

経営者によりそうパートナー

みどり通信 4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268号 2022. 4. 5



CONTENTS

● 一言発言	打つ手は無限	P1
● 税務	インボイス制度が始まります！	P3
● 今知っておきたい相続の話	相続の準備	P7
● 生命保険	「メディコム」の法人契約について	P11
● 事務所からのお知らせ		P12
● 営業カレンダー、休業のご案内		P12
● あとがき		P13

社長				担当

※ 貴社（貴事務所）で回覧してください。

“ひと言、発言”

打っ手は無限…

2020年新年からコロナ禍が始まって既に2年。

コロナ禍では中小企業の多くが倒産廃業する可能性があったため、世界各国の政府は中小企業向けの様々な施策を実施してきました。

日本では、持続化給付金・休業協力支援金・雇用調整助成金・事業復活支援金・無利子無担保融資等々です。

これらいろいろな公的な支援はありがたいものですが、自社で現状打破しなければ存続することはできません。この支援があるうちにピンチはチャンスと捉え、現状維持ではなく、一歩でも二歩でも前に進むことが今一番大事なことの一つです。

日本政策金融公庫のホームページに、「コロナ禍に立ち向かう事業者の取り組み」というサイトがありました。このコーナーでは、コロナ禍を乗り切ろうと様々なアイデアや工夫を重ね、企業として持続的な効果をあげることができるような取り組み事例が紹介されています (<https://www.jfc.go.jp/n/corona-jirei/>)。

想い×連携

北映Northern Films / 南部美人 / 銚子電気鉄道 / ツルミ印刷 / 今代司酒造 / ジャパン・フラワー・コーポレーション / やさいバス / 京はやし / 京西陣染匠宗禪 / 吉兵衛 / 兵庫ベンダ工業 / 中の島 / CKM

サービス×非接触

三浦商店 / アーツアンドクラフツ / 茂呂製作所 / 和空プロジェクト / 大阪教育研究所 / H3 / ふく衛門 / 琴平バス / マツシマメジャテック / F.デザインNAGASAKI

技術×アイデア

スリーエスバッテリー / テクシアマシナリー / WOTA / 中華・高橋 / あつみファッション / ビッグウェーブHD

既存事業×新分野

小野写真館 / 和心伝酔DA'dA / ROSE LABO / ミナデザイン / 花岡車輛 / 能作 / サン・クレア / アラインテック

選択×積極投資

オーエイチ / 高尾ビール / 洋菓子のブルミエール / ヤマダアールカンパニー / 宇和海真珠

上記5つのジャンルで紹介されています。

ぜひ、がんばっている中小企業の事例を知り自社の取り組みに生かしていきましょう。

打つ手は無限です。

当社も全力で支援させていただきます。

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4月5日掲載のものです。

打つ手は無限

すばらしい名画よりも
とてもすてきな宝石よりも
もつともっと大切なものを
私は持っている
どんな時でも
どんな苦しい場合でも
愚痴を言わない
参ったと泣き言を言わない
何か方法はないだろうか
何か方法はあるはずだ
周囲を見回してみよう
いろんな角度から眺めてみよう
人の知恵も借りてみよう
必ず何とかなるものである
なぜなら打つ手は常に
無限であるからだ

滝口長太郎

免税事業者のみなさまへ

消費税

令和5年10月1日から

インボイス制度が始まります！

現在免税事業者の方も、ご自身の事業実態に合わせて、インボイス発行事業者の登録を受けるかをご検討ください



～ A社さんのケース ～

ぬいぐるみ製造業
(免税事業者)

A社

A社さん、インボイス制度のこと検討してます？
お互いに関係があるみたいなんですよー

インボイス制度ですか・・・？

町の雑貨屋
(課税事業者)

B社

インボイス制度（適格請求書等保存方式）とは・・・

- ▶ 買手は、**仕入税額控除**の適用のために、原則として売手から交付を受けた**インボイス**（適格請求書）を**保存する必要**があります
- ▶ 売手は、インボイスを交付するためには、事前に**インボイス発行事業者**（適格請求書発行事業者）の**登録を受ける必要**があり、登録を受けると、**課税事業者として消費税の申告が必要**となります

売手
(インボイス発行事業者)



買手
(課税事業者)



A社さんの **疑問**

疑問 1 仕入税額控除ってなに？

疑問 2 当社が登録しないと
どうなるんだろう・・・
B社さんにどんな関係が・・・？

疑問 3 申告って、どう計算するの？
課税事業者は、**売上げの10%を納税**しなきゃいけないの？

疑問 4 登録を受けるかどうか
って、どう判断したらいいの？

疑問 5 インボイスって
どう作ればいいの？



疑問 1 仕入税額控除ってなに？



▶ 納付する消費税額の計算方法

$$\text{売上げの消費税額 (売上税額)} \overset{\text{マイナス}}{-} \text{仕入れや経費の消費税額 (仕入税額)} = \text{納付する税額 (納付税額)}$$

差し引く計算が
仕入税額控除

仕入税額控除には
**インボイスの保存
が必要**

**インボイスがなければ
仕入税額控除できない**※

※ 一定期間、経過措置が設けられています

～ めいぐるみ取引の流れ (イメージ) ～



疑問 2

当社が登録しないと
どうなるんだろう…



登録をしないと、
売上先 (B社) にインボイスを交付できない
そして、売上先 (B社) は、インボイスがなければ
仕入税額控除ができない
ということは…

$$\text{③ 1,300円 (売上税額)} - \text{② 0円 (仕入税額)} = \text{1,300円 (納付税額)}$$

1,000円の控除不可

ポイント

当社 (売手) がインボイスを交付した
場合と比べ、**売上先 (買手) の納
付税額が大きく**計算されます※

※ 一定期間、経過措置が設けられています

仕入税額控除に関する経過措置

(インボイス発行事業者以外の者からの仕入れについて)
制度開始後6年間は、仕入税額の一定割合を控除でき
ます (請求書の保存など、要件があります)

※ 一定割合 ⇒ 【令和5年10月～令和8年9月】80%
【令和8年10月～令和11年9月】50%

疑問 3

申告って、どう計算するの？
売上げの10%を納税
しなきゃいけないの？



課税事業者になったとしても、インボイスを
保存し、仕入税額控除を行えば…

$$\text{② 1,000円 (売上税額)} - \text{① 700円 (仕入税額)} = \text{300円 (納付税額)}$$

控除可能

ポイント

納付税額は、売上げの10%ではなく、
仕入税額控除後の金額です※

※ 帳簿とインボイスの保存が必要です

+

一定の場合、**簡易課税制度**を
適用することができます

👉 **3ページ**へ

▶ 簡易課税制度を選択した場合の計算方法

インボイスは保存不要

売上げの消費税額 ^{マイナス} 仕入れや経費の消費税額 = 納付する税額

売上税額が分かれば
納付税額の計算が可能

売上げの消費税額 × みなし仕入率

2ページの例だと…

ステップ1

1,000円 × 70% = 700円
売上税額 みなし仕入率 仕入税額

ステップ2

1,000円 - 700円 = 300円
売上税額 仕入税額 納付税額

ぬいぐるみ
製造業

A社

事業区分	該当する事業	みなし仕入率
第一種	卸売業	90%
第二種	小売業、農林漁業（飲食料品）	80%
第三種	製造業、農林漁業（飲食料品除く）等	70%
第四種	その他事業（飲食店業等）	60%
第五種	サービス業等	50%
第六種	不動産業	40%

ポイント

簡易課税制度では、**事務負担の軽減**※を図ることができます

※ 消費税の申告に際して、仕入れや経費の消費税額の実額計算やインボイスの保存は不要です

(注) 簡易課税制度の適用には、届出と基準期間の課税売上高が5,000万円以下であることが必要です。その他の留意点など、詳しくは国税庁ホームページをご覧ください

疑問 4 登録を受けるかどうか、どう判断したらいいの？

売上先からインボイスの交付を求められるか、検討・確認をしてみましょう

- 課税事業者である売上先は、仕入税額控除のため、あなたが交付するインボイスが**必要**です
- 課税事業者であっても**簡易課税制度を選択**している売上先は、インボイスが**不要**です
- **消費者、免税事業者**である売上先は、インボイスが**不要**です

登録を受けた場合と受けなかった場合について、考えてみましょう

- 登録を受けた場合は、インボイスが交付でき、課税事業者として消費税の申告が必要です
- 登録を受けない場合は、インボイスを交付できませんが、課税事業者となる必要はありません。なお、売上先は、経過措置期間は仕入税額の一部が控除できます（経過措置終了後は控除できません）
- 必要に応じて、取引先（売上先や仕入先）と取引条件の見直しを相談するなど検討しましょう。また、逆に、取引先から相談を受ける場合もあり得ます

◆ **登録を受けるかどうかは事業者の任意です**

参考

免税事業者の方や、取引先が免税事業者である場合の対応に関する考え方については、関係省庁連名で、令和4年1月19日付「免税事業者及びその取引先のインボイス制度への対応に関するQ & A」（財務省・公正取引委員会・経済産業省・中小企業庁・国土交通省）が公表されていますので、参考にしてください



インボイス発行事業者となる場合…

疑問 5

インボイスって、
どう作ればいいの？



ポイント

「インボイス」という名称の書類を新たに作成する必要はなく、現在の請求書や領収書等に不足する項目を追加するイメージです

～ 請求書の対応例 ～

※ **下線部**は、特に注意する項目です

※ 登録番号は、登録後に税務署から通知される番号です

請求書		
① 交付先の相手方 (売上先)の氏名又は名称 (株)〇〇 御中		④ 売手 (当社) の氏名 又は名称及び登録番号 ▲▲▲▲(株) 登録番号T1234…
日付	品名	金額
11/1	魚 ※	5,000円
11/1	豚肉 ※	10,000円
11/15	割りばし	1,000円
11/29	タオルセット	2,000円
⑤ 取引内容 (軽減税率の対象品目である旨)		
※ 軽減税率対象		
③ 税率ごとに区分して合計した対価の額及び適用税率		⑥ 税率ごとに区分した消費税額
8%対象 15,000円	消費税1,200円	
10%対象 3,000円	消費税 300円	

- ▶ 様式の定めはなく、また手書きであっても、**上記 (①から⑥) の記載事項を満たしたものであればインボイスになります** (請求書に限られません)
- ▶ 現在売上先に交付している**全ての書類をインボイスに対応する必要はありません** どの書類を**インボイスとするか**、売上先とも相談しながら**準備を進めましょう**
- ▶ **売上先が「仕入明細書」などの形で作成する書類も該当**します

登録
手続

令和5年10月1日からインボイスを交付するためには、**令和5年3月31日までに登録申請手続を行う必要があります**

登録申請手続は、e-Taxをご利用ください！！

- ◆ 個人事業者の方は、スマートフォンからでも申請できます
- ◆ 詳しくは、インボイス制度特設サイトの「申請手続」ページをご覧ください
- ※ e-Taxを利用した登録申請手続には、電子証明書 (マイナンバーカード等) が必要です

申請手続



国 税 庁

【法人番号】7000012050002

インボイス登録手続きは令和5年3月31日までと1年を切って参りました。あっという間に1年が過ぎていきます。何を、いつ、どなたが、どうやって、なぜ、やるのかをご確認いただき、令和5年10月の開始に間に合うように準備を進めてまいりましょう。

担当：堀内 勇一

相 続

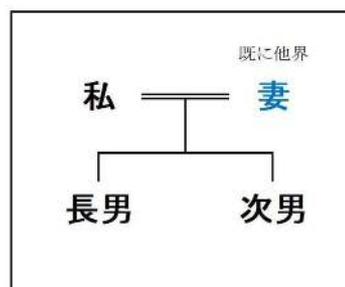
今知っておきたい相続の話

その26 『相続の準備』 について

<Q>

私は75歳で、子供が2人おります(妻は既に他界)。私自身に万が一のことがあった際の相続が心配です。

どんな準備をしたらいいでしょうか。アドバイスをお願いします。



<A>

相続はいつ発生するかわかりませんので、まず第一にしておくことは、

1. 財産にどんなものがあり、その財産の価額がいくらか大まかに把握すること。
2. 法定相続人がだれかの確認をすること。
3. 相続税の基礎控除額がいくらになるかと、相続税が発生する場合その大まかな税額。
4. 遺産分けで揉めないための準備として遺言等の準備。
5. 生前にできる相続税の軽減策の実施。

早めの準備が大事です。

具体的には・・・

1. 財産について

① 預貯金

預貯金は当然ですが、生命保険契約で貯蓄性のあるものも対象となります。

最近、現金をご自宅等で保管されているケースが多く見られますので、現金として保管しているものがいくらあるのかわからないのかもあらかじめ調べておくことも重要です。

② 不動産

土地については、市街地にある田や畑は、固定資産税評価が安くても、相続税評価は宅地に準じた方法で評価しますので注意が必要（先日、田畑について固定資産税評価額のまま計算されていて相続税がかからないと思っていたところ、税務署からの問い合わせがあり期限後申告をされた方がいらっしゃいました）です。

2. 法定相続人

夫婦2人暮らしで、子供さんがいらっしゃらない場合にご主人が亡くなった場合の相続人は奥さんだけと勘違いしやすいですが、ご主人の親や兄妹も相続人となるので注意が必要です。

3. 基礎控除と相続税額

相続税の基礎控除は、3,000万円＋（法定相続人×600万円）です。

上記の事例では、3,000万円＋600万円×2人で、4,200万円となります。

仮に、相続財産が1億円だった場合、4,200万円を上回る5,800万円に対して相続税が課されることとなります。

この場合の相続税の総額は770万円となりますので、相続開始後10ヶ月以内に納税資金を用意する必要があります。

なお、養子縁組すると基礎控除が増えることとなります。

4. 揉めないための対策

どんなに仲のいい兄妹でも、相続が発生すると険悪な関係になる場合があります。

あらかじめ、遺言書を準備しておくことも大事です。遺言は一般的に「自筆証書遺言」と「公正証書遺言」がありますが、出来れば「公正証書遺言」をおすすめいたします。

財産を残される人の意志を残すことは争いを回避することにつながります。

5. 相続税対策

相続税を軽減する方法は次の3つが考えられます。

- ① 生前に使う
- ② 生前にあげる
- ③ 生前に財産の形を変える

①と②は、当たり前のことですが、③については、たとえば次の事前対策が考えられます。

- a. 生命保険金等の非課税枠を利用する（法定相続人×500万円）
- b. 生命保険金を一時所得として受け取る
- c. 住宅等が老朽化している場合に、建て替えた場合は建物の財産評価額が大幅に低下
- d. 住宅の修繕等の実施
- e. 生前に仏壇や墓地墓石の購入（非課税財産化）等。

ちなみに、上記の a の事例です。

- ・ 今回の相談者が、ご本人が契約者・被保険者である一時払い生命保険に加入する。

- ・受取人は、子供2人にそれぞれ死亡保険金500万円ずつ。
- ・死亡保険金500万円の場合の一時払い保険料（75歳）は、4,989,000円（N社）

万が一、お父様が亡くなった場合は、子供それぞれに500万円の保険金を受け取ることとなりますが、相続人1人当たり500万円が非課税となります（他の保険金があればそれを含めての非課税枠となります）。

そして、この保険金は相続財産ではなく受取人固有の財産となり、遺産分割対象外となります。

上記のお尋ねの場合の事例では、保険料4,989,000円×2人分で、9,978,000円分の預貯金が保険料として支払われたことにより、その分預貯金が減ったことにより相続税が1,496,700円も減少することとなります。

※ いずれにしても、専門家に早めの相談が大事です。

当社は無料で相談を受け付けています。お気軽にご相談ください。



今回のテーマ

保険商品のご紹介

今回は、セコム損害保険の「**メディコム**」の法人契約についてです。
商品の概要は下記のとおりです。



「公的保険診療」「先進医療」はもちろん、「自由診療」でもかかった(自己負担した)治療費の実額が保険金として支払われるガン保険、それが「自由診療保険メディコム」です。
最先端の治療を受けることによって治療費が高額化してしまう場合であっても、**経済的負担を気にすることなく治療に専念することができます。**

*自由診療の補償は、セコム損害保険の協定病院、がん診療連携拠点病院、大学附属病院等での療養に限ります。

補償内容		安心のためのサービス
ガン診断保険金 一時金100万円 一時金が支払われることとなった最終のガン診断確定日から3年経過後であれば、100万円を何度でも受け取れます。また、上皮内新生物の場合も100万円を受け取れます。	ガン外来保険金 1,000万円まで補償 日数制限なし 通院で自己負担した治療費が契約期間(5年)ごとに1,000万円まで保険金として支払われます。また、契約自動更新時に補償額は1,000万円に復元されます。	看護師資格を持つセコム損害保険のスタッフがご対応します。 “メディコム・ナースコールセンター” <ul style="list-style-type: none"> 自由診療にも対応する複数のセコム損害保険の協定病院、がん診療拠点病院、大学附属病院をご案内致します。 セカンドオピニオン外来がある医療機関をご案内致します。 検査や治療法などガン治療に関する一般的な情報についてご相談いただけます。 ※サービスの内容は、予告なく変更・中止となる場合があります。
	ガン入院保険金 無制限補償 日数制限なし 入院で自己負担した治療費がすべて保険金として支払われます。 実質自己負担0円に	

こちらの保険は、個人契約だけでなく法人契約も可能です。

人材(人財)を守るための「法人契約」のメリット

「法人契約」・・・企業(ご契約者)に保険料をお支払いいただき、役員・従業員のみなさま(被保険者)が補償を受ける契約方式。

福利厚生の実質 (帰属意識の高揚)	保険料の経理処理 (損金算入)	ご注意いただきたいこと
メリット ① 役員のみなさまがガンと診断されてしまった場合、ベストな治療を目指すために必要な保険金を実額で支払われます。企業にとって財産とも言うべき役員のみなさまを力強くバックアップすることができるのです。	メリット ② 役員員の福利厚生を主な目的として加入するなどの一定要件を満たした場合は、お支払いいただいた保険料を福利厚生費用として全額損金算入できます。※経理処理に際しては、所轄税務署または顧問税理士にご確認ください。	①保険料について ●役員又は特定の使用人のみを対象としてご契約された場合は、ご加入者の報酬・給与として所得税の対象となります。 ●メディコムの引受け対象外、および審査によりご加入できない方が除外されている場合でも原則として損金算入が可能です。 ●就業規則の一環で福利厚生プランを持っていることが前提です。 ②保険金について ●セコム損害保険より役員員の方にお支払する保険金につきましては、非課税となります。 ●保険金の受取を法人に指定することはできません。 ※税務処理に関する詳細は、税理士または税務署にご確認ください。

全員加入を原則として、会社の福利厚生として保険料を経費にすることが出来ます。(厳密な経理処理につきましてはご相談ください。)

役員員の皆様が安心して、「この会社で働けて良かった」、「さらに頑張っていこう」と思えるような意識を持って頂くことも出来るかと思えます。

詳しいご説明をご希望であったり、少しでも気になることがございましたら、ぜひ弊社または担当者までご相談ください。

担当：伊藤寛峻

◆◇ 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

4 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

5 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				



休業のご案内

当事務所は、
4月7日(木)~8日(金)を
休業させていただきます。

ご不便をおかけし大変申し訳ございませんが、
何卒ご了承賜りますようお願い申し上げます。

あとがき

4月といえば新しいスタートの季節。娘も4月から新しい職場環境に変わります。若いうちに新しいことにたくさんチャレンジしてほしいと思っと思っています。

あるサイトに“4月は新しい時期だからこそ、一年で最も『基本を大切にしたい』とき”とありました。

春の大切な4つの基本は、

- ① 初志を思い出してみる
- ② 身のまわりを整理整頓してみる
- ③ 見直してみ、振りかえってみて、再確認してみる
- ④ 時間に余裕を持ってみる

今なぜ自分はここにいるのか、今何をしなければならぬか、一つ一つ再確認し、新しい年度をスタートしようと思います。

吉村 みゆき

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

