

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

計画通りにいかなかった事業を
うまくいくように変えていくのが
経営者の仕事

辻本 憲三
(カブコン会長)

- | | | |
|-------|----------------------------------|---|
| ● 税務 | 貸倒れ処理の税務上の注意 | 2 |
| ● 経営 | 決算書は経営のカルテ③ ー損益計算書と収益改善ー | 4 |
| ● 法務 | 従業員が、業務中・通勤途中に自動車事故を起こしたときの会社の責任 | 6 |
| ● コラム | 小さなパソコン スマートフォン利用者の声 | 8 |

表紙 コスモスと大山（鳥取県）

中国地方の最高峰を誇る大山（だいせん）は、大山隠岐国立公園にある。
その端正な雄姿から、伯耆富士（ほうきふじ）とも呼ばれる。

9
2012



貸倒れ処理の税務上の注意

税務調査の際、会社が行った売掛債権などの「貸倒損失」の処理（貸倒れ処理）をめぐる、その処理が否認されることがあります。貸倒れ処理の要件を理解しておきましょう。

1 貸倒れ処理とは

将来、現金で回収される次のような資産（債権等）が回収不能となった場合に、その債権等について、会計上も税務上も貸倒れ処理を行います。

【債権等の例】

- ①売上債権（売掛金、未収入金など）
- ②取引先への貸付金
- ③従業員への立替金や貸付金
- ④貸付金に発生した未収利息
- ⑤敷金やゴルフ会員権など

貸倒れ処理を行うと、決算書上、債権等や当期純利益が減少したり、税務上は所得金額が減少したりします。（図表 1）

図表 1 貸倒れ処理の影響

決算書	- 貸倒れ処理した債権等が売掛金勘定等から減少するため、会計上、債権等が償却されることになる。 - 貸倒損失が損益計算書の特別損失などに計上され、当期純利益がその分減少する。
税務申告	- 税務上の所得金額が減少、または欠損金額が増加する。 - 貸倒れ処理する債権等に消費税等が含まれる場合、その分納付する消費税等が減少する。

図表 2 税務上の貸倒れ処理の要件

分類	要件	処理事業年度	注意点
法律上の貸倒れ	- 会社更生法、民事再生法などによる債権カット - 債権者集会などによる私的整理で、合理的な基準に基づき行われた債権カット - 債務超過状態の回収先に内容証明郵便などで通知した債権放棄	- 認可決定等、切捨て額の決定があった日 - 書面で通知した日	- 法律的に債権が消滅するので決算書に「貸倒損失」を計上（損金経理）しなくても損金算入が可能 - 債権放棄については回収先が債務超過状態であることが必要。安易な債権放棄は寄附金認定される
事実上の貸倒れ	回収先が債務超過、廃業、死亡、行方不明などでその全額を回収できないことが明らか	会社が回収不能が明らかであると判断した日	- 回収できないことを会社の意思として示す必要があるため損金経理が必要 - 債権等の全額を貸倒れ処理することが必要 - 担保物がある場合は担保物処分後
形式上の貸倒れ	- 回収先の信用状況が悪化したため、取引を停止したが、停止日又は最後の弁済日（いずれか遅い日）から1年以上弁済がされていない - 回収先が遠方で回収額より回収費用が上回ってしまう	1年以上経過した日	「取引を停止した」ことが必要 - 担保物がある場合は適用できない - 売掛債権に限定して認められる - トラブル債権についての適用はできない - 損金経理が必要 - 売掛債権の備忘価額を残すことが必要

2 税務上の貸倒れが認められる要件

税務上、債権等の貸倒れ処理が認められる要件として、「法律上の貸倒れ」「事実上の貸倒れ」「形式上の貸倒れ」の3つがあります。

「法律上の貸倒れ」とは、民事再生法や債権者集会などの私的整理による債権カットなどです。「事実上の貸倒れ」とは、回収先の債務超過や行方不明などで回収できないことが明らかな場合などです。「形式上の貸倒れ」とは、取引停止後、1年以上弁済されていない場合などがこれに当たります。(図表2)

以上の3つの要件のいずれかに該当すれば税務上も貸倒れ処理が認められることになります。ただし、事実に基づきその要件を満たしているかどうかを、自社で判断しなければならないこともあるため、慎重な処理が求められます。

後日、税務調査において、会社が行った貸倒れ処理が、「時期尚早」と判定されたり、寄附金に該当するなどとして、否認されると法人税や消費税などの修正申告を行うことになります。



また、債権等が税務上の貸倒れと認められる状況になった場合には、タイムリーに貸倒れ処理を行う必要があり、**意図的に先延ばしたりすることは、利益操作とみなされるので、注意が必要です。**(図表3)

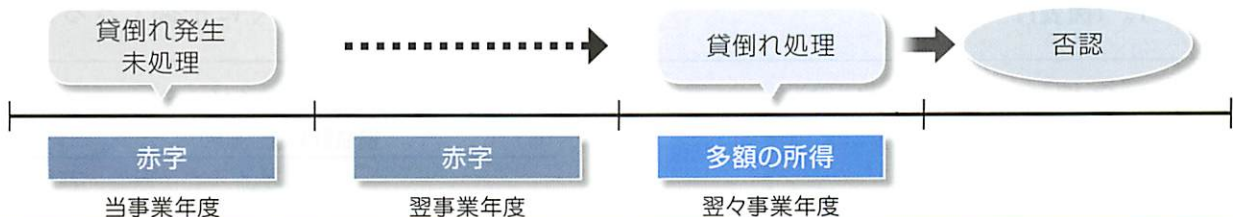
3 揃えておきたい資料

税務上、貸倒れ処理が認められるためには、会社が自ら回収先が支払不能であることの証明を行わなければならない場合があります。

そのため、回収に努力したこと、回収不能と判断した経緯などを説明できる資料を揃えておきましょう。(図表4)

図表3 貸倒れ処理をする時期

例えば、債権等がすでに貸倒れの状況にあるにもかかわらず、当該事業年度が赤字であることからあえて貸倒れ処理をせずに先延ばし、利益が出た事業年度に貸倒れ処理を行うようなことは、利益操作とみなされます。



図表4 揃えておきたい資料

説明事項	資料
破たん債権の確定額	販売管理帳票、請求書控、不渡り手形の写し、取引契約書、相殺適状にある債務金額、担保物の評価額など
回収努力	督促状、営業担当者の報告書、稟議書など
支払能力	回収先の決算書、信用調査会社の調査書、不動産登記簿謄本、管財人からのヒアリングメモなど
貸倒損失額	認可決定や協議決定に基づく切捨額の決定書、債権放棄通知書など

決算書は経営のカルテ③

ー損益計算書と収益改善ー

利益を生み出すためには「売上」を上げる、「原価」「費用」を小さくする、儲かっていない活動を儲かる活動に変える、などに取り組む必要があります。どこをどのように改善すればよいのか、そのヒントを自社の損益計算書から掴んでみましょう。

利益の低迷の原因を きちんと分析しよう

山田社長は、顧問会計事務所の所長に、経営についての悩みを相談しました。

山田：利益の確保が難しくなっているんです。

所長：その要因は何だとお考えですか。

山田：不景気ですからね～。

所長：確かにそうですが、なぜ利益が減ってしまったのかについては、売上が減少したからなのか、費用が増えたからなのか、といった具体的な要因を考えて、原因を突き止めましょう。

ところで、日頃、損益計算書の数値に目を通されていていらっしゃいますか。

山田：あまり見ていないです。

所長：今回は、損益計算書の営業利益の項目までを見て、利益の低迷の要因を探ってみましょう。(図表1)

山田：去年と比べて、粗利益が急激に落ちているようだな……。

所長：その理由は、売上の減少だけでなく、売上原価が増加しているからですが、思い当たることはありませんか。

山田：売上の減少は、競争が激しく、つい値引き販売をしていることが原因でしょうか。

所長：値引きは、売上の減少を招きますから、利益の減少に直結します。

売上原価や販管費（販売費及び一般管理費）の増加も利益の減少を招きます。

収益改善のヒント①

ー過去の実績との比較

損益計算書から、前年同期や前年同月、前月の売上高などと比較して、良かった点、悪かった点を把握し、その原因を分析します。

売上高は「単価×販売数量」に分解することができますから、減収した場合、そのどちらが落ちたのかを、すぐに把握できるように

図表1

① 損益計算書のイメージ

純売上高 △売上原価
売上総利益
△販売費及び一般管理費
営業利益

損益計算書は、製品（商品）の売上から、その売上に対応する売上原価を差し引いて、売上総利益を出します。売上総利益のことを粗利益ともいいます。売上総利益から、販売のための販売費や本社経費などの管理費（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。つまり、営業利益は、本業で稼いだ利益になります。

② 前期と当期の比較のイメージ

損益計算書（前期）		（貸方）
（借方）	売上高 100	売上原価 70
		販売費及び 一般管理費 20
		営業利益 10
		費用 90

損益計算書（当期）		（貸方）
（借方）	売上高 100	売上原価 75
	値引 △5	販売費及び一般管理費 25
	純売上 95	
営業損失 5		費用 100

※値引きによる売上減少とともに、売上原価、販管費の増加によって、損失が生じている。

しておきましょう。

そのために担当者別、得意先別、商品や製品別などで比較できるように販売管理の仕組みを構築しておきましょう。

収益改善のヒント②

ー販売目標プランの設定

販売目標額は、単に「売上目標〇〇〇万円!」ではなく、「いつ、どのようにして、誰に、何を、いくらで、どのくらい買ってもらうか」にまで落とし込んだプランを設定します。

その立てたプランが実績と比較してうまくいったかどうかをチェックし、次の販売活動に繋げます。(図表2)

収益改善のヒント③

ー売上原価や販管費の見直し

所長：売上原価や販管費が増えている要因に何か思いあたることはありませんか。

山田：う〜ん。原材料価格、燃料代などが上がっているからなあ……。

所長：確かに、そういった外部的な要因もありますが、「仕入価格や製造コストを下げる」「商品の紛失やデッドストックをなくす」などの売上原価の低減に取り組まれていますか。

山田：営業に駆けずり回っていて、なかなかそこまで手が回らないですよ。



所長：もちろん、売上を伸ばすための努力は必要です。それだけでなく、社内の発注管理や在庫管理を改善して原材料の無駄をなくしたり、歩留り率やエネルギーの使用量を改善するなど、コスト削減策も並行して取り組みましょう。

また、売上高が伸び悩む昨今、販管費なども見直してみましょう。

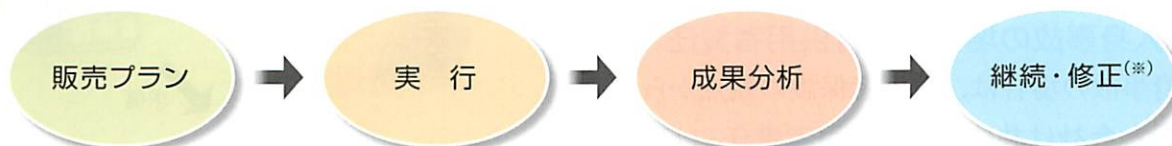
まだまだ削減可能なものを見落としているかもしれません。

山田：わかりました。もう一度、見直してみます。

たとえば、製造業であれば徹底的に短納期を追求するなどで、販売力の強化につなげたり、さらにコストダウンするなどの方策を考えていかなければなりません。

これから、給料のベースアップ、毎年増加する社会保険料など、人件費が大きなウエートを占めてきます。それを賄っていくためにも、売上総利益を高めていく必要があります。

図表2



プラン項目	チェック
☐ 「いつ」実施するか	➡ ☐ 「いつ」実施したか
☐ 「どのように」して買ってもらうか	➡ ☐ 「どのように」を実行したか
☐ 「誰」に買ってもらうか	➡ ☐ 「誰」は合っていたか(買ってくれたか)
☐ 「何」を買ってもらうか	➡ ☐ 「何」は売れたか
☐ 「いくら」で買ってもらうか	➡ ☐ 「いくら」で売れたか
☐ 「どのくらい」買ってもらうか	➡ ☐ 「どのくらい」売れたか

※目標は変えず、目標達成のための方策を変える。

従業員が、業務中・通勤途中に自動車事故を起こしたときの会社の責任

従業員が自動車事故を起こしてしまった場合、会社にはどのような責任があるのでしょうか、事故の態様によって責任に違いはあるのでしょうか。

従業員が、業務中や通勤途中に自動車事故を起こしてしまった場合、被害者に対して会社は責任（損害賠償）を負うのでしょうか。その場合の責任の範囲はどうなるのでしょうか。また、事故車が社用車なのかマイカーなのか、事故の発生が業務中なのか、通勤途中なのか等で責任に違いはあるのでしょうか。

1 使用者責任、運行供用者責任を問われる

(1) 使用者としての使用者責任

従業員が、業務中などに自動車事故を起こした場合、事故の直接の加害者である従業員は、被害者に対して「**不法行為責任**」（民法709条）を負い、被害者は損害賠償を請求できます。

また、**会社も、使用者として「使用者責任」**（民法715条）を問われることが多くあり、この場合、損害の全額について従業員と連帯して責任を負うことになります。

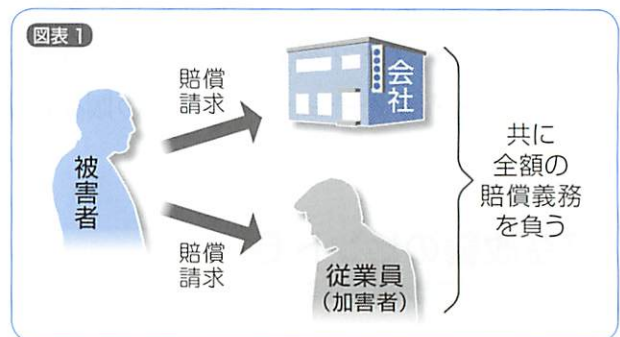
(2) 人身事故の場合の運行供用者責任

人身事故の場合は、被害者保護の観点から、**従業員と会社は共に「運行供用者責任」**（自動車損害賠償保障法3条）を負うことになります。

2 責任を負う範囲について

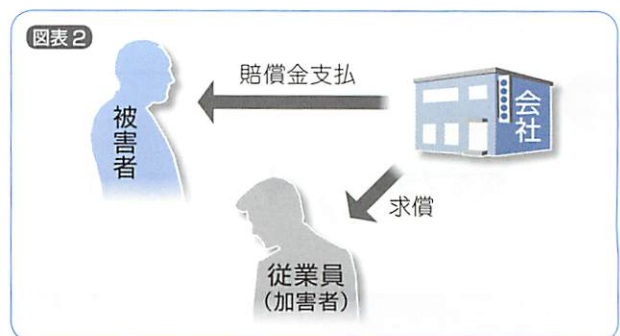
使用者責任と運行供用者責任のいずれの場合も、従業員と会社は被害者に対して全額の賠償義務を負うことになります。被害者は、従業員と会社のどちらにも全額の賠償を求めること

ができ、一般的には、会社のほうが賠償能力が高いと認められることから、被害者は会社に請求してくると思われます。（図表1）



この場合、会社としては、被害者に対して賠償した後で、賠償で支払った金銭を従業員に求償することになります。ただし、必ずしも全額を求償できるとは限りません^{（注1）}ので、注意が必要です。（図表2）

（注1）従業員への求償には、「損害の公平な分担という見地から信義則上相当と認められる限度において」という制限がつきます。



3 事故の態様によって責任は変わるのか

(1) 社用車での事故の場合

社用車での自動車事故は、従業員の行為が外形上、会社の事業活動の範囲内にあると認

められやすく、業務中の事故はもちろんのこと、**通勤中や業務外の場合であっても、会社が使用者責任を負う可能性が高い**と考えられます。

(2) マイカーでの事故の場合

従業員のマイカーでの事故による会社の責任について、次のような点を考慮し、会社の業務と密接に関連があると判断して、会社に責任があるとした判例があります。

- 従業員の担当職務（外勤か内勤か）
- マイカーの平素の使用状況
- 事故発生時の運行目的 等

※この考えは、「運行供用者責任」と「使用者責任」とで共通しています。

① 業務中のマイカーでの事故

マイカーでの業務中の事故（通勤途中で会社業務を行う場合も含む）の場合は、会社がマイカーの利用を**容認**していれば、会社に責任があるとされます。

社内規定などで、マイカーの社用利用を禁止していても、実際には**黙認**している場合は、**会社にも責任**があるとされます。

② 通勤途中のマイカーでの事故

原則として、**会社には責任はない**とされます。

しかし、マイカーが日常的に会社業務に利用され、会社もそれを**容認、助長**している特別な事情^(注2)があれば、**会社にも責任**があるとされます。

(注2) 会社がガソリン代、維持費等を負担し、駐車場を提供している事情等

③ 業務外でのマイカーでの事故

業務外で、しかも通勤途中でもない場合には、原則として**会社には責任はない**とされます。

マイカーが日常的に会社業務に利用されているうえ、そのマイカーが実質的に従業員との共有である等の**特別な事情がある**場合には、**会社にも責任**があるとされます。



4 会社の注意点

従業員の通勤中や業務中の事故は、会社に責任が問われることが多いため、通勤や業務にマイカーを利用することはできれば避けたいところです。中小企業ではやむを得ずマイカーを利用する場合もあると思われます。そのため、日頃の管理等が大切になります。

① 日常の管理方法

従業員がマイカーを通勤以外の社用には一切使用せず、会社も業務への使用を禁止しているような場合（純通勤用使用）は、会社は従業員の通勤車の事故に関し、原則として責任を負わないものと考えられていますので、この「**純通勤用使用**」による**管理方法が望ましい**でしょう。

それでも、会社が責任を問われる可能性があるため、通勤に使用する自動車については**任意保険に加入**することを勧めるべきです。

この場合、社内規程で会社構内への通勤車両の乗り入れ及び駐車場利用の条件として任意保険加入を定め、間接的に保険加入を指導する方法もあります。

② 万一のときは…

死亡事故などの重大な事故が起こった場合、**会社の初期の対応が重要**です。情報を集めて一刻も早く事実関係を把握するとともに、被害者遺族の被害感情を逆なですることのないよう、**誠実な対応に努めて**ください。初動を誤ると、問題が大きくなります。



小さなパソコン スマートフォン利用者の声

コラム

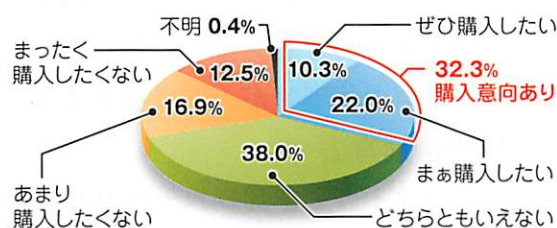
日本国内のスマートフォン普及率は約20%※と聞くと思ったより低い印象ですが、その前年が6%なので、驚異的な増加率で利用者を増やしているとも言えます。

※平成 24 年 5 月発表・google 調査

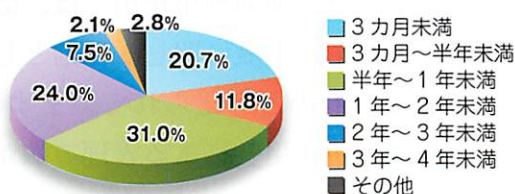
32.3%が「購入意向あり」と回答

(株)D2Cのスマートフォンの普及動向に関する調査結果(平成24年2月)を見ると、非所有者の32.3%が「購入意向あり」と回答しています。また、既利用者の利用履歴については、「1年未満」の合計が63.5%で、特に昨年の後半から普及が加速しているようです。

■スマートフォン非所有者の購入意向



■スマートフォン利用者の利用履歴

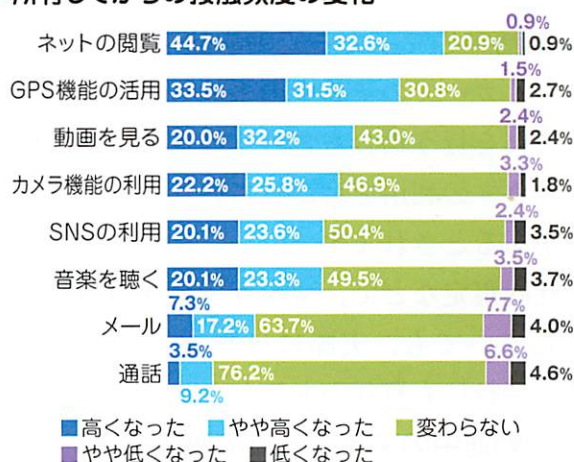


出典：(株)D2C

「ネット、GPS、動画」が5割超え

MMD研究所では、スマートフォン所有後の各機能の接触頻度の変化について調査をしています(平成24年6月)。「インターネットの閲覧」が77.3%、「GPS機能(地図、位置情報など)」が65.0%、「動画(YouTubeなど)の視聴」が52.2%で接触頻度が高くなったと回答し、5割を超える結果となっています。

■所有してからの接触頻度の変化



出典：MMD研究所

スマートフォンを利用している人は、どのような点に魅力や不満を感じているのでしょうか。利用者の主な声をご紹介します。

魅力的な点

- ・PC環境とほぼ同じようにインターネットができる
- ・使いたいアプリを自由に追加できる
- ・画面が大きい
- ・ズームやスライドさせる操作が便利
- ・いろいろなメールが確認できる
- ・指先で直感的に使える操作性の良さ

不満な点

- ・バッテリーの持ちが悪い
- ・月々の料金が安い
- ・ウイルスの感染が不安
- ・携帯サイトが使えない
- ・不具合が多い
- ・慣れないとメールがしづらい



【今月のことば】

計画通りにいかなかった事業をうまくいくように変えていくのが経営者の仕事

辻本憲三 (カプコン会長)

辻本氏は、1978年のインベーダーゲームブームの際、ゲーム機販売で成功を納めたが、その後のブームの終焉をきっかけに、ソフト開発に目を向け、1983年に業務用・家庭用ゲームメーカー・カプコンを創業する。家庭用ゲーム機ブームにも乗り、「ロックマン」「ストリートファイター」「バイオハザード」シリーズなど国内外で大ヒット作を生み出し、同社を世界的なゲームメーカーに育て上げた。同社のゲーム映像は、ディズニーアニメにも負けないと評されるほどクオリティーが高く、ゲーム登場人物の国籍は世界各国から選択可能であったり、英語音声(日本語字幕)のものもある。これは、最初から「世界で売る」ことを考えているからだという。