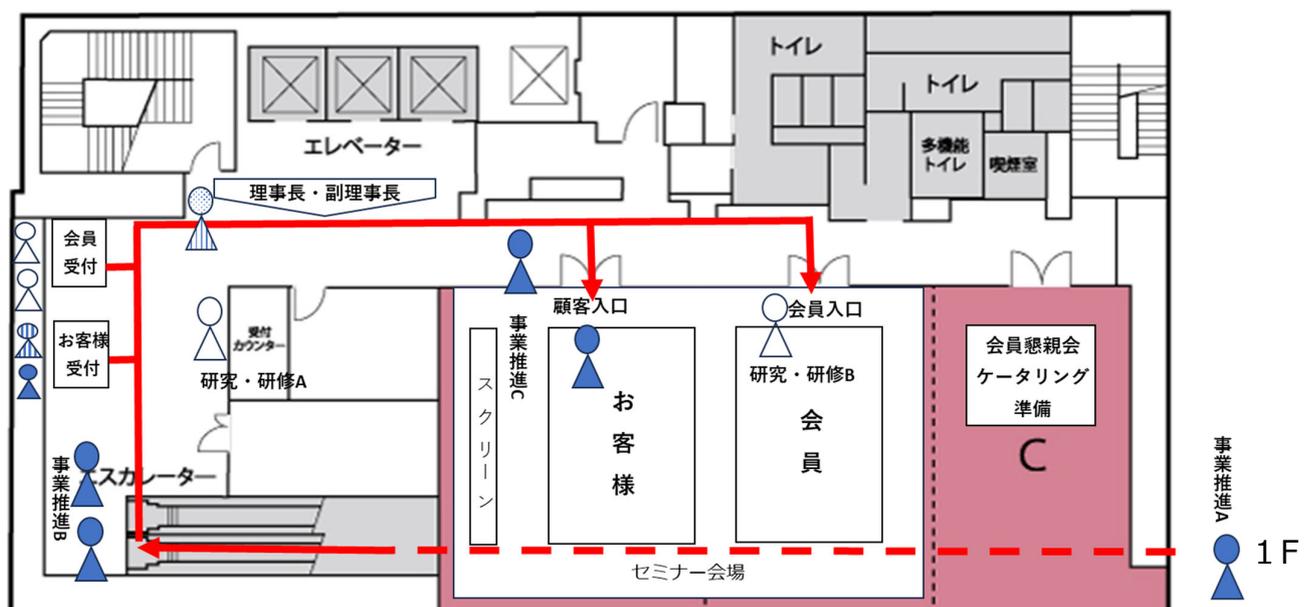
2. SOS会員 71名

計 **122名**

3

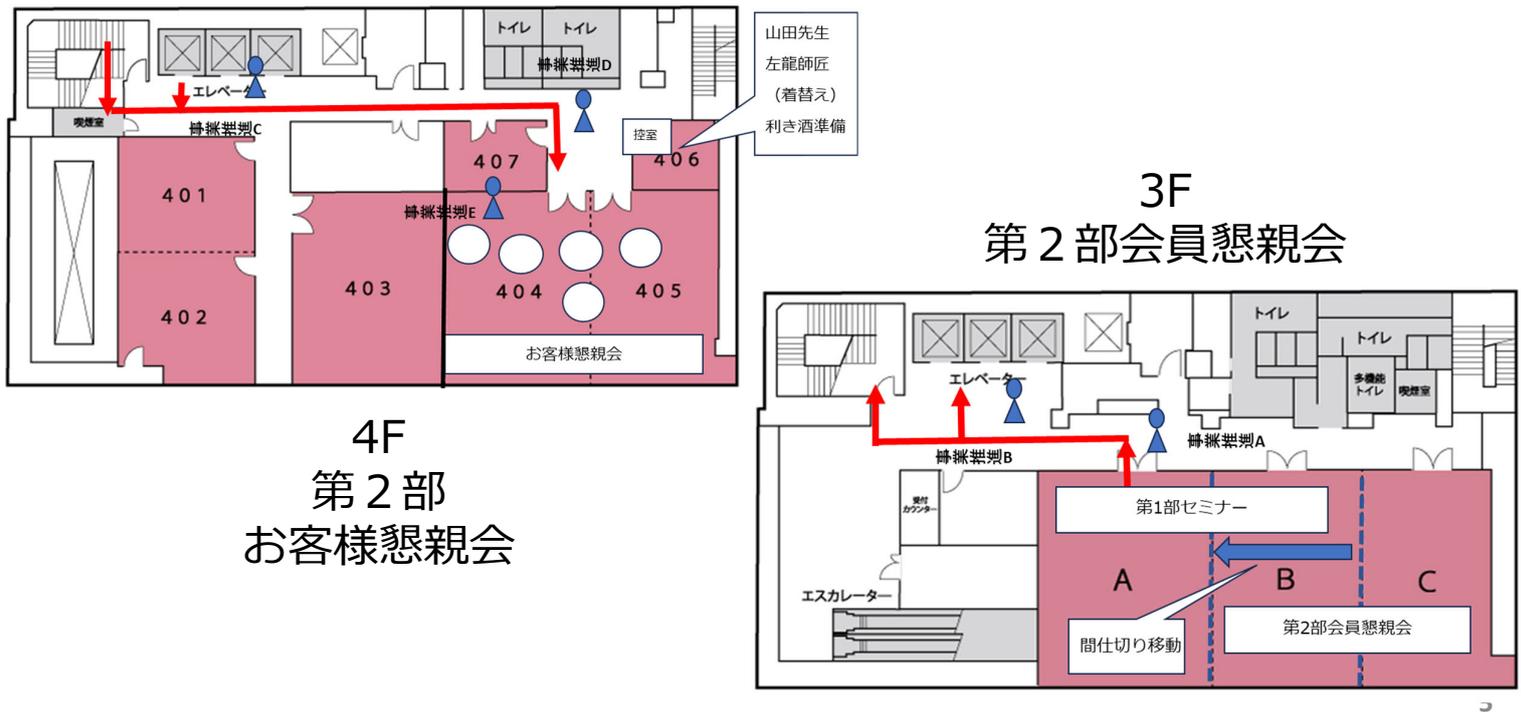
3.会場レイアウト

3F : 第1部セミナー



4

3.会場レイアウト



4.当日運営体制

1. 運営全般
宮田実行委員長、栗原事務局長
2. 運営全般、SOS会員対応全般：研究・研修委員会
統括：津吹監事（副委員長）
3. お客様対応全般：事業推進委員会
統括：勝田理事（事業推進委員）
4. 山田先生対応：柳亭左龍師匠、栗原事務局長、中村
5. 会場、諸準備
統括：栗原事務局長、支援：津吹監事

5.依頼事項

1. 研究・研修委員会

①設営、開場

- ・会場レイアウト
- ・受付（2名）、会員誘導、会場整理

②第1部

- ・司会、対談（左龍師匠）

③懇親会（会員）

- ・休憩（設営）時の会員誘導、設営支援
- ・司会（津吹監事）、進行
- ・「日本酒って素敵!？」支援：テイスティング準備等
- ・他

※集合：13:45 3Fホール

5.依頼事項

2. 事業推進委員会

①設営、開場

- ・お客様記念品等配布準備
- ・受付（1名）、お客様アテンド（誘導、案内）
- ・懇親会場設営（16:15～4F）

②懇親会（お客様）

- ・休憩時のお客様誘導（3F→4F）
- ・司会（勝田理事）、進行
- ・「日本酒って素敵!？」会員向け含む（細川氏）
- ・お客様アテンド（お客様、相談委員）
- ・お見送り 他

※集合：13:45 3Fホール

5.依頼事項

3.理事長、副理事長

①開場

- ・山田先生ご挨拶（15:05-本郷理事長、宮田副理事長）
- ・お客様、会員お出迎え

②第1部

- ・主催者挨拶（本郷理事長）

③第2部

<お客様懇親会>

- ・主催者挨拶（本郷理事長）
- ・乾杯（角田事業推進委員長）
- ・お客様アテンド（お客様、相談委員）
- ・中締（石田副理事長）

<会員懇親会>

- ・主催者挨拶（本郷理事長）
（・来賓挨拶）
- ・乾杯（宮田研究・研修委員長）
- ・中締（石田副理事長）

※集合：14:45 3Fホール

5.依頼事項

4.NEXT25タスクフォース

第2部

<お客様懇親会>

- ・相談委員としてお客様と歓談
※2チーム編成、お客様懇親会、会員懇親会の双方に参加
（詳細別途調整）

5.理事会メンバー

- ・原則として会員としてご参加
開場：15:30
- ・会員誘導、会場整理にご協力をお願いします。

(参考)

分担当当日スケジュール (暫定)

2025/9/10

時刻	内容	役員		相談委員		事業推進 (顧客)		研究研修 (会員)		左龍師匠		細川氏		栗原		柝原		中村		丸山	
		場所	内容	場所	内容	場所	内容	場所	内容	場所	内容	場所	内容	場所	内容	場所	内容	場所	内容	場所	内容
13:30	設営・準備	SOS事務所→出版クラブホール																			
13:45		3F 集合：「直前確認」																			
14:00		3F：設営																			
14:45	役員集合	3F	集合																		
15:00	山田先生来場	4F	山田先生挨拶 (本郷・宮田)							1F 4F	山田先生来場 控室案内			4F	控室・説明			1F 4F	山田先生来場 控室案内		
15:15	リハーサル													3F	山田先生リハ			3F	山田先生リハ →控室ご案内		
15:20	開場待機					3F	ご案内待機6名 受付待機1名	3F	レイアウト2名 受付準備2名											3F	受付待機
15:30	開場	3F	顧客出迎	3F	入場	3F	顧客ご案内6名 受付1名	3F	会員ご案内2 受付2			3F	会場整理	3F	会場整理	3F	会場整理	3F	会場整理	3F	受付
15:55		3F	着席			3F	顧客ご案内3名 →着席3名	3F	着席4	3F	着席	3F	着席	3F	着席	3F	会場整理	4F	山田先生ご案内		
16:00	第1部開始						受付→着席			3F	司会			3F	PC			3F	会員受付 ※適宜着席		※適宜着席
16:15	案内・受付撤収					3F	顧客ご案内3 →着席					4F	懇親会準備			4F	懇親会準備				
17:10	顧客懇親会準備					4F	懇親会準備・勝田														
17:15	第1部終了					3-4F	顧客ご案内待機			4F	控室			3F	片付け	3-4F	顧客ご案内	4F	控室	3F	名札回収
		4F	会場	4F	会場	3-4F	顧客ご案内	3F	会員誘導												
17:25	第2部 顧客懇親会開始	3-4F	別紙4	3-4F	別紙4	4F	懇親会お迎え			4F	顧客対応	4F	18:00~ 「日本酒・・・」	4F	顧客対応	4F	顧客対応	4F	山田先生対 タクシー手配	3F	会場整理
17:45	会員懇親会開始							3F	会員懇親会			3F	18:00~ 「日本酒・・・」							3F	会員懇親会
18:00	顧客懇親会終了	3F	お見送り	3F	会員懇親会	3-4F	顧客誘導・見送り														
19:30	会員懇親会終了	3F：会員懇親会																			

2025.9.17
事務局長 栗原哲哉

創立 25 周年記念 お客様向け記念品について

お客様向け記念品について、会員向けと同様に「関孫六爪切り」としたい

・購入個数

感謝会来場者（当日贈呈）：51 名×1 個 = 51 個

不参加契約先（郵送）：30 契約先×2 個 = 60 個

予 備 9 個

計 120 個

・費用

¥153,960（税込）



貝印(KAI CORPORATION)
HC3502関孫六 ツメキ
リ type 102 男女兼
用手 足 フット 高級ベ
ーシック 102(単品) M

貝印(KAI CORPORATION)のストアを表示
4.1 ★★★★★ 10,903個の評価
| このページを検索

Amazon おすすめ 爪切り 貝印

過去1か月で1000点以上購入されました

過去価格: ¥1,602 詳細
法人価格 ▼ ¥1,387 税抜
¥1,526 税込
OFF: ¥76 (5%)

さらに購入、2 個以上で
もっと節約: ¥1,349
(¥1,484 税込)

6 個以上で
¥1,282 最安
(¥1,410 税込)

PRIDE OF
SWORDSMITH

[貝印株式会社のごこだわり]



息づく、
刀鍛冶の誇り。

刃物の町、関市で産声をあげた貝印。
長い歴史の中で培われた刃物技術には
刀鍛冶時代から受け継がれてきた伝統や経験
そして誇りが今でも息づいているのです。



鏡のように光沢ある本体が
表から見えるケース入り。
フチギフトにもおすすめです。

NEXT25 タスクフォース 第2回会議議事録

日時	2025年8月27日(水) 17:00~18:00	
場所	SOS 会議スペース	
出席者	別紙(次ページ)	
議 題		
1. リーダー、サブリーダー挨拶 2. 議事次第	3. お客様アンケート結果報告 4. 検討会	
<p>1. リーダー、サブリーダー挨拶</p> <p>①リーダー挨拶(本郷理事長) 本日は「お客様」についての検討になる。いろいろ意見を出してもらいたい。</p> <p>②サブリーダー挨拶(松木理事) 今回もよろしくお願いします。</p> <p>2. 議事次第 栗原事務局長から資料に基づき説明があった。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・NEXT25 タスクフォースメンバー用特設サイトを設置した。出欠連絡ツール、会議資料参照が出来るので活用して欲しい。 ・タスクフォースのまとめに各位の意見を反映させたいので「メンバーレポート」をお願いしたい。 <p>①会員、②お客様、③予想される変化、のそれぞれについて「今後重要であるテーマ」を最大3つ/視点を①と②は9/22、③は10/6までに事務局まで提出。</p> <p>3. お客様アンケート結果報告 栗原事務局長から資料に基づき説明があった。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・アンケートの依頼者は契約先の事務局責任者。契約先事務局には毎月、相談件数等を報告しているが、個々の相談の結果、満足度等は伝えていない。従って、アンケート結果にはその観点が欠けているので注意が必要である。 ・SOSの強みは「総合相談サービス」であるとの評価が高く、また今後のSOSへの期待について「事業の存続」がTOPであることを考えると、契約先はSOS以外に適切な事業者がいないと認識している可能性がある。これは、「総合相談サービス」が非常に特殊なビジネスであるためSOSにとっての「競合他社」がいないと推測されるが、このことはSOSにとって有利であるとともに脅威でもあると考えられる。 <p>4. 検討会 3つのグループに分かれてアンケート結果について意見の交換を行った。 最後に各グループから話し合った内容について発表を行った。</p> <p>事務局長(栗原)所感</p> <ul style="list-style-type: none"> ・SOS会員(相談委員)にはSOSとお客様(事務局)との関係(契約、相談実績、コミュニケーション等)の説明が不足していると感じた。また、「ビジネス」視点でSOSの特徴を整理する必要があるとも思った。 <p style="text-align: right;">以上</p> <p>●次回開催は: 2025年9月24日(水) 17:00~18:00</p>		

「NEXT25タスクフォース」メンバー

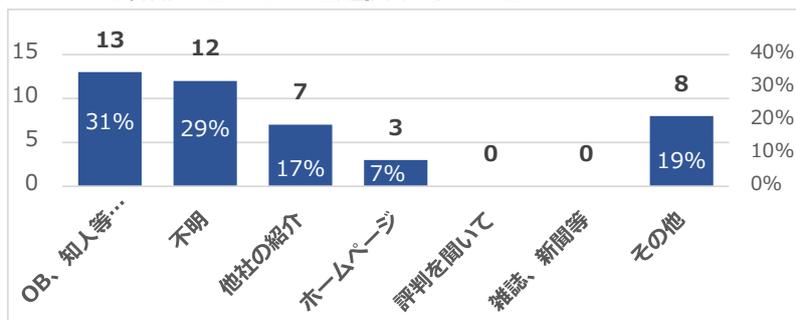
NO	役割	氏名	役職	部会	委員会	第2回	G
1	リーダー	本郷 亮	理事長	法務		○	A
2	サブリーダー	松木 将企	理事	社会保険・労務		○	B
3		津吹 一晴	監事	暮らし、税務・金融	研究・研修	○	A
4		鈴木 由美子		家庭・教育		オンライン	C
5		鈴木 亨	理事	相続・遺言、不動産	研究・研修	○	C
6		大澤 まどか		相続・遺言、不動産		○	B
7		川崎 達也	理事	法務		○	A
8		木村 誠		暮らし		○	A
9		本山 恭子		社会保険・労務		○	A
10		岡本 知子		法務		オンライン	C
11		岩田 直也		税務・金融		○	A
12		筒貫 健人		税務・金融		○	B
13		森 茂樹		相続・遺言		オンライン	C
14		野上 浩二郎		税務・金融、相続・遺言		オンライン	C
15		蓮井 俊治	理事	法務		○	B
16		谷田部 栄夫		法務		○	B
17	事務局	栗原 哲哉	副理事長	事務局長	事業推進	○	C
18		中村 央子		事務局	総務・財務、情報管理	○	B

【NEXT25】お客様アンケート回答（グラフ）

2025/8/27

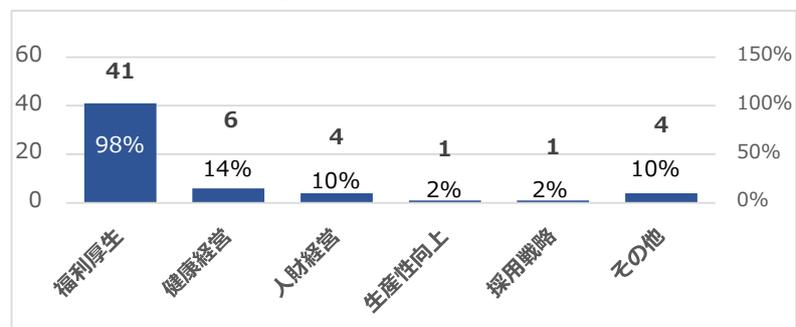
事務局

Q1 SOSご利用のきっかけを選択してください



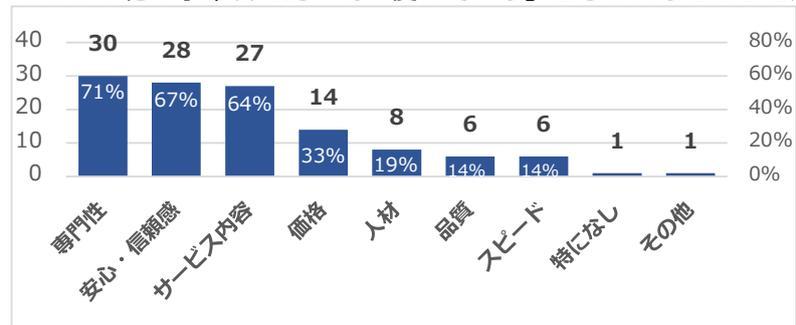
- ・ SOS設立当初から2
- ・ 親会社からの要請2
- ・ SOS会員からの紹介3

Q2 SOSの利用目的を選択してください



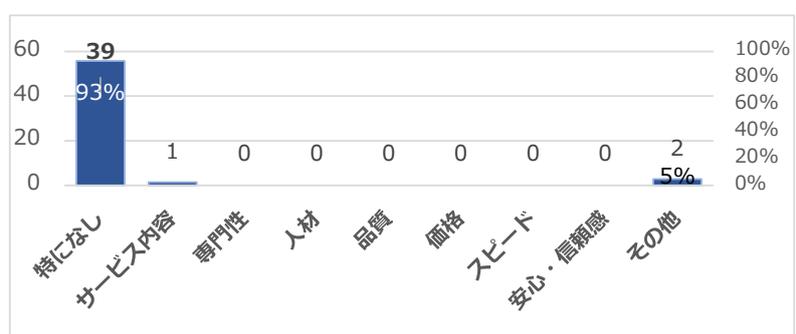
- ・ 会員サービス3
- ・ 社外窓口が必要1

Q3 SOSが他の事業者に対して「優れている」と思われるところを選択してください



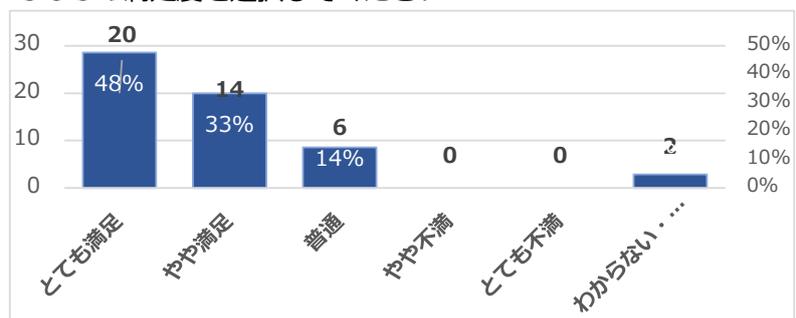
- ・ 導入時の担当者が退職のため不明

Q4 SOSが他の事業者に対して「劣っている」と思われるところを選択してください

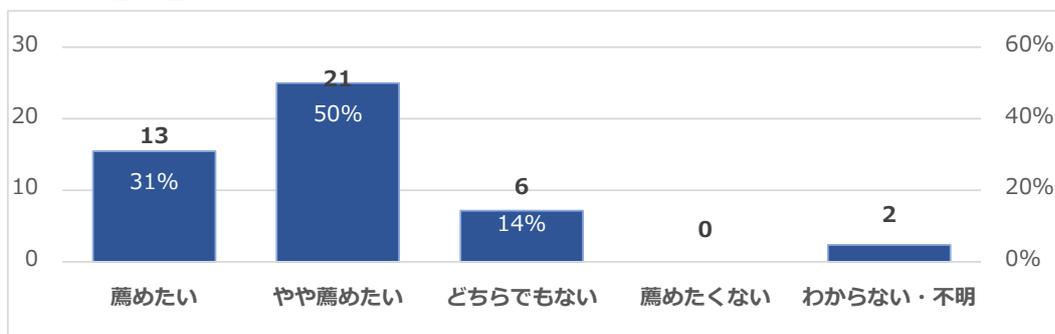


- ・ 相談を受けていただいた先生が冷たい対応

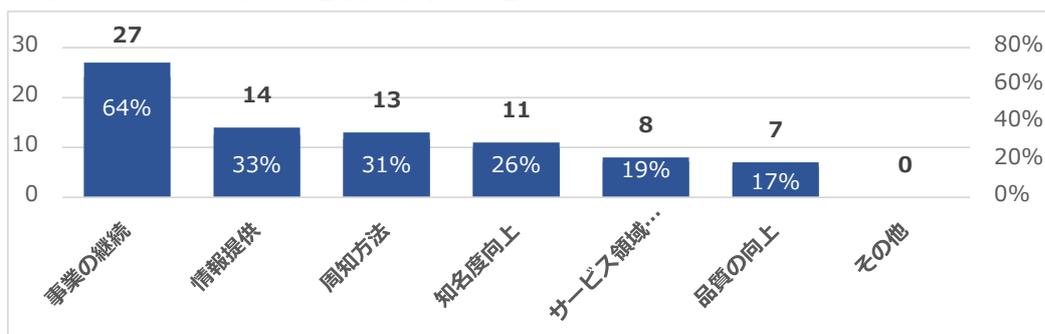
Q5 SOSの満足度を選択してください



Q6 SOSを他社に薦めますか



Q7 今後のSOSへのご期待を選択してください



Q8 SOSへのご意見、ご要望等がございましたら記入下さい（抜粋）

1 相談の領域ごとの最新の情報の発信

（例：新しい介護の方法、最近多い近隣トラブル、離婚の際の新たな注意点、など）

「SOSニュース」で発信して頂ければ良いかと思えます

2 会員、職員向けの提供メニューとして、とても良いサービスだと思っております。引き続きどうぞよろしくお願いいたします。

3 専門性が高く、相談に対しワンストップで対応いただけるという他社との優位性の維持と更なる発展をさせていくために必要と思われることを勝手ながら記入させていただきます。（SOS様にとりより、どこにでも共通することかと思えます）

<環境の変化への対応>

- ・若い世代（Z世代など）へのアプローチ（従来の相談項目の拡張と専門家の方々の意識）
- ・対AI戦略（コミュニケーション力、問題意識の組織内での共有化）

<情報発信について>

- ・プッシュ型情報提供やレコメンデーション（ユーザーの意図しない情報の提供→ 最近は自分の欲しい情報のみあらゆる手段で入手できる傾向にあるため気づきや発見が少なくなっている）

引き続き、今後ともどうぞ宜しくお願いいたします。

4 利用した社員の満足度が分かるような仕組みがあると嬉しいです。

5 問い合わせがあった方が最終的に専門家に頼ったのか、SOSさんの相談段階で解決したのか、等の情報提供を頂けると助かります。

6 日頃より、弊社にサポートをご提供いただき、心より感謝申し上げます。

特に「暮らしの相談窓口」では、専門家の方々からのアドバイスを受けることができ、大変助かっています。

第26期（2025年度）8月度分野別相談件数実績

大分類	前期同月累計		今期				内 一般相談		
			当月	累計		前期 差異	前期	今期	差異
法律	454	40%	103	538	46%	84	4	5	1
税務・金融（注1）	141	12%	33	171	15%	30	4	2	▲ 2
不動産	106	9%	12	83	7%	▲ 23	7	2	▲ 5
心理	57	5%	13	61	5%	4	1	1	0
家庭・教育	62	5%	7	47	4%	▲ 15	3	2	▲ 1
暮らし	48	4%	7	40	3%	▲ 8	2	1	▲ 1
社保・労務	101	9%	9	67	6%	▲ 34	0	1	1
相続・遺言	171	15%	26	160	14%	▲ 11	1	0	▲ 1
計	1,140	100%	210	1,167	100%	27	22	14	▲ 8

（注1）経営は税務・金融に含む

同月比較	前期同月	当期同月	同月差異	備考
	202	210	8	年間過去最多の2019年度に続き 2番目
差異説明	(増要因) イオン+7、サントリー+6、テルモ+6、アサヒ+5、オムロン+4、電通+4 (減要因) ヤマザキ製パン-2、東日本OB-2、キヤノン-2、読売共済会-1 (増減内訳) 増加：19団体/58件・減少：17団体/-53件・新規：3件・解約：0件			

累計比較	前期累計	当期累計	累計差異	備考
	1,140	1,167	27	過去2番目キープ 今期新規顧客+37が貢献
差異説明	(増要因) イオン+54、テルモ+16、小糸協力会+16、東京電力+14、サントリー+13 (減要因) リコー-11、メディパル-7、物産会-7、エビデント-6、ドコモ-6 (増減内訳) 増加：23団体/185件・減少：24団体/-190件・新規：37件・解約：-5件			

(参考)	当月実績件数	当期累計件数	前期累計件数	差異
土曜日相談	11	85	86	▲ 1
クイックレスポンス	0	9	27	▲ 18
面談による相談	56	259	236	23
内ZOOM相談	27	128	108	20

2025年8月度 顧客別相談実績件数

	顧客 コード	顧客名	契約			第25期		第26期		前期比較 差異
			開始	終了	区分	同月累計	年間値	当月	累計	
1	129	イオングッドライフクラブ	2001/2			296	729	60	350	54
2	135	東京ガス株式会社	2010/4			55	140	12	63	8
3	101	TOPPANグループ福祉会	1999/4			76	195	10	62	△ 14
4	103	東京電力ホールディングス株式会社	2001/10			44	100	6	58	14
5	140	サントリーホールディングス株式会社	2010/10			45	136	14	58	13
6	153	株式会社電通	2013/4			43	101	10	55	12
7	175	読売グループ共済会	2021/4			42	94	10	50	8
8	114	アサヒグループ共済会ニコット	2005/6			35	100	10	34	△ 1
9	169	テルモ株式会社	2019/9			16	62	8	32	16
10	122	三菱UFJ信託銀行株式会社	2000/6			31	89	6	29	△ 2
11	105	オムロン株式会社	2002/8			34	76	6	28	△ 6
12	170	富士フィルム共済会	2019/9			59	96	4	25	△ 34
13	137	味の素グループ共済会	2010/6			25	47	7	21	△ 4
14	165	公益財団法人日本野鳥の会	2018/7			41	76	5	20	△ 21
15	104	物産会	2002/2			25	56	2	18	△ 7
16	124	オリンパス労働組合	2007/8			15	35	4	18	3
17	102	リコーグループ福祉会	2000/8			27	66	0	16	△ 11
18	186	協同組合小糸製作所協力会	2025/4		新規	—	—	1	16	—
19	166	松竹株式会社	2018/8			4	18	3	15	11
20	119	メディパルグループ共済会	2006/9			20	55	6	13	△ 7
21	106	キャノン労働組合	2002/9			13	30	2	12	△ 1
22	154	東日本鉄道OB会	2013/4			26	46	2	12	△ 14
23	144	王子マネジメントオフィス株式会社	2011/4			12	27	3	12	0
24	156	ヤマザキ製パン従業員組合	2013/6			9	26	0	11	2
25	163	京浜急行電鉄株式会社	2018/4			1	7	2	11	10
26	184	BIPROGY福祉会	2025/4		新規	—	—	0	10	—
27	174	農林中央金庫旧友会	2020/5			28	65	1	9	△ 19
28	117	富士フィルムビジネスイノベーション	2005/7			11	32	2	9	△ 2
29	187	小糸九州株式会社	2025/4		新規	—	—	0	7	—
30	183	一般社団法人サトーグループ共済会	2024/8			5	18	0	7	2
31	168	株式会社トーキン	2018/8			3	13	1	7	4
32	131	理研ビタミン株式会社	2009/5			1	4	2	7	6
33	160	エースコック株式会社	2017/11			3	13	2	7	4
34	164	株式会社小糸製作所	2018/6			9	40	0	6	△ 3
35	177	東京地下鉄株式会社	2022/6			17	35	0	6	△ 11
36	110	キャノングループ労働組合協議会	2004/9			5	16	1	6	1
37	133	長瀬産業株式会社	2009/11			1	7	2	6	5
38	107	全オカムラ労働組合連合会	2002/10			8	20	0	4	△ 4
39	188	コイト電工株式会社	2025/4		新規			2	4	—
40	176	鈴与シンワート株式会社	2021/4			2	5	2	4	2
41	180	長野県信用組合	2024/4			1	5	0	3	2
42	179	全内田洋行労働組合	2023/9			0	5	1	3	3
43	162	株式会社J-BISメンテナンス	2018/4			0	2	0	2	2
44	108	株式会社ダイショー	2002/10			0	1	0	2	2
45	178	株式会社村上開明堂	2022/6			6	11	1	2	△ 4
46	182	株式会社東京金融取引所	2024/4			5	8	0	1	△ 4
47	127	東京書籍株式会社	2008/12			0	0	0	1	1
48	126	株式会社電通プロモーションプラス	2008/8			2	3	0	1	△ 1
49	185	Space Direction株式会社	2025/4		新規	—	—	0	0	—
50	181	エビデント労働組合	2024/3			6	9	0	0	△ 6
51	121	コスモ・バイオ株式会社	2007/6			0	1	0	0	0
52	158	ドコモ同友会	2014/12			6	12	0	0	△ 6
53	173	株式会社ENEOS NUC	2020/6			0	2	0	0	0
54	139	株式会社コスモテック	2010/8			0	2	0	0	0
55	155	株式会社ネクセライズ	2013/5			0	0	0	0	0
56	189	北海道イシダ株式会社	2025/7		新規			0	0	0
57	900	一般				22	40	0	14	△ 8
58	999	調整（※前期契約解約分）				5	5	0	0	△ 5
合	計					1,140	2,781	210	1,167	27

(第3回相談業務委員会資料)

1. 第3回相談業務委員会

・日時：2025年9月24日 15:00～15:45

・出席者：石田委員長

川邊憲一税務・金融部会長、中村哲志不動産部会長、田中周子心理部会長（オンライン）、齋藤眞弓暮らし部会長、本山恭子社会保険・労務部会長、鈴木亨相続・遺言部会長、大和陽一郎法務部会長

本郷亮理事長（オブザーバ）栗原事務局長、中村事務局員

（欠席）小林慶子家庭・教育部会長

2. 議事

①事例最終版の確認について

②印刷部数について

③今後の予定について

3. 議事内容

①事例最終版の確認について

・印刷用原稿の内容の最終確認をお願いします。

・事務局で推敲実施済

・誤字、脱字を中心にお願いします。

→修正箇所がある場合、9/29（月）までにご連絡下さい。

②印刷部数について

会員用：120部

お客様用：560部（56×10部）

販促用：100部

予備：120部

計 900部

金額：¥124,200（見積：プリントパック）

③今後の予定

10/1 発注

10/15 納品

10/17 感謝会で配布（お客様53名、会員71名）

10/22 お客様（未参加&参加差分）郵送・・・含む記念品

会員（未参加）郵送・・・同上

10/下～ 電子ブック版編集開始

11/中旬 お客様別専用ポータルサイトで公開

以上

ひとりで 悩む前に



SOS 総合相談グループ
相談事例集 2

解説付き 

悩み事、 バイバイ～



皆様が、
前向きに、
笑顔で毎日をご過ごせるよう、
SOS がお手伝いします。

本誌はこれまで SOS が対応してきた悩み事を基に創作した事例集です。
ご相談内容をそのまま掲載しておりませんのでご了承ください。
本誌が一人で悩まれてる方々の「専門家に相談する」きっかけになれば幸いです。

目次

1. お金と税金	4
1-① 税務申告後、領収書破棄してしまい	…… 5
1-② 財産分与について	…… 6
1-③ 退職に伴う税金について	…… 7
1-④ 不動産売却時の税金の計算について	…… 7
1-⑤ 生命保険の契約内容について	…… 8
1-⑥ 老後の生活資金対策・資産形成について	…… 9
1-⑦ 定期借地権マンションの評価について	……11
2. 不動産	14
2-① 売れない土地の処分について	……15
2-② 空き家の処理について	……16
2-③ 賃貸不動産の売却	……17
2-④ 賃料値上げ	……19
2-⑤ 賃貸立ち退きについて	……21
2-⑥ 中古マンションの購入について	……21
3. こころの悩み	22
3-① 拘りが強くコミュニケーションの難しい親族への対応	……23
3-② 妻の気持ちを理解できない夫	……24
3-③ 発達に特徴のある幼稚園児とお友だちとのトラブル	……25
3-④ 大学に行けなくなってしまった娘への対応	……26
3-⑤ 小6の娘の不登校について	……27
3-⑥ 知らぬ間に背負ったトラウマが深層心理から蘇る瞬間	……28
3-⑦ 出来事について子どもから話を聞く	……29
3-⑧ LGBTに関心がある息子への対応	……29
4. 家庭や教育	30
4-① 夫婦間の悩み	……31
4-② 離婚について	……33
4-③ 熟年離婚を考える	……34
4-④ お子様への暴力について	……35

20

目次

4. 家庭や教育	30
4-⑤ 婚約者とのトラブル	……37
4-⑥ 離婚後の入院時保証人について	……39
5. 介護など生活全般	44
5-① 遠方に住む介護が必要な親から電話が頻回なケース	……45
5-② 介護が必要な親が病院から退院を迫られているケース	……47
5-③ 前頭葉型認知症の父と統合失調症の母、在宅介護	……49
5-④ 認知症等を発症する前の事前の任意後見契約とは？	……51
5-⑤ 近隣トラブル	……53
5-⑥ 遺産分割前の相続預金の払戻し制度	……55
5-⑦ 「高齢者」のアパート探し	……57
6. 社会保険や労務関係	60
6-① 介護休業終了後の復職について	……61
6-② 妻を健康保険の扶養に入れたい	……62
6-③ 短期の育児休業と社会保険料免除について	……63
6-④ 業務委託について	……65
6-⑤ 年金について	……67
6-⑥ 休職・休業時の生活保障に関する概要（傷病手当金・労災給付）	……68
6-⑦ 定年退職後の健康保険の加入について	……69
7. 相続や遺言	72
7-① 相続権について	……73
7-② 終活について	……74
7-③ 遺産分割について ～不動産評価、生命保険	……75
7-④ 相続遺留分について	……75
7-⑤ 小規模宅地の評価減	……75
7-⑥ 生前贈与がよいか？	……75
7-⑦ 遺言書の書き換えについて	……75
7-⑧ 自宅の生前贈与について	……75

26期 第1回 相続・遺言、不動産部会 議事録

日 時	2025年9月9日 火曜日 16:00-17:10
場 所	SOS 第一会議室
出席者	出席者 石田 泉、菅原和夫、町田晋平、本橋克典、谷治博史、大山光男、東村 謙、杉田洋一、村永厚志、大澤まどか、小林尚子、森 茂樹、中島健治、鈴木 亨、中村哲志 欠席者 伊藤 碩、倉石裕子、荒尾 博、星川 匡、石田雅微、阿南逸郎、高瀬公芳、小林佳苗、松下明夫、川邊憲一、香取昂宏、大和田有花、鈴木利光、野上浩二郎、佐藤由貴、朴 善恵 OB 本郷理事長、栗原事務局長
議 題	
<p>(1) 分野別「相談マーケット」について</p> <p>(2) 「SOS 無料相談における特定業者の紹介禁止」について</p> <p>(3) 創立 25 周年記念イベントについて</p> <p>(4) 2025 年 10 月～12 月定期相談・土曜相談の当番表について</p>	
討 議 事 項	
<p>(1) 事務局から、不動産、相続・遺言部会向けに、分野別の報告があった。</p> <p>(2) 鈴木部会長より、6月開催の理事会を踏まえて、書面にて「SOS 無料相談における特定業者の紹介禁止について」の説明があり、意見交換の後、本郷理事長より、「相談業務と業務取扱との一線は、非常に難しいが、SOS 発足時の基本理念に基づき、公的機関、団体等以外の紹介は、原則として、行わないでいただきたい」との発言があった。</p> <p>(3) 栗原事務局長から、日程や当日のスケジュールについて、説明があった。</p> <p>(4) 事務局から事前に各部会員から提出された当番希望表に基づいて、日程の確認を行なった。</p> <p style="text-align: right;">以上</p>	

第 26 期 第 1 回 税務・金融部会 議事録

日 時	令和7年9月12日（金） 16：00～17：00
場 所	SOS総合相談グループ会議室
出席者	川邊憲一 松下明夫 尚樹孝雄 角田榮二 青木渉 岩田直也 斎藤義文 佐々木美香 石井祐司 蒲生紘基 本郷亮理事長 栗原哲哉事務局長
議 題	
<ol style="list-style-type: none"> 1. 本郷理事長あいさつ 2. 新入会員紹介 3. 分野別「相談マーケット」について 4. 非弁行為、垣根問題、特定業者の紹介について 	
議事内容	
<ol style="list-style-type: none"> 1. 本郷理事長あいさつ 2. 新入会員紹介 税務金融部会に初めて参加いただいた青木先生、岩田先生、石井先生、蒲生先生の自己紹介を行った。 3. 分野別「相談マーケット」について 栗原事務局長より現状の相談内容の分析、今後ターゲットになる相談内容の説明があった。 4. 非弁行為、垣根問題、特定業者の紹介について 理事会に参加していない会員の先生が多いため、非弁行為について本郷理事長に説明をいただき、特にもめごとに関しては弁護士の先生の相談へつなげるようお願いをした。また、特定業者へのあっせん等につながるような相談はいったん事務局に戻す対応をお願いした。 また、今年の103万円の壁の改正により、年末調整だけではなく社会保険に影響する質問や相続などに伴い登記に関する質問が一緒にされると想定されるが、無理をせずに事務局に戻して、社会保険労務士の先生や司法書士の先生の相談に入れてもらうようお願いをした。 5. その後懇親会を行った。 25周年の記念行事について部会での説明をしていなかったため、懇親会の場で本郷理事長より当日の流れを説明をいただいた。 <p style="text-align: right;">以 上</p>	

2025 年度 第 6 回事業推進委員会議事録

日 時	2025 年 9 月 10 日 (水) 16:00~17:00
場 所	SOS 会議スペース
出席者	事務所：角田榮二、大澤雅勝、尚樹孝雄、香取昂宏、多田 純、板橋英隆、柳亭左龍 本郷 亮 (OB) 栗原哲哉、栃原広幸 Zoom：本橋克典、勝田基、細川 潤、泉谷史郎 (欠席：田沼和男、高瀬公芳) (敬称略)

議 題

- | | |
|--------------------------|------------|
| 1. 25 周年記念感謝会：顧客対応、出席者状況 | 3. 事業企画室報告 |
| 2. 25 周年記念感謝会：当日のスケジュール他 | |

1. 25 周年記念感謝会：顧客対応、出席者状況
 栃原より資料に基づいて全体の進捗について説明。予定していた訪問先 31 件についてはすべて訪問済みであること、出席者はお客様からの紹介顧客 1 名を含めて 51 名であること等が確認された。今回紹介顧客が少ない (1 社のみ) ことについては今後の課題として検討していく旨、栗原事務局長より指摘があった。
2. 25 周年記念感謝会：当日のスケジュール他
 栗原事務局長より感謝会当日のスケジュールや必要な作業、役割等について資料に基づいて説明された。特に懇親会時の日本酒に関わる事案について詳細な準備が必要であり細川氏、会場側と綿密に打合せしていくことが確認された。その他の具体的な役割分担は次回当会議にて最終確認を行う旨説明された。
3. 事業企画室報告
 栗原事務局長より資料に基づいて説明。既存顧客対応としてテルモ様からの「お墓」セミナー受託について、新規顧客としてベネッセグループ共済会様 (イオン様よりご紹介) について報告があった。また休止中の専用ポータル用「相談動画」について、現在進行中の 25 周年記念事例集を元に動画化を進めていく旨が栃原より説明された。

以上

- 次回開催は、2025 年 10 月 8 日 (水) 16:00~17:00

25周年顧客対応進捗（総括表）

2025/9/10

分類	対象	アポ	訪問済	報告書	参加者
A	12	12	12	12	29
B	2	2	2	2	3
C	3	3	3	3	3
D	24				4
E	14	14	14	14	11
合計	55	31	31	31	50
	訪問	100%	100%	100%	

事業企画室報告

1. 8月相談実績

別紙参照

2. 既存顧客対応

- ・テルモ様「お墓」セミナー受託

日 時：10/21（火）12:00-13:00

場 所：テルモ様本社（虎ノ門ヒルズ ステーションタワー）

テーマ：「自分のお墓どうする？」

講 師：本橋特別顧問

形 態：オンライン

- ・資料は TOPPAN グループ福祉会様「遺品整理・墓じまい」を勝田氏がアップデート
- ・9/11（木）本橋顧問、栗原で先方と打ち合わせ実施

3. 新規顧客

- ・ベネッセグループ共済会（岡山市）

- ・9月上旬（？）イオングッドライフクラブ 石岡事務局長から TEL

→研究会（共済総合研究所）で一緒のベネッセさんから SOS について問い合わせあり
イオンさん、オムロンさんも契約しているようだけど・・・

SOS さんに問合せあるかも？

- ・9/8 SOS・HP 経由で資料請求依頼

→担当の木村様に TEL→9/18（木）訪問、説明予定

<ベネッセホールディングス>

- ・1955 福武書店として創業
- ・従業員数：17,000 人（連結）
- ・主な事業
教育（進研ゼミ）、妊娠・出産（たまひよ）、乳幼児（こどもちゃれんじ）
シニア（有料老人ホーム）他
- ・創業家を中心とした MBO により 2024 上場廃止（非公開化）
～少子化により教育事業（進研ゼミ）が急激に採算悪化
事業のシフトを迅速に行うため・・・

4. 専用ポータル用「相談動画」について

別紙

以上

(参考)
部会長各位

2025/4/16
相談業務委員長 石田 泉
事務局長 栗原哲哉

相談事例集第2版作成について

平素は相談業務に多大なご支援をいただきありがとうございます。
この度、創立25周年記念イベントの1つとして「相談事例集第2版」を発行することとなりました。
ご多忙のところ恐縮ですがご協力をいただきたくよろしく申し上げます。

記

1. 創立25周年イベント構成

- ① 25周年記念セミナー&懇親会（研究・研修委員会、事業推進委員会）
- ② 25周年記念品（研究・研修委員会）
- ③ SOS会報25周年版（情報管理委員会）
- ④ **相談事例集&動画集（相談業務委員会）**
- ⑤ 「SOS NEXT25」タスクフォース（経営委員会）

2. 「相談事例集&動画集」について

<概要>

- ・ 位置づけ：相談事例集(2021.10)の第2版
- ・ 構成：「税金とお金」、「不動産」、「こころの悩み」、「家庭や教育」、「介護など生活全般」、「社会保険や労務関係」、「相続や遺言」(Vol.1と同じ)
- ・ 相談事例：7件/部会×7部会=49件
- ・ 取り上げる事例は過去3年の相談実績から話題性、汎用性、新規性の観点で抽出
※参考までに事務局でサイボウズから主な相談内容、回答を抽出、提供
- ・ 記入用紙定型化：統一感、編集効率化
- ・ 製作物：冊子=顧客、会員配布用、電子BOOK=ポータル掲載
- ・ **Trend Views用の短編動画を作成：2件/分野**

<スケジュール>

- ・ ~3月末 : 事例候補抽出、記入フォーマット作成
- ・ 4/16 15:00- : 相談業務委員会開催、依頼
- ・ ~6月末 : 事例提出→法務部会チェック
- ・ ~8月末 : 校正、編集
- ・ ~9月末 : 印刷完了
- ・ 10/17 : 記念セミナーで配布、ポータルで公開
- ※8月上旬~ : **順次動画作成**

■相談事例集→動画展開／制作リストおよび企画の概要

2025/9/10

NO	部会名	部会	執筆者	タイトル	打診	可否	打合せ	依頼日	納期	納品	撮影日	編集完	公開日	備考
1	税務金融	税務 2	岩田直也	財産分与について	9/5	○	9/12							
2	税務金融	税務 3	筒貴健人	退職に伴う税金について	9/5	○	9/17							
3	税務金融	税務 4	野上浩二郎	不動産売却時の税金の計算について										
4	不動産	不動産 4	小林尚子	賃料値上げ										
5	不動産	不動産 7	中村哲志	中古マンションの購入について										
6	心理	心理 5	大下いづみ	小6の娘の不登校について										
7	心理	心理 6	齋藤祐子	知らぬ間に背負ったトラウマが深層心理から蘇る瞬間										
8	家庭教育	家庭教育 2	香取昂宏	離婚について										
9	家庭教育	家庭教育 3	水野邦雄①	熟年離婚を考える	9/5	○	9/17							
10	暮らし	暮らし 2	木村誠②	介護が必要な親が病院から退院を迫られているケース										
11	暮らし	暮らし 5	津吹一晴	近隣トラブル										
12	社労士	社会保険労務 2	香取美恵子	妻を健康保険の扶養に入れたい	9/5	×								余裕ないため辞退
13	社労士	社会保険労務 3	田邊布由	短期の育児休業と社会保険料免除について										
14	相続遺言	相続遺言 1	大澤まどか④	相続権について										
15	相続遺言	相続遺言 6	鈴木利光	生前贈与がよいか？										

1. 目的と計画

- ・25周年記念事例集の中からテーマの重要性、執筆者の多様性等を考慮して素材を選択→制作者の負担を軽くしつつ持続的な動画制作を目指します。
 - ・現在、事例集より15本を選定して順次打診中。
 - ・最終的に10名程度の先生にご依頼し、可能であれば1つのテーマで2本に分割して同時に制作を進め、6か月で15本程度の制作を計画しています。
- ※依頼先は依頼可否、状況等を見ながら随時調整、変更を行います。

2. 制作手順と当面の見通し

- ・事前打合せ→正式依頼→先生より納品＝原稿・資料を受領→動画用撮影→動画編集→完成＝正式公開
- ・1本目を11月初に公開、以後毎月1本のペースで公開予定。

3. 費用

- ・協力者謝礼：@5,000×10名＝¥50,000 ※10名に依頼した場合

以上

第26期 第6回 研究・研修委員会 議事録

日 時	2025年9月17日(水) 15:00~15:50
場 所	SOS総合相談グループ会議室
出席者	宮田 淨子、津吹 一晴、松下 明夫、鈴木 亨(オンライン)、笠原 健治、 中村 進、勝田 基(オンライン)、丸山 玲子 OB:本郷 亮理事長、栗原 哲哉事務局長
議 題	
<ol style="list-style-type: none"> 1. 第二回目以降の研修会のテーマ検討について 2. 25周年記念行事の研究・研修委員会の役割分担について 3. 研修忘年会について 	
討 議 事 項	
<ol style="list-style-type: none"> 1. 第二回以降の研修会テーマ検討について <p>松下会員より提案の、退職金の受け取りを税務面からそしてFPから考察するテーマについて具体的な実行案を検討した。</p> <p>テーマは「退職金の受け取り方と資産運用」とし、講師は税務面を税理部会の松下氏、FP面を同角田氏に決定した。</p> <p>開催日は11月6日(木) 16:00~17:00。</p> 2. 25周年記念行事の研究・研修委員会の役割分担について <p>事務局からの10月17日の全体スケジュールと当委員会の役割と各委員の分担について説明を受けた。</p> <p>また、会員向け懇親会について、進行等は津吹委員が統括し当委員会メンバーが中心となって対応するためのスケジュール詳細の説明を受けた。</p> 3. 研修忘年会について <p>日程と研修テーマについて検討した。</p> <p>以前より候補に挙がっている「街歩き」をテーマとして調整を図ることとした。</p> <p>講師は、絵地図師の高橋美江氏にお願いすることとし、松下氏が講演依頼を行うこととした。</p> <p>開催日時は、講師高橋氏の予定に合わせ決めることとする。</p> <p>(後日、松下氏より講師の高橋氏より快諾を得たとの連絡により、高橋氏と本郷理事長等のスケジュールを確認し12月12日の金曜日に開催する案で研修忘年会の開催準備を進めることとした。)</p> <p style="text-align: right;">以上</p> <p>※次回第26期第7回研究・研修委員会は、10月15日(水)15時から開催する。</p>	

創立25周年記念イベント：準備、進捗状況

2025/9/17
25周年実行委員長
宮田浄子

★更新

NO	準備内容	進捗	完了目標	完了日	準備、進捗	備考
1	2					
3	1. 25周年記念セミナー&懇親会（研究・研修）					
4	①開催日時、場所	◎完了	2/17	2/17	日時：2025/10/17（金） 場所：出版クラブホール 費用：810千円（ケータリング他込）	詳細別紙 見積あり 確保済
5	②スケジュール概要	◎完了	2/17	2/17	16:00-17:20 記念セミナー：3階ホール 17:30-19:00 お客様懇親会：4階懇親会会場 18:00-20:00 SOS懇親会：3階ホール	
6	③セミナー講師			2/28	2/26山田順子氏日程確保←柳亭左龍師匠の紹介	
7	講師選定、依頼	◎完了	3/末	5/22	依頼済	
8	④第1部：記念セミナー、第2部：会員懇親会					
9	・実行計画策定	◎完了	4/末			
10	当日スケジュール（含む出し物手配）				懇親会「ユネスコ無形文化遺産：伝統的酒造り」（細川潤氏）	
11	・詳細計画決定（準備開始）	◎完了	7/末	8/30		
12	・SOS会員へ開催通知発信	◎完了	7/末	7/30	郵送完了	
13	・SOS会員出欠確定	◎完了	9/中	9/17		
14	・準備完了	○順調	9/末			
15	⑤第2部：お客様懇親会（事業推進委員会）					
16	・実行計画策定	◎完了	4/末	6/11	6月委員会で顧客への案内方法を決定	
17	当日スケジュール、準備項目、スケジュール	◎完了 着手				
18	・詳細計画決定（準備開始）	◎完了	6/末	6/18	6月経営委員会で説明	
19	・招待状発送開始：主要顧客へは招待顧客推薦を個別に依頼	◎完了	7/末	8/8	持参、郵送完了	
20	・顧客参加者確定	◎完了	9/中	9/17		
21	・準備完了		9/末			
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						

32	NO	準備内容	進捗	完了目標	完了日	準備、進捗	備考
33		2. 記念品 (研究・研修)				顧客用: 150、会員用130 (含む予備)	
34		第1次購入	◎完了	3/31	3/31	会員用: 「関孫六 爪切り」130発注(WEB)納入予定済	
35	★更新	第2次購入	着手	9/中		顧客用: 同上 150	
36		(第3次購入)					
38		3. SOS会報25周年版+SOS25年の歩み (情報管理)					
39		企画案	◎完了	4/末	6/18	経営委員会で概要報告	
40		初稿完成	○順調	7/末			
41	★更新	原稿完成	○順調	8/末	9/24		
42		印刷完了		9/末			
44		4. 相談事例集&動画集 (相談業務)					
45		参考事例抽出、記入フォーマット作成	◎完了	3/末	4/15		
46		相談業務委員会開催、事例作成依頼	◎完了	4/16	4/16	各部会が対応中	
47		事例提出締切	◎完了	6/末	7/7	7/8法務部会へ確認依頼済=8/4完	
48	★更新	印刷用原稿完了	◎完了	9/中	9/24	編集作業中	
49		印刷完了		9/末			
50		電子BOOKポータル掲載		10/17			
51		動画制作		11月~			
52		5. SOS NEXT25タスクフォース (経営)					
53		アンケート内容、スケジュール、決定	◎完了	4/末	6/15	松木氏タスクフォースメンバーに参加	
54		アンケート開始	◎完了	5/初	7/15	会員アンケート、顧客アンケート開始	
55	★更新	アンケート集計、分析	◎完了	6/末	8/18	アンケート回収、集計完	
56	★更新	検討会	○順調	7-8月	7/30	第1回完、第2回完、第3回9/24	
57		SOS NEXT25 とりまとめ		10/10			
58		発表		10/17			
59							

(金額単位：円)	月次実績・見込						令和7年度上期		
	4月 実績	5月 実績	6月 実績	7月 実績	8月 実績	9月 見込	合計	予算	増減
入会金	0	0	0	20,000	0	20,000	40,000	20,000	20,000
会費	770,000	210,000	70,000	70,000	10,000	0	1,130,000	1,200,000	-70,000
相談事業収入	2,677,913	2,677,913	2,601,613	2,671,613	2,729,975	2,671,613	16,030,640	16,067,514	-36,874
研修事業収入	0	0	0	0	0	0	0	200,000	-200,000
その他収入	0	260,000	0	130,000	285,399	130,000	805,399	780,000	25,399
収入合計	3,447,913	3,147,913	2,671,613	2,891,613	3,025,374	2,821,613	18,006,039	18,267,514	-261,475
<事業費>									
相談業務委員会	329,106	320,013	310,012	360,016	245,463	464,000	2,028,610	2,219,590	-190,980
事業推進委員会	37,546	23,911	170,071	235,646	162,170	45,911	675,255	124,580	550,675
研究・研修委員会	18,638	10,910	60,457	17,275	22,274	18,000	147,554	268,000	-120,446
インセンティブ	390,012	0	27,818	84,546	95,455	70,000	667,831	543,600	124,231
事業費合計	775,302	354,834	568,358	697,483	525,362	597,911	3,519,250	3,155,770	363,480
<管理費>									
役員報酬	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	1,200,000	1,200,000	0
人件費	900,242	888,158	1,879,589	1,187,344	876,074	973,169	6,704,576	6,918,223	-213,647
家賃・水道光熱費	484,481	486,613	482,698	488,792	495,873	483,333	2,921,790	2,929,998	-8,208
通勤費	16,550	16,223	1,774	8,487	28,282	13,524	84,840	274,327	-189,487
通信費	25,277	49,495	59,852	94,415	-6,965	48,335	270,409	282,800	-12,391
会議費	59,979	217,410	41,819	43,637	43,638	44,091	450,574	473,818	-23,244
事務用品費	21,533	31,983	26,053	20,232	38,409	33,146	171,356	188,876	-17,520
消耗品費	215,730	56,596	56,596	56,596	69,123	56,596	511,237	388,721	122,516
福利費(慶弔費)	0	9,091	13,532	9,091	9,091	0	40,805	50,000	-9,195
清掃費	25,550	25,550	25,550	25,550	25,550	25,500	153,250	153,300	-50
減価償却費	13,336	13,342	13,342	13,342	13,342	13,342	80,046	80,046	0
支払手数料	900	200,000	0	91,319	0	0	292,219	291,500	719
広告宣伝費	0	0	0	0	0	0	0	12,819	-12,819
保険料	0	21,120	0	0	0	0	21,120	19,828	1,292
諸会費	60,000	0	0	0	0	0	60,000	60,000	0
雑費その他	15,964	26,041	16,722	38,564	21,945	27,445	146,681	150,670	-3,989
研究図書費	4,445	6,445	4,445	4,445	4,445	4,445	28,670	29,670	-1,000
旅費交通費	0	0	0	18,184	4,546	0	22,730	5,000	17,730
租税公課	0	2,200	500	790	0	0	3,490	0	3,490
寄附金	0	0	0	0	0	0	0	0	0
交際費	0	0	0	0	0	0	0	0	0
雑費	11,519	17,396	11,777	15,145	12,954	23,000	91,791	116,000	-24,209
管理費合計	2,039,542	2,241,622	2,817,527	2,277,369	1,814,362	1,918,481	13,108,903	13,474,926	-366,023
費用合計	2,814,844	2,596,456	3,385,885	2,974,852	2,339,724	2,516,392	16,628,153	16,630,696	-2,543
税前損益	633,069	551,457	-714,272	-83,239	685,650	305,221	1,377,886	1,636,818	-258,932

月次実績・見込残

0 0 0 0 0 305,221

2025.9.17 栗原

事務局報告

1.今後の予定

9/24	(水)	15:00-	相談業務委員会	
9/24	(水)	16:00-	理事会	
9/24	(水)	17:00-	NEXT タスクフォース③	
9/27	(土)	AM	土曜相談	栗原
10/8	(水)	16:00-	事業推進委員会	
10/10	(金)	17:00-	NEXT タスクフォース④	
10/11	(土)	AM	土曜相談	栗原
10/15	(水)	15:00-	研究・研修委員会	
10/15	(水)	16:00-	経営委員会	
10/17	(金)	16:00-	25周年感謝会	臨時休業
10/22	(水)	14:00-	中間監査	
10/22	(水)	16:00-	理事会	
10/25	(土)	AM	土曜相談	中村
10/27	(月)	16:00-	社会保険・労務部会	
11/8	(土)	AM	土曜相談	栗原
11/10	(月)	18:20-	柳亭左龍師匠独演会	
11/12	(水)	16:00-	事業推進委員会	
11/14 (金) ~15 (土)			みらい市	
11/19	(水)	15:00-	研究・研修委員会	予定
11/19	(水)	16:00-	経営委員会	
11/22	(土)	AM	土曜相談	中村
11/26	(水)	16:00-	理事会	
12/10	(水)	15:00-	事業推進委員会	
12/10	(水)	16:00-	経営委員会	1W 前倒し
12/13	(土)	AM	土曜相談	栗原
12/17	(水)	15:00-	研究・研修委員会	
12/17	(水)	16:00-	理事会	1W 前倒し
12/27	(土)	AM	土曜相談	中村
12/28 (日) ~1/5 (月) 年末年始休業				
1/13	(火)	17:00-	新年交礼会	

以上

第190号

SOSニュース

定年後の生活資金問題

最近、老後の生活資金に関するご相談が増加しております。人生100年時代と言われる中で、インフレ高進による将来の生活不安への高まりから年金受給水準などの老後の生活資金へ関心が高まっているようです。

そこで、定年後の生活資金の現況について、調査データをもとにラフスケッチをお届けしたいと思います。

(1) 定年退職後の年収減の状況

厚生労働省の賃金統計によると、定年後の年収は、定年前と比べて、平均的には、20%~40%程度減少することが多いようです。企業の規模や雇用形態、役職の有無などが影響しますが、特に60代後半では年収が退職前の約7割になるケースが一般的のようです。(表1)

(表1) 定年による年収減の概況(万円)

区分	年収			
	企業規模計 (10人以上)	1000人以上	100~999人	10~99人
55~59歳	376.4	429.3	367.5	326.4
60~64歳	305.9	313.8	305.9	298.8
減収割合(55~59歳比)	-18.7%	-26.9%	-16.8%	-8.5%
65~69歳	269.8	277.0	271.3	265.1
減収割合(55~59歳比)	-28.3%	-35.5%	-26.2%	-18.8%

※令和5年 賃金構造基本統計調査(厚生労働省)より

(2) 定年後の生活資金源の現状

定年後の生活資金の源泉をしてみると、厚生労働省の調査では所得が公的年金のみの世帯は43%となっており、約6割の高齢者世帯が年金収入だけでは生活できていないのが現実です。年金以外の生活資金源の確保が重要であるといえます。

では、公的年金以外のどのような生活資金源を活用しているのでしょうか? 60歳代・70歳代の生活資金源ランキングをご覧ください。(表2)

これをみますと、両年代とも、生活資金源は、圧倒的に公的年金ですが、次いで、企業年金・個人年金・保険金そして金融資産の取り崩しと続きます。

次に、**高齢者の就業率**を年齢階層別にみると、2024(令和6)年には、60歳~64歳で**74.3%**となり、10年前に比べて大きく(+14%)増加しております。(表3)

この動きには、2013年の法改正により65歳までの継続雇用が完全義務化されたこと、さらに2021年の法改正で新たに70歳までの就業機会の確保が努力義務として導入されることとなったという背景があります。

60代から70代にかけては、就業収入のウエイトが大きく減少し(▲20%)、公的年金のウエイトが増加しています。

高齢化に伴う筋力低下は、身体機能の低下や健康リスクの増加と密接に関係しています(転倒・骨折・認知機能低下等)。高齢期の就業継続には、このような体力低下への配慮が重要で、それを怠ると疾病リスクが高まることに留意が必要です。

(表2) 60歳代・70歳代の生活資金源ランキング

	70歳代	60歳代
公的年金	90.0%	83.2%
企業年金、個人年金、保険金	26.4%	28.7%
金融資産の取り崩し	30.7%	34.3%
就業による収入	15.0%	35.4%
利子配当所得	11.6%	11.4%
不動産収入(家賃、地代等)	3.9%	1.9%
国や市町村などからの公的援助	9.1%	10.3%
子供などからの援助	2.4%	1.9%
その他	6.3%	6.3%

※金融経済教育推進機構「家計の金融行動に関する世論調査(2024)」より(二人以上世帯対象;回答は3つまで)

(表3) 高齢者の就業率(単位:%)

	2024年	2014年
60~64歳	74.3	60.7
65~69歳	53.6	40.1
70~74歳	35.1	24.0
75歳以上	12.0	8.1

※総務省「労働力調査(基本集計)2024年」より

(3) 高齢世帯の金融資産保有状況

最後に、**高齢世帯の金融資産保有状況**に目を転じてみましょう。

70歳代（二人以上世帯）の金融資産保有額は、平均値では**1923万円**ですが、中央値では**800万円**です。（表4、表5）

金融商品の構成をみると、リスクの高い株式や投資信託は合わせても3割弱であり、生活防衛資金の確保を優先し、低リスクの金融商品を活用するという資産運用スタンスをとっている形になっています。

公的年金は賦課方式である以上、少子高齢化が進む中で、年金額の減少が気になります。年金制度が破綻することは考えにくいですが、「年金額が減る」、「年金保険料が上がる」、「年金受給開始年齢が遅くなる」などの変化はあることを前提として、老後資金対策を考えておく必要があります。

定年後の資金対策としては、まずは、公的年金・企業年金・就業収入などの収入を見通した上で、年収減に対応した「生活費のダウンサイジング対策」を検討して、数年先を見据えた資金計画を立てられることを推奨します。

老後資金がいくら必要か？は個人の生活スタイルにより様々ですので一概には言えません。ご自分なりのQOL（生活の質）キープを前提とした所要資金量を考えるしかありません。

また、いまや世界の政治・経済は大きな構造転換を遂げようとしています。リスク資産への投資には従来以上に慎重な対応が必要です。

検討に当たっては、SOSなどの専門家の知識を活用されることをお勧めします。



「ひとりで悩む前に」お気軽にご相談ください。

(表4) 高齢世帯の金融資産保有状況 (1)

	割合 (%)
非保有者	20.8
100万円未満	5.4
100～500万円未満	14.3
500～1000万円未満	11.3
1000～1500万円未満	10.2
1500～2000万円未満	6.6
2000～3000万円未満	8.9
3000万円以上	19.0
無回答	3.5

※令和5年 賃金構造基本統計調査（厚生労働省）より

（70歳代、二人以上世帯）

(表5) 高齢世帯の金融資産保有状況 (2)

金融商品	保有額 【平均値】 (万円)	構成比 (%)
預貯金	853	44.4%
うち定期性預貯金	(447)	(23.2%)
金銭信託	15	0.8%
生命保険	230	12.0%
損害保険	25	1.3%
個人年金保険	70	3.6%
債券	141	7.3%
株式	380	19.8%
投資信託	176	9.2%
財形貯蓄	5	0.3%
その他金融商品	28	1.5%
合計	1,923	100.0%

※令和5年 賃金構造基本統計調査（厚生労働省）より

（70歳代、二人以上世帯）

2025年9月
税務金融部会 角田榮二
ファイナンシャル・プランナー