



月刊税理士事務所チャンネル CHANNEL

2020
8
No.468

シリーズ企画①

会計事務所におけるテレワークの利点とポイント..... 2

シリーズ企画②

「デジタル遺品」への生前対策 「デジタル終活」の重点性..... 8

緊急企画

「ウィズ・コロナ」の生き残り戦略②..... 6

ミロクシステムQ&A

『会計大将』..... 15

事務所訪問

川庄会計グループ..... 12

会計人のリレーエッセイ

九州ミロク会計人会 池田 健一..... 19

会計事務所における テレワークの利点とポイント

コロナショックを機に、さまざまな業界で急速に導入が進んだテレワーク。多くの会計事務所でも導入が進みましたが、一方で「導入してみたいが、進め方やポイントが分からない」という声も上がっています。そこで、ここでは船井総合研究所 土業支援部 グループマネージャーの鈴木 利明氏に、会計事務所におけるテレワーク導入の利点やポイント、そして今後の可能性について紹介いただきたいと思います。

なかなか定着しなかった 会計事務所のテレワーク

もともと日本の会計事務所では税理士法（二か所事務所禁止規定と監督義務）の兼ね合いもあり、テレワークがあまり普及していませんでした。その転機となったのはコロナショックです。政府の緊急事態宣言を受けて、多くの会計事務所がテレワークの導入を検討したり、すぐに取り入れれたりし始めたのです。また、これを機に日本税理士会連合会が4月15日にウェブサイトで「税理士の業務とテレワーク（在宅勤務）〜新型コロナウイルス感染防止対応版〜」というFAQを会員限定で公開したことも追い風になりました。ですが、全体的な印象だと一般企業より



すずき としあき
鈴木 利明 氏

船井総合研究所
土業支援部 グループマネージャー
エグゼクティブ経営コンサルタント

船井総合研究所へ入社後、会計事務所向けのコンサルティングに一貫して従事。現在、会計事務所向けコンサルティンググループの責任者を務める。開業直後の税理士へ即効性のある顧問先開拓手法の提案、年商1億円突破に向けた事業戦略の立案及び実行支援、中堅・大手事務所向けに新しいビジネスモデルの構築支援等、会計事務所における業績アップコンサルティングを得意とする。

も、依然として導入率は低いような印象がありますし、緊急事態宣言が解除された途端に従来の業務スタイルに戻った会計事務所も目立ちました。しかし、テレワークはデジタルトランスフォーメーション（DX）^{※1}を推進する上でも良いきっかけになりますし、その活用次第では生産性の向上だけでなく、サービスの質を高めることもできます。そこで、ここでは会計事務所におけるテレワーク導入の利点やポイントについてお伝えします。

テレワークの基本は 業務のペーパーレス化

まずはテレワークを導入し、見事に成果を上げたA会計事務所（所在地は東京、職員数は60〜70名）の事例を紹介

介したいと思います。この会計事務所では新型コロナウイルスの感染拡大に鑑みて、2020年2月〜3月にかけてテレワークの導入などを検討。4月から本格的にテレワークを導入し、緊急事態宣言下にあつては職員の8割がテレワークを実施し、残りの2割の出勤者は主に顧問先から送られてきた紙ベースの資料をスキャンしたり、整理したりしていたそうです（職員の出勤頻度は週に1〜2回ほど）。その結果、職員の安全・安心に寄与することができただけでなく、移動時間の大幅な削減にも成功。さらに、従来の業務と同レベルの生産効率や品質を維持することができたそうです。

では、なぜこのA会計事務所はスムーズにテレワークを導入することができたのでしょうか。そのポイントは業務のペーパーレス化です。A会計事務所ではもともとペーパーレス化を推進しており、事務所内で書類を電子化してサーバーに保存し、全員でその情報を共有するというのが当たり前に行われていました。実を言うと、このペーパーレス化がテレワークの大前提となる取り組みなのです。いかにテレワークを導入しようとしても、肝心の資料が電子化され、きちんと整理された状態でサーバーに保存されていなければ

※1 デジタル技術の活用を通じて経営・組織を抜本的に変革し、新たな収益や価値を生み出すこと

ガイドライン 規定化

テレワークの趣旨から
運用方針まで規定化を行う

適正な システム導入

テレワークに必要な
システムの導入を行う

情報管理 セキュリティー 対策

税理士会の方針に沿って
適切な対策を取る

初動が重要!!

テレワークへの移行体制を早期に整えていく

ば、事務所の外から顧問先の資料を閲覧したり、決算書類を編集したりすることはできません。逆にペーパーレス化を徹底できている会計事務所はすでにICTを活用する素地がしっかりと出来上がっているのです、これから説明するテレワークを導入するにあたってのポイントもすんなりと把握し、スムーズに実践できることでしよう。まだ、ペーパーレス化が実現できていないけれどもテレワークに興味があるという会計事務所に関しては、まずは業務のペーパーレス化から取り組むことをお勧めします。

労務管理などのルールづくりと コミュニケーションがポイント

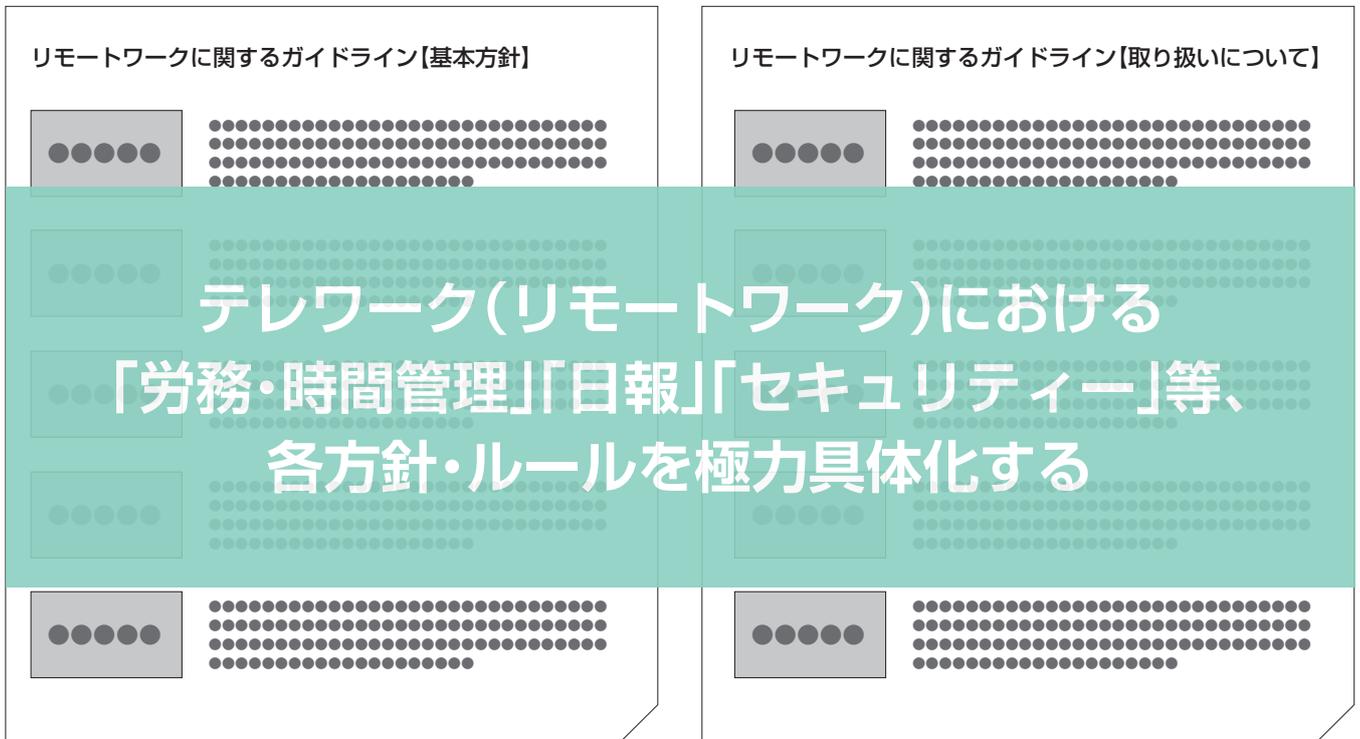
次にテレワークを導入するにあたっての具体的なポイントについて紹介していきます。

テレワークを活用するにはリモート操作を行うための仕組みはもちろん、労務管理やサイバーセキュリティーに関する対策も講じなければなりません。まずリモート操作についてですが、これは自宅から事務所のパソコンやサーバーを操作し、その中にあるデータを閲覧したり、操作したりするシステムのことです。中には「事務所のデータをノートパソコンにコピーして持ち出

したほうが簡単なのではないか」と思われる方もいらっしゃるかもしれませんが、自宅のセキュリティーレベルは事務所のものよりも脆弱であるケースが多く、それが原因でノートパソコンがコンピュータウイルスに感染するリスクがあります。そして、そのノートパソコンを事務所のネットワークにつなぐことで、今度は事務所全体にウイルスが拡散してしまうこともあるので、テレワーク時の作業は原則的にリモート操作を活用し、事務所内のパソコンやサーバーにアクセスして行うようにしたほうが良いでしょう。

ちなみに、こうしたリモート操作を可能にするシステムについては、さまざまなタイプのものでリリースされており、いずれも比較的安価に導入することができるので、ぜひともそれらを活用してみてください。ただし、その際には必ず職員ごとに管理権限や閲覧できる範囲を設定しなければなりません。また、それと同時に誰がいつ、どのデータにアクセスしたかといった記録（ログ）を残したり、外部でそれらのデータを出力できないようにしたりしておくことも大切です。そういった設定をおろそかにすると、思わぬところで情報漏洩が生じたり、データの予期せぬ改ざんが生じたりする恐れがあ

テレワークの趣旨から運用方針まで明確にする



るので要注意です。

次に重要なのが、先ほども少し触れましたが、テレワーク業務に関するルールづくりです。テレワークの場合、職員一人ひとりがそれぞれ離れた場所で業務を行うことになるので、最低限のルールを設けることで、生産性やサイバーセキュリティーを保つ必要があります。例えば、毎日必ず業務日報や進捗報告を上長に提出するようにする、テレワークで使用している端末に顧問先のデータを絶対に残さないようにする、OSやセキュリティーソフトは常に最新版にアップデートする、体調不良などで休む場合は上長などに相談・報告するようにするといったことを規定化していくのです。

さらにもう一歩進んだ例を挙げますと、全職員が効率的にテレワークを活用できるように、運用マニュアルを作成している会計事務所もありました。VPN(バーチャルプライベートネットワーク)^{※2}の接続方法やオンライン会議システムの使い方などを事細かく記載しておけば、新しく入った職員たちもすんなりとテレワークを活用することができるようにお勧めです。しかし、こうしたルールづくりには相当の手間がかかるものです。自分たちだけでルールづくりを進めるのが困難な場合に

は、当社のようなコンサルティング会社や社会保険労務士事務所などに相談するのもいいかもしれません。ちなみに、実際にテレワークをはじめとしたICTの導入にあたっては、20代や30代といった若手に任せてみるのも一案です。若い世代はデジタルに関する知見が豊富なので、ベテラン職員よりもスムーズに適切なシステムやツールを見繕ってくれるはずですし、規定やマニュアルの草案を通じてレベルアップを図ることもできると思います。

もう一つ、テレワークにおいてよく課題になるのがコミュニケーションをいかにとっていかうかということです。これに関しては、まずオンラインでのコミュニケーションに慣れることが第一歩になります。基本的には従来のコミュニケーションをオンライン上で行うようにしてみてください。例えば、オンライン会議システムを使えば、全職員が参加する朝礼を行うこともできますし、その中で従来通り、業務報告を行ったり、スピーチを行ったりすることもできます。

ただし、実際に顔を合わせる頻度が減るため、どうしても細かい報告や相談が遅れてしまう恐れがあります。そういった場合には、部門や班単位でのオンライン会議を別途実施するなどし

※2 企業内データ通信に用いられるネットワークサービス。遠隔地の拠点とも自社ネットワーク内部のように通信が行える

船井総合研究所では、250を超える全国の会計事務所と共に「経営研究会」を運営しています。「経営研究会」は、意欲的な会員事務所と共に、新ビジネスモデルや収益性向上を追求する業界専門のコミュニティ（師と友づくりの場）です。「経営研究会」は初回のみ無料でご参加可能です。詳細は弊社HPをご覧ください。

<https://www.samurai271.com/zeirishi/>



テレワークをきっかけにデジタル時代のビジネスを推進

コロナショックを機に、顧問先のテレワークに対する意識も変わりつつあります。今まではICTの活用にあまり興味を持っていなかった顧問先も、コロナショックの第2波や第3波を懸

念し、ICTの活用を前向きに考え始めています。

テレワークを導入することができ、事務所のデジタル化の第一歩を踏み出せたら、こういった顧問先に対してオンライン監査をはじめとした新たなサービスを提案してみたいでしょう。これを実現できれば、お互いの移動時間を削減できるだけでなく、事務所内のサーバーにある顧問先の資料や顧問先が所有している最新データなどを次々と画面に表示しながら、濃密な打ち合わせを進めることができるはずです。

もちろん、営業にも変化が生じてくるはずですが、例えば、オンライン監査であれば顧問先との距離感が関係なくなるので、遠方の顧問先を新たに獲得できる可能性も高まり、インターネットなどでのアプローチが激化していくと思われれます。オンライン監査だけでなく、オンラインセミナーでの新規開拓といったことも視野に入れ、新たな時代に対応した営業手法を確立していく必要があるでしょう。そして、そのためにはウェブマーケティングを活用して、ご自身の会計事務所のサービスに興味や共感を持ってくれる人を増やしていく仕組みづくりが重要になってきます。

また、事務所内に目を転じれば、デジタル化には業務工程や業務時間を見える化し、さらに生産性を向上できるという利点があります。例えば、何となく対応に時間を要している顧問先があったとします。そういった場合、具体的にどのくらいの業務や時間をかけていたかが分からず、担当者は疲弊しながらその対応に追われ続けることになりがちです。しかし、デジタル化によって業務工程や業務時間がログとして蓄積されていくと、どの顧問先にどの程度の労力や時間を割いているか、そしてその理由としてどういったことが考えられるのかが分かってくるはずです。そうすれば、その理由が顧問先と担当者との相性であれば配置換えを行う、顧問先の対応が問題であれば顧問料の値上げを打診するといった対策を講じることができ、生産性をさらに向上させられるはずです。

昨今はテレワークの導入に関して、国などの助成や補助を受けやすくなっています。このチャンスを逃す手はありません。会計事務所の生産性とサービスの質を高め、新たな時代のマーケティングを切り拓くためにも、是非ともテレワークの導入にチャレンジしていただきたいと思います。

第45回全国統一研修会 熊本大会 開催延期のお知らせ

本年11月5日(木)に開催予定でした全国統一研修会 熊本大会ですが、新型コロナウイルス感染症の状況に鑑み、1年延期することが決定しました。開催日時は2021年11月18日(木)を予定しております。



バス・タクシー業界 「ウィズ・コロナ」の 生き残り戦略②

あらゆる業界がコロナショックの影響を受け、苦境にあえぐ中、それでも前向きに生き残り戦略を描き、ユニークな施策を実践している事例も多々あります。

今回はバス・タクシー業界にスポットを当て、奮闘する事業者の事例を紹介します。

バスツアー事業を もり立てる新たな戦略

新型コロナウイルス感染拡大を防ぐために外出自粛や県境をまたぐ移動制限が打ち出されたことで、この春から夏にかけてバス・タクシー業界は大ダメージを受けています。高速バス「VIPライナー」や自社旅行商品「VIPツアー」などを手掛ける(株)平成エンタープライズ旅行部の奥原俊治氏によれば、「3月初旬から高速バスの乗客が減少し始め、4月から5月は完全に運休せざるを得なくなりました。旅行ツアーも4・5月は全て中止したため、当然、売り上げはゼロ。緊急事態宣言の解除後、両事業とも徐々に客足が回復しつつあるが、例年通りの水準には達していない」とのこと。先行きについても「毎年1万人以上が参加していた富士登山ツアーや花火大会ツアーなどが中止となり、この夏の売上減は避けられない」と言います。

このような状況にあつて、同社では苦境を乗り切るための施策を次々と打ち出しています。例えば、5月20日に販売を開始した旅行商品の「自宅送迎プラン」。これは東京23区と三鷹市、武蔵野市を発着する少人数制のツアーで、

出発日に最大3組(最少催行人数3人)の参加者を募集し、催行が決まると参加者の自宅など指定の場所までワゴン車で迎えに来てくれるというものです。「発着場所まで公共交通機関を利用する必要がない上、参加者が少ないので車内で密になるのを避けられるし、車内消毒や換気も徹底しているので安心して旅行を楽しんでいただける」のが最大の魅力。価格は通常ツアーよりも割高ですが、貸切よりもリーズナブルだそうです。夏場に人気のハイキングツアーや旬の果実狩りツアーなどを中心に問い合わせが増えており、「特に通常のバスツアーでは難しいペットを連れてのツアーが人気」だとか。

他にも、同社では6月から「激走!! 首都高スリル体験ツアー」というユニークなツアーを売り出し、話題になっています。「密閉」を避けるため屋根がないオープントップバスで首都高を走るツアーで、「約4mの高さの座席で疾風を感じつつ高速道路を駆け抜けるスリルは、普通車やバス、オープンカー



「自宅送迎プラン」のイメージ。車両はトヨタ「アルファード」や「ハイエース」などのワゴン車を使用。最大利用者は7~8人



平成エンタープライズの高速バス「VIPライナー」の車輻



人気急上昇中の「激走!! 首都高スリル体験ツアー」



低反発シートやプライベートカーテンなど装備充実の3列シートや女性専用シートなどが人気

1では味わえない」と奥原氏。価格設定も9分コース10000~12000円、120分コース14000円と遊園地のアトラクション感覚で気軽に参加できるとあって好評を博し、7月からは出発日を増やして催行しているそうです。こうしたニューノーマル(新常態)ならではのツアーを打ち出すと同時に、同社ではいざ路路での国内外の人の行き来が回復することを見据えて、新たに「乗り合い送迎ハイヤー」もスタートさせました。営業部の金井 駿介氏によれば、これは「複数の利用者様のご自宅と成田・羽田空港の間を送迎

する乗り合い「ハイヤー」で、利用可能エリアは都内23区と三鷹市、武蔵野市。「混雑するリムジンバスや電車には乗りたくないが、高額な貸切ハイヤーやタクシーは利用できない」という方のニーズを捉えて、それらの中間の価格帯で安全安心に利用できるサービスを打ち出した」とのことです。

こうした取り組みは、インバウンド向けの送迎ハイヤー事業を長らく手掛けてきたノウハウを持ち、ドライバーや車輛を自社で数多く保有しているからこそ可能なサービス。まさに同社の底力と対応力がいかに発揮されています。今後も厳しい状況が続くと思われませんが、「だからこそお客様様のニーズを探りながら、ニューノーマルならではのさまざまな策を打ち出していききたい」と前出の奥原氏は意気込んでいます。

規制緩和を機にタクシーのビジネスモデルが変わる

続いて、タクシー業界に目を向けてみましょう。3・4月といえば例年、お花見や会社の送別会・歓迎会といったイベントが重なるため、タクシー業界全体で最も売り上げが見込める時期。それだけにコロナショックの影響は甚大で、売上5割減、6割減のタクシー

会社は当たり前、中には事業を継続できず倒産に至った企業もありました。

そんな状況を救うため、国土交通省は4月、タクシーによる有償貨物運送の特例措置をスタート、当初5月中旬までの期限だったのを9月末まで延長しました。この特例はタクシー事業者が有償で飲食店の弁当や飲料、日用品などを貨物運送することを認めるもので、5月初めの時点で全国約900のタクシー事業者が許可を得たそうです。地元の愛知県名古屋市中から三重県四日市市、岐阜市までカバーする大手タクシー会社、つばめ自動車(株)はその一つ。規制緩和が発表された直後から



つばめ自動車のタクシーによる食品デリバリーの案内



同社の救援事業の一つ、徘徊高齢者や迷子の探索・保護・移送のイメージ

DATA

(株)平成エンタープライズ
TEL:048-487-7069 <https://busde.com/>

つばめ自動車(株)
TEL:052-201-8031 <https://www.tsubame-taxi.or.jp/>

みそカツの「矢場とん」、カレールーどんの「若鯰(しゃち)家」や「台湾料理味仙 矢場店」といった飲食店と連携し、名古屋メシのデリバリー事業に乗り出したことで注目を集めました。

同社がここまでスピーディーに新たな事業を始めることができたのは、もともとさまざまな「救援事業」を手掛けていたからです。救援事業とは各地の行政が定める条件に沿って届出することで、タクシー事業者が行える本来業務以外の事業のこと。天野 清美社長によれば「タクシーにできることをもつと」の合言葉の下、買い物代行や要介護者の送迎、工場への緊急的な部品

の運搬などを幅広く行っていたおかげで、デリバリーを始めるのも非常にスムーズだった」そうです。

現在(6月26日時点)のところデリバリーの契約店は約30店、ピーク時には1日に20〜30件の商品配達依頼があったとか。「移動制限の解除後は徐々に件数は減少しているものの、一定の需要はあり、テイクアウトやデリバリーがニューノーマルの新たな習慣として根付きつつある」と言います。

さらに天野社長は「食品や日用品のデリバリーだけでなく、緊急時や突発的な配送の需要についてはこれまで以上にタクシーを活用していくべきだ」と強調します。「小回りが利いて土地勘もあるタクシードライバーが柔軟にさまざまな事案で配送を代行できるようになれば、昨今、物流業界において深刻化の一途をたどる人材不足も解消できる」と。

こうした業界からの提言によって、期間限定の規制緩和が何らかの形で定着すれば、タクシー業界にも光明が見えてくるはず。国としても、ニューノーマルにおけるバス・タクシー業界のあらたなビジネスモデルへの転換を促す意味でも、より思い切った施策を打ち出していくべきではないでしょうか。

「デジタル遺品」への生前対策 「デジタル終活」の重要性

亡くなった人のデジタル機器に保存されたデータやインターネット・サービスのアカウントなどを「デジタル遺品」と呼びます。

デジタル遺品には、ネット証券の口座や仮想通貨などお金に関わるものも多く、相続におけるトラブルの原因になることもあります。プライベートにもビジネスにもデジタル機器が欠かせなくなっている今、生前から「万が一の場合」に備えてこのデジタル遺品への対策を行う「デジタル終活」の重要性が増えています。その現状や具体的な対処法について、日本デジタル終活協会代表理事で弁護士の伊勢田 篤史氏に伺いました。

遺族による把握・管理が
難しい「デジタル遺品」

「デジタル遺品」とは、パソコンやスマートフォン（以後、スマホ）などのデジタル機器を通じてのみ把握できるデータのことです。大きくオフラインデータとオンラインデータの2種類に分けることができます。オフラインデータとは、パソコン内に保存されているワードやエクセルなどの他、スマホで撮影された写真データなどのことを指します。一方、オンラインデータとは、SNSや通販サイト、ネット証券といったインターネット・サービスのアカウント等を指します。いずれも実体がなく、遺族による把握・管理が難しいのが特徴です。

昨今のデジタル機器にはパスワード



伊勢田 篤史 氏

日本デジタル終活協会 代表理事、
終活弁護士・公認会計士

「あなたはパソコン・スマホを遺して死ねますか？」というキャッチフレーズとともに、「デジタル終活」を普及する活動を2016年より始動。「あさイチ」(NHK)「WBS」(テレビ東京)などのテレビ番組にも出演し、セミナーやメディアなどを通じたデジタル終活の情報発信を行っている。現在では、一般社団法人緊急事業承継監査協会を設立し、経営者の突然死による緊急事業承継対策の普及活動を行っている。

ロック機能が標準装備されており、多くの人が利用していますが、自分自身のパスワードを他人に伝えているケースはまれでしょう。これはセキュリティ上当然のことですが、もしデジタル機器の持ち主が突然亡くなってしまったら、どうなるでしょうか。デジタル機器のログインパスワードを解明しなければ、その遺族が機器内のデータにアクセスすることは困難です。また、スマホについては、ログインパスワードを一定回数誤ると、スマホ内のデータを初期化してしまうといった機能もあります。こういった場合、遺族による対応次第ではスマホ内のデータが全て初期化されてしまう恐れもあります。デジタル機器内のデータにアクセスできない場合には、電話帳にアクセスし、友人などに個別に死去を知らせること

も、仕事に関するデータをしかるべき人に引き継ぐことも、金融関係の口座や取引などの有無を調査することも困難となります。その他、家族も知らないネット証券の株が存在したとしても、その資産は宙に浮いてしまう可能性もありますし、内緒で行っていたFX取引を放置すれば、為替変動等の条件が重なることで、遺族に多額の追加証拠金の請求がなされる可能性もあります。このように、デジタル遺品は遺族にとって極めて重要なものなのです。

なお、パスワードが分からない場合でも、データ復旧会社に依頼することで、パスワードを解除し、データを復旧することができると可能性があります。実際、データ復旧サービスを手掛ける企業に聞いてみると、デジタル遺品にかかわる依頼が年々増えているといえます。ただ、パソコンであれば、5〜10万円ほどでデータ復旧が可能なのですが、近年セキュリティが強化されているスマホについては、データ復



日本デジタル終活協会の
「デジタル世代の引き継ぎノート」

旧が非常に難しくなっており、費用も20〜30万円ほどかかるようです。

もしもの時を想定した「デジタル終活」の普及へ

そこで重要なのが、当人によるデジタル遺品の生前対策、いわゆる「デジタル終活」です。終活というシニア層のためのものというイメージを持つ方も多いですが、人間いつ何があるかわからない以上、そしてパソコンやスマホがプライベートにもビジネスにも欠かせないツールとなっている今、デジタル終活は全ての世代に必要な備えと言えます。

私が「デジタル終活」という言葉を初めて知った2015年当時、デジタル終活に取り組む法律専門家も団体も皆無でした。そこで、私はデジタル終活をもっと世の中に普及させたいと考え、日本デジタル終活協会を立ち上げました。

デジタル終活普及のため、まず私はデジタル終活版エンディングノートとも言うべき「デジタル世代の引き継ぎノート」をつくりました。これは自分が持っているパソコンやスマホなどのデジタル機器と、その中にあるオフラインデータとオンラインデータを棚卸しした上で、死後にそれらのデータを

誰にどう管理してもらいたいのかを書き記すためのノートです（次頁参照）。これをもとにデジタル遺品のリスクやその対処法としてのデジタル終活の重要性、実践法などについてレクチャーするセミナーを開催、回を重ねているうちにメディアなどの取材も増えていきました。今では、日経新聞等にも「デジタル終活」に関する話題が定期的に掲載されるようになりました。

デジタル終活は中小企業にとって究極のBCPになる

私はデジタル終活の普及活動の中で、税理士の先生方にもその重要性を積極的に伝えていきます。というのも、先生方の顧問先である中小企業経営者は、デジタル機器を仕事とプライベート両方に使っていることが多いからです。経営者のデジタル機器の中には、突然亡くなった時に他の誰かに速やかに引き継ぐべき業務上のデータもあれば、逆に家族に見られたくないプライベートなマル秘データも多いことでしょう。それらを故人の遺志どおりに整理・管理する橋渡し役として、経営者と距離感の近い税理士は、非常に適しているといえます。「社長にもし何かあった時には、自分が残された従業員や家族との間に立って、さまざまなケアを行い

ます」と伝え、その一環として生前対策としてのデジタル終活をサポートすれば、税理士としての大きな付加価値となるのではないのでしょうか。

一方で、税理士自身にとっても、「デジタル終活」は非常に重要です。特に税理士一人が実質的に顧問先情報を抱え、自ら顧客に対して訪問や対応をしているケースで、他のスタッフは事務所内作業のみに集中し、所内で適時に情報共有されていない個人事務所で、急に先生が倒れたら各顧問先の情報も訪問などのアポイントも何も分からなくなり、事務所として対応ができず、顧問先に迷惑がかかってしまう可能性もあります。そんな時、デジタル遺品についてのエンディングノートがつけられており、万が一のときの対応策がきちんと練られていれば、残された事務所スタッフの方にも大いに助けになるはずですよ。あらゆる事業者にとって、デジタル終活は「もしもの時」のための備えとして必須、いわば究極のBCP（事業継続計画）なのです。

現在、こうした重要性にも関わらず、全国の中小企業経営者には、デジタル終活のことがほとんど知られていません。通常の「終活」にしても、その言葉自体は広く知られていますが、実際にエンディングノートをしっかりと書いて

いる人はわずかです。誰も「明日、自分が死ぬかもしれない」とは考えませんから、自身の死後の対策に積極的になれないのは仕方ないことだと思えます。

私は、セミナーなどでデジタル終活の重要性を説きながらも「デジタル遺品についてのエンディングノートを完璧に書きましょう」と言うのではなく、「手軽にできるところからはじめましょう」と話しています。最低限、デジタル機器のログインパスワードさえ分かればあとは何とかあります。たった5秒だけでよいので、お持ちのデジタル機器それぞれのログインパスワードを名刺の裏などにメモし、財布に入れる、通帳と一緒にしておく等の対応をしておきましょうと伝えていきます。これだけでも立派なデジタル終活の第一歩であり、やるのとやらないのでは大きく違います。

皆さんもぜひ、まずはこの第一歩を踏み出してみてください。そしてできればその先、デジタル遺品についての引き継ぎのためのエンディングノート作成へと歩を進めてほしいと思います。次頁に当協会の「デジタル世代の引き継ぎノート」についてより詳しく解説しておりますので、ぜひ参考してみてください。

デジタル遺品についてのエンディングノート 「デジタル世代の引き継ぎノート」解説

1 パソコンのデータについて

①ご自身のパソコンの基本情報についてまとめてみましょう

製造元	□□□	ログインパスワード	●●●●●●
特徴	黒のノートPC	死後の処分について	後述のとおり、必要なデータだけ取り出したら壊した上で処分してほしい。
保管場所	仕事かばんの中	その他	仕事のデータは上司の●●さんに引き継いでほしい。
利用状況・利用概要	主として仕事用		

②パソコン内のソフトウェア及びデータの処理についてまとめておきましょう

場所(ファイルパス)	データ等の種類	死後の希望	備考
マイピクチャ	写真、動画	友人に引き継いでほしい。	パスワードは●●●●

2 外部記録装置(USBメモリ、外付けHDD等)について

③ご自身の外部記録装置の処理についてまとめてみましょう

メディアの種類(外観、製造元など)	容量	保管場所	データ等の種類	死後の希望	備考
□□製 黒USBメモリ	8G	机の一番上の引き出し	①写真 ②株取引データ ③釣りデータ	①完全消去 ②印刷後消去 ③釣り仲間に渡してほしい	パスワードは●●●●

3 スマートフォン、携帯電話等について

④ご自身のスマートフォン、携帯電話等の基本情報についてまとめてみましょう

製造元・商品名	□□(△△)	利用状況・利用概要	主として業務用
キャリア	□□□	ログインパスワード	●●●●●●
電話番号	090-0000-0000	PINcode・USIM等	(指紋認証時)●●●●
メールアドレス	●●●●@●●●●●	その他	破壊してほしい。

⑤スマートフォン、携帯電話について希望する処理をまとめておきましょう

(1)データの処理

データ	死後の希望
写真	内容を確認せず、削除してほしい。

(2)(有料)アプリの処理

(有料)アプリ	ID、パスワード	死後の希望
<input type="checkbox"/> 新聞	ID ●●●●● PW ●●●●●	即時解約してほしい。

4 SNS (ソーシャルネットワーキングサービス)について

⑥ご自身の使用しているSNSの基本情報についてまとめてみましょう

種類	ID、パスワード	実名登録	主な利用目的	個人情報開示
Facebook	ID ●●●●● PW ●●●●●	あり	営業目的	学歴、プライベート、開示あり

⑦Facebookページ・グループ等の処理の希望についてまとめておきましょう

ページタイトル	利用方法等	死後の希望
日本デジタル終活協会	デジタル終活の普及活動	●●●●に引き継いでほしい。

【オフラインデータのための対策】

まず各デジタル機器等の基本情報とログインパスワードなどをリスト化し①、③、④、個々のデータについて希望する処理を記載します②、⑤(1)。この時に大事なものは、特にパソコンの場合、引き継ぐべきデータをフォルダごとに整理するとともに、相続人に分かりやすいような必要なファイルなどの入ったフォルダの場所(ファイルパス)を明確に示すこと。そしてそれを誰に引き継いでほしいか、そしてもし見られたくないデータがある場合には「引き継ぎが必要なデータ以外はハードディスクごと物理的に破壊し、完全消去してほしい」と指示を記載しましょう。

【オンラインデータのための対策】

・SNSについて⑥、⑦
アカウントを有するSNSの名称を記載し、死後に行ってほしい対応を明

デジタル機器のログインパスワードを共有することが「デジタル終活」の第一歩。しかし機器内のデジタル遺品にアクセスできたとしても、どこにどんなデータがあつて、それをどうしてほしいのかについて、遺族は知る由もありません。そこで、一歩踏み込んでエンディングノートを作成するのがオススメです。引き続き伊勢田氏に解説していただきます。

5 インターネットについて

⑧インターネット上で利用している金融機関(証券会社)についてまとめましょう

金融機関名称	ID、パスワード	ワンタイムパスワード	死後の希望
□□銀行	ID ●●●● PW ●●●● ログイン時に暗証番号の書かれたカードが必要となる。財布の中にある。	ログイン時にワンタイムパスワードが必要。 トークンは書斎の一番上の引き出しにある。	死亡の連絡をしてほしい。なお電話番号は0120-●●●●-●●●● 自分の死後、上記連絡をしないで引き出しを行うとトラブルになる可能性があるため注意すること。

⑨利用している通販サイト・有料サイト等についてまとめておきましょう

サイト名	ID、パスワード	死後の希望
□□オークション	ID ●●●● PW ●●●●	時々、出品している。出品情報については●●●●を参照してほしい。仮に出品中の時は代わりに発送してほしい。

⑩ホームページ、ブログ、掲示板等についてまとめておきましょう

HP・ブログ・掲示板等	ID、パスワード	死後の希望
日本デジタル終活協会 https://digital-shukatsu.net/	(閲覧用) ID ●●●● PW ●●●● (管理者用) ID ●●●● PW ●●●●	●●●●さんに引き継いでほしい。

6 クレジットカードについて

⑪クレジットカードについてまとめておきましょう

カード名	カード番号	サイトURL、ID、パスワード	引き落とし銀行、口座情報	死後の希望
□□カード	●●●● ●●●● ●●●● ●●●●	https://…… ID ●●●● PW ●●●●	□□銀行 ●●支店 普通 ●●●●●●●●	0120-●●●●-●●●●に連絡して解約してほしい。

「デジタル世代の引き継ぎノート」の記入例(抜粋)

- ・クレジットカードについて(⑪)
 - ・ホームページやブログについて(⑩)
 - ・クレジットカードについて(⑪)
 - ・有料サービスについて(⑨、⑤)
 - ・金融機関について(⑧)
- 最低限、取引のある金融機関名と証券会社名を記しておく必要があります。
- サービス名称などを記載し、死後の処理について明らかにしておきます。例えばヤフーオークションやメルカリで商品を出品していると、放置してしまえばその落札者とトラブルになってしまいます。そうならないような配慮が必要です。
- こうした内容を記載したエンディングノートは、封筒などに入れて封印し死後に開封するよう伝える、取引銀行の貸金庫を利用する、信頼できる第三者(士業など)に預けておくといった方法で保管しましょう。よく「果たして家族はノートに記した通りにデジタル遺品を処理してくれるだろうか」と不安で書き残すことをためらう人がいますが、死後の事務作業を依頼する上で最も大事なのは「信頼」です。信頼関係を築くことも終活の一部、そう思っ

本誌アンケートに答えた方に毎月抽選で

2,000円分を
プレゼント!



QRコードからアクセスし、
ぜひお答えください!

クレジットカードの停止や銀行口座の凍結で、有料サービスなどの決済手続きも止まりますが、同時に死後も継続すべきだったサービスも止まってしまう可能性があるため注意が必要です。



撮影日：2019年10月1日

異業種連携と手厚い人材育成に取り組み 顧問先の経営コンサルティングを実践

川庄公認会計士事務所を中心として、公認会計士1名、税理士3名、職員約50名を擁する川庄会計グループは、特に医業経営支援に力を注いでおり、九州屈指の実績を誇っています。代表の川庄 康夫先生に、その強みや今後の展望について伺いました。

——まず、川庄会計グループの全体像を教えてくださいませんか。

川庄 康夫代表（以下、敬称略） 当グループは創業39年、来年40周年の歴史を持ち、約830社の企業とお付き合いしています。川庄公認会計士事務所を主軸に、IT企業や医療関連職種などの管理職向けの転職エージェントである（株）クリエイティブ・マネージメント・コンサルタンツ、企業の総務や経理の代行業務を行う福岡経理代行センター、そして就業規則など労務人事関係のコンサルティングを手掛ける（株）KS人事研究所で一体となっ

コロナショックの苦境と顧問先サポート

——今年2月以降、コロナショックで多くの顧問先に影響が出たことと思います。どのようなサポートを行っていますか。

川庄 新型コロナウイルス感染症関連給付金・補助金・助成金や日本政策金融公庫の緊急融資など、まずは可能な限り国の支援策を活用するよう話してまいりました。3月末、そのうちの1社である飲食業者の取締役会に出席したのですが、その会社は博多と中洲、天神で計3店舗を手掛けていることもあって、大幅な売上減で経営状況

——顧問先の経営サポートを行っている他、相続や事業承継の相談を受け付ける（一社）福岡相続相談センターにも出資しています。

——今年2月以降、コロナショックで多くの顧問先に影響が出たことと思います。どのようなサポートを行っていますか。

川庄 新型コロナウイルス感染症関連給付金・補助金・助成金や日本政策金融公庫の緊急融資など、まずは可能な限り国の支援策を活用するよう話してまいりました。3月末、そのうちの1社である飲食業者の取締役会に出席したのですが、その会社は博多と中洲、天神で計3店舗を手掛けていることもあって、大幅な売上減で経営状況

事務所 訪問

川庄会計グループ 川庄公認会計士事務所

所在地 福岡県福岡市中央区白金1-4-10
SUNSHINE C-PAK
TEL 092-524-6556
設立 1981年
職員数 53名
<http://www.kawa-sho.co.jp/>



が非常に厳しいものとなっていました。3000万円の融資を受けて何とか持ちこたえたとはいえ、緊急事態宣言解除後の客足の戻りも緩やかでしょうし、まだまだ苦境は続くものと思われ、現時点で顧問先に倒産は出ていませんが、まったく油断はできません。

——コロナショックを機に、顧問先とのやりとりは変わりましたか。

川庄 大きく変わりました。会議は対面よりもウェブで行うことが増えており、チャットツールやSkype、Microsoft Teamsをはじめとした各種オンライン会議ツールを必要に応じて活用しています。税務関係のちよつとした相談や定例の会議などについては、以前から効率化のためにもウェブ上でのやりとりに移行したいと考えていたこともあり、それを前提とした料金体系も検討中です。また同時に、顧問先

の会計や給与のクラウド化も急速に進展しています。

異業種メンバーで連携し 手厚い経営支援を実践

——川庄先生は独立開業以前、東京や福岡の監査法人で働いていたそうですね。

川庄 1974年4月から80年8月まで、東京の監査法人サンワ事務所と監査法人トーマツ福岡事務所に勤めました。全国さまざまな企業を訪問する会計士の仕事に憧れていたもので、自らメーカー担当の希望を出し、東京・大阪をはじめ各地を訪ねまわって年間120日ほど出張していた時期もありました。その中で小規模な事業所や中小企業はもちろん、大企業の信用調査も多数手掛け、公認会計士としての監査のノウハウを実地で覚えたのです。



アーチを描く設えの受付



広々としたエントランスとロビー



大きな開口で自然光がたっぷり取り込める応接室

——その上で独立開業されたわけですが、滑り出しはいかがでしたか。

川庄 当初はなかなか顧問先開拓が進まず苦労しましたが、友人のツテで産婦人科医の方や福岡国立中央病院の先生を紹介してもらったり、地元農協や福岡銀行の推薦で複数の幼稚園と顧問契約を結ぶことができ、その後は徐々に口コミで顧問先を増やしていくことができました。現在も、医療機関と幼稚園の経営サポートは私どものグループの主力事業の一つとなっています。

——具体的に、どのような経営サポートを行っているのでしょうか。

川庄 顧問先のニーズに応じて、従来の公認会計士・税理士の仕事の枠に捉われずにできることは何でもやってきました。ある幼稚園の経営再建に携わった例をお話ししましょう。そこはなかなか園児が集まらず、資金繰りが悪化の一途を辿っていたので、私は恒例イベントのブラッシュアップやマーケティングの視点でのさまざまな変革を提案し、園の知名度とイメージアップを実践しました。例えば毎年恒例のバザーの名称を「○○幼稚園フェスティバル」とし、友人のラーメン屋に屋台で入ってもらったり、企業のノベルティ商品を原価で販売させてもらったりと工夫を凝らすことで、園児の家族だ

けでなく広く地域の人たちが集まるイベントにつくり変えました。また、内容が形骸化していた母親学級も「ミセスカレッジ」と名称を変えて、顧問先の医師に女性の病気や美容外科について話してもらったり、弁護士による法律講座を行ったり、私自身が「家計の経済学」について講義したりとコンテンツを充実させました。さらに園周辺の地図を見て園児の少ないエリアを割り出し、そこに新たにバス停を設置するサポートも行いました。こうした取り組みが功を奏し、1年目、2年目と口コミでジワジワと園児が集まるようになり、3年目にはついに定員を上回る応募を達成。以後、その噂を聞きつけて、他の園からも私どものところに経営サポートの依頼が入るようになったのです。

——まさに公認会計士・税理士の仕事の枠を越えた取り組みですが、同時にさまざまな業種の顧問先を抱え、士業同士のネットワークもある公認会計士・税理士でなければできないサポートですね。

川庄 まさにその通りです。医療機関や幼稚園にはエリアマーケティングやブランディングの視点が欠かせないので、経営サポートを行う際は大企業の社員や不動産業者、知り合いの各士業



顧問先の経営サポートに尽力される川庄 康夫先生

の先生などの異業種メンバーを集め、チームで議論しながら経営計画を立てるようになっています。

経営コンサルティンクに特化した人材育成

——そのように顧問先の経営を戦略的にサポートしていくには、川庄先生のみならず職員の方たちにもコンサルティンク能力が求められると思います。そのあたりについてはいかがですか。

川庄 今後、税務会計業界は規制緩和による外資の進出やICT導入などの

荒波で変革を迫られることとなります。その厳しい時代を生き残るための付加価値として、経営コンサルティンクの視点は必須です。そこで、設備投資と人材育成にはコストをいとわず力を入れるよう心掛けています。特に人材育成については職員に外部研修の受講を勧めていますし、資格取得も資料や問題集、DVDなどの購入費用を事務所を持つなどして応援しています。また、6年ほど前に博多税務署の統括官を事務所に迎え、若手の教育係を務めてもらっていることもあり、着々と優秀な

History & Story 公認会計士・税理士までの歩み

川庄先生が公認会計士を目指したきっかけは高校生の時、週刊誌でとある公認会計士の活躍が特集されている記事を読んだことだそうです。「会計士という会社に関心をもってデスクワークを行うイメージだったが、全国各地を飛び回ってさまざまな企業と仕事をするとともに憧れた」といいます。

その後、明治大学に入学した先生はスキーやダンスなどを楽しむかわら、同大学の経理研究所特別会計研究室で簿記や商法、監査、経営学などを学び、卒業後の1973年に公認会計士試験に合格。そして東京と福岡の監査法人で経験を積んだ上で81年に独立開業を果たされました。開業当初から「頼まれ事は決して断らない」「経営コンサルティンクの視点を大事にする」ことをモットーとして掲げたそうです。

人材が育ってきています。いずれは顧問先への経営コンサルティンクのみならず集中する専任者を5名体制ほどにすることが目標です。

——採用活動についてはいかがですか。

川庄 コンサルティング専任者がのびのびと動くためには、そのバックを支える人員の働きが重要です。そのため、当然のことながら人材採用にも力を入れていきます。つい先日、初のウェブ面接で若手人材を新たに採用しました。また、コロナ禍を契機にして本格的にテレワークに取り組んでいます。ちょ

うど昨年、MJSの「ACELINK NX-PO」のライセンス更新の際に、クラウド型に移行したことが大きかったです。在宅勤務と時差出勤を組み合わせて、より柔軟に働ける環境づくりも今後、採用における強みになると考えます。これからも職員の層を積極的に厚くして、顧問先のニーズに確実に応えられる経営サポートを実施し続けていきたいと思っています。

——本日はありがとうございました。ますますのご発展をお祈りいたします。

会計人のリレーエッセイ



「皆さん、お酒は好きですか？」

九州ミロク会計人会
佐賀県鹿島市 池田 健一



昨年の「肥前浜宿花と酒まつり」の様子です

私の事務所がある佐賀県鹿島市は、毎年3月の最後の週末に「肥前浜宿花と酒まつり」という日本酒を楽しむイベントが開催されます。

この日は、県内外から多数のお酒好き（「呑兵衛」）が集まり、真つ昼間から、日本酒を片手に地元の特産品に舌鼓を打ちながらほろ酔い気分を楽しんだり、お土産用の日本酒の試飲で酔っぱらったりと大変賑やかです。

人のお客さんが見えなくなりりましたが、昨年の19年には、嬉野温泉酒蔵まつりと合わせて9万9000人もの人出で賑わいました。

鹿島市には、富久千代酒造の他に5つの酒蔵があり、それぞれ美味しい日本酒を作っています。各蔵元の代表銘柄は、矢野酒造「肥

このお祭りは、鹿島市内にある、富久千代酒造の銘柄「鍋島」が2011年、世界最大規模・最高権威とされるインターナショナル・ワイン・チャレンジ（IWC）の日本酒部門で最優秀賞「チャンピオン・サケ」に選ばれたことをきっかけに始まりました。15年からは、隣町である嬉野市でも「嬉野温泉酒蔵まつり」が同日に行われ始め、相互に行き来できるようになっていきます。12年の第一

回開催当初は、約3万前蔵心」、幸姫酒造「幸姫」、馬場酒造場「能古見」、光武酒造場「光武」、峰松酒造場「肥前浜宿」です。鹿島市のお酒の特徴は、甘めでありながらスッキリとした飲み口のものが多くあります。女性の方も人気があります。

また、この日は蔵元巡りの無料シャトルバスも運行されており、各酒蔵のお酒を楽しむことができます。

残念ながら、今年も新型コロナウイルス感染症の影響で中止となってしまいました。来年は開催できるものと信じております。皆さんもぜひ鹿島へ遊びに来て、日本酒を楽しみ、夜は嬉野温泉でゆっくり温泉とお座敷遊びを堪能し、翌日は有田でお気に入りの有田焼の壺を買って、ご自宅でもた鹿島のお酒を楽しんでください。

コロナに負けないように楽しく頑張りましょう。

表紙の写真



「復旧中の熊本城天守閣」
(熊本県熊本市)

外観の復旧工事が終わった大天守と、復旧途上の小天守です。熊本城では2016年4月の地震による被災から20年をかけて復旧工事が進められています。城内には見学通路が設けられ、天守閣や櫓、石垣などの復旧工事の様子を間近に見ることができます。歩きながら工事を眺め、400年前の築城当時に思いを馳せてみては如何でしょうか。来年11月には、全国統一研修会が熊本で開催されます。ぜひ全国から沢山の御参加を頂き、この機会に熊本城へも足をお運びいただけますよう、よろしくお願い致します。(赤星 洋一)

MJSより

製品解説から経理体操まで
YouTubeで動画を配信！



MJS YouTube
公式チャンネル

税理士事務所 CHANNEL

発行 株式会社ミロク情報サービス
〒160-0004 東京都新宿区四谷4-29-1
TEL. 03-5361-6309
(経営企画・広報IRグループ)

発行人 是枝周樹

編集企画 ミロク会計人会連合会広報委員会
ミロク会計人会事務局、
経営企画・広報IRグループ

監修 ミロク会計人会連合会広報委員会

配信制作 東方通信社

印刷 耕文社

※本誌に掲載されている会社名及び製品名は、各社の商標または登録商標です。禁無断転載

自宅で仕事をするなら 断然「超小型デスクトップPC」がオススメ！

デスクトップPCなら長時間の在宅勤務でも快適！



- ◎ デスクトップパソコンなら目線が上がり、作業姿勢がより無理の無い姿勢に
- ◎ ノートパソコンよりキーストロークが深く、入力動作がやり易くより早く

HP EliteDesk 800G4 DMモデル

高い機能性と省スペース性を兼ね備えた超小型デスクトップPC。
コンパクトな筐体ながら高いセキュリティ・管理性を凝縮しています。
3画面出力にも対応しており、作業効率も向上。
付属キーボードはテンキー付きの為、入力作業もスムーズです。

主な仕様

- CPU/Corei5
- ストレージ/SSD 256GB
- ドライブベイ/無し
- Office Personal 2019
- キーボード、マウス付属

少ないスペースでも設置可能！ モニタ背面に取り付け可能！

片手で持てる超軽量
約1.05kg(タワースタンド含まず)

配置場所を選ばない
超小型パソコン

オプションのマウントブラケットまたはQuick Releaseを使用することで適合モニタの背面に取付でき、PC本体の設置スペースを実質ゼロにすることも可能です。



Elite Desk 800G4DM
177×175×34 mm
(ACアダプター外付け型)



HPフラットパネルモニター Quick Release または
ダイレクトマウントブラケット

※画像は適合モニタE233を使用
※モニタ及びマウントブラケットは別売りです