

月刊

中小企業の経営者、経理総務担当者に贈る

「プロが答える税務労務Q & A集」

(Q & A集は当事務所のナレッジページの編纂に依っています)

<http://www.cg1.org/>

2009年9月度版

執筆・編集 大阪税理士事務所

個人事業を営んでいますが出張手当はもらっていい？

質問日：2009/08/28

[ハンバーグ](#)や[から揚げ](#)の製造を行っている個人事業主です。出張が多いのですが、出張手当をもらって経費計上しても大丈夫でしょうか？

個人事業主へのお出張手当は経費にはなりません！

回答日：2009/09/01

事業主へのお出張手当は経費になる？

事業主へのお出張日当は、経費算入できません！
従業員に支給する日当は、経費算入OKです。
(非課税の場合もあれば給与課税される場合もあると思われます)

生計を一にする家族に払う家賃は経費？

経費算入はできません。

生計を一にする親族に支払った金額は、どんなものでも経費算入はできません。
特例として認められているのが専従者給与ぐらいですね。

しかし、家賃はできなくとも、家族所有の建物の減価償却費、固定資産税、維持管理費等に関しては経費算入が可能です！

みんなで慰安旅行費用。全部経費になる??

事業主と専従者だけが参加する慰安旅行は家族旅行と同じですね。
この場合は全額経費として認められません。

しかし、一般の従業員が参加した場合は変わってきます。

一般の従業員が参加する旅行であれば、専従者も一般従業員と同条件であれば経費算入OKです。

事業主についても、慰安旅行全体の引率等のために必要ならばOKです。

ただし、一般従業員参加の慰安旅行には条件があります。

4泊5日以内

全従業員の50%以上が参加

事業者負担額が10万円以下

所得保障保険に加入！経費になりますか？

質問日：2009/08/28

[タオル](#)や[雑巾](#)を製造・販売している個人事業主です。先日、色んなリスクを考えて、所得保障保険に加入しました。この保険料は事業の経費として算入しても大丈夫ですか？

被保険者が誰かによって扱いが異なるので要注意です！

回答日：2009/09/02

所得補償保険料は必要経費？

所得補償保険とは・・・

被保険者が業務に従事できなかった期間の給与や収益の補填を目的とした保険

契約者は事業主、従業員を被保険者とした場合

対象が特定の従業員のみ・・・特定の従業員の給与

対象が全従業員・・・・・・・・・・福利厚生費(経費計上可能)

事業主を被保険者とした場合

必要経費にはなりません。

しかし、生命保険料控除の対象にはなりません！

[退職金共済](#)掛金が未払い！経費にならない？

実際に支払った日の属する年分の経費に算入されるのが基本ラインです。

しかし、期限到来の掛金を未払いの場合、該当年度の確定申告期限までに払わなければ未払い計上はできません！（つまり経費計上できません！）

事務所の損害保険料は経費になる？

賃借りしている事務所や店舗に係る損害保険料は内容により扱いが異なります。

掛け捨て商品

火災保険等で多いですが、これは支払い時に経費になります。

満期返戻金がある商品

保険期間3年以上で、満期返戻金がある保険は、積立保険料は資産計上、それ以外が経費になります。

満期返戻金は一時所得ですが、一時所得の計算から控除する保険料は、見合い分(資産とした積立保険料)のみとなります。

ロータリークラブの年会費は経費？

経費算入はできません。

経費算入には業務関連性 + 明確な業務必要性が必要です。

[ロータリークラブ](#)等は、親睦や社会奉仕が目的なので、個人的活動と見られません。

営業手当を払えば残業代は払わなくていい？

質問日：2009/08/29

[リンゴ](#)や[梨](#)を加工する会社を営んでいます。営業スタッフが多いのですが、残業代を払わずに一律の営業手当を払って済ませています。これって問題ないですか？

営業手当を払った = 残業代不要ではありません

回答日：2009/09/03

営業手当と残業代の面白い関係

営業系の社員には、営業手当を払っておけば残業代を払わなくても大丈夫と思っている経営者が多いのは事実です。

しかし、営業手当を払っても残業代が発生するのが原則です。

しかしのしかし、営業手当を支払えば、残業代を払わなくてもいいケースがあつたりします。

ポイントは二つあります。

営業手当の金額が法律上計算される残業代を超えていること！

営業手当には色んな内容が含まれるので、比較対象になるのは営業手当のうち、残業代の見合い部分ですね。

営業手当の内容を明確にしておくこと(就業規則・雇用契約書で)！

営業手当の中に、例えば休日手当が含まれるのか、残業代は含まれるのか深夜残業代は含まれるのか、そういう点ですね。

営業手当を超える残業を行った場合の精算方法を決めておくこと！

営業手当を超える残業代が未払いの場合、訴訟されれば負ける可能性が非常に高いのです。従業員との間の誤解をなくす意味でも必要ですね。

外国人観光客へお土産販売。これは輸出？

質問日：2009/08/19

[姫路](#)と[神戸](#)で[うちわ](#)とかお[箸](#)とか[キーホルダー](#)とかを外国人観光客に販売している会社です。ふと思ったのですがこれって輸出取引になるのでしょうか？

原則として国内売上ですね。しかし例外処理もあり！

外国人観光客への販売は原則として輸出ではない！

外国人観光客に商品を販売すると実質的には輸出と同じにも思えます。もし、輸出取引に当たれば、消費税の輸出免税に該当するので還付の可能性がります。

しかし、輸出免税の適用はできません。これは事業者が輸出許可を受けて輸出する場合にのみ適用されるから。

外国人観光客への販売後は、外国人の所有物になりますね。そして外国人がそれを携帯品として輸出している扱いになるわけです。

例外はあります！！
消費税の還付が受けられないのは実務的にはかなりの痛手になります。そこで、例外処理を使う方法もあります。

それは「輸出物品販売場免税制度の適用」を受けることです。この適用を受ければ、非居住者の外国人への商品販売が輸出免税の扱いとなります！
秋葉原の電気屋で「外国人免税」と謳っている店舗と同じ手法ですね。

この免税制度の適用を受けるためには、所轄税務署に「輸出物品販売場許可申請書」を提出して許可が必要になります。結構、要件は厳しいですね。

非居住者の利用度が高いと認められる場所に所在。

非居住者に対する販売に必要な人員・施設を有している。

過去3年内の国税の納税が適正に行われている。

資力・信用が十分ある。

詳細は[国税庁ホームページ](#)にて掲載があります。

先日死んだおばあちゃんの預金を引き出せる？

質問日：2009/08/29

つい先日おばあちゃんが[他界](#)しました。どうしてもお金が必要になり、おばあちゃんの預金のうち、私の相続分を引き出したいのですが可能でしょうか？

遺産分割の手続きが終わるまでは難しいです！

回答日：2009/09/05

遺産分割前

死んだ人の財産は[遺産](#)分割手続を経て相続人の分配されます。
遺産分割手続の期間は相続人全員の共有財産とみなされます。
従って、遺産分割後までは被相続人の財産には相続人の1人だけが手をつけるということはできません。

しかし、どうしても・・・という場合は???

銀行に行って、自分の相続分を引き出すしかありませんね。
しかし、死亡時点で銀行口座は凍結されるので、話はそう簡単ではありません。

一般的には以下の書類が必要です。

- 相続人全員に対する請求書(相続人全員の財産からお金を抜くため)
- 被相続人の除籍謄本、戸籍謄本、
- 相続人全員の[戸籍謄本](#)
- 相続人全員の[印鑑証明書](#)

実務的には、相続人全員から必要書類を受け取り同意を求めるのは大変な場合が多いです。ですので、この特例もお勧めはできません。
遺産分割手続完了を待つのが最も効率的といえますね。

個人事業主ですが個人型確定拠出年金を知りたいです

質問日：2009/08/29

[マッサージ機](#)の部品を製造している個人事業主です。将来の年金不安を考えて個人型確定拠出年金を検討しています。分かりやすく知りたいです！

個人型確定拠出年金は全く新しい上乘せ形の年金です！

回答日：2009/09/05

個人型確定拠出年金の概略

個人型[確定拠出年金](#)は401K個人型プランともいわれます。掛金や運用方法を国や会社ではなく、自分で決めることのできる新しいタイプの年金制度です。

国民年金や厚生年金などの社会保険制度とは全く別モノです。

これらに上乘せする形で任意で利用できる制度なんですね。

60歳まで掛金を毎月積立てます。

厚生年金加入者：月18,000円が上限

国民年金加入者：月68,000円が上限

老齢給付金は、60歳から70歳の間で開始期間を選べます(10年の積立は必須！)。

個人型確定拠出年金のメリット

掛金全額が所得控除になります！節税効果は絶大です！

将来の給付金は、

年金で受け取る場合には雑所得、一時金として受け取る場合は退職所得です。

どちらの場合も所得控除を受けられるので節税効果ありです。

個人型確定拠出年金のデメリット

手数料が発生します。

60歳になるまで引き出しや脱退が難しいです！

詳細は[こちら](#)をどうぞ！

退職する人が有給を使い切るのは合法ですか？

質問日：2009/08/29

[コスタリカ](#)語学校を運営している会社を経営しています。最近スタッフがよく辞めるのですが、みんな有給休暇を消化しきって辞めていきます。何とかありませんか？

原則論として有給休暇は従業員の権利だということ！

回答日：2009/09/07

有給休暇は従業員の権利です
退職を申し出た従業員が、退職までの間に残っている有給休暇をすべて利用するというのは実務では非常に多いですね。

経営者の立場からすると、会社に貢献しない人間のために、給料を支払うのはやるせなさが残ります。

業務引継ぎは従業員の義務です
退職する人は自らの業務の引継ぎを行わなければなりません。
これは退職する従業員の義務になります。

つまり、有効な引継ぎを行わずに有給休暇の取得を行うことは義務を果たさずに権利だけを行使していることになります。
ココが会社と従業員の折衝のポイントになります。

実務で多い有給休暇の買い上げ
有給休暇を買い上げることは、原則として認められていません。
しかし退職時に残りの有給休暇を買い上げるのは、例外的に認められています。
有給休暇の買い上げを行っている会社も実務的には多いです。
一つの現実的な対応になるのかもしれませんが。

着手金をもらって仕事した。いつが売上なの？

質問日：2009/08/24

探偵業をしています。通常仕事前に着手金をもらい、仕事の成功次第で最後に報酬をもらいます。この場合売上の計上はいつになるのでしょうか？

入金之都度、売上計上すべき事例だと思われれます。

回答日：2009/09/08

売上の原則【法人税】

売上の計上時期の原則は発生主義です。現金主義(お金が入ってきたとき)ではありません。

商品販売であれば納品時の売上計上の基本ですし、サービス業であれば、サービス提供時の売上計上が原則となります。

基本的にお金が入ってきたかどうか、で見るのではないんですね。

では着手金はいつ売上計上するのか？

よく着手金という言葉を使います。

探偵業であれば業務前に売上の何%かをもらったり、[弁護士](#)や[社会保険労務士](#)等の専門職の場合でも、依頼主から仕事前に着手金を貰うのが商慣習になっています。

弁護士や社会保険労務士は、着手金をもらった後に、書類の作成をしたり、助成金の申請をしたり裁判所で裁判に臨んだりするわけです。その後、裁判や助成金の有無の結果によって、成功報酬を依頼主から受け取ります。

発生主義の原則から鑑みると、サービス完了時は、判決が出た時や助成金を通った時のようにも考えられます。

つまり、そうなると着手金は売上計上前の前受金的な性格ですね。

しかしです。

この手の着手金は入金時に売上計上しなければなりません。

なぜか。

それは着手金の返還不要という性格によるものです。

着手金をもらった後にサービス完了ができない場合、つまり、弁護士が裁判途中で交代したとか、社会保険労務士が助成金申請前に辞めたとか、そうなったとしても、着手金は返さないのです。

つまり、着手金はもらった時点で今後何が起きても返還されるべきものではないのです。だから、着手金が入った時点で固まったという認識で売上計上すべきなのです。

民主党政権になり所得控除に変化があるの？

質問日：2009/09/04

独自の**笛**を製造する個人事業主です。**自民党**から**民主党**に政権が変わり所得控除に変化があるといわれていますが、具体的にはどう影響があるのでしょうか？

配偶者控除、扶養控除の廃止が検討されているようです

回答日：2009/09/09

民主党による「子供手当」の見返り

民主党への政権交代しました。

こども手当なるものの財源として配偶者控除、扶養控除の廃止が挙がっています。そもそもこれらの控除は一体どういうお得な制度だったか、二つに分けて見ていきます。

所得控除とは・・・

所得税の計算において、所得の合計額から控除するモノです。

全部で 14 種類。

配偶者控除も扶養控除も全部、この所得控除の一種です。

雑損控除
医療費控除
社会保険料控除
小規模企業共済等掛金控除
生命保険料控除
地震保険料控除
寄付金控除、
障害者控除
寡婦(寡夫)控除
勤労学生控除
配偶者控除
配偶者特別控除
扶養控除
基礎控除

税額控除とは・・・

所得税の計算において、税額から直接控除するモノです。

税額控除は税額直接控除のため、所得控除よりインパクト大です。
でも算出税額超過分の控除の控除はできません(所得控除もそうです)。
(住宅借入金等特別控除は住民税から控除できる部分もあり！)

配当控除
住宅借入金等特別控除
政党等寄付金特別控除
住宅耐震改修特別控除
外国税額控除
電子証明書等特別控除

行政書士会への会費は勿論経費になりますよね？

質問日：2009/09/04

[交通事故](#)専門の行政書士です。行政書士会の会費って経費に落として大丈夫ですか？今年から役員になり、色んなコストが増えているので不安です。

役員になった場合は経費にならないとされています！

回答日：2009/09/10

士業の方は嫌でも入らなければならない 会

[行政書士](#)は行政書士会に入らなければ行政書士としての仕事はできません。
税理士は[税理士](#)会に入らなければ税理士としての仕事はできません。
同様に、弁護士も[社会保険労務士](#)もそうです。
全ての士業はみんな 会に所属して初めて仕事ができるのですね。

会の会費

例えば、税理士の事業所得の計算の上、税理士会に払った会費は必要経費になります。

しかし、、、 会の役員としての活動費は・・・

例えば、税理士会は会員である税理士の中から選ばれた役員が税理士会を運営します。しかし、税理士会役員となってしまった場合、その活動費や政治連盟の会費等は必要経費とならないのです。

理由は、通常かつ直接的な費用ではないからとのこと。

個人的には業務関連性はあると思われそうですが、そうではないようですね。

これは、税理士会だけに留まりません。

士業のみならず、全ての 会に共通する事項です。

世の中には色々な団体がありますが、一般企業が払っている青色申告会、法人会、[商工会](#)等もダメでしょう。業界団体への会費もダメでしょう(法人なら交際費扱いですね)もちろん、上記団体で役員になった時の役員関連費用もダメです。また、強制入会ではない[医師会](#)の会費も経費とは認められていません。かなり、強烈ですが、知っておかなければなりませんね。

産休、育児休業を予定してますが社会保険はどうなる？

質問日：2009/09/02

[ベランダ](#)改装の会社に勤めるOLです。もうすぐ[産休](#)と[育児休業](#)を予定しています。給料はなくなるのですが、社会保険料は払わなければなりませんか？

社会保険は産休でも払う義務があります！

回答日：2009/09/11

女性の産休について

労働者は、出産前に6週間、出産後に8週間の休業を取得できます。実務的には、この間の賃金は無給としている会社が多いですね。

女性の産休の間の社会保険料

産休の間も社会保険料は発生します。つまり、会社も従業員にも保険料の負担が生じるわけです。

社会保険料額は出産前の社会保険料がそのまま適用されます。

とはいえ、産休時は給料が発生しないので会社が一時的に立て替えます。そして、出産手当金(賃金額の2/3)が健康保険から支給されるので、この手当金との精算となりますね。

女性の育児休業について

1歳未満の子を養育する場合、育児休業を取得できます(育児介護休業法)。
最近は、産後休業から引き続いて1年間の育児休業を取得する人が多いですね。

育児休業の間の社会保険料

雇用保険

雇用継続給付として休業前の賃金の50%が支給されます。

また、育児休業期間中の賃金を無給とする場合雇用保険料はゼロです。

健康保険、厚生年金

原則は、賃金の有無に関わらず支払わなければなりません。

しかし、申請により健康保険料・厚生年金保険料を免除にできます。

免除なので、健康保険からの給付は問題なく受けられます。

年金も休業前の標準報酬月額で積立ていることになります。

つまり、賃金は従前の50%(雇用継続給付)になって社会保険料がゼロになる
そんなイメージです。

この場合には、雇用保険と社会保険の両方で手続きが必要なので要注意！

育児休業後の社会保険料

育児休業後の仕事復帰に際して、正社員からパート社員等になる場合
労働条件が変わるので賃金額も変わるのが普通です。

この場合、復帰した日が属する月から3ヶ月間の賃金の総額を平均して、
保険料を算定します。(変更後の保険料の徴収は、4ヵ月後からですね)

ワンルームマンション借りて火災保険にどうして入る？

質問日：2009/09/11

[加湿器](#)を製造している会社のサラリーマンです。先日転勤のために新しい部屋を借りたのですが、火災保険に入ってといわれました。入らないとダメですか？

賃貸借契約の中身によりますが通常は入りますね！

回答日：2009/09/12

大家に言われる「火災保険に加入して・・・」とは一般的に部屋を賃借し賃貸借契約の締結の際には「家財の保険に加入して」と言われます。そして、賃借人のほとんどは火災保険に加入します。

これは何を意味するのでしょうか。

実は、大家に対する借家人賠償責任保険付きの家財保険です。失火法によれば、他人の所有物への損害賠償は発生しないのですが、对大家となると、賃貸借契約の債務不履行の問題が出てきます。つまり、賃借人が負う「部屋を元通りにして返す」債務の履行です。これがそのための保険なんですね。

借家人賠償責任の範囲等

借家人賠償責任保険の補償範囲

火災等で賃借している部屋を損壊した場合に元の状態に戻すための費用が補償されます。(貸主以外の第三者への補償は対象外!)

最近の保険商品には、[ドア](#)に物をぶつけて壊したとか、[壁](#)や[床](#)に穴をあけてしまった等の小さな損害についての補償を対象とするモノもあります！

類焼損害補償

第三者に対する賠償責任(全部ではない)を補償しますので、ご近所等への賠償は対象になります。

共有部分への補償

大家が補償します。

妻の健康保険料を考えると厚生年金がお得？

質問日：2009/09/02

[輪ゴム](#)製造の個人事業主です。夫婦で国民年金に加入していますが、厚生年金だとかなりお得だと聞きました。本当でしょうか？

第三号被保険者制度を考えると厚生年金がお得！

回答日：2009/09/13

厚生年金と国民年金について

厚生年金の加入にはメリット(特典)が多いです。低所得で保険料が国民年金とあまり変わらない場合でも特典は一杯あるんです！
(特典については別ページで詳しく説明しています)

だから、国民年金ではなく厚生年金の方が良いわけです！

配偶者がいると厚生年金が断然オトク！！

厚生年金加入者の配偶者は、収入が年間 130 万円未満の場合、国民年金保険料を払わなくても、国民年金に加入したものと扱われます。
(いわゆる第三号被保険者制度)

上述した分厚い特典に加えて、
「配偶者が国民年金保険料を払わなくても国民年金に加入できる」というビッグな特典もついてきます！

例えば、自営業者で国民年金に夫婦で加入している場合、各々が第 1 号被保険者として 2 人で合計 3 万円程度を支払う必要があります。

しかし、夫がサラリーマンで妻が専業主婦のような場合、厚生年金で保険料 15,000 円程度(最低報酬ランク)で、夫婦 2 人分の国民年金のリターンが得られてしまうのです。

消費税の簡易課税で控除対象外消費税？注意点は？

質問日：2009/09/10

[ヤカン](#)や[鍋](#)を製造している中小企業です。長年消費税の簡易課税を採用していますが今年大きな設備投資をしました。控除対象外消費税が発生するらしいのですが、この処理の注意点はありますか？

簡易課税の条件に加えて控除対象外消費税に注意！

回答日：2009/09/04

消費税の基本：税抜処理と税込処理

税込経理

納付する消費税額は、租税公課として必要経費に算入。

還付を受ける消費税額は、雑収入として算入します。

税抜経理

仮受消費税と仮払消費税で処理する方法。

簡易課税を選択している場合は、「仮受消費税及び仮払消費税の差額」と「実際の納付額」との差額は経費に算入しません(原則は)。

ちなみに原則課税の場合、課税売上割合が95%未満の場合は課税仕入れに係る消費税を一括比例方式または個別対応方式によって控除します。

控除対象外消費税の取扱い

控除対象外消費税

税抜経理の場合に、仕入税額控除の計算上、控除しきれない仮払消費税の額。

経費に係る控除対象外消費税

その年度の経費に算入します。

資産に係る控除対象外消費税

課税売上割合が80%以上の場合

控除対象外消費税は、その年度の経費に算入します。

課税売上割合が 80%未満の場合

A：棚卸資産に係る控除対象外消費税：その年度の経費に算入。

B：20 万円未満の少額控除対象外消費税：その年度の経費に算入。

C：A・B 以外の控除対象外消費税は、繰延消費税額として 60 ヶ月で償却。

簡易課税の場合でも控除出来ない消費税等が発生しますので
注意が要注意です！（仮払消費税が残る場合はありますね）

< 具体的処理方法 1 >

原則課税を適用していると仮定した場合に計算される

資産について計算される控除対象外消費税をもとに繰延消費税額を計算する
方法（課税売上割合により計算する方法です）

< 具体的処理方法 2 >

簡易課税計算の結果発生した仮払消費税額の残高のうち

資産に係る仮払消費税の割合で按分した額を繰延消費税額とする方法

[国税庁ホームページが参考になります。](#)

ネットの副業、申告しないとマズイですか？

質問日：2009/08/30

[原付](#)の部品製造の会社に勤めるサラリーマンです。会社に隠れて副業してます。
[グーグルアドセンス](#)や[アフリエイト](#)、情報商材の販売等で収益を得てます。
オバーチュアやバナー広告等に広告代を払ってます。利益は多くないのですが
これでも税務署に調べられますか？

国税局と税務署はネット関連者を狙ってる！【保存版】

回答日：2009/09/15

ネット関連の副業はここ最近狙われまくってます。

最近では、インターネット関連ビジネスで、副業ながらも利益を稼いでいる人は少なくありません。アフィリエイトやアドセンスや情報商材、ネットコンサル等が稼ぐ手法の主なところでしょうか。

税務署や国税局はあらゆる手を使ってネット副業者の情報を集めています。

税務署や国税局の具体的手法

バナー広告を利用している人は要注意！

ネット関連の広告会社に税務調査を入れ、顧客名簿を入手します。

その顧客一人一人に対して、K S Kとよばれる国税総合管理システムを使い、適切に確定申告・決算申告をしているのかを調べていきます。

アフェリエイト、アドセンスで儲けている人も要注意！

アフェリエイト運営会社やグーグルやヤフーに調査が入れば、広告主のみならず、利益を得ている人の両方のリストが入手できます。これに対して、一つずつK S Kで調べます。たいていのネット副業者は1社と契約しているわけではありませんね。

A 8 ネットでやってる人がバリューコマースも利用していたりするわけです。A 8 ネットでは全然儲かってなくても、バリューコマースでは利益を得ているというのはよくある話で、どこかに入った税務調査で芋づる式に全てが分かってしまう場合も多々あります。

オバーチュア等のスポンサー広告、J-WORDだって例外ではありません！一度でもオバーチュアやGMO (J-WORD 運営会社)等の大手に国税局の税務調査が入れば、たった1回でもオバーチュアに広告を出した人のリストでさえ手に入ります。広告代を支払う = 営利目的 = 利益があるのが普通の流れ。この前提で、税務署は個人や法人の申告状況をつぶさに調べます。

クレジット決済会社や代金回収代行会社を利用している場合も要注意！

ネットショップ等を運営している場合、カード決済の代行会社や代金の回収代行をしてくれる会社を利用している場合が多いですね。今年は、大手のクレジット決済会社に調査が入ったと聞きます。おそらく、顧客リストの入手はできていると思われます。

大手ショッピングモール([楽天](#)、[ヤフー](#)、[ビッターズ](#)等)に出店している人ショッピングモールに出店している人も要注意です！価格競争の激しい市場ですが、利益が出たら申告すべきです。ヤフーや楽天から税務当局への顧客情報の提供は既になされていると考えるべきで、この場合には、個人のお店のおおよその売上まで分かっけてしまいます。つまり、申告額はかなりの確率で当局に予想されてしまいます。大手ネット関連業者への税務調査はその会社だけの調査するものではありません。取引関係数は膨大になり、それを一つずつ潰していくことで、闇に隠れているネット副業者を簡単に割り出すことができってしまうのです。

市役所や区役所に納める住民税にも要注意！

税務当局は、住民税に関して、市役所や区役所に問い合わせをします。サラリーマンとして年収500万円の源泉徴収票を提出していたとしても、他の事象と照らすこともするんですね。

例えば、3000万円のマンションを買ったとか、700万円の[セルシオ](#)を買ったとか。全部分かるんですね。住宅等の登記情報は法務局に問い合わせするだろうし、固定資産税も把握できます。車を買っても自動車税等は役所に問い合わせれば分かります。しかも、これをローンで買ったのかどうかも銀行等に調査すれば分かっけてしまいます。全部裸にされるんですね。

「こんなサラリーマンのお給料でマンションを買えるはずがない」等少しでも疑問があれば、税務当局は深く掘り下げて調査できてしまうのです。

個人名義のクレジットカードで会社経費にできる？

質問日：2009/08/29

[紐](#)や[ボタン](#)を製造している中小メーカーの社長です。個人のクレジットカードの方がポイント等の魅力が多く、会社の消耗品もコレで買っています。これでは経費に認められませんか？

法人税調査は実態重視なのでできなくはないです

個人名義のクレジットカードの魅力

法人の消耗品を買うのに、代表者個人名義の[クレジットカード](#)を使用するケースが結構あります。

たしかに、個人名義のカードの方がポイントや[マイル](#)の付加の点を考えるとメリットは大きいかもしれません。

最近では、ダイナース等で、法人のクレジットカードでもポイントが付加されるケースが増えてきていますが、やはり個人名義のカードの魅力はありますね。

個人名義のクレジットカードで法人の買い物をする場合

この場合に、会社の経費として計上できるかどうか問題になります。税務調査でも問題にされるのではないかとということです。

結論から言うと、実態ベースで会社の経費であることが立証できればOKです。

しかし、社長の個人利用分が明細書などに含まれている場合、ミスの原因にもなりますし、法人利用分だけを抽出するのは手間ですね。

ですので、一般的に税理士の多くは法人名義カードを作りましょうとなるのです。

確かに、法人名義のカードを作って公私を形で分けた方が処理は楽ですし、ミスもなくなりますね。

「どうしても個人名義のカードを作りたい」
こういう場合には、個人名義のカードを複数作り、会社経費のみに使うカードを決めてしまうことです。これが最も手っ取り早い方法ではないかと思えます。

ゴルフ会員権、リゾート会員権はどう処理するの？

質問日：2009/08/29

[ガスコンロ](#)の部品を製造している中小企業の経営者です。利益が出たので[ゴルフ](#)会員権と[リゾート\(レジャー\)](#)会員権を購入しましたが、どう処理するのでしょうか？

資産計上が原則です！償却方法は異なります！

回答日：2009/09/17

ゴルフ会員権の処理方法

ゴルフクラブへの入会金は物件代金や入会金、名義書換料、業者手数料等が含まれます。法人会員の場合、これらの取得費はすべて資産計上しなければなりません。(法人名義でも、記名されている役員等の業務関連性のない利用は給与扱いとなりますね)

資産に計上した取得費の減価償却は認められません。

プレー費は、業務遂行上必要と認められる場合には交際費、でなければ給与となります。

売却による譲渡損益は、譲渡日の属する年度の損金または益金となります。(譲渡損失は交際費ではなく、単純に損金となります)

リゾート会員権、レジャー会員権の処理方法

リゾートクラブの法人会員に加入している中小企業が増えてきています。ゴルフ会員権と同様、原則として入会金は資産計上です。

ゴルフ会員権は償却が認められていませんが、リゾート会員権やレジャー会員権は償却可能なケースもあります。例えば、有効期限が決められてて退会時に入会金が返還されない場合、繰延資産として償却できます。

スポーツクラブの会費はどう処理するの？

質問日：2009/09/09

[スリッパ](#)製造の中小企業です。この度スタッフ全員の福利厚生のために会社名義で[スポーツクラブ](#)の会員になりました。処理はどうすればよいでしょうか？

条件が整えば福利厚生費として処理できますね！

回答日：2009/09/18

特定の役員や従業員のみが使う場合

スポーツ[ジム](#)やスポーツクラブの年会費を会社が払う場合があります。福利厚生の一環として、利用されているようです。この年会費は「誰が」「どのように」利用するかで、扱いが異なります。

特定の役員や従業員のみが利用する場合

年会費の支払い、利用する役員や従業員への現物給与。
(所得税が課税され源泉徴収の必要もあり！)

全従業員、全役員が分け隔てなく利用する場合

全役員、全従業員が同じ条件で利用する場合
社会通念上一般的なルールでもって、分け隔てなく利用されれば、会社の経費(福利厚生費)として処理しても問題ないと思われます。
(従業員なしの会社でも同様の扱いを行えば大丈夫でしょう)

事前の設定

就業規則に福利厚生規程を設け、全員が同条件で利用できること
(特定の対象者だけが利用できる状態にないこと)を明確にしましょう。

事後の設定

利用状況メモ等、実際の運用状況が分かる報告書を作成し、
分け隔てなく利用されていることを事後的に説明できるようにしましょう。

慶弔見舞金(香典や祝儀)はどうやって処理する？

質問日：2009/09/11

[競泳水着](#)の製造をしている会社経営者です。取引先や従業員の[葬式](#)や[結婚式](#)に際して、[香典](#)や[祝儀](#)をよく払っています。これはどうやって処理するのでしょうか？

誰に払うかによって税務上の処理は異なります！

回答日：2009/09/19

慶弔見舞金の基本！！

取引先や従業員の[冠婚葬祭](#)への出費、会社にとっては不可欠ですね。祝儀や香典、見舞金等の頻度は思う以上に多くなると思われます。

社外の人への慶弔見舞金

社外の人に対して支出した[慶弔見舞金](#)は交際費です。

但し、災害を受けた取引先に対し通常の営業活動再開のための復旧過程に支出した災害見舞金は交際費からは除かれます。

社内の従業員や役員への慶弔見舞金

従業員、役員、元従業員、その親族等に対する慶弔見舞金については「会社の規定等で定められている程度の一般的に妥当な額」であれば、福利厚生費として処理しても問題ありません。

慶弔見舞金の規定は労働基準法上は義務ではありません。

しかし、就業規則に盛り込んだり、内規で定めたりすることは従業員の福利厚生にもつながりますし、税務調査対策としても有効です。

社葬費用を会社が負担した場合

福利厚生費として損金算入が認められます。

一般的にみてあまりにも高額であれば難しい場合もあります。

結婚式費用を会社が負担した場合

役員や従業員の結婚式**披露宴**費用を会社が負担した場合、その者への給与、賞与とみなされます。

禁煙すれば節税できるって本当？

質問日：2009/09/14

[ネイルサロン](#)と[エステ](#)を経営しています。[禁煙](#)することで税金が減るって聞いたのですがそれは本当でしょうか？またやり方はどうするのでしょうか？

「禁煙するなら医者に行け」これです！

回答日：2009/09/20

喫煙者ができる節税がある！？

昨今、健康志向の高まりによって[喫煙](#)者数が減り、[たばこ](#)の値段も上がってきています。今後も禁煙を考えている人が増える傾向にあり、様々な動機付けが考えられます。

今回は、禁煙と節税の関係についてみていきましょう。

喫煙者ができる節税の方法

ポイントは禁煙と医療費控除の関係にあります。

通常、禁煙には、[ガム](#)や[パイポ](#)、[シール](#)等を購入して行う場合が一般的です。これが医療費控除として認められるかどうかによって、所得税額が変わってきます。医療費控除として認められる支出とそれ以外の支出をしっかりと認識しておくのも一手です。

医療費控除として認められない支出

ガム、パイポ、シール等を薬局やコンビニやネットで買ってしまうとこれは認められません。

医療費控除として認められる支出

医療費控除の対象となる医療費は、医師による診療、治療の対価として、また治療や療養のために必要な医薬品の購入する場合です。

つまり、禁煙治療を医師の指示で行い、
医師の診断に基づいた医療行為であれば医療費控除の対象となるんです。

同じものを買ったとしても、そこに医師が経由されているかどうかで変わってくるので注意が必要です。

メタボの人は節税できるって本当？

質問日：2009/09/14

[アナウンサー](#)のサポート業務を行っています。最近お腹に脂肪が増えてきて[メタボ](#)検診に行こうかなと考えています。何かお得なやり方ってありますか？

メタボ検診。医療費控除のメリットあります！

回答日：2009/09/21

特定健康診査及び特定保健指導って何なんでしょう？

特定健康診査及び特定保健指導とは・・・

簡単にいうと、メタボリック・シンドロームであるかの審査。

メタボ([高血圧](#)症、脂質異常症又は[糖尿病](#)と同等の状態と認められる)であると診断されると「特定保健指導」が行われるわけです。

特定保健指導と医療費控除

特定保健指導の対象となる医療費

医療費控除の対象です。

特定健康診査と医療費控除

特定健康診査の対象となる医療費

特定健康診査のための自己負担費については医療費に該当しません(原則)。

しかし・・・

特定健康診査の結果、生活習慣病発症のリスクが高いとされ、医師の指示に基づいて、特定健康指導が行われる場合、特定健康診査及び特定保健指導の自己負担分が、医療費控除の対象と認められます。

とはいえ、保健指導に係る運動そのものの実践の費用や食品の購入費用は、医療費控除の対象となりません。

該当する[国税庁ホームページ](#)はこちらです。

今年はすごい収入増。税金対策はありますか？

- [エッセイ](#)を書いたら今年はすごい収入増加になりました。このままでは税金が……。何とかありませんでしょうか？

平均課税という税金対策があります！使えます！

ある年に急に増える収入がある場合

ある年だけ一気に収入が増える場合って結構ありますね。

[印税](#)や[著作権料](#)などが絡む[作家](#)や[ライター](#)、[ミュージシャン](#)という職業もそうです。プロ野球選手の契約金もそうですし、不動産売却に係る収入等もこれに当たるでしょう。

詳しくは[国税庁ホームページ](#)に記載があります。

前年より急に所得が増えたり、収入の変動が激しい職種の方は、所得税の税率を単純に適用すると、税負担が大きくなります。

これは所得税が、超過累進税率(所得が多くなるにつれて税率が段階的に高くなる)を適用してるためです。これを防ぐための手段が「平均課税」です。

変動所得が一定の条件を満たす場合には検討してもいいと思います。

平均課税とは何なんだ！？

平均課税の適用条件

変動部分の所得が、その年の総所得の20%以上であること。

過去2年間に変動所得がある場合は、2年間の変動所得を合計して2で割り、その額よりも「その年の変動所得」が多いこと。

平均課税のメリット

変動所得の部分を5年間で受け取ったとみなして税金計算をします。

変動所得の金額を5で割り、1/5の額へ通常の税率で計算するので税金を少なくできます。

手続方法

平均課税を選択する場合は、確定申告書に「変動所得・臨時所得の平均課税の計算書」を添付します。

[国税庁](#)のホームページから計算書はダウンロードできます。

注意点！！

事業所得の内、変動所得以外の収入がある場合、経費を所得毎に分けなければなりません。明確に分けられない場合、適切な基準で按分します。

青色申告の場合は、控除額も「所得の金額比率」で按分します。

ちょっとメンドクサイですね。

給料の中で非課税なモノってありますか？

- [競輪](#)選手サポートの会社に勤めています。給料の中で通勤手当は税金がかからないと知っているのですが、他にも税金がかからないモノってありますか？

いくつかあります！覚えておくと節税になります！

給料から源泉所得税がひかれますが・・・

給料から源泉所得税が課税されることはご存知ですよね。
そのなかには課税されない性質のモノがあります。

技能習得費 = 非課税です！

技術習得費用

職務に直接必要な技術や知識の習得費用、免許等の取得のための研修会出席費用等の費用をいいます。

学資金 = 非課税です！

非課税給与として学資金について考えてみましょう。

使用者が、使用人に対して学校の修学費用に充てるものとして支給する費用
(使用者はダメ！個人事業主の親族のみを対象とする場合もダメ！)

慶弔費 = 非課税です！

慶弔費

葬祭料、香典、災害見舞金及び結婚出産祝金等

但し、社会通念上相当と認められるものに限られます。

宿直、宿日の手当 = 非課税です！

[宿直](#)日当

正規の勤務時間外の勤務の場合等で支払われる費用。

1回の宿直で4,000円までは非課税です。

(但し食事支給がある場合は、4,000円から食事代が控除されます)

その他、通勤手当、旅費日当等にも非課税部分がありますね。

会社からの転勤命令は拒否できるのでしょうか？

- [ドーナツ](#)製造の中小企業の社長です。先日[転勤](#)命令を出した社員に拒否されました。こういう場合ってどうすればいいのですか？

ケースバイケースですが、きちりルール作りが必要です

転勤命令拒否理由は個別事情！？

従業員に転勤命令を出したら断られるケースが多いようです。

「両親が病気がちなので・・・」

「[婚約](#)者がいるので・・・」

色んな理由で拒否する場合があります。しかしです、個別の事情を考えていると際限がありません。全ての従業員がこんなことを言い出すと会社運営がガタガタになりますね。

転勤がある会社はしっかりルールを！

原則

会社の裁量で社員に「いつ、誰を、どこで」勤務させるかを決定できます。しかし、裁量の範囲を超えてはダメです。そのためのルール作りが必要です。

就業規則に記載があること

転勤命令の事実について、就業規則に記載は絶対に必要です。

これが全ての土台になります。

就業規則だけでは足りません！

業務上の必要性がない場合はダメ！

従業員の生活費が増えること等を考慮していない場合もダメ！
(引越しが必要なのに社宅や引越し費用、家賃補助を用意しない等)

動機が不当な場合もダメ！
(明らかに辞職を促すための転勤等)

雇用契約書の記載事項も大事になります！
雇用契約書上で、仕事の内容や勤務場所が限定されているような場合、
転勤命令を出しても無効になります(雇用契約書が優先されます)

従業員の個別事情も考慮すべきです！
明確な規定はありませんが、従前の判例では、
「家族の病気の介護を考慮すれば転勤命令は無効」といったケースもあります。

つまり、個別事情も考慮する必要があるのです。

個別事情の考慮ポイント例

- 代替できる他の従業員はいるのかどうか
- 転勤になると家族の介護にどんな影響があるのか
- 介護民間サービスを会社負担で代替可能かどうか

上記を全て考慮した上で転勤命令を発する必要があります。
特に個別事情の検証は明確な基準があるわけではないので、
従業員との誠実な交渉が必須になりますね。
裁判になってしまうと、どっちに転ぶか分からないテーマに
コストも時間もかかってしまいます。

共働きの場合は子供の扶養控除は夫から ???

- [着物](#)販売の会社に勤めています。夫婦共働きで子供が二人います。夫の方から子供の扶養控除を行っていますが、変更することはできるのでしょうか？

できます！所得の高い方から扶養控除した方がいいです！

扶養控除を知っておきましょう！

扶養控除

何にも考えずに夫の所得から子供を扶養控除しているケースが意外に多いです。でもちょっと考えると節税ができたりします。

扶養控除できる範囲

所得税、住民税の扶養控除の範囲はかなり広いです。

同一生計の親族(6親等内の血族および3親等内の姻族)で、その年分の所得が38万円以下の方が控除の対象です。(但し、個人事業主の専従者は除かれます)

同一生計は同居の必要はありません。

別居してても生活費や学費の送金が行われている等の事実があれば扶養控除可能です。奥さんの[祖父母](#)に仕送りしていたら旦那さんから控除できたり、なんてことも。意外な大穴です。

当たり前ですが、重複して複数の人の扶養親族になることはできないので要注意です。

子供アリの夫婦共働きのケース

よくあるケース

夫婦共働きで子供がいる場合、何も考えずに子供全員を夫の扶養に入れているケースが本当に多いです。でもこれだと損していることがあります。

子供の扶養を夫婦で分散することを考える！

所得税は超過累進税率です。つまり収入が多くなると税率が高くなります。ですので、ポイントは夫婦の所得が均等になるように控除対象を考えることです。子供1人だと、単純に収入の多いほうの扶養に入れます。子供2人だと、夫婦の収入が近づくように子供を分散して扶養に入れます。これが節税のポイントですね。

この理論は色んなケースに適用されます。例えば、親子三代の家で、父、本人、娘にそれぞれ所得がある場合、「所得38万円以下の他の家族」は、この3人のうち、誰の扶養親族になってもOK。節税するなら、最も所得の高い人の扶養控除になるべきですね。

従業員を雇った！どんな書類と手続が必要？

- [相撲](#)関連グッズの製造販売をしています。この度初めて従業員を雇うことになりました。どんな書類が必要になるのでしょうか？

新入社員か中途採用かによって処理は異なります！

新入社員を雇う場合

最初に給料を払う前日までに「扶養控除等申告書」を提出してもらいます。この申告書があれば、源泉徴収税額表の「甲欄」を使うことができます。

新入社員の住民税は翌年5月まではかかりません(前年所得がゼロなので)。

社会保険について

加入月の翌月給与から社会保険料を控除するのが一般的。
(4月入社なら4月末日に在籍している事実で、社会保険料負担が確定するため)

中途採用で雇う場合

「扶養控除等申告書」に加えて、前の職場で交付された「源泉徴収票」を提出してもらいましょう。

「源泉徴収票」は今年の年末調整に織り込むために必要です。

住民税を直接本人が市区町村へ納付していれば、新卒者同様、来年5月までは給料から控除される住民税はゼロになります。

前の会社で給与から控除していた住民税の控除をそのまま引継ぐ場合、前の会社で「給与所得者異動届出書」を作成してもらい、その後新会社で手続が必要になります。

会社で宝くじを買うことってできますか？

- [キャベツ](#)や[レタス](#)の通販会社です。この度[宝くじ](#)を買おうと思っているのですが法人名義で買うこともできるのでしょうか？

宝くじを法人名義で買うことはできます

宝くじ・トト・[ナンバーズ](#)・インスタントくじ等を個人で購入して当選した場合

個人が受け取る当選金は非課税所得です。

(但し、受け取った当選金から贈与税の基礎控除(110万円)を超える金額を贈与した場合は贈与税の対象となります。)

<注意！>

[懸賞](#)、[クイズ](#)番組の賞金、[競馬](#)や[競輪](#)の払戻金は一時所得として課税されます。

宝くじ・トト・ナンバーズ・インスタントくじ等を知人等と共同購入して当選した場合

当選金を購入者全員で受け取って均等に分配すれば、非課税です(贈与税も非課税)。(全員の委任状を持って代表者が受け取っても大丈夫です)

宝くじ・トト・ナンバーズ・インスタントくじ等を法人で購入して当選した場合

法人の益金に算入しなければなりません。(消費税は課税対象になりません)
ちなみに、当選したくじの購入代金は損金算入できるんです。でも、はずれくじの購入代金は損金不算入なんですね。

民事再生と破産。何が違うのですか？

- [鼻炎](#)用の医療器具を製造している会社ですが、資金繰りがうまくいかず事業の継続に行き詰っています。民事再生という方法もアリなのでしょうか？

会社が存続するかなくなるか、が最大の違い！

民事再生と破産

[民事再生](#)

簡潔にいうと「会社を継続させるため」に借金を減額するための法的手続。

[破産](#)

会社を清算するために借金を整理する法的手続

民事再生と破産のどちらがいいか

まず考えるのは民事再生

会社継続の意志があれば民事再生を検討すべきです。

膨らんだ借金さえ消えれば、資金繰りは回るというような場合ですね。

主な借入先が銀行になる会社が多いので、まずは銀行への相談ということになります。あわよくば、民事再生という手法を取らずに、別の方法の提案があるかもしれません。

民事再生のデメリット

予納金や弁護士費用等の高額な支出がある。

法的手続なので「倒産」のイメージが広がり、取引先の信用を失い、民事再生後に思うような業績が出ないリスクがある。

最終的に行う「破産の選択」
会社を清算するという結論にあれば

破産を選択
弁護士に依頼して、私的整理をする

等の対処が必要になります。

20万円以下のちょっとした収入は税務署に申告不要？

- [漫画](#)関係の[出版社](#)に勤めています。給料以外にちょっと収入がありました。20万円以下なら申告は不要なのでしょうか？

基本的には不要ですが同族会社関連等には要注意！

20万円の原則

サラリーマンの人で、給与以外の所得が20万円以下なら確定申告は不要です。
もう少し詳しく言うと、、、

1か所から給与を貰ってる人で、
給与所得及び退職所得以外の所得が20万円を超えない場合

2か所以上から給与を貰ってる人で、
給与所得及び退職所得以外の所得が20万円を超えない場合

しかし20万円以下でも申告が必要な場合もあります

それは同族会社の役員、親族等の場合です。
以下のような事例の場合には20万円以下でも申告が必要になりますね。

<例>

不動産を同族会社に貸して賃料収入がある
同族会社にお金を貸付して、利子収入がある

同族会社の役員、親族の範囲に注意が必要です。
法人税法上の役員に加えて、役員の親族や親族だった人を含みます。
さらには、役員と内縁関係にある、あった人までも含みます。

株やFXの口座は当局に見られている？

- [ヨガ](#)学校を運営する会社の経理スタッフです。最近[FX](#)を始めて大きく儲かっています。こういう場合って税務署にもバレているのでしょうか？

はい、見られていると思っておいた方がいいです

FXや株式投資で儲けた時に銀行口座

最近、副業といったお気軽感覚でFXや株式売買で儲けている人が増えてきています。小資金で、しかもネットでできるといったところもその理由ではないかと思えます。

しかし、こういったFXや株式投資では税務申告漏れがかなりの確率で指摘され、悪質の場合や金額が多い場合は逮捕に至った場合までありますね。こういった行為を税務署や国税庁はどうやって見つけるのでしょうか。

王道は銀行への調査にあります

税務当局は、銀行調査を定期的に行っています。
対象は銀行であるというのは表面上の理屈であって、メインは、この銀行が保有する全顧客の口座です。
この時、取引金額が異常に多い口座は別途調査の対象になる可能性が高くなります。(特に個人口座名義)その金額の原因も探りますが、それと同時にこの金額が適切に確定申告されているかもチェックしますね。副業とはいえ、隠れて行うことができるものではないのです。