

『保険を用いた医業経営』

(株)リスクマネジメント・ラボラトリー
名古屋支店 竹内直樹

2023年12月12日

1. インフレリスクについて



ハワイ梅光軒
醤油ラーメン \$ 15.48

\$ 15.48 × @ 146 = 2,260円

\$ 15.48 × @ 100 = 1,548円

旭川梅光軒
醤油ラーメン 950円



サーモンおにぎり
\$ 3.12

\$ 3.12 × @ 146 = 455円

\$ 3.12 × @ 100 = 312円

セブンおにぎり
紅サケ 140円

なぜこうなったのでしょうか？

円安だから？

いや！1ドル=100円だとしても倍以上！

日本の物価が安すぎる？

30年デフレだったから！

日本は30年以上にもわたって経済成長していない？

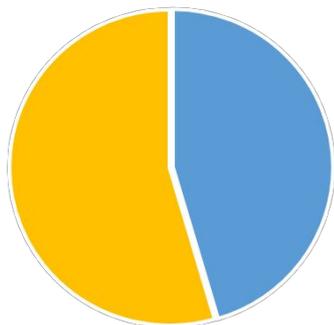
名目GDPの推移(単位:兆ドル)

	1989	1995	2000	2010	2022
アメリカ	5.6	7.6	10.2	15.0	25.4
ダウ平均株価 (年末、ドル)	2,753	5,117	10,787	11,577	33,147
日本	3.1	5.5	4.9	5.7	4.2
日経平均株価 (年末、円)	38,915	19,868	13,785	10,228	26,094
中国	0.4	0.7	1.2	6.0	17.8
上海総合指数 (年末、円)	基準指数算出前 (1990.12.19=100)	555	2,073	2,808	3,089

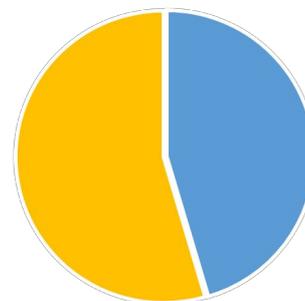
<出典:Yahoo!FINANCE, 総務省統計局データより抜粋>

1989年

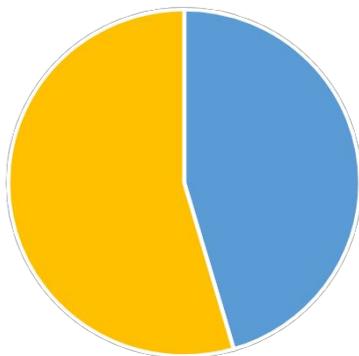
日本



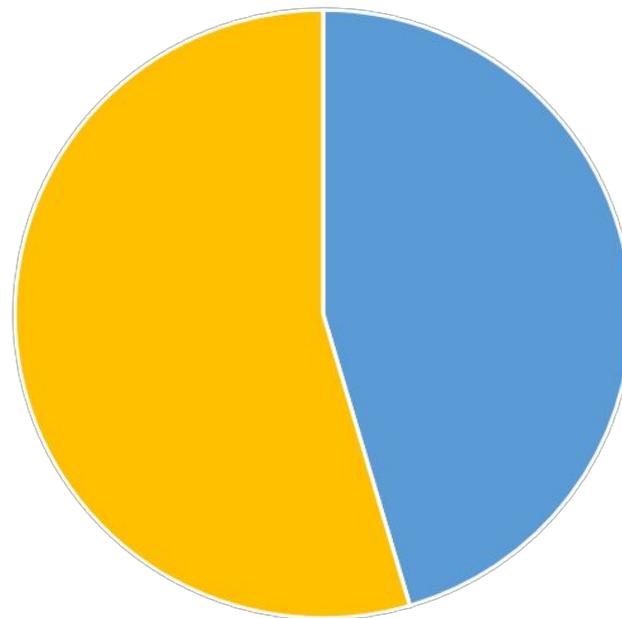
30年デフレ



アメリカ



経済成長



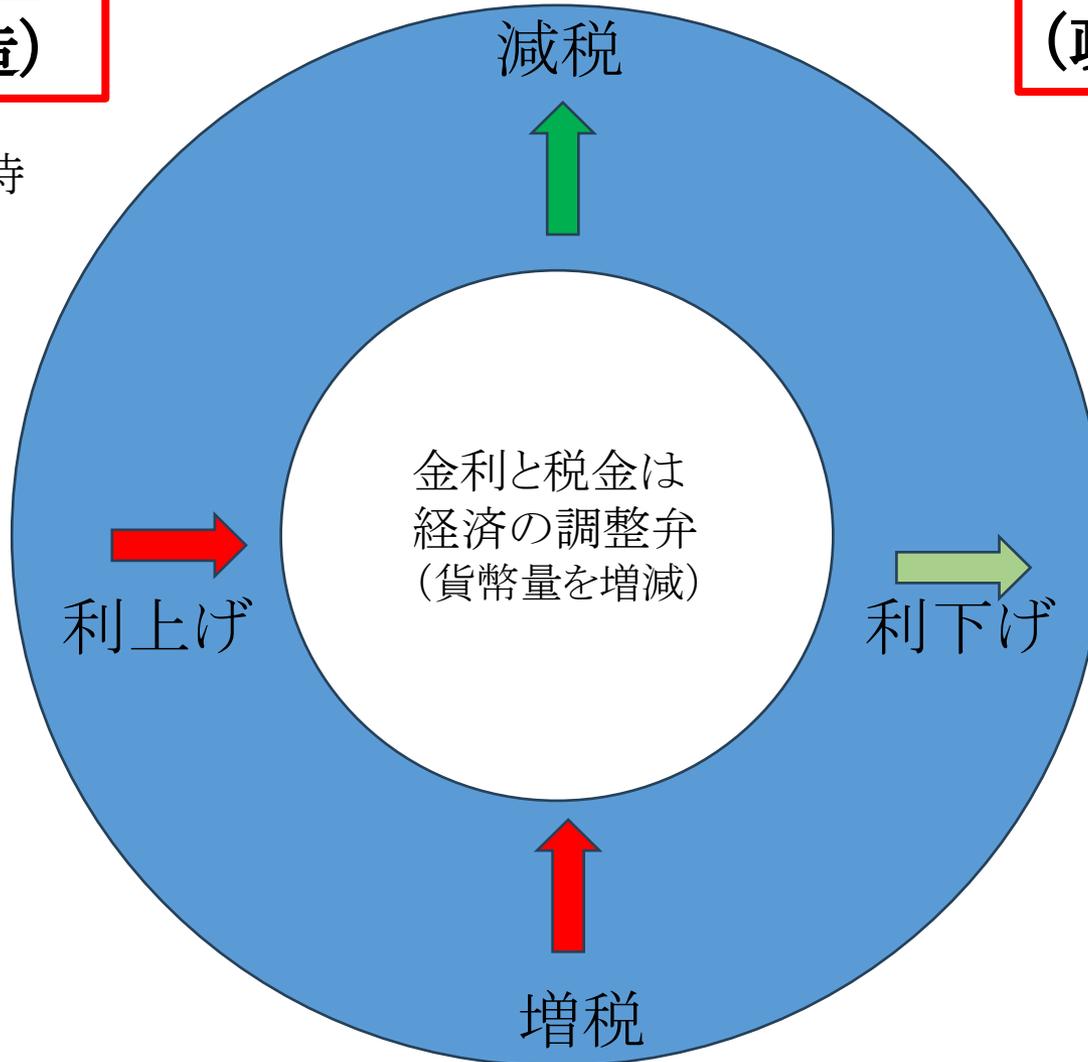
経済成長の2つのエンジン

民間の借金
(信用創造)

インフレ期待
により増加

国家の借金
(政府債務)

デフレ時は
財政出動



経済成長 ⇔ 需要の拡大による安定的なインフレ

税金と金利は国内貨幣量増減の調整弁

そもそもお金とは？

お金は政府の債務（日本銀行券）

誰かが借りなければ貨幣量は増えない！

インフレが続くなら国民が借りる（信用創造）

デフレなら国が借りるしかない（財政出動）

経済政策を30年以上も間違ってきたのか？

- 生命保険で法人税の節税ができる
- 終身保険は保障と貯蓄の機能を併せ持っている
- 円安にはいい円安と悪い円安がある
- 国の借金1,000兆円は問題
- 増税が良いのか減税が良いのか
- プライマリーバランスの黒字化
- 良いインフレと悪いインフレ
- バブルの原因究明は
- 長期デフレの原因は
- 日銀の金融緩和は正しいのか

経済政策を間違い続けるなら

⇒ 海外との経済格差によるインフレ対策

経済成長へと舵を切るなら

⇒ 国内の本来のインフレに対応

※インフレ対策としての資産運用が必須

ドクター個人の資産運用は
8月の『本当の資産運用とは？』をご参照ください
では医療法人の資産運用は？

2. 医療法人の資産運用

医療法人の資産運用には制約あり

医療法人モデル定款(資産および会計)

『資産のうち現金は、医業経営の実施のため確実な銀行又は信託会社に預け入れ若しくは信託し、又は国公債若しくは確実な有価証券に換え保管する。』

県保険医務課に確認

生命保険で運用

医療法人の資産運用(生命保険)

- 外貨建て保険(米ドル、豪ドル等)
(終身保険)
- 変額保険
(定期保険、終身保険、養老保険、年金)

変額年金

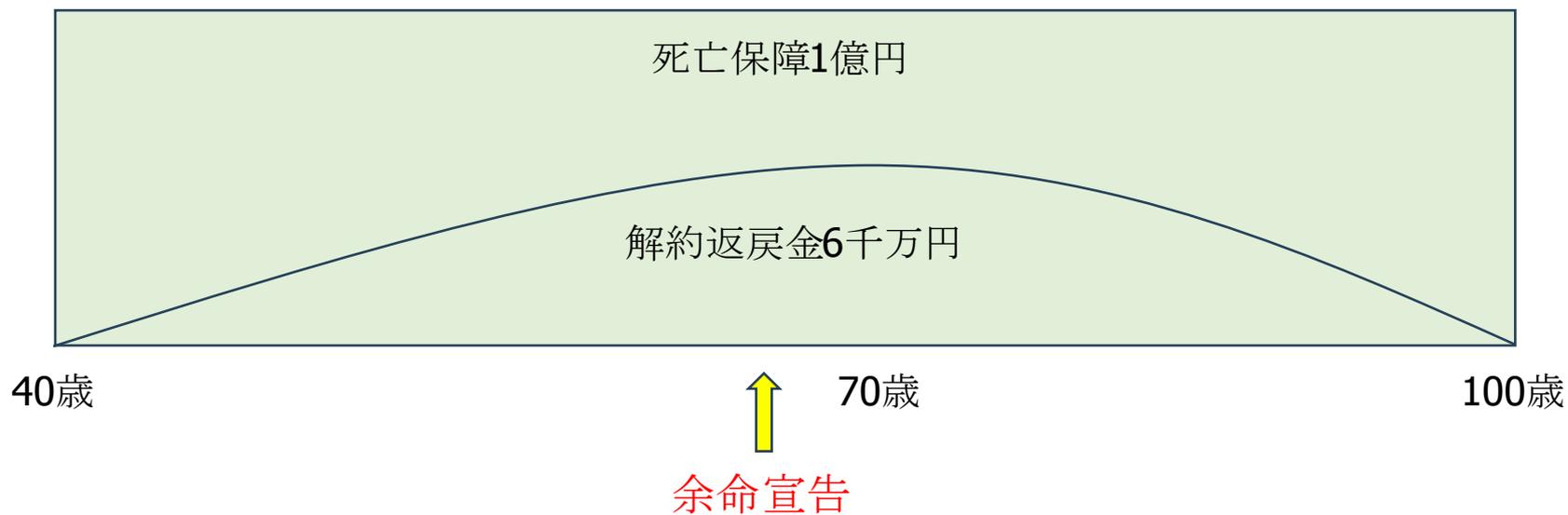
- 生命保険であるにもかかわらず死亡保障無し
- 死亡保障がないため保険コストが小さい
- 特別勘定(運用の銘柄)を自分で選択できる
- 受け取り方は一括でも年金でも可

法人保険の注意点

- 目的を明確にする
 - ①死亡保障(事業保障)
 - ②医療保障
 - ③がん保障
 - ④介護保障
 - ⑤退職金積立

積立タイプの保険の注意点

定期保険(目的:退職金積立)



こんなときどうする？

解約

権利発生

変換権

解約返戻金と死亡保険

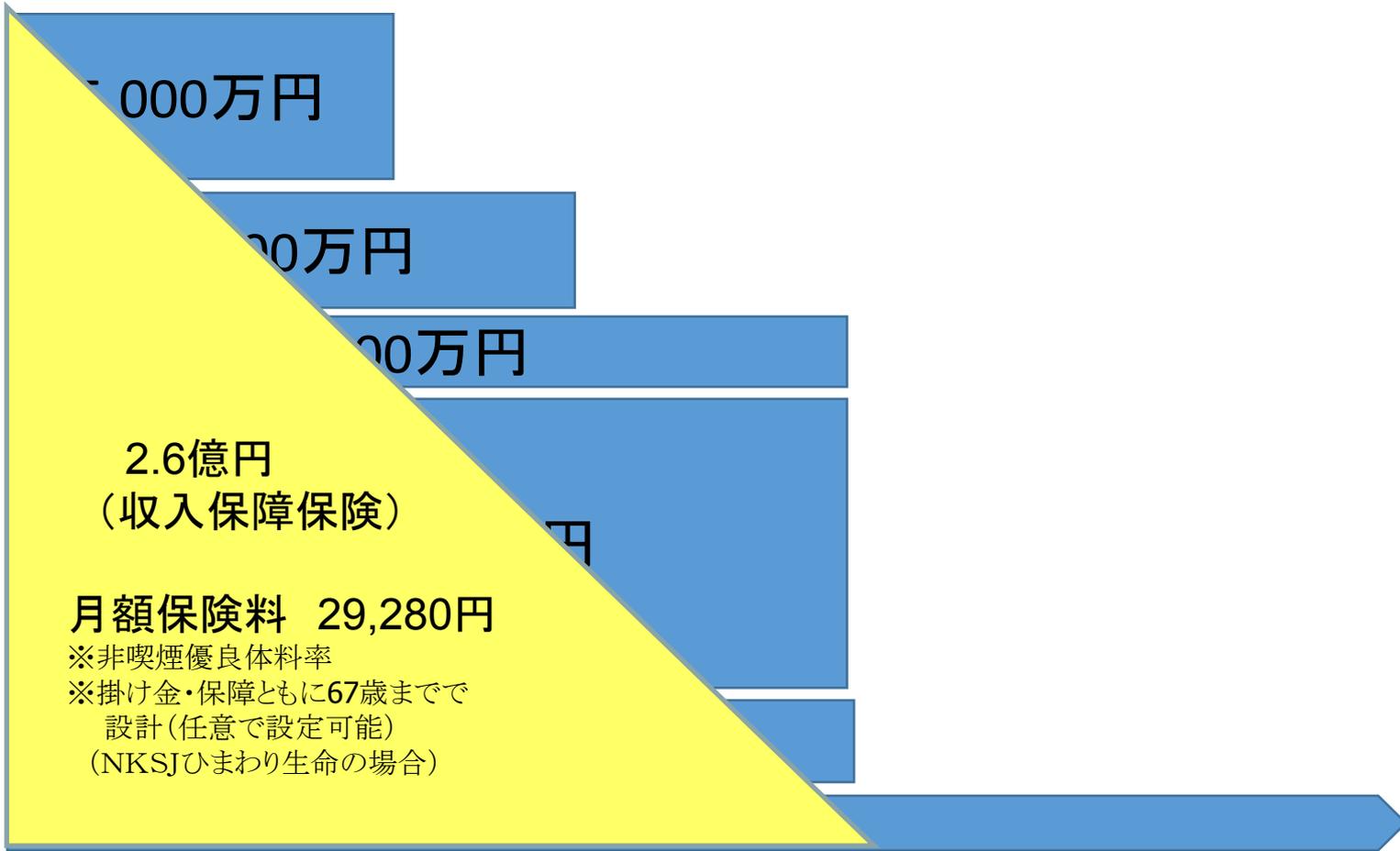
3. 個人保険の考え方

必要保障額

約2.58億円

保険の考え方(個人・死亡リスク)

- ⑥事業ローン
5,000万(15年)
- ⑤教育費
1,500万×2
(医4,000万×1)
=3,000万
- ④結婚援助費
200万×2=400万
- ③生活費
月々50万×12カ月
×27年(奥様65歳)
=1億6,200万
- ②予備費1000万
- ①葬儀費200万



2.6億円
(収入保障保険)

月額保険料 29,280円

※非喫煙優良体料率
 ※掛け金・保障ともに67歳までで
 設計(任意で設定可能)
 (NKSJひまわり生命の場合)

40歳
38歳
5歳
2歳

62歳
60歳
27歳
24歳

65歳
63歳
(30歳)
27歳

67歳
65歳
(32歳)
(29歳)

80歳
78歳

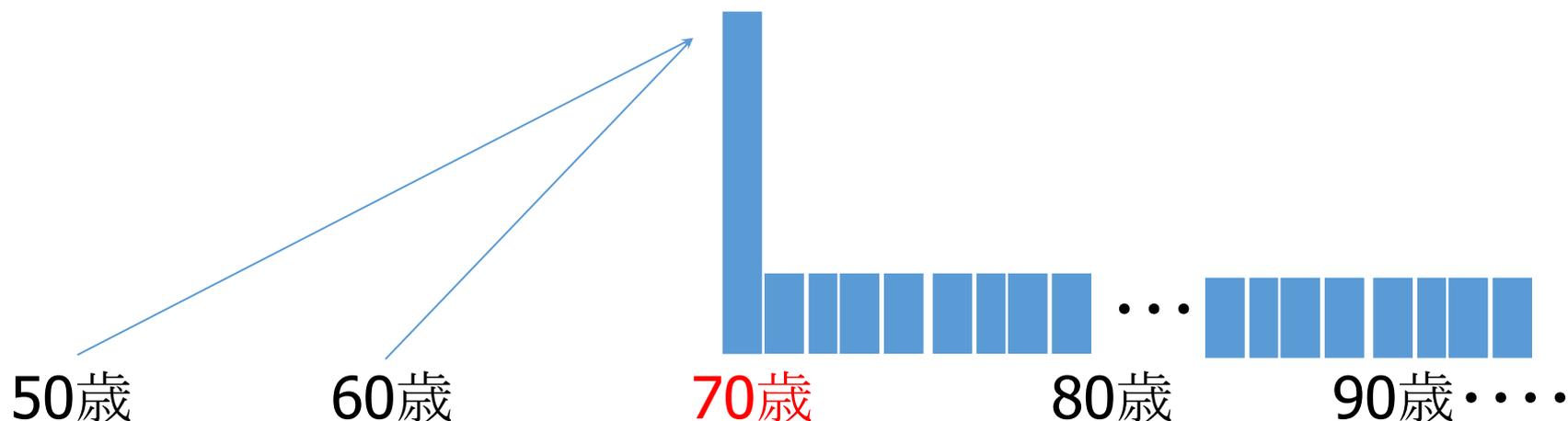
《ライフ
イベント
》

第2子医
科卒業

第1子結
婚

第2子結
婚

目標時期と準備方法



<資金効率の良い積立から考える>

①退職金積み立て

- ・医療法人・生命保険活用の積み立て
- ・個人開業・小規模企業共済

②確定拠出年金(60歳まで積み立て可能)

③短期・普通預金・定期預金

中長期・個人年金・終身保険・投資信託など

確定拠出年金のデメリット

運用のリスクを本人が背負う

運用次第で老後の収入が少なくなる

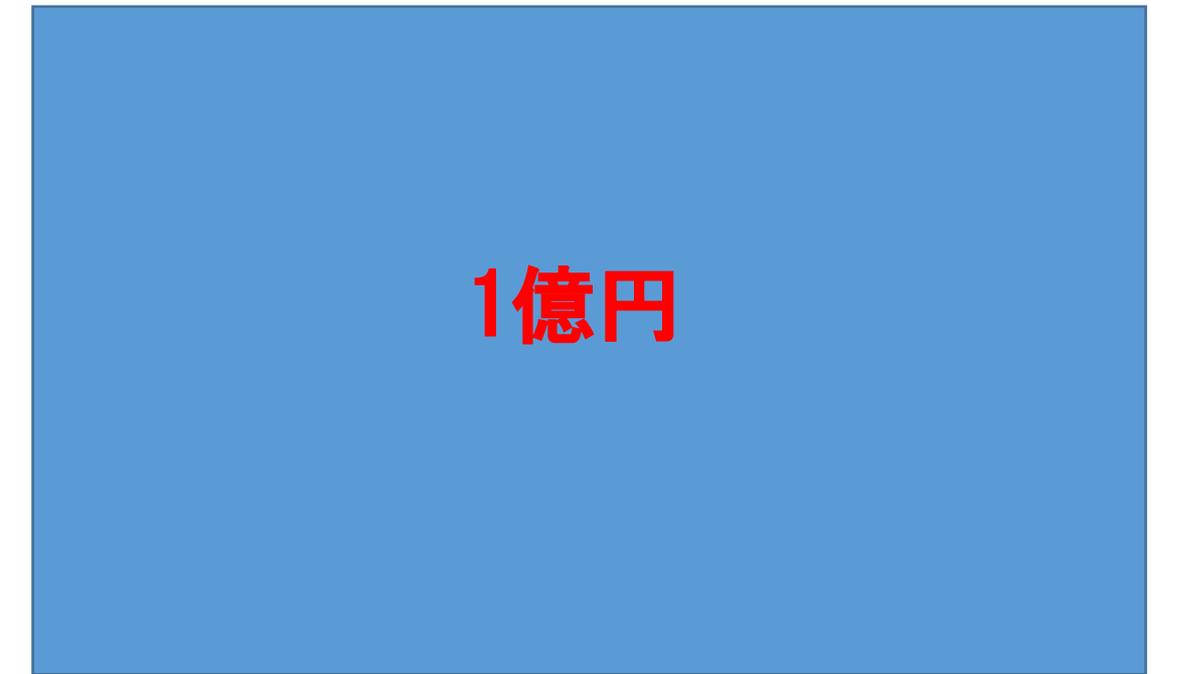
支給開始年齢(60歳)まで現金化できない

商品運用に必要な知識が必要

終身保険

定期保険

定期保険



定期保険の重要な機能



がん

終身保険 1億円

契約者	被保険者	受取人
先生	先生	奥様

課税パターン

相続税

配偶者の税額軽減の特例

1億6,000万円または法定相続分のいずれか多い方まで

終身保険 1億円

契約者	被保険者	受取人
先生	先生	お子様

課税パターン

相続税

お子様が複数人いる場合の注意点

受取人は1証券1名(当分割は争続のもと)

終身保険 1億円

契約者	被保険者	受取人
お子様	先生	お子様

課税パターン

所得税

一時所得の1/2に総合課税

$(\text{収入金額} - \text{支出した費用} - 50\text{万円}) \times 1/2$

生命保険管理表とは？

ご自分の加入している保険の内容ご存知ですか？

『いざ』というときに、「どの保険を、どのように請求すればよいか」理解できていらっしゃいますか？ 保険商品は保障額のもとより、さまざまな特約、保険期間、保険料、契約形態などでも複雑な構成となっております。また保険金は、自ら請求しない限り支払われることはございません。ご自身で内容を把握されていなければ、長い間加入してきたのに、請求しないままになるかもしれません。

そこで！『保険管理表』を作成しておきましょう

保険管理表を作成すれば・・・

- 法人契約・個人契約・ご家族の保険まで、一目瞭然！
- どこの保険会社に請求すればよいか、一目瞭然！
- 保障額、毎月の保険料が、一目瞭然！
- 保険の重複加入も防げます！



一覧表作成は、無料です！！

〇〇様の加入保険管理表

注：実物はA3版となります。

生命保険															
ご主人				ご家族1				ご家族2				ご家族3			
目的	件数	保険金額		目的	件数	保険金額		目的	件数	保険金額		目的	件数	保険金額	
死亡保障	1	5,100万		死亡保障				死亡保障				死亡保障			
医療	1	1万/日		医療				医療				医療			
がん				がん	1	2万円		がん				がん			
相続				相続				相続				相続			
年金				年金				年金				年金			
貯蓄				貯蓄	1	300万		貯蓄	1	100万		貯蓄			
その他				その他				その他				その他			
保険金				保険金合計	1	100万		保険金合計				保険金合計			

加入漏れ保険種類がわかります。

被保険者別トータル保障額がわかります。

契約種類	目的	保険会社	契約種別	契約日	契約者	被保険者	加入年齢	受取人	保険料				備考	連絡先				
									保険料	保険期間	払込回数	支払額						
生命保険	死亡保障	〇〇生命	※※※※※※	19※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇歳	〇〇〇〇	定期	20年	20年	1,000	3,000	1,000	三大疾病	月	22,300	7,600
	死亡保障	〇〇生命	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇歳	〇〇〇〇	定期	20年	20年	300	200	200	生存給付	月	13,000	136,000
	貯蓄	〇〇生命	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇歳	〇〇〇〇	変額	20年	20年	300	200	—	—	月	12,500	14,780
	貯蓄	〇〇生命	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇歳	〇〇〇〇	学費	15年	15年	—	—	—	—	月	10,000	120,000
	医療	〇〇生命	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇歳	〇〇〇〇	医療	終身	80歳	—	100	—	—	月	3,500	42,000
	がん	〇〇生命	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇歳	〇〇〇〇	—	—	—	—	—	—	3万/日	※※※000万	月	3,700
															合計		84,800	777,600

家財の地震保険が未加入です。

いざというとき、契約者以外の方でもすぐに連絡できます。

入院保険がどの保険に付加されているかがわかります。

年間の総保険料がわかります。

契約種類	保険会社	契約種別	契約日	契約者	被保険者	受取人	補償内容		補償額	その他	払方	保険料		備考	連絡先
							保険期間	払込回数				保険料	年間		
損害保険	〇〇〇〇〇〇	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	火災	1年	1年	無制限	月	9,200	110,400	30歳未満損害保障・人身傷害	※※※※※※
	〇〇〇〇〇〇	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	地震	20年	一時払	2,000	—	0	0	—	※※※※※※
	〇〇〇〇〇〇	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	自動車	1年	1年	1,000	年	20,000	20,000	—	※※※※※※
	〇〇〇〇〇〇	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	自動車	1年	1年	1,000	年	20,000	20,000	—	※※※※※※
	〇〇〇〇〇〇	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	ゴルフ	3年	一時払	3,000	一時払	18,000	18,000	—	※※※※※※
	〇〇〇〇〇〇	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	ゴルフ	3年	一時払	3,000	一時払	18,000	18,000	—	※※※※※※
	〇〇〇〇〇〇	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	医療	終身	50歳	0.5	月	7,000	84,000	—	※※※※※※
〇〇〇〇〇〇	※※※※※※	20※※/※※/※※	〇〇〇〇	〇〇〇〇	〇〇〇〇	教育	1年	1年	20	月	4,000	48,000	—	※※※※※※	

更新漏れのチェックができます。

重複加入がわかります。

いざというとき、契約者以外の方でもすぐに連絡できます。

メールでのお問合せ先

(株)リスクマネジメント・ラボラトリー 名古屋支店

竹内:takeuchi233@rml.co.jp

ご清聴ありがとうございました。