

事務所通信

藤田 明税理士事務所

〒272-0824 千葉県市川市菅野4-13-1-305

TEL・FAX 047-325-0173

E-mail ayfujita@gaea.ocn.ne.jp

今月のことば

今を戦えない者に
次とか来年とかを言う
資格はない

ロベルト・バッジョ
(サッカー・元イタリア代表)

- | | | |
|---------|---------------------------|---|
| ● 税務 | 欠損金の繰戻し還付と繰越控除 | 2 |
| ● 経営 | 決算書は経営のカルテ① | 4 |
| ● 労務 | 中小企業経営者や自営業者でも入れる労災保険 | 6 |
| ● Check | 契約書への印紙の貼り忘れ等がないか点検してみよう! | 7 |
| ● コラム | 夏に効く! お酢パワー | 8 |

表紙 ベイエリア・幕張新都心(千葉県)

幕張新都心は、千葉市と習志野市にまたがる東京湾ベイエリアに未来型の国際都市として開発された。国内第2規模の国際展示場・幕張メッセなどがある。現在、人口約2万6千人、就業人口約15万人の街となっている。

7
2012



欠損金の繰戻し還付と繰越控除

法人税には、一定の条件のもと、当期に欠損金が生じた場合に、前期に納税した税金を返してもらう繰戻し還付と、来期以降の黒字から当期の欠損金を控除できる繰越控除があります。

1 欠損金の繰戻し還付

欠損金の繰戻し還付制度は、当期に生じた青色欠損金（赤字）を前期に繰戻して、前期分の納付した法人税額の還付を受けることができる制度です（図表1）。

現在、**資本金の額が1億円以下の中小法人^(注)**や清算中の法人などに適用が認められています（平成24年度税制改正によって、大企業については、引き続き、繰戻し還付の適用が停止されています）。

(注)大法人との間にその大法人による完全支配関係にある普通法人は除かれます。

ここに注意！

- ①税法上、税務署長は「還付の請求があった場合には、必要事項について調査し、調査したところにより法人税を還付する」ことになっています。つまり、税務調査を受ける可能性があることを十分に認識しておく必要があります。
- ②法人住民税や法人事業税には繰戻し還付制度はありません。

還付を受けた法人税額は、所得に含まれず、税金はかかりません。

繰戻し還付を受けるかどうかの判断は？

この制度を利用して、法人税額の還付を受けることができれば、特にその金額が多額であるほど、会社の資金繰りに大きく貢献します。

ただ、税務調査などが気になり、利用するかどうか判断に迷うところです。

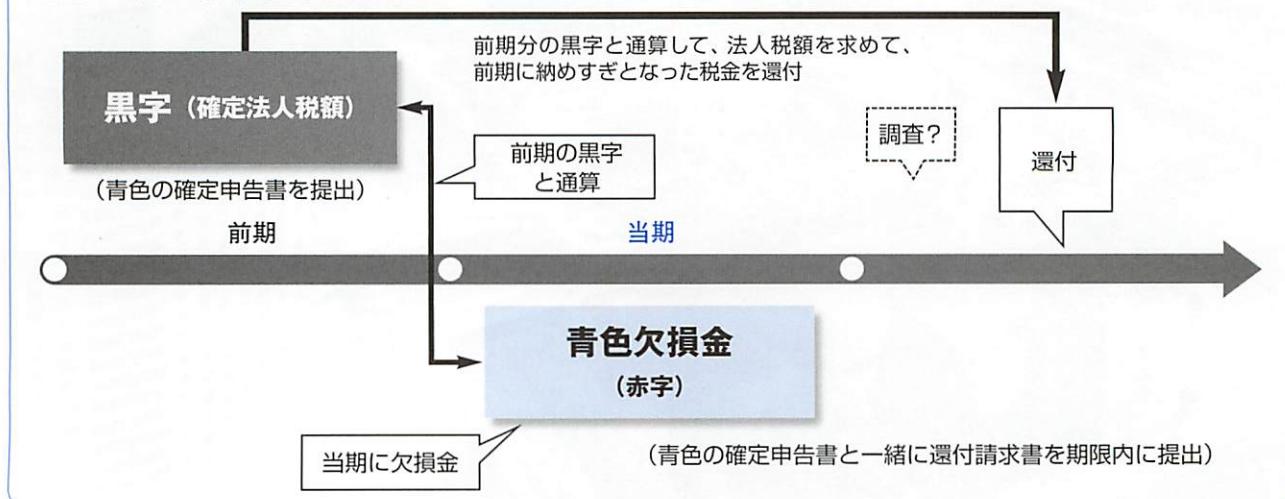
そこで、次のような点を確認し、制度を利用するかどうかを検討してみましょう。

判断のポイント

- ①還付される法人税が多額であり、還付された場合、会社の資金繰りに大きく影響するか。
- ②翌期以降も赤字や低業績が見込まれるか。
- ③赤字となった理由がはっきりしているか。
- ④法令等の改正も考慮に入れて、繰戻し還付を行ったほうが有利かどうか。

等々

図表1 欠損金の繰戻し還付のイメージ



2 欠損金の繰越控除

欠損金の繰越控除制度は、例えば、当期に発生した欠損金(赤字)を翌期以降の黒字の所得と相殺することにより、過年度の欠損金に対応する法人税、法人住民税、法人事業税を少なくさせることができる制度です(図表2)。

繰越すことができる欠損金は、次のようなものです。

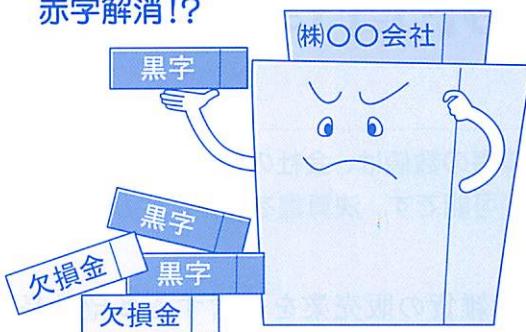
- ①青色申告書を提出した事業年度の欠損金(青色欠損金)
- ②白色申告書を提出した事業年度の災害による損失金(災害損失金)など

なお、平成23年度の税制改正により、上記①②の欠損金の控除期間と帳簿保存期間が改正されました(図表3)。

赤字を放置しない!

繰越欠損金の控除期間が7年から9年に延長されたからといって、その期間は赤字を放置してよいというわけではありません。

赤字解消!?



発生した欠損金は次の観点から翌事業年度以降できるだけ早いうちに黒字の所得と相殺し、その損失を取り戻しましょう。

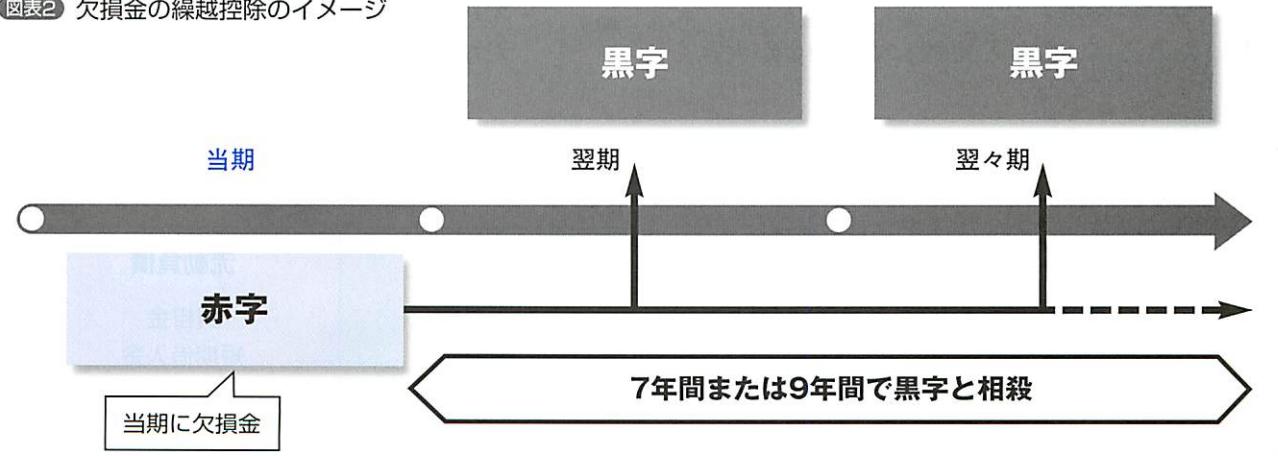
赤字を放置していると……。

- ①赤字の垂れ流しは過剰債務につながります。
- ②赤字にはキャッシュの流出が伴います。

赤字から脱却するには、例えば、役員報酬に減額の余地がある場合、減額することにより社会保険料や代表者個人の所得税の負担が抑えられ、税務上、会社に残った利益も欠損金との相殺により少なくなります。

このような対策は、できるだけ早い段階に行なった方が効果は高くなります。会社経営上、早期の赤字解消が望まれます。

図表2 欠損金の繰越控除のイメージ



図表3

欠損金の発生事業年度	控除期間	帳簿保存期間*
平成20年3月31日以前に終了した事業年度	7年	7年
平成20年4月1日以後に終了した事業年度	9年	9年

* 欠損金が発生した事業年度に係るもの。

(注) 資本金の額が1億円超の法人などについては平成24年4月1日以後に開始する事業年度から所得と相殺できる欠損金をその事業年度の所得金額の80%に制限する改正も行われています。

決算書は経営のカルテ①

決算書の数値は、会社の現状を映し出す鏡であり、その健康状態を示すカルテのような役割を果たすことが可能です。決算書を経営に生かしましょう。

生活雑貨の販売業を経営する多望社長は、顧問会計事務所の所長から「せっかくの決算書をもっと経営に役立てましょう」とアドバイスを受けました。

決算書には 原因を探るヒントがある

所長：社長、決算書から会社の問題点を見つけて、改善に生かしてみませんか？

多望：また、経営分析とか、なんとか比率とかいうやつでしょう。そういうのは苦手なんです。仕事も忙しいので、勘弁してくれませんか……。

所長：今日は、長い話をするつもりはありません。それより社長、最近、資金繰りが苦しくなっていませんか？

多望：そうなんですよ。

今期は、営業に力を入れ、なんとか前年並みの売上を維持しているのに、どうしてなんでしょう。

所長：たとえば、去年と比較して売掛金が大きく



なっていたり、商品の在庫が増えたりしていませんか？

多望：どうだったかな～。

所長：その原因を探るヒントが決算書からわかるんです。ちょっと貸借対照表を見てください。

多望：去年と比較すると、売掛金がかなり増えているようだな。

所長：何か思いあたることはありますか？

多望：今年は、売掛金の回収が遅れているところがあります。

やはり、もっと回収努力をしなくてはダメだな。

図表1 貸借対照表のイメージ

貸借対照表の借方（左側）には、現預金、売掛金、製品（商品）、材料などの流動資産と、建物や機械などの固定資産があります。

貸借対照表の貸方（右側）には、買掛金や短期借入金などの流動負債、長期借入金などの固定負債のほか、資本金や利益剰余金などを表す純資産があります。

貸借対照表

(借方)	貸借対照表		(貸方)
	流動資産	流動負債	
	現預金 売掛金 製品(商品)・材料	買掛金 短期借入金	
		固定負債	
		長期借入金	
固定資産		純資産	
建物 機械		資本金・利益剰余金	

社長が感じる兆候が決算書に表れる

所長：売上は去年並みということですが、粗利益や営業利益が去年と比較して少なすぎるということはありませんか？

多望：いわれてみれば、確かにそうですね。

所長：では、ちょっと、損益計算書を見てみましょう。

損益計算書からは、売上はもちろんですが、売った商品の原価や売るためにかかった経費などがわかります。

たとえば、仕入れや経費が増えていることはありませんか？

多望：そういえば、最近、仕入価格が上がっているんです。そうか、だから売上原価が増えているんですね。

所長：すると、仕入代金の支払いも増えているわけですね。

今年、資金繰りが苦しくなっている原因の一つに、先ほどの売掛金の増加とこの仕入原価の値上がりが影響していると考えられますね。

多望：そうか、決算書に原因を探るヒントがあるとはそういうことなんですね。

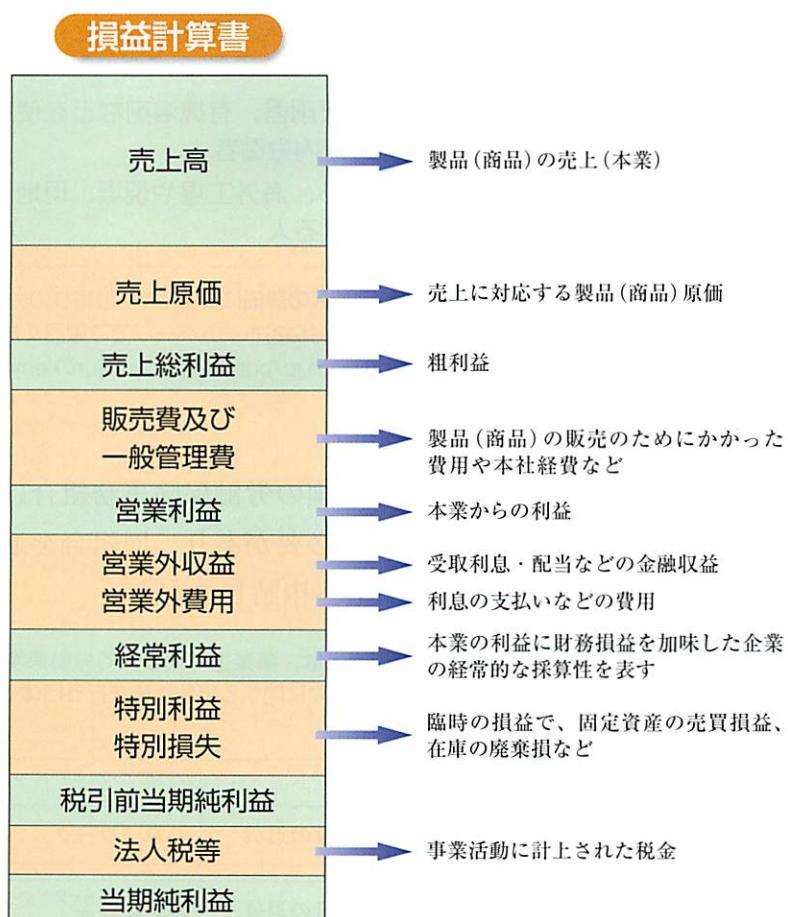
所長：社長が何か感じると、その兆候が何らかの形で決算書に表れています。反対に社長自身が気づいていないことでも、すでに数字として表れていることがあるんです。

だから、数字を読む力をつけておくと、経営の改善点がわかり、早めに手を打つことができますよ。

決算書にもっと興味を持って、決算書は経営に役立つものだということを理解してください。

※財務及び収益の改善については
次月号以降で解説します。

図表2 損益計算書のイメージ



損益計算書は、製品(商品)の売上(本業)から、売上に対応する製品(商品)の原価である売上原価を差し引いたものが「売上総利益(粗利益)」です。売上総利益から販売のためにかかった費用や本社経費である販売費及び一般管理費を差し引いたものが「営業利益」です。これが本業から稼いだ利益になります。

さらに営業利益に対して、受取利息、配当金や支払利息などの営業外損益を加味することで、「経常利益」がわかります。この経常利益は、会社の経常的な採算性を表します。そして、経常利益に、臨時的な損益を加味して、税金を差し引くことで「当期純利益」が表されます。これが、事業活動の成果、会社が稼いだ利益になります。

中小企業経営者や自営業者でも入れる 労災保険

中小企業の経営者や自営業者でも労災保険に加入できる制度があることをご存知でしょうか？

労災保険は、労働者（従業員）が業務中や通勤途上での事故や災害によるケガ、病気、障害等を補償する保険であるため、本来、社長や役員等は加入することができません。

しかし、中小企業経営者、一人親方、自営農家などであっても、一定の場合には、労災保険への特別加入が認められます（労災保険の特別加入制度）。

労災保険の特別加入とは？

通常、経営者自身が業務中の事故等によってケガをした場合、その治療代等は全額自己負担（10割負担）になります（業務中の事故の場合は、健康保険が適用されません）。

しかし、労災保険に特別加入していれば、次のような場合、労災保険から補償を受けることができますので、事故等が発生しやすい業種・職種の人は、特別加入しておくと安心です。

- ①負傷した場合
- ②疾病にかかった場合
- ③障害が残った場合
- ④死亡した場合 等

○加入できる「中小事業主等」

- ①一定の労働者数^(注)を常時使用する事業主
- ②上記①の事業主の家族従業員・役員など

(注) 加入に必要な一定の労働者数

業種	労働者数
金融業、保険業、不動産業、小売業	50人以下
卸売業、サービス業	100人以下
上記以外の業種	300人以下

○自営業者や自営農家、家内労働者などの場合

一人親方などの自営業者や自営農家、危険度の高い作業を行う家内労働者でも、労災保険の特別加入の対象となる場合があります。

例

- 個人タクシー、個人貨物運送業者等
- 大工、左官、とび職等の建設業
- 漁業（漁船での漁、水産動植物の採捕）、林業
- 再生利用の目的となる廃棄物等の収集、運搬、選別、解体等の事業
- 一定規模以上で耕作、栽培、畜産を行う自営農家
- プレス機械、研削盤、有機溶剤などを使用して作業を行う家内労働者
- 国内の事業から、海外工場や現場、現地法人などに派遣される人 等々

※労災保険への特別加入の詳細については、最寄りの労働基準監督署、または厚生労働省ホームページでご確認ください。
<http://www.mhlw.go.jp/bunya/roudoukijun/kanyu.html>

○加入するには？

加入には、全国の労働保険事務組合に保険事務を委託する必要があり、同組合を通じて労働基準監督署へ申請します。

※労働保険事務組合とは、事業主に代わって労働保険料の申告納付その他労働保険に関する事務手続を行う団体です。

【お詫びと訂正】

平成24年6月号・労務欄に誤りがありました。

労務欄 7頁・図表2

①入退社に伴う事務の2段目・「社員の退職」の「届出先」欄に、「年金事務所」の記載が漏れていました。お詫びして訂正いたします。

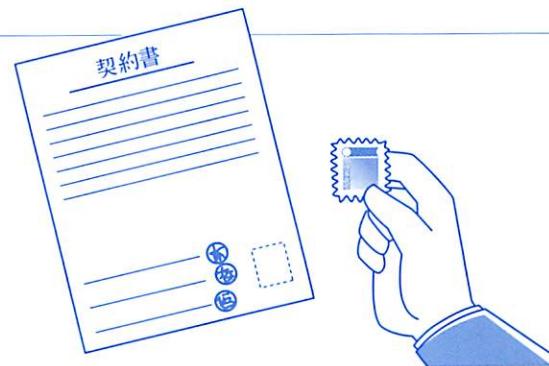
(誤)	社員の退職	ハローワーク	
(正)	社員の退職	ハローワーク 年金事務所	

契約書への印紙の貼り忘れ等がないか点検してみよう！

法人税の税務調査において、契約書や領収書への印紙の貼り忘れ等が問題にされることがあります。最近は、特に契約書が重点的にチェックされる傾向にあるようです。

印紙の貼り忘れがあった場合、故意や過失（うっかりミス）にかかわらず、「過怠税」として本来の印紙税額とその2倍相当額の合計額が徴収されます。

また、印紙に消印がされていないときも、その印紙税額と同額の過怠税が課せられます。



過怠税は損金にならないうえ、契約書は、印紙税額の大きいものもありますので注意が必要です。

契約書を点検してみましょう！

契約書の印紙税の注意点

項目	内 容	注意点
印紙を貼る必要のある契約書 (課税文書)	<ul style="list-style-type: none"> ●不動産売買契約書 ●金銭消費貸借契約書 ●運送契約書 ●貨物運送引受書 ●工事請負契約書 ●工事注文請書 ●継続的取引基本契約書 ●特約店契約書 ●業務委託契約書 ●加工承り票 等々 	<ul style="list-style-type: none"> ●売買契約書は不動産などに限定されています。 ●仮契約書、合意書、覚書などを含みます。
印紙を貼る必要のない契約書 (不課税文書、非課税文書)	<ul style="list-style-type: none"> ●建物賃貸借契約書や事務処理の委任契約書などの不課税文書 ●契約書の記載金額が僅少な場合などの非課税文書 	<ul style="list-style-type: none"> ●賃貸借契約期間に関係なく保証金等を償還する定めがあるものは課税文書になります。 ●委任契約は必ずしも仕事の完成が目的（請負）でなく、事務の処理自体を目的とするものです。 ●申込書、注文書、依頼書などは、一般的には、契約書にならないため課税されません。
印紙を貼る人 (納税義務者)	個人、会社、その他の法人で国内において契約書を作成した者（契約書に署名（記名）、押印した者（以下署名等）） ※非課税とされている法人を除く	原則として、契約当事者全員の署名等がなされて課税文書になります。
契約書の写しなどの取扱い	写し、副本、謄本などであっても契約の当事者全員の署名等があるものは印紙の貼付が必要です。	署名等された契約書のコピーは、一般的には課税文書になりません。

課税文書、課税金額は「印紙税額一覧表」で確認することができます（国税庁ホームページ参照）。
http://www.nta.go.jp/shiraberu/ippanjoho/pamph/inshi/pdf/zeigaku_ichiran.pdf

夏に効く！お酢パワー



暑くなると売れるものといえばビールやかき氷ですが、夏バテや食中毒予防に効果がある“酢”も夏場が需要のピークです。

お酢パワーはクエン酸にあり！

お酢の主成分である有機酸のほとんどが、体内でクエン酸に変化します。クエン酸は夏バテ防止や疲労を解消する成分として有名です。さっぱりしたものが欲しくなる夏は、無意識のうちに体が酢のパワーを求めているかもしれません。

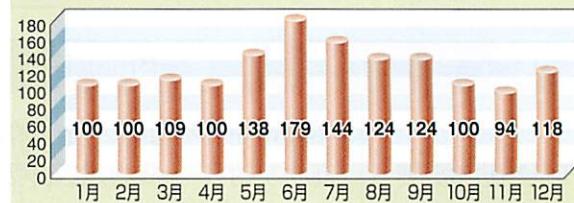
夏バテ防止だけじゃない！クエン酸効果

- ①疲労の原因となる乳酸の蓄積を防ぎ、疲れにくい身体をつくる
 - ②カルシウムを効率よく吸収させる
 - ③代謝を高め、脂肪を効率よく燃焼させる
 - ④腸の動きを良くして、便通を正常化する
 - ⑤唾液の分泌を促し、消化・吸収を助ける
 - ⑥ビタミンCの破壊を防ぐ
- など

お酢の抗菌作用で食中毒予防

夏場は食品が傷みやすい季節。酢には細菌の増殖を抑え、食べ物の腐敗を防ぐ効果があります。酢の抗菌作用は料理の味に影響しない程度の少量でも効果があり、炊飯ならお米2合に大さじ1、ハンバーグなら挽肉150gに小さじ1加えるだけで十分傷みにくくなるようです。名古屋大学などの研究によると、酢酸濃度が0.1%で食中毒を引き起こすサルモネラ菌や大腸菌の繁殖を抑制できるといいます。

食酢関連市場推移（月別・相対比）



参考：ミツカンホームページ（2005年1月の売上を100とした相対比で表示）

お酢を上手に取り込もう

米酢に比べてマイルドな黒酢は、アミノ酸やミネラルも豊富で健康飲料として人気です。黒酢バーなども定着してきましたが、家庭でも少しの工夫で自分好みのおいしい飲み方が見つかるかもしれません。

なお、酢が苦手な人は飲用は避けた方が無難。米酢のように煮物など熱を通す料理に利用すれば、酸味が和らぎ食べやすくなります。

いろいろ加えて試してみよう



空腹時に飲むのは危険



いくら体に良くても酢は刺激物にあたるため、好きな人もとり過ぎには注意（1日30ccを上限に）。また、原液のままや空腹時の飲用は、胃の粘膜を傷めることがあるので避けましょう。

【今月のことば】

今を戦えない者に、次とか来年とかを言う資格はない ロベルト・バッジョ（サッカー・元イタリア代表）

ロベルト・バッジョは、その華麗なプレーから「ファンタジスタ」「夢のような芸術的名手」「イタリアの至宝」などと称され、現役を退いた今も世界中に多くのファンを持つ。1993年欧州年間最優秀選手、FIFA最優秀選手。2004年に現役引退。セリエA通算205ゴールは歴代5位、キャリア318ゴールはイタリア人第3位である。イタリア代表としてのゴール数は56試合27ゴール、そのうち得点を決めた試合の成績は22試合中18勝4分で“バッジョが点を決めれば負けない”という神話がある。