

経営者によりそうパートナー

# みどり通信 6月

税理士法人  
山口会計パートナーズ  
有限会社 エムアイサービス

第262号 2021. 6. 9



6月といえばジューンブライドですね！  
幸せそうな様子を見たり、良い報告をきいたり  
すると自分自身にも幸せが訪れたような気持ち  
になります。  
コロナ禍ですが明るい話題が多く訪れてほしい  
ですね

## CONTENTS

● ひと言、発言	会社を永續発展させるためには	P 1
● 税務	外注と雇用の境界線	P 3
● 経営支援	時間の活用で経営が変わる	P 4
● 今知っておきたい相続の話	相続調査と申告漏れのための注意点	P 5
● 生命保険	がん保険について	P 9
● 一倉定の経営心得	その4 1	P 12
● TKCの給与計算ソフト『PX2』の便利機能		P 13
● 事務所からのお知らせ		P 14
● 営業カレンダー		P 14
● あとがき		P 15

社長				担当

※ 貴社（貴事務所）で回覧してください。

# “ひと言、発言”

## 『会社を永続発展させるためには…』

みなさん、年に一度は健康診断をされて健康診断書を目にされると思います。会社も同様に、決算書は会社の健康診断の結果のようなものです。

決算書とは、貸借対照表・損益計算書などの財務諸表のことをいいます。

貸借対照表は“財政状態”を、損益計算書は“経営成績”を表しているというのは、3級簿記のテキストに出てくる解説です。

### ＜財政状態を表す貸借対照表＞

貸借対照表の右側は①負債と②純資産で構成されていて、①負債は「他人資本」、②純資産は「自己資本」と呼ばれます。そして、左側は資産（①と②の合計）となります。仮に①負債が60で②純資産が40の場合は、資産は①と②の合計の100となります。

自己資本とは返済する必要がない、安定した会社の資金源泉です。

より安定した会社にするためには、この自己資本を1円でも多く増やすということは言うまでもないことです。

自己資本を増やすには、利益を増やすことです（増資をするという方法もありますが）。ただし、利益には、法人税等の負担が発生しますので、税引き後の利益が自己資本の増加となります（売上だけに注目する経営者が多いようですが、売上はあくまで利益を上げるための手段です）。

①資産 100	②負債 60
	③純資産 40

そこで、クイズです。

前提条件が下記の場合、今ある1億円の借入金を向こう5年でゼロにするには、利益はいくら必要でしょうか？

(前提条件)

① 借入金総額	1億円
② 年間借入金元本返済額	2,000万円
③ 年間減価償却費	500万円
④ 法人税等の税率	40%

借入金の返済原資は「利益」です。借入金を返すには、黒字決算を実現し、利益を上げなければなりません。ご承知のように利益には税金がかかります。ということは、税金を支払った後の利益で借入金の返済をうまくまかなう必要があるということになります。

上記の問いについて考えてみましょう。

借入金返済額と税金をまかなえる利益（税引き前）は、次の通りとなります。

$$\begin{aligned} \text{目標利益} &= (\text{借入金返済額}2,000\text{万円} - \text{減価償却費}500\text{万円}) \div (1 - \text{税率}0.4) \\ &= \mathbf{2,500\text{万円}} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{税引後利益} &= \text{税引き前利益}2,500\text{万円} - (\text{法人税等}2,500\text{万円} \times 40\%) \\ &= \mathbf{1,500\text{万円}} \end{aligned}$$

この1,500万円に、資金の支出をともなわない費用である減価償却費500万円を加えると2,000万円となり、借入金返済額と一致することとなります。

借入金をゼロにするために、目標利益をたてたいものですね!!!

税理士 山口 昇

今月のひと言発言は、当事務所のホームページ (<http://www.yamanobo-zeirishi.jp/>) に毎日更新中のコーナー「所長のひとりごと」の6月9日掲載のもので

## 外注と雇用の境界線

外注なのか雇用なのかの線引きは一樣ではありません。外注とは文字通り「外部への発注」を意味しますが、その中身は請負や委任など契約によって区別されます。請負とは当事者の片方がある仕事を完成することを約束して、相手がその仕事の結果に対してその報酬を支払うことを約束することをいいます。これに対して雇用とは、当事者の一方が相手方に対して労働に従事することを約束して、相手がこれに対してその報酬を与える契約をいいます。共に民法で規定されている定義です。

当然ながら、請負契約では労働に対して有給休暇や休憩・休日を与える必要はなく、時間外・深夜・休日手当という概念もありません。支払金額から社会保険料を控除する必要もないため会社負担分の納付義務も負わず、契約解除のルールも双方で決められます。労働基準法、最低賃金法、労災保険法などといった様々な規制を会社にかける労働法に縛られる雇用契約に比べ自由度は格段に高くなります。

しかし、雇用契約がデメリットばかりというわけではありません。労働者を会社の指揮命令下に置いて管理できるというメリットもあります。

そこで両者の良いところを利用しようと、雇用形態でありながら請負として契約をする「偽装請負」が発生しています。労働者に事業主としての届出を提出させて請負契約としながら、実態は会社の指揮命令下で働かせるというものです。派遣労働などで多くみられ、派遣法違反に問われれば「1年以下の懲役又は100万以下の罰金」という罰則が課せられることもありますが、偽装請負は後を断ちません。

外注・給与などで気になることがありましたら、お気軽にご相談ください。

担当：堀内 勇一

## 時間の活用で経営が変わる

今号では、“会社の未来を考える日”の終盤にお話しさせていただいております「時間の活用」について書かせていただきます。

こちらは、スティーブン・R・コヴィー氏の著書『7つの習慣』の中で提唱されているもので、時間の過ごし方を緊急度と重要度の2軸に分け、四つの領域で表したものです。それが下の図となります。

	緊急	緊急でない
重要	<b>第一分野</b> ・締め切りのある仕事 ・クレーム処理 ・せっぱつまった問題 ・病気や事故 ・危機や災害	<b>第二分野</b> ・事業計画構築や準備 ・品質の改善 ・健康維持 ・勉強や自己啓発 ・人間関係づくり
重要でない	<b>第三分野</b> ・突然の来訪 ・多くの会議や報告書 ・雑事 ・多くの電話 ・付き合いの接待	<b>第四分野</b> ・暇つぶし ・多くのテレビ ・だらだら電話 ・待ち時間 ・単なる遊び

多くの人は第一分野の活動に圧倒されてしまいます。しかし、第一分野に集中している限り、その面積は拡大し、やがてそれによって生活が圧倒されてしまいます。大きな問題が起き対応する、解決しようとしている時には次の問題が起きる、それらに振り回される日々を過ごすことになり、やがて疲れ果ててしまいます。

そこで重要なことは、第二分野に時間を投資することが、第一分野の問題をなくしていくことにつながることに気づく、ということです。誰もが第二分野の活動の大切さを理解しているのですが、緊急ではないのでなかなか手をつけられません。しかし、第二分野の活動を行っていくことは、問題の根っこに働きかけており、問題が発生する前にそれらを防ぐ活動を実施しているので効果性が高まり、それに伴って第一分野の問題が徐々に少なくなっていくのです。さらには、たとえ問題が起きても対応できる範囲内に収まるようになることでしょう。

ぜひ、第二分野の活動に時間が取れる体制づくりを心がけていただきたいと思います。



参考：『7つの習慣』  
スティーブン・R・コヴィー（著）

担当：村山 由実子

## 今知っておきたい相続の話

### その21『相続調査と申告漏れのための留意点』

#### <Q>

相続税の申告後、税務署の調査はあるのでしょうか。調査で指摘されることはどんなことが多いのでしょうか。

今後申告する上で、注意する点をお聞かせください。

#### <A>

#### 『1』調査の状況

国税庁が、令和2年12月に発表した「令和元年事務年度における相続税の調査等の状況」から、そのポイントをまとめてみました。

相続税の実地調査は、

- ① 資料情報等から申告額が過小であると想定される事案
- ② 申告義務があるにもかかわらず無申告であると想定される事案

について、行われていますが、令和元年事務年度においては、実地調査1件当たりの申告漏れ課税価格は2,866万円で、なんと追徴税額は641万円となっており、前年対比112.8%と増加しています。

税務署には、毎年確定申告資料をはじめ、金融資産の流れを把握できる資料がそろっています。それらの資料をもとに、被相続人の収入、家族構成、資産内容などから遺産総額を予想します。予想した遺産総額と申告された相続財産を比べて、あきらかに少ない場合、銀行から取引明細などを取り寄せて証拠を集めます。

このとき、本人名義だけでなく、家族一人ひとりの預貯金や有価証券の取引を過去にさかのぼって調べます。

調べ上げた結果から申告漏れが疑われる場合、税務調査が行われることが多いようです。

## 『2』 具体的に、相続税の税務調査を受けやすい人は

具体的には、次のような場合が多いと言われています。

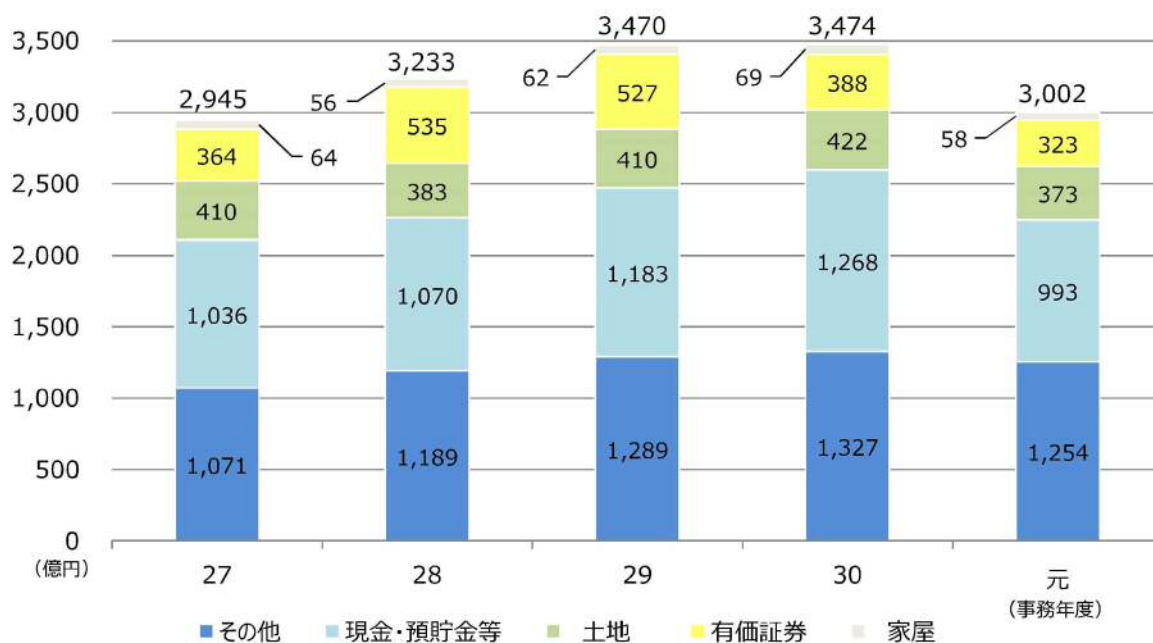
- ① 申告書に不備がある人
- ② 納税額が高い富裕層
- ③ 金融資産を多く相続した人
- ④ 自分だけで相続税の申告をした人
- ⑤ 相続税がかかるのに申告をしていない人

## 『3』 相続税の申告漏れでよくあるケース

ベスト3は次の通りです。

- |     |        |       |
|-----|--------|-------|
| 第1位 | 現金・預貯金 | 33.1% |
| 第2位 | 土地     | 12.4% |
| 第3位 | 有価証券   | 10.8% |

### 1 申告漏れ相続財産の金額の推移



## 『4』 申告漏れなどが判明した場合のリスクは？

申告漏れなどを指摘された場合は、申告をしなかった相続財産に対して相続税（本税）のほかに重加算税などの「加算税」が課せられることとなります。

申告漏れが発覚した場合の「加算税」の種類と課税割合は次のとおりです。

### 1. 過少申告加算税

期限内申告書が提出された場合において、修正申告書の提出又は更正があったとき。

課税割合は10%。ただし期限内申告税額と50万円のいずれか多い金額を超える部分は15%。

### 2. 無申告加算税

① 申告期限までに納税申告書を提出しないで、期限後申告書の提出または決定があったとき。

② 期限後申告書の提出又は決定があった後に、修正申告書の提出または更正があったとき。

課税割合は15%。ただし50万円超の部分は20%。

### 3. 重加算税

上記1・2の加算税の要件に該当し、課税標準等または税額などの計算の基礎となるべき事実を隠蔽または偽装していた場合に、上記過少申告加算税・無申告加算税に代えて課税されます。

課税割合は過少申告加算税に代えて35%、無申告加算税に代えて40%。

### 4. 延滞税の税率

修正申告の納期限の翌日から2月を経過する日まで年2.5%

(令和3年1月1日～12月31日までの期間の場合)。

納期限の翌日から2月を経過した日以後年8.8%

(令和3年1月1日～12月31日までの期間の場合)。

## 『5』 名義預金には注意

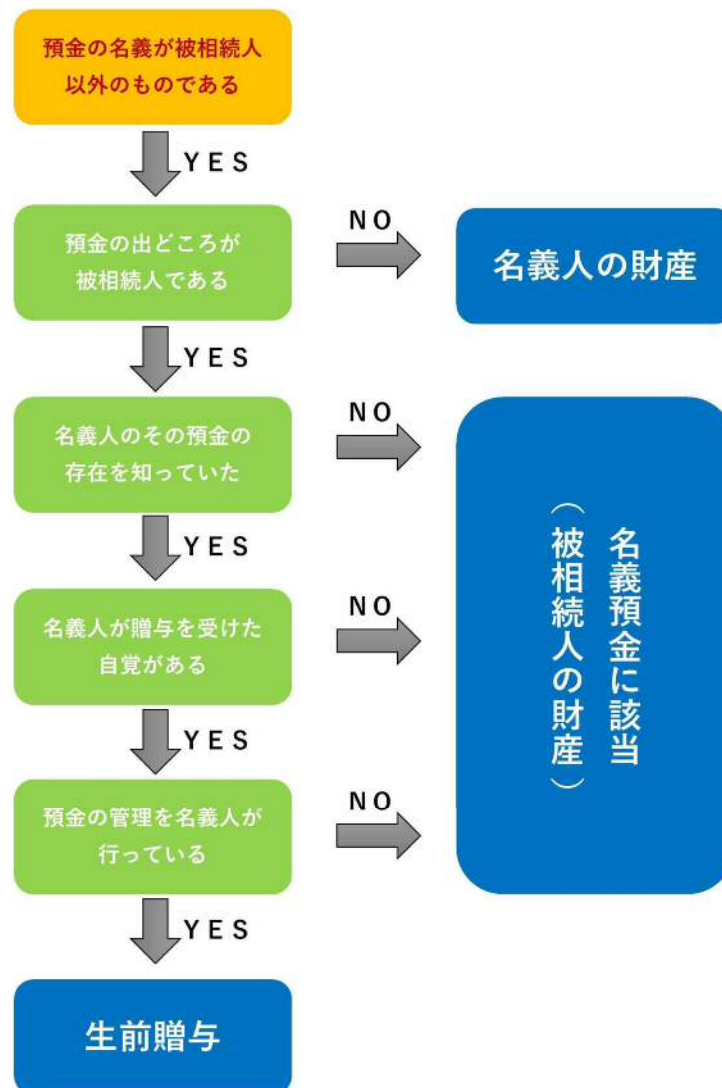
名義預金とは、口座の名義人と実際にお金を出した人が違う預金をいいます。よくあるケースとしては、孫や子のために祖父母が預金していたり、収入が無



いはずの専業主婦が夫の給料を自分名義の口座で管理していたりといったことがあげられます。

相続の時には亡くなった人（被相続人）の財産が相続税の対象になりますが、他人の名義を借りただけの名義預金とみなされてしまったら、実質的には被相続人の財産であるとして、相続税の対象となりますので注意が必要です。

名義預金かどうかの判断としては次の4つの項目で判断する基準となります。



※ 相続税の申告期限は、10ヶ月以内ですが、税理士へ早めの相談を心がけましょう。

詳しくは、当社までお気軽にご相談ください。  
相談は無料です。



# 経営者のための生命保険講座 第204回

## 今回のテーマ

## 生命保険の種類について③

今回は、**がん保険**についてご紹介いたします。

がんだけに保障を絞り、がんになったときの保障を手厚く準備するための商品です。

がんは昭和56年以降、日本人の死亡原因の第1位となっており、治療には入院や手術費用のほかに保険適用外の差額ベッド代や、先進医療の技術料等がかかって高額になる傾向があります。

入院も長くなりがちで、退院後も治療期間が必要になるなどの点も、がん保険が必要とされる理由です。

がん保険は医療保険の一種



がんによる平均入院日数データ

病名	平均入院日数
胃がん	19.3日
肺・気管支がん	20.9日
肝臓がん	18.8日
乳がん	12.5日

厚生労働省「平成26年患者調査」

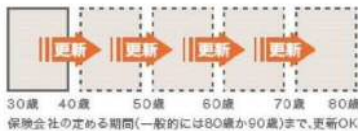
日本人の死亡原因



### STEP:1 まず、保険期間を決めましょう

凡例 □ 保障金額

#### 1.定期型（更新タイプ）



ある一定期間、できるだけ安く保障を準備したいという場合に適しています。保障期間＝払込期間となります。

更新ごとに保険料が見直されます。

更新時に健康告知や診査は必要ありません。

#### 2.終身型終身払



一生涯の保障が準備でき、途中で保険料が上がることはありません。

保険料の払込は一生型必要です。

保険会社・商品によって、解約返戻金のあるものとないものがあります。

一般的に解約返戻金のある方が保険料は高くなります。

#### 3.終身型短期払



60歳、65歳までといったように所定の時期まで払い込めば、その後は一生涯の保障が続きます。途中で保険料が上がることはありません。

終身払に比べて毎月支払う保険料負担は高くなります。

保険会社・商品によって解約返戻金のあるものとないものがあります。

## STEP:2 必要な保障内容を選びましょう

多くのがん保険で、がんと診断されたときの一時金、がんによる入院給付金、がん手術給付金などが支払われます。

これを基本に、さらに先進医療での治療を行った際に給付金が支払われるものや、ホスピス治療の保障が含まれるものなど、さまざまなバリエーションのがん保険が販売されています。

そこで次に、がん保険でどんな保障を準備することができるのかを見て、自分ほどの保障がほしいかを考えてみましょう。

### ✓ CHECK がん保険ではどんな保障を準備することができるのかをチェックしましょう

ここではあくまでも一般的な説明にすぎません。実際支払われる給付金の名称や金額、支払対象となる保険事故などは保険会社によって異なります。加入をご検討される際には、必ず対象となる保険会社の内容をご確認ください。

ほぼ各社共通の保障とチェックポイント	
がん診断給付金	<p><b>何回支払われるかチェックしましょう！</b></p> <p>✓ CHECK がんと診断された場合に、一時金が支払われます。 複数回支払われるものと、保険期間を通して1回限りのものがあります。なお、複数回支払われる場合の条件は、前回支払時から2年以上経過しているというのが一般的です。</p>
がん入院給付金	<p><b>まずは加入している医療保険などを確認しましょう。</b></p> <p>✓ CHECK がんの治療のために入院したとき、1日目から日数は無制限に保障するものが一般的です。がんも医療保険や疾病入院特約で保障され、入院・手術給付金などが同様に給付されます。 がん保険を検討するにはまず、自分が入っている医療保険や入院特約を確認してから保障額を決めたり商品を選んだりしましょう。</p>
がん手術給付金	<p><b>まずは加入している医療保険などを確認しましょう。</b></p> <p>がんの治療のために手術したとき、手術の種類に応じて給付金が支払われます。</p>
がん通院給付金	<p><b>入院前の通院？それとも入院後の通院？</b></p> <p>✓ CHECK がんの治療のために通院した場合、通院1日ごとに給付金が支払われます。所定期間以上の入院後の通院であることを条件とするものや、入院前の通院も保障対象になるものがあります。</p>
退院療養給付金	<p><b>何日以上入院をし退院したら支払われるのかチェックしましょう！</b></p> <p>がんの治療のための入院後、退院したときに一時金が支払われます。</p>



ここもチェックしましょう！	
上皮内新生物	<p><b>上皮内新生物は保障に含まれますか？</b></p> <p>✓ CHECK 同じメカニズムで形成される腫瘍には、「上皮内新生物」と呼ばれるものがあります。これは、一般的に「がん」のような、「浸潤」「転移」の可能性がないものを指します。具体的には、上皮内がん、子宮頸部の高度異形成、大腸の粘膜内がん、皮膚のボーエン病などのことです。 ※上皮内がん等の初期のがんも含め、幅広くお支払いの対象となる商品もあります。</p>
家族型契約	<p><b>主たる被保険者が亡くなった場合、家族の契約は？</b></p> <p>✓ CHECK 家族の保障を一つにまとめることができる家族型。保険料が割安になる、子どもは何人でも保険料は変わらないなどの理由から家族型を利用する方も多いと思いますが、主たる被保険者が亡くなった場合、その後の妻や子の保障はどうなるでしょうか？保障が消滅して加入し直さなければならないケースもあれば、保険料免除になって保障が継続されるケースもあり、要チェックです。</p>



特色ある保障	
がん長期入院給付金	<b>どんながんになると入院が長期化するのかチェックしてみましょう！</b> 所定の期間（多くは180日）を超える入院時に、入院給付金が上乗せされます。
がん死亡保険金	<b>保険金額は各社各プラン、様々です。</b> がんで死亡した場合に、保険金が支払われます。保険金額は様々なので確認しましょう。
ターミナルケア保険金	<b>ホスピス？在宅？末期医療について考えてみましょう！</b> がんで余命6ヶ月以内と判断されたときに一時金が支払われます。 保険会社によって緩和ケア、ホスピス・ケアなどとも呼ばれます。
保険料払込免除	<b>どんな時に保険料免除になりますか？</b> <b>✓ CHECK</b> がんと診断されたら、それ以降の保険料の支払いが免除され、保障は続きます。 <b>がんだけでなく、三大疾病になった場合や、所定の身体障害状態などに該当した場合まで保険料払込免除になるなど対象を拡げたものもあります。</b>

がん保険も、医療保険同様に各保険会社・商品毎に様々な特徴がございます。  
気になることがございましたら、弊社までご相談ください。

担当:伊藤寛峻



# 一倉定の経営心得シリーズ

その四十一

お客様を忘れた自己本位の考え方を  
「天動説」という。この「天動説」が  
とことん販売を阻害する。

自己本位の考え方を「天動説」という。この天動説が、とことん販売を阻害するのである。だから、天動説を捨て相手の立場に立って、物を考え行動すると恐ろしく目立つ。：  
天動説をとっている会社では、根本的に誤った二つの信念をもっている。それは、「流通業者はわが社に忠誠を誓っている」「消費者はわが社の商品に絶大な支援を惜しまない」というものである。

右の二つの誤った信念がいたるところに顔を出し、販売を阻害している姿を、私は、うんざりするほど見せつけられてきているのである。

人間というものは、これほどまでに「自己中心」でしか物を考えられない動物なのだろうか、とつくづく思うのである。だからこそ、「相手の立場に立つ」ことは、販売でも素晴らしい威力を発揮するのである。

# 当事務所からの大切なお知らせ ～TKCの給与計算ソフト「PX2」の便利機能～

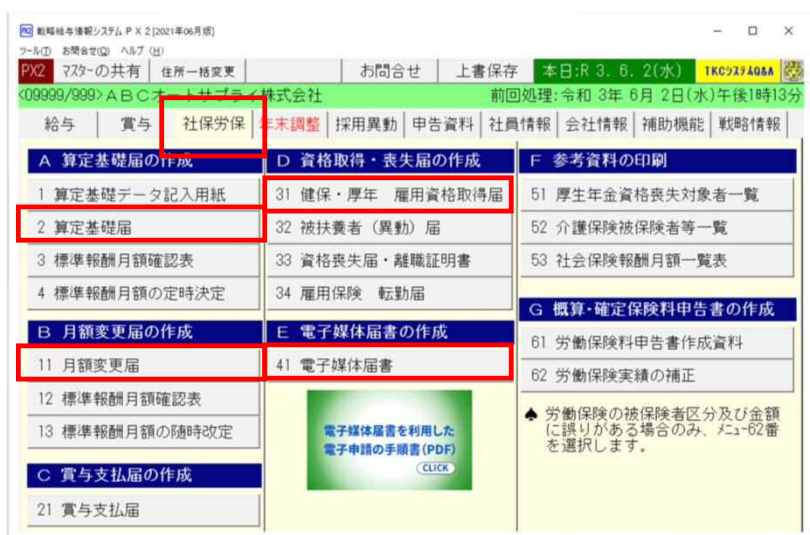
## 1. 社会保険、労働保険の届出書・電子申請

社会保険、労働保険の手続きのための届出書の作成や電子申請を行う事ができるようになっています！  
面倒な手書きや、複数の窓口へ赴く手間を削減できます。

### PX2で電子申請できる手続き

健康保険・厚生年金保険 算定基礎届、月額変更届、賞与支払届、資格取得届、資格喪失届

雇用保険 資格取得届、資格喪失届、転勤届



## 「社保労保」タブ

2. 算定基礎届
- 1 1. 月額変更届
- 3 3. 資格取得届
- 4 1. 電子媒体届書

## 2. 有給休暇の付与（繰越）機能

貴社の有休付与パターンを設定し、自動的に有休を付与・繰越することが出来ます！  
別途、紙やエクセルで管理されている場合は当機能のご利用をオススメします。

年次有給休暇管理簿

社番	000001	役員区分	役員	有休付与パターン	001
氏名	堤 啓士	付与(繰越)方法	入社日ごと		
体系	001: 役員報酬	入社年月日	1973/ 4/ 1	退職年月日	
部課	000: 本社	有休付与起算日	1973/ 4/ 1	勤続年数	47年8か月

期間	2019年12月～2020年11月	2018年12月～2019年11月	2017年12月～2018年11月	2016年12月～2017年11月												
基準日	2020/10/ 1	2019/10/ 1	2018/10/ 1													
付与日数	20日	20日	20日													
	取得日	曜	日数	時間	取得日	曜	日数	時間	取得日	曜	日数	時間	取得日	曜	日数	時間
	1				2019/ 7/15	月	1.0									

勤怠情報に加えて、有給取得日を入力すると管理簿になります！

利用開始はお気軽にご相談ください。

# ◆◇ 事務所からの お知らせ ◆◇



- 相続無料相談会 当事務所 2階 研修室  
(毎週土曜日 9:00~15:00)

※事前にご予約ください  
開催日程とご都合があわない場合は、日程を調整のうえ、対応させていただきます。

# ◆◇ 山口会計営業カレンダー ◆◇

赤は山口会計の休業日

6 月						
日	月	火	水	木	金	土
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

7 月						
日	月	火	水	木	金	土
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31





## あとがき

気温が上昇し、暖かだ気持ちの良い日が多くなってきました。

近く梅雨入りの時期を迎えますが、農業者の方にとっては水を蓄える重要な時期でもあります。

日本の四季の移ろいとして楽しんで過ごしていきたいと思っています。

さて、世の中は大きく様相が変わってきています。

良いこと・そうでないこととあると思いますが、企業は環境適応業と言われています。

現状を前向きに捉え、「ピンチはチャンス」とポジティブ思考で行動していくことが大切と感じております。

『ありがとう』と感謝する心のスピードは、不安・不満に思う心のスピードを超えると言います。どんなことにも感謝し続けることが出来る人間でありたいと思います。

伊藤 寛峻

### チラシ折り込みます

お客様の広告チラシ等がございましたら、みどり通信発送先、すべてに無料で同封いたします。お気軽にお申し付けください。

発行 税理士法人 山口会計パートナーズ

加茂市旭町15番30号 TEL 0256-52-6869 FAX 0256-52-1674

<http://www.yamanobo-zeirishi.jp/> e-mail:yn@tkcnf.or.jp