

阿波製紙

日本有数の製紙会社。10月7日、東京証券取引所1部に上場。今年創立100周年。重ね重ねの祝事である。会計士登録直後。駆け出し時代に関与開始。嬉しかった。あれから30年。三木俊治・三木康弘2代の社長の聲咳に接することが出来た。



(竹内)

固定資産に係る評価損について

先月号において、棚卸資産の評価損についてお伝えしましたが、建物や機械などの固定資産における評価損のルールはどのようになっているでしょうか。

法人税法では、固定資産の帳簿価額を減額して、評価損として一括で費用とすることはできず、減価償却を通じて年々費用化していくのが原則とされています。

しかしながら、例外として、下記のような原因で固定資産の価額が帳簿価額を下回った場合には、評価損を計上できるとされています。

- (1) 災害により著しく損傷したこと
- (2) その固定資産が1年以上にわたり遊休状態であること
- (3) その固定資産が、その本来の用途に使用することができないため、他の用途に転用したこと
- (4) その固定資産の所在する場所の状況が著しく変化したこと
- (5) 上記の1)から4)に準ずる特別の事実が生じたこと

5)の「準ずる特別の事実」とは、例えば、法人の有する固定資産がやむを得ない事情により、その取得のときから1年以上事業の用に供されないため、その固定資産の価額が低下したと認められる場合などが含まれます。

反面、以下のような事情に基づく場合には、評価損の計上はできないので注意が必要です。

- (A) 過度の使用又は修理の不十分等によりその固定資産が著しく消耗している場合
- (B) その固定資産について償却を行わなかったため、償却不足額が生じている場合
- (C) その固定資産の取得価額がその取得のときにおける事情等により同種の資産の価額に比して高い場合
- (D) 機械及び装置が製造方法の急速な進歩等により旧式化している場合、など

なお、評価損の額は、帳簿価額と時価との差額に達するまでの金額となりますが、この場合の時価とは、その資産が使用収益されるものとして、そのときにおいて譲渡される場合に通常付される価額によるとされています。

(大寺)

11月の税務

- | | |
|---|---|
| 1 所得税の予定納税額の納付(第2期分)
納期限…11月30日 | 8 法人・個人事業者の1月ごとの期間短縮に係る確定申告<消費税・地方消費税>
申告期限…11月30日 |
| 2 特別農業所得者の所得税の予定納税額の納付
納期限…11月30日 | 9 3月決算法人の中間申告<法人税・消費税・地方消費税・法人事業税・法人住民税>(半期分)
申告期限…11月30日 |
| 3 所得税の予定納税額の減額申請
申請期限…11月15日 | 10 消費税の年税額が400万円超の3月、6月、12月決算法人・個人事業者の3月ごとの中間申告<消費税・地方消費税>
申告期限…11月30日 |
| 4 個人事業税の納付(第2期分)
納期限…11月中において各都道府県の条例で定める日 | 11 消費税の年税額が4,800万円超の8月、9月決算法人を除く法人・個人事業者の1月ごとの中間申告(7月決算法人は2か月分)<消費税・地方消費税>
申告期限…11月30日 |
| 5 10月分源泉所得税・住民税の特別徴収税額の納付
納期限…11月10日 | |
| 6 9月決算法人の確定申告<法人税・消費税・地方消費税・法人事業税・(法人事業所税)・法人住民税>
申告期限…11月30日 | |
| 7 3月、6月、9月、12月決算法人・個人事業者の3月ごとの期間短縮に係る確定申告<消費税・地方消費税>
申告期限…11月30日 | |
- ※ 税を考える週間…11月11日～17日

平成 29 年 1 月 1 日以降、65 歳以上の労働者についても、「高年齢被保険者」として雇用保険の適用対象となります！！



▶平成 29 年 1 月 1 日以降に新たに 65 歳以上の労働者を雇用した場合
→雇用保険の適用要件に該当する場合は、資格取得の手続きをして下さい。
期限：被保険者となった日の属する月の翌月 10 日

▶平成 28 年 12 月末までに 65 歳以上の労働者を雇用し、平成 29 年 1 月 1 日以降も継続して雇用している場合
→雇用保険の適用要件に該当する場合は、平成 29 年 1 月 1 日より雇用保険の適用対象となります。
資格取得の手続きをして下さい。
期限：平成 29 年 3 月 31 日(提出期限の特例)

※雇用保険の適用要件：

1 週間の所定労働時間が 20 時間以上であり、31 日以上雇用見込みがあること

※65 歳以上の方の雇用保険料は、平成 31 年度までは免除となります。

※平成 29 年 1 月 1 日より、65 歳以上の被保険者も、要件を満たした場合に各給付金の対象となります。

(吉田)

11月の社会保険労務

10 日 一括有期事業開始届く概算保険料 160 万円未満：請負金額 18,000 万円未満の工事 > (労働基準監督署)
30 日 健保・厚年の保険料納付(郵便局または銀行)
健保印紙受払等報告書・雇保印紙保険料納付(使用)状況報告書提出(年金事務所・公共職業安定所)

支給事由を同一にする被用者年金の受給権を有する基礎年金受給権者(誕生日を迎える者) 現況届
旧国民年金(老齢・通老)受給権者(誕生日を迎える者) 現況届

※ 年金週間(6 日～12 日)
年金の日(11 月 30 日)
ねんきん月間
建設雇用改善推進月間
職業能力開発促進月間
労働保険適用促進月間



資産税係

年末調整の保険料控除と他の税金との関係

早いもので、今年も年末調整の時期が近づいてきました。

役員や従業員からお預かりした生命保険料控除のハガキの中に、本人でなく奥様が契約者のものがあり、年末調整事務担当者から本人に確認すると、「妻の個人年金も私が支払っているので、私の保険料控除にできますよね？」と回答され、本人の生命保険料控除に使用する…。年末調整のこの時期にはよくある話です。確かに、生命保険料控除は保険契約者ではなく、実際に保険料を支払っている方の所得控除となります。

中には、妻よりも夫の所得の方が高いので、妻の保険も夫が保険料を支払って、夫の生命保険料控除とした方が、税金が安くなると考える方もいるかもしれませんが、この方法には、思わぬ落とし穴があります。保険料を誰が支払ったかは、保険金受取時の課税関係に影響を与えるからです。節税のつもりが、後々、思いもよらない税金を支払うことになるかもしれません。

例えば、個人年金保険では、個人年金保険の保険料を支払った方と年金を受給する方が異なる場合には、以下のような課税が発生します。

①年金受給権が発生した場合

保険料を支払った方(夫)から年金を受給する方(妻)へ贈与があったとみなされ、年金受給権が発生した時点で、贈与税が課税されます。

②年金受給権が発生する前に夫が亡くなった場合

保険料を支払った方(夫)から年金を受給する方(妻)が、年金受給権を相続することになりますので、夫が亡くなった時点で相続税が課税されます。

(坂田)

医療係

個人病医院の経費 ～ 交際費 ～

今年も残すところ2ヶ月を切りました。日頃お世話になっている方への年末の挨拶としてお歳暮を贈ることがあると思います。お歳暮として購入した品は交際費として経費処理できます。

所得税法上、個人事業主の必要経費として認められる交際費は、「もっぱら個人事業の業務の遂行上直接必要と認められるもので、その必要である部分を明らかに区分することが出来る場合」と定められています。

具体例 提携病医院、薬局、出入り業者、医師会関係者、内部利害関係者(自院勤務医・看護師・職員)などに対するお中元、お歳暮、慶弔、旅行や食事への接待行為等

原則的には、個人事業主の皆様が業務を進める上で必要不可欠な費用であれば、交際費を必要経費として扱う上限金額は、定められていません。つまり、税務上は、上限がなく必要なだけ使えます。しかし、不明瞭な交際費や売上げに見合わない交際費額は、税務調査の際に問題となる場合がありますので、相手先等を分かるようにしておく事が必要かと思われます。

(後藤)

リスマネ委員会

火災保険について

火災保険は、火災や自然災害(地震災害を除く)などによって、建物や家財に損害が生じた場合に、補償をすることを目的とした保険です。

建物のみを保険の対象とする場合、建物の中の家具や什器などの家財に対する補償を受ける事が出来ません。

家財についても補償を受けるには、建物と家財を別々に加入する必要があります。

賃貸住宅居住者は、家財のみ加入する事が出来ます。

保険会社によって商品の取り扱いが異なりますが、以下のような日常の事故による損害を補償する商品があります。

- 強風などによる看板、屋根瓦などの飛来
- 給排水管の事故による床の張替えや家具の買い替え
- 空き巣による家財の盗難や窓ガラス、ドアの破損

火災保険に加入しているだけでは、地震が原因とした火災による被害は補償されません。

次号は、地震保険について解説します。

(さくらビジネス)

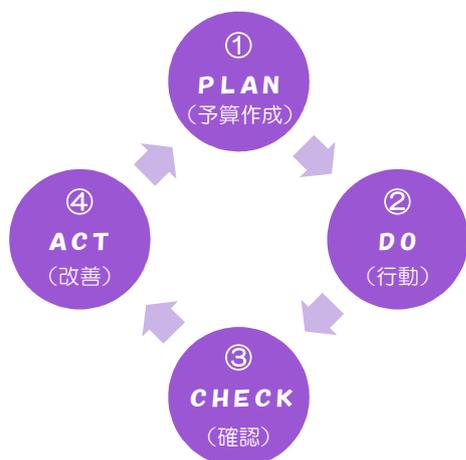
会計制度

原価計算と管理会計について⑱ ～ 予算管理③ PDCAサイクル ～

今回は、予算を利用して会社を改善していく手法を紹介します。

予算は作成するだけでなく、予算に基づいた行動を行い、チェックして、結果を踏まえて改善を行っていくことが大切であることが重要であるということは前回解説しました。一般的に、上記のような行動計画(予算)の作成から改善まで行う一連の流れを PLAN→DO→CHECK→ACT の頭文字をとってPDCAサイクルと呼び、業務改善の手法として利用されています。

予算管理に関するPDCAサイクルを図表にすると、以下のようになります。



- ① 予算を作成する
- ② 予算に基づいて行動する
- ③ 予算と実績との差異について、原因を分析する
- ④ 分析に基づいて改善点を把握して、次の予算に生かしていく→①に戻る

PDCAサイクルを適切に実施することで、会社は継続的に改善活動を行うことが可能となります。

(孝志洋)

非営利法人

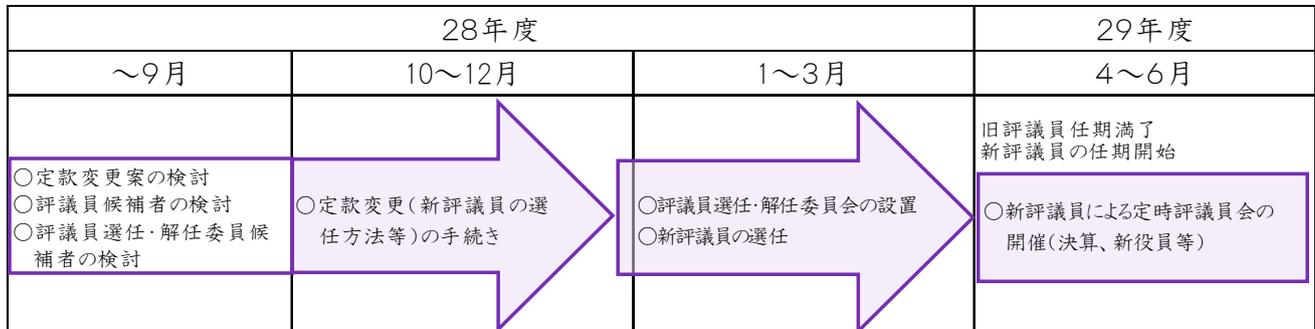
社会福祉法人制度の改革 ~ 経営組織ガバナンスの強化 評議員会について ~

評議員会は、経営組織を強化する目的として、法人運営の基本ルール・体制の決定と事後的な監督を行う機関として位置づけられました。

改正後の概要

- 原則設置⇒必ず設置
- 諮問機関⇒決議機関
- 決議事項
 - ① 理事・監事の選任又は解任
 - ② 会計監査人の選任又は解任
(会計監査人を置いていない場合は不要)
 - ③ 定款変更・解散・合併等の重要事項
 - ④ 計算書類(貸借対照表及び収支計算書)の承認
 - ⑤ 理事・監事・評議員の報酬基準の決定
 - ⑥ 残余財産及び基本財産の処分
 - ⑦ 社会福祉充実計画の承認
 - ⑧ その他評議員会で決議するものとして法令又はこの定款で定められた事項
- 開催
 - 定時評議員会…毎会計年度終了後 1回開催(4~6月)
 - 臨時評議員会…必要に応じて開催
- 招集
 - 招集事項を理事会の決議によって定める

評議員会設置に係るスケジュール



＜社会保障審議会福祉部会資料より抜粋＞

制度改正に伴う準備作業がありますので、早めに対応する必要があります。

(東條)

「一日公庫」 in さくら税理士法人のご案内

◆開催日時：平成28年 11月17日(木) 10:00~16:00

この度日本政策金融公庫と連携し、当事務所にて、上記の日程で「一日公庫」を開催いたします。

※詳しい内容につきましては、同封の案内状をご覧ください。

当事務所では、SNS(ソーシャルネットワーキングサービス)を活用した情報発信として、Facebook(フェイスブック)での情報発信を行っています。楽しい情報をお伝えできたらと思っていますので、ぜひ、ご覧ください。

また、「これは!」という情報がありましたら、「いいね!」ボタンも積極的に押してくださいね♪ よろしくお願いたします。



さくら通信をご覧になって、ご意見ご感想がございましたら、お電話・FAX・メール等でご連絡下さい。

.....
.....
.....

当文書に掲載された記事の無断での使用・転載・引用などは一切禁止しております。内容は万全を期していますが、内容を保証するものではありません。万一、当文書の情報に基づいて損害を被った場合についても、一切責任を負いかねます。また特定の商品を奨励または中傷するものではありません。

さくら税理士法人
さくら社会保険労務士法人
株さくらビジネスサービス
労働保険事務組合 徳島県労務能率協会
〒770-0025 徳島市佐古五番町2番5号
ホームページアドレス: <http://www.skr39.co.jp/>
Eメールアドレス: kimutake@js4.so-net.ne.jp
TEL: 088-625-2556
FAX: 088-654-1181