Be a Great Small.
中小機構

商工共済ニュース

2019年春号（年４回発行）　平成31年３月25日発行（通巻530号）

元号改正に伴う事務の取扱いについて

お手元の各種様式類につきましては、元号改正以降も、引き続きご使用くださいますようお願いいたします。

ご使用にあたっては、**下記の「元号改正に伴う事務取扱要領」**をご確認ください。

なお、2019年７月以降にFAXもしくはお電話にて資料をご請求いただいた分から、新元号印字した各種様式類を発送させていただく予定です。

元号改正に伴う事務取扱要領

お手元の各種様式類における元号の記載方法につきましては、左欄「文書の種類」に応じて、右欄「取扱方法」の取扱いとしていただきますようお願いいたします。

なお、**新元号の公表日から元号改正の前日までの間、元号改正日以降の日付（未来日付）を記載する場合は、訂正をせず「平成」のまま**としていただきますようお願いいたします。

文書の種類	取扱方法
①　共済契約者等による作成資料 ・契約申込書 ・共済金等請求書 ・共済金貸付請求書　など	新元号に訂正してください。（訂正印は不要です。） ［例］　新元号１ ~~平成31~~年５月１日
②　委託機関による作成資料 ・原符セット ・収納金報告書　など	新元号に訂正してください。（訂正印は不要です。） ［例］　新元号１ ~~平成31~~年５月１日
③　機械処理の元号表記がある文書 ・委託団体収納票 ・預金口座振替請求票　など	訂正は不要です。新元号に読み替えて処理してください。 なお、共済契約者から照会があった場合、読み替えて処理する旨ご説明ください。

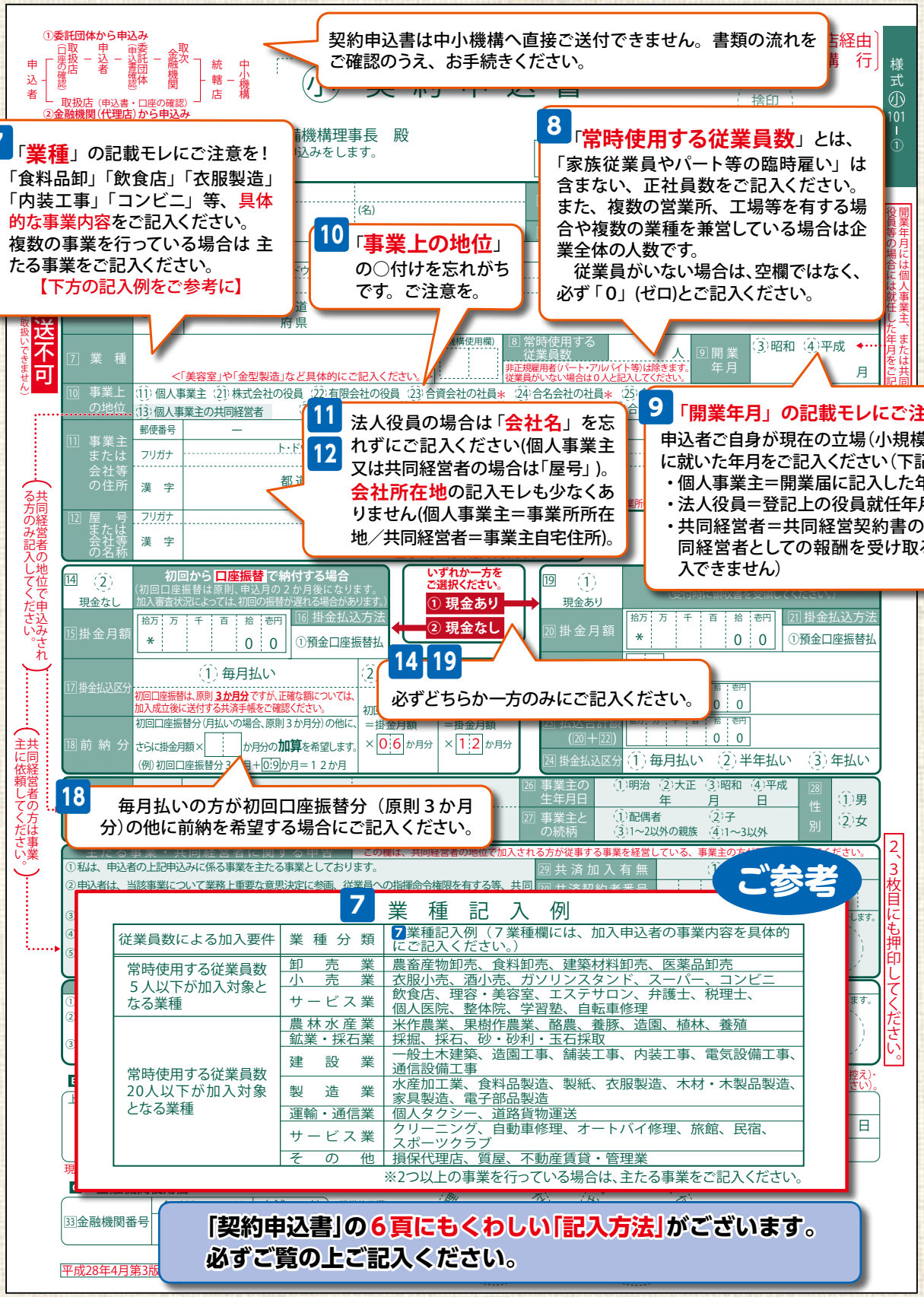
【事務の取扱いに関する補足事項】

旧元号が訂正されていない文書であっても、新元号に読み替えて処理させていただきます。

（訂正を改めてお願いすることはいたしません。）

小規模企業共済
契約申込書記入時の留意事項

記入の際は特にココにご注意を！（小規模企業共済契約申込書）



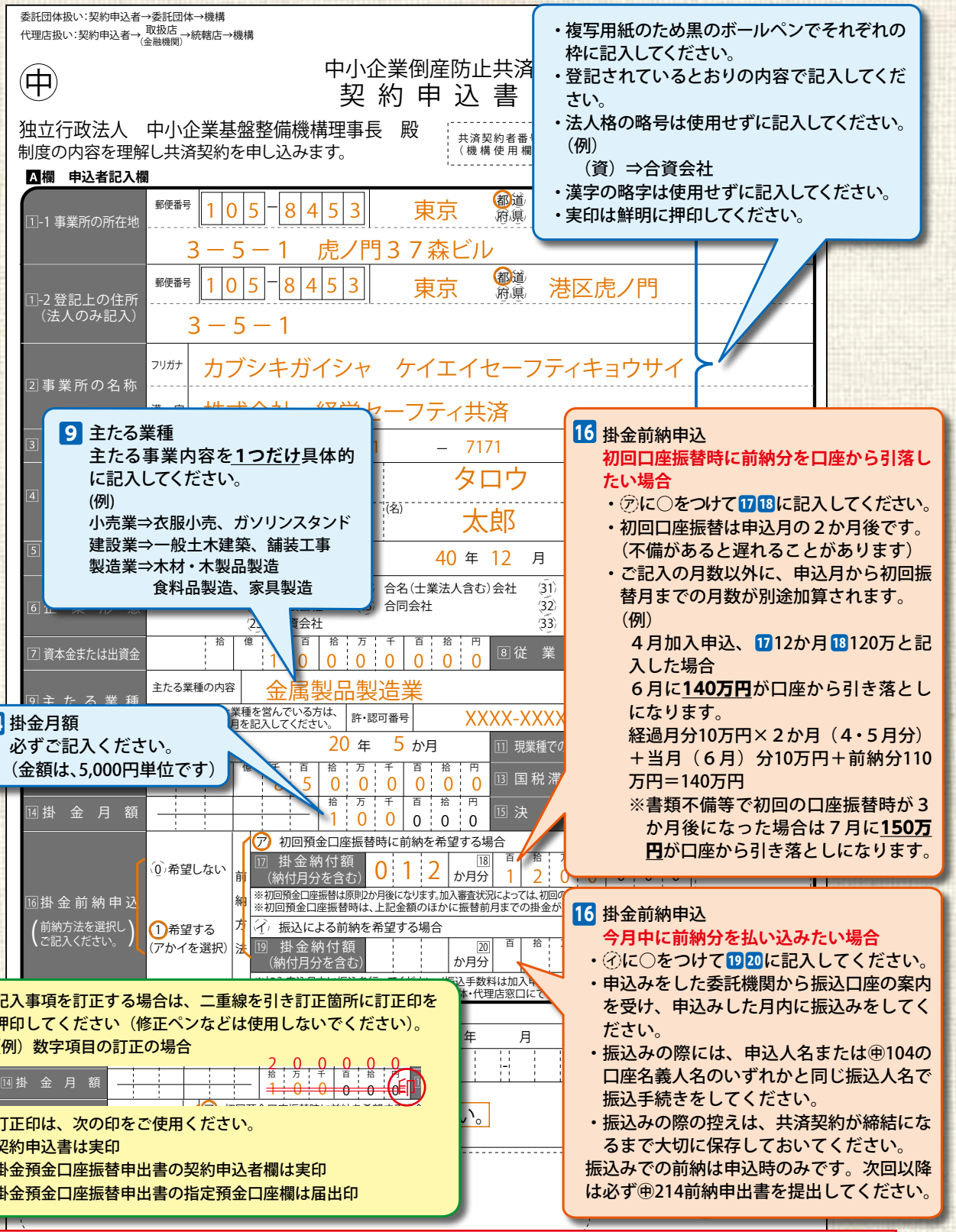
従業員数による加入要件	業種分類	7業種記入例（7業種欄には、加入申込者の事業内容を具体的にご記入ください。）
常時使用する従業員数5人以下が加入対象となる業種	卸売業	農畜産物卸売、食料品卸売、建築材料卸売、医薬品卸売
	小売業	衣服小売、酒小売、ガソリンスタンド、スーパー、コンビニ
	サービス業	飲食店、理容・美容室、エステサロン、弁護士、税理士、個人医院、整体院、学習塾、自転車修理
常時使用する従業員数20人以下が加入対象となる業種	農林水産業	米作農業、果樹作農業、酪農、養豚、造園、植林、養殖
	鉱業・採石業	採掘、採石、砂・砂利・玉石採取
	建設業	一般土木建築、造園工事、舗装工事、内装工事、電気設備工事、通信設備工事
	製造業	水産加工業、食料品製造、製紙、衣服製造、木材・木製品製造、家具製造、電子部品製造
	運輸・通信業	個人タクシー、道路貨物運送
	サービス業	クリーニング、自動車修理、オートバイ修理、旅館、民宿、スポーツクラブ
	その他	損保代理店、質屋、不動産賃貸・管理業

※2つ以上の事業を行っている場合は、主たる事業をご記入ください。

・「契約申込書」の記入をご予定のお客様にコピーをお渡し戴くか、内容チェックの際にお役立てください（機構HPにもございます）。

経営セーフティ共済
契約申込書記入時の留意事項

記入の際は特にココにご注意を！（経営セーフティ共済契約申込書）



- 複写用紙のため黒のボールペンでそれぞれの枠に記入してください。
- 登記されているとおりの内容で記入してください。
- 法人格の略号は使用せずに記入してください。
  （例）
  （資）⇒合資会社
- 漢字の略字は使用せずに記入してください。
- 実印は鮮明に押印してください。

9 主たる業種
主たる事業内容を**1つだけ**具体的に記入してください。
(例)
小売業⇒衣服小売、ガソリンスタンド
建設業⇒一般土木建築、舗装工事
製造業⇒木材・木製品製造
　　食料品製造、家具製造

14 掛金月額
必ずご記入ください。
（金額は、5,000円単位です）

16 掛金前納申込
初回口座振替時に前納分を口座から引落したい場合
- ㋐に○をつけて17 18に記入してください。
- 初回口座振替は申込月の２か月後です。（不備があると遅れることがあります）
- ご記入の月数以外に、申込月から初回振替月までの月数が別途加算されます。

（例）
４月加入申込、17 12か月 18 120万と記入した場合
６月に**140万円**が口座から引き落としになります。
経過月分10万円×２か月（４・５月分）＋当月（６月）分10万円＋前納分110万円＝140万円
※書類不備等で初回の口座振替時が３か月後になった場合は７月に**150万円**が口座から引き落としになります。

16 掛金前納申込
今月中に前納分を払い込みたい場合
- ㋑に○をつけて19 20に記入してください。
- 申込みをした委託機関から振込口座の案内を受け、申込みした月内に振込みをしてください。
- 振込みの際には、申込人名または㊞104の口座名義人名のいずれかと同じ振込人名で振込手続きをしてください。
- 振込みの際の控えは、共済契約が締結になるまで大切に保存しておいてください。

振込みでの前納は申込時のみです。次回以降は必ず㊞214前納申出書を提出してください。

※記入事項を訂正する場合は、二重線を引き訂正箇所に訂正印を押印してください（修正ペンなどは使用しないでください）。
（例）数字項目の訂正の場合

訂正印は、次の印をご使用ください。
- 契約申込書は実印
- 掛金預金口座振替申出書の契約申込者欄は実印
- 掛金預金口座振替申出書の指定預金口座欄は届出印

- **「契約申込書」の６頁に詳しい記入方法を記載しています。**
- **５頁の「重要事項確認書兼反社会的勢力の排除に関する同意書」も記入してください。（チェック欄のチェックもお忘れなく）**

「前納減額金」どのように支払われますか？

小規模企業共済及び経営セーフティ共済（中小企業倒産防止共済）の契約者のうち、掛金を前納された方に前納減額金をお支払いしています。前納減額金は、毎年３月末日の集計額が５千円以上の場合に、その年の６月に各契約者にお支払いしています（５千円未満の場合は、機構でお預かりします。）。

本年度は、小規模企業共済は６月５日に通知文書を発送し、６月上旬にお支払いいたします。経営セーフティ共済は６月中旬に通知文書を発送し、６月下旬にお支払いいたします。

両共済のお支払い方法は次のとおりです。

小規模企業共済	経営セーフティ共済
（ア）預金口座振込 掛金の納付方法が預金口座振替の方で、引落し口座名義が契約者名と同一の場合は、その預金口座にお振込みいたします。	（ア）預金口座振込 掛金の納付方法が預金口座振替の方は、その預金口座にお振込みいたします。
（イ）振替払出証書 掛金の納付方法が預金口座振替以外の場合、または預金口座振替であっても、口座名義が契約者名と同一でない場合は、ゆうちょ銀行から「振替払出証書」をお送りしますので、最寄りのゆうちょ銀行または郵便局で証書に表示されている支払期間内に必ず受け取るようご案内ください。	（イ）振替払出証書 掛金の納付方法が預金口座振替以外の場合、または預金口座振替であっても、事前の金融機関への照会でお振り込みができないことが確認された場合は、ゆうちょ銀行から「振替払出証書」をお送りしますので、最寄りのゆうちょ銀行または郵便局で証書に表示されている支払期間内に必ず受け取るようご案内ください。

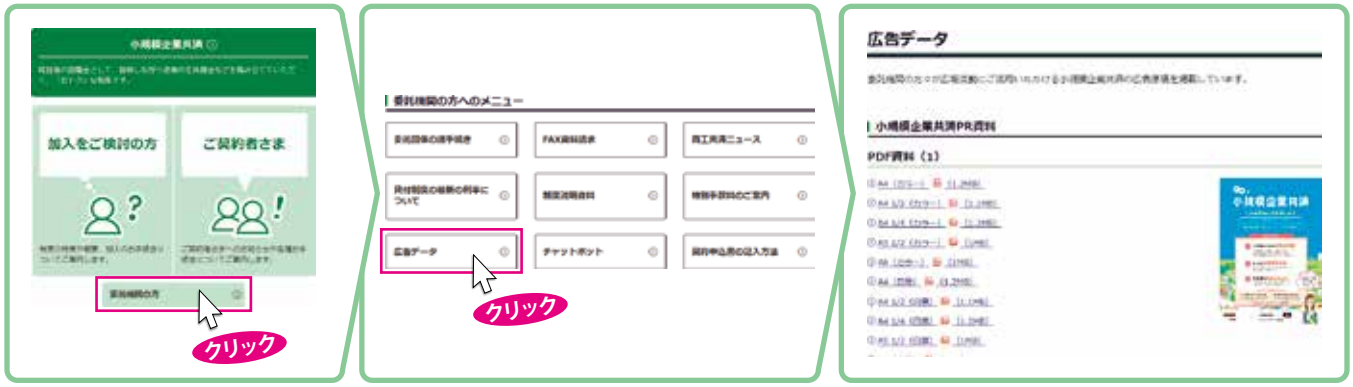
〈ご 注 意〉

- 証書の払出しの際には、本人であることを確認できる公的書類の提示を求められる場合があります。
- 経営セーフティ共済では、払出金額が５万円以上になる場合がありますが、郵政民営化に伴い、受取金額が５万円以上で営業に関するものである場合は、払出しの際に収入印紙（200円）の貼付が必要となります。
- くわしくは、ゆうちょ銀行または郵便局の窓口にお問い合わせください。

お知らせ

2019年１月より中小機構のロゴデザインが新しくなったことに伴い、共済の各種データも新たになりました。どうぞご利用ください。

（HP掲載場所）

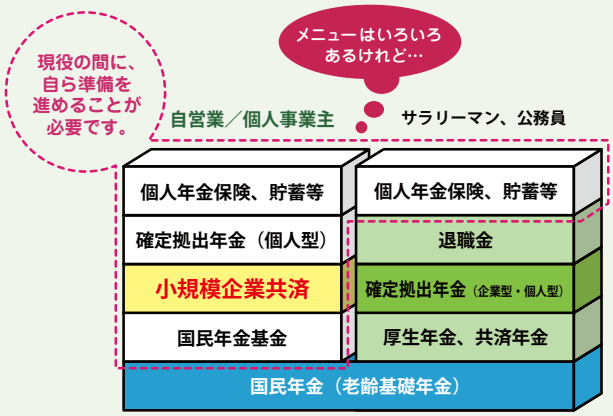


小規模企業共済制度

～ゆとりある老後の生活のために～

小規模企業共済制度は、小規模企業経営者の現役引退後の生活資金リスクに備えるために、国が用意した制度です。将来、現役を引退した時に掛金に応じて法律に基づく共済金等を受け取ることができます。

共済掛金については、全額所得控除ができるため大きな節税効果があります。小規模企業共済制度は、サラリーマンなどが加入することができない小規模企業経営者のための制度です。制度のメリットを以下に記載いたしますので、再度ご確認のうえ、お客さまへの提案にお役立てください。



ゆとりある老後にむけて　～年金だけで「ゆとりある老後生活」は可能か？～

公益財団法人生命保険文化センターが行った平成25年度「生活保障に関する調査」によると、夫婦２人で老後生活を送る上で必要と考える老後の最低日常生活費は月額平均22万円、ゆとりある老後生活費は月額平均35万４千円となっています。ゆとりある生活を送るための使途は、「旅行やレジャー」がもっとも高く、以下「趣味や教養」「日常生活費の充実」と続きます。

一般的に自営業の方は、老後の生活資金として国民年金の老齢基礎部分があります。しかしながら、20歳～60歳まで保険料を満額払い込んでいても、65歳から受取る老齢基礎年金額は、月額にすると約６万４千円（平成26年４月からの年金額は満額で772,800円）です。ゆとりある老後生活を送るためには、老齢基礎年金だけでは不可能なのは明白です。サラリーマンには厚生年金がありますが、自営業の方は加入できません。そのための補完的商品のひとつとして、小規模企業共済制度のご活用をおすすめします。

選択肢のひとつとして　～加入のメリット～

小規模企業共済は、掛金月額を千円～７万円まで500円きざみで自身で設定し、将来の自身の引退時（廃業や会社解散等）の老後生活資金等をあらかじめ準備する制度です。小規模企業共済では掛金月額、掛金納付期間、共済金請求（共済脱退）事由によって支給額が異なりますが、例えば月額３万円の掛金を15年間納付した場合、個人事業を廃業時には（10年分割受取なら）２か月ごとに10万５千円程受け取れます。

さらに下表のとおり、掛金が全額所得控除できるという節税効果も見逃せませんし、一定の資格要件を満たせば、納付した掛金の範囲内で事業資金用の無担保・無保証人の貸付制度もあります。老後生活資金の準備のためのひとつの選択肢としてご提案されてはいかがでしょうか。

【小規模企業共済制度とその他の制度の比較】

	小規模企業共済	国民年金基金	iDeCo
加入年齢制限	なし 小規模事業者であれば加入可	20歳以上60歳未満 国民年金に任意加入している場合 65歳未満まで可	20歳以上60歳未満 ※農業者年金の被保険者の方は加入不可
掛金月額	1,000円～７万円（500円刻み）	選択した給付の型、加入口数、加入時の年齢、性別によって決定	5,000円以上、1,000円単位
掛金上限 税制優遇措置	月７万円／年間84万円 全額所得控除	月6.8万円／年間81.6万円（国民年金第１号被保険者の場合） ※所得控除の上限は合算	
加入後の増減額	いつでも可	１口目を減口することは不可	年１回のみ可（中断・再開可）
解約可否	可	不可	不可
受取時期	廃業・役員退任等に請求 年齢による制限なし	60 or 65歳から	60歳から（加入期間が10年未満の場合、受給開始年齢が段階的に65歳まで繰り下げられる） ※70歳までに受取開始
受取方法 税制優遇措置	一括　退職所得 分割　公的年金等雑所得	分割 公的年金等雑所得	一括　退職所得 分割　公的年金等雑所得
貸付制度	一般貸付：年1.5% 特別貸付：年0.9%	貸付制度なし	
手数料等	なし	なし	加入時手数料 口座管理手数料　信託報酬 ※加入する機関によって変動

※簡単にまとめた表のため、全てを網羅しておりません。

！お手元に保管しご活用ください。

ホームページから出力できる様式一覧（小規模企業共済）

小規模企業共済について

様式番号	100	パンフレット
	200	制度のしおり
	996	加入者のしおり及び約款

変更手続き

様式番号	107-1	届出事項変更申出書
	107-3	共同経営者の属する事業主に係る届出事項変更申出書
	204	払込区分兼指定納付月変更届
	205	一括納付申請書
	804-1	登録店申出書
	804-2	登録店変更申出書

共済金の請求・解約手続き

様式番号	653	共済事由等発生の届出書（無支給用）
	661	事実上婚姻関係と同様の事情にあったことの証明願
	662	生計維持に関する証明願
	663	共済金等の受領に関する代理人選任届
	666	事業譲渡証明願
	667	現物出資による法人成り証明願
	668	従業員数証明願

様式番号	670	同一人証明願
	671	共済金等の再送金申出書
	680	農地処分証明願
	681	後継者経営移譲証明願
	690	共同経営者退任証明願
	691	法人成り証明願
	692	共同経営者事業譲渡証明願

再発行申請

様式番号	111-2	締結証書再発行申請書
	756	分割支給証書再発行依頼書

承継（掛金納付月数の通算）の手続き

様式番号	142	事業の全部または共同経営者の地位の譲渡等に関する確認書
	143	共済金等の受給権及び事業の全部または共同経営者の地位に承継に係る届出書
	145	事業譲渡証明願（納付月数通算申出用）
	146	共同経営者退任証明願（納付月数通算申出用）
	147	法人成り証明願（納付月数通算申出用）
	148	共同経営者の地位譲渡証明願（納付月数通算申出用）

ホームページから各種ご案内

小規模共済　様式一覧　検索　｜　小規模共済　手続き一覧　検索

委託団体の諸手続き

様式番号	1001	業務委託契約に係る届出事項変更申出書
	1006	業務委託団体復託契約解除申請書
	1010	復託団体業態調査書

様式番号	1005	業務委託団体復託契約解除承認申請書
	1009	業務委託団体復託契約承認申請書

ホームページからのご案内

小規模共済　委託団体の諸手続き　検索

ホームページから出力できる様式一覧（経営セーフティ共済）

経営セーフティ共済について

様式番号	901	パンフレット
	906	制度のしおり
	902	加入者必携

変更手続き

様式番号	113	契約変更届出書
	210	掛金月額変更申込書
	211	掛金納付掛止届出書

様式番号	213	掛金納付再開始届出書
	214	掛金前納申出書

借入手続き

様式番号	350	再取引先事業者の倒産に係る共済金貸付適用に関する申請書
	352	倒産した事業者に対する売掛金債権等のうち回収困難となったものの額の負担に関する合意書
	353	倒産した再取引先事業者に係る取引先事業者との取引実績表
	385	特定非常災害により被災した取引先事業者に関する報告書
	904	共済金貸付請求及び受領に係る記入要領

解約手続き

様式番号	401	解約手当金請求書

その他	掛金収納印台紙（旧共済手帳　補充用）
	（加入）重要事項確認書　兼　反社会的勢力の排除に関する同意書
	（承継）重要事項確認書　兼　反社会的勢力の排除に関する同意書

ホームページから各種ご案内

経営セーフティ　様式一覧　検索　｜　経営セーフティ　手続き一覧　検索

委託団体の諸手続き

様式番号	1001	業務委託契約に係る届出事項変更申出書
	1006	業務委託団体復託契約解除申請書
	1010	復託団体業態調査書

様式番号	1005	業務委託団体復託契約解除承認申請書
	1009	業務委託団体復託契約承認申請書

ホームページからのご案内

経営セーフティ　委託団体の諸手続き　検索

各種様式類における元号の取扱いについては、商工共済ニュース2019年春号（通巻530号）1ページをご参照ください。
なお、ホームページに掲載している各種様式類は順次新元号表記のものといたします。

平成31年度　特別運動地域のお知らせ

加入促進運動の一環として、特定の都道府県を年度ごとに選び、関係機関、委託機関のご協力のもと『モデル都道府県運動』を実施しています。

平成31年度においては、以下の都道府県において小規模企業共済制度を広く普及するとともに、集中的に加入促進を実施します。以下の一覧に該当する地域の委託機関の皆様におかれましては、積極的な制度推進にご協力をお願いいたします。

平成31年度　小規模企業共済制度モデル都道府県運動

実施地域：岩手県・栃木県・愛知県・奈良県・岡山県・徳島県・福岡県

「モデル（団体・代理店）及び加入推進（団体・代理店）のご案内」について

平成31年度も委託機関の皆様に、両共済制度の加入促進をより積極的に実施していただくため、「モデル（団体・代理店）及び加入推進（団体・代理店）のご案内」を４月ころ送付予定です。

積極的に制度を推進していただける委託機関、１人でも多くの方々へ制度をPRしたいとお考えの委託機関など、数多くの委託機関の皆様からのエントリーをお待ちしております。なお、モデル（団体・代理店）につきましては、内容をご確認のうえ、期限までに是非エントリーいただきますようお願いいたします。

なお、**エントリーの締め切りは７月31日（消印有効）**です。

平成30年度 地域（ブロック）別加入実績（31年１月末日現在）

	小規模企業共済			中小企業倒産防止共済（経営セーフティ共済）		
	平成30年度 加入目標件数（A）	4～1月 加入累計件数（B）	目標達成率 B/A（%）	平成30年度 加入目標件数（C）	4～1月 加入累計件数（D）	目標達成率 D/C（%）
北　海　道	3,520	4,718	134.0%	1,150	1,410	122.6%
東　　北	6,470	6,109	94.4%	1,860	2,168	116.6%
関　　東	35,590	46,057	129.4%	9,910	17,936	181.0%
北　　陸	2,510	2,666	106.2%	790	1,098	139.0%
中　　部	9,500	12,599	132.6%	2,300	4,023	174.9%
近　　畿	15,700	20,161	128.4%	4,680	8,223	175.7%
中　　国	5,480	7,257	132.4%	1,710	2,530	148.0%
四　　国	3,010	3,391	112.7%	860	1,368	159.1%
九　　州	10,220	15,999	156.5%	2,740	4,907	179.1%
合　　計	92,000	118,957	129.3%	26,000	43,663	167.9%

編集人　独立行政法人 中小企業基盤整備機構
発行所　〒105-8453　東京都港区虎ノ門3-5-1
TEL 050-5541-7171（共済相談室）

年４回発行

リサイクル適性Ⓐ
この印刷物は、印刷用の紙へリサイクルできます。
R80
古紙パルプ配合率80%再生紙を使用