

税務かわらBAN

新美税務会計事務所

〒475-0921 半田市天神町15-2 TEL (0569)21-7600 FAX (0569)21-7650

早いもので、今年も残り1か月となりました。

寒くなってきましたので、体調管理には充分気をつけましょう。

今日は「経営計画の作成・運用による
3つのプラス効果」と

「確定申告で医療費控除を受けるときの留意点」です。

年末調整が近づいてまいりました。

お早目に書類の準備をして頂き、12月8日(月)までに

担当者に渡して頂きますようお願い致します。

ご不明な点はお気軽にお問い合わせ下さい。

発信 26年12月1日

税務かわらBAN

新美税務会計事務所

〒475-0921 半田市天神町15-2 TEL (0569)21-7600 FAX (0569)21-7650

今月のごとは

人に好かれようと思って
仕事をするな

白洲次郎
(実業家)

経 営	江戸の先覚者に学ぶ経営改革	2
会 計	経営計画の作成・運用による3つのプラス効果	4
税 務	確定申告で医療費控除を受けるときの留意点	6
コ ラ ム	日本列島をつなぐ新幹線	8

表紙 凍る諏訪湖の朝景(長野県)

諏訪盆地の真ん中に位置する諏訪湖は、信州一大きな湖。冬には全面氷結した湖面に亀裂が走り、氷が迫り上がる自然現象「御神渡り(おみわたり)」が現れるときもある。

1

平成27年



江戸の先覚者に学ぶ経営改革

～ 細川重賢(熊本藩)・上杉鷹山(米沢藩)・山田方谷(備中松山藩) ～

年頭にあたり、今年こそ日本経済の景気回復が望まれます。

約7割の企業が赤字と言われ、地域活力の復活が叫ばれる今日、江戸時代に藩政改革に取り組み、成果を上げた人物が改めて注目されています。

江戸中期、多くの藩が借金依存に

江戸時代は全国津々浦々に約三百の藩があり領地からの年貢米を収入源として、独立採算を営んでいました。

各藩は米の集積地、大阪の堂島に倉庫をおき、担当者を常駐させて年貢米を仲買人に販売し金銭に換えました。

しかし、江戸中期に米の価格が下落し、資金支出が増大。どの藩も慢性的な赤字財政に悩み、やむを得ず大商人から「大名貸し」と呼ばれる「金銀融資」を受けました。

ちなみに今日の「金融」の語源は、この「金銀融資」から来ていると言われており、各藩への貸付けを事業として行っていた江戸時代の大商人は今日の金融機関の前身と言えます。

感謝の念で地元で語り継がれてきた

藩政改革者として知られる代表的な人物として、細川重賢(熊本藩主)、上杉鷹山(米沢藩主)、山田方谷(備中松山藩)、恩田木工(松代藩)などが有名です。しかし、いずれも以前は、地元以外ではその名を知られていなかった人物でした。

上杉鷹山の場合は、故ケネディ米大統領が最も尊敬する日本人としてその名前を挙げてから国内でも有名になりました。

いずれの人物も、改革への実践意志を強く持ち、粘り強く財政改革を成功させて地域領



Uesugi
Yozaan
is
NO.1!!



民から尊敬され、その事績が長く語り継がれてきました。

債務返済をしながら経営改善に取り組む

●熊本藩主 細川重賢 (1721～1785年)

熊本藩は、40万両近い借金を抱え、参勤交代の費用も捻出できないことさえありました。藩主細川重賢のトップダウンで諸改革を断行。大阪の大商人加島屋から借入れをし、さらに櫃や蠟の特産品の生産に力を入れ、それを加島屋を通じて大量に販売するなどして蓄財に努めました。

藩校時習館を創設し、身分に関係なく入校させ、成績優良者を役人に登用。また日本最初の医学校再春館(熊本大学医学部前身)を創設するなど、人材育成に力を入れました。

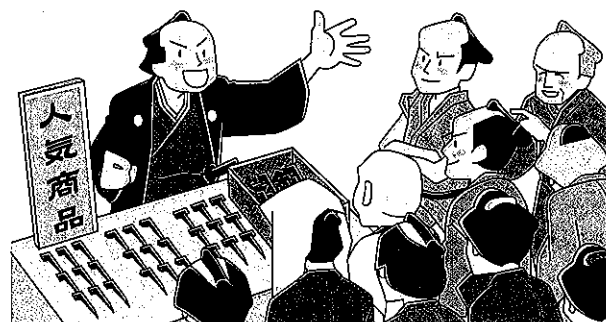
●米沢藩主 上杉鷹山 (1751～1822年)

上杉鷹山は1767年に米沢藩主となり、数々の藩政改革に取り組み、隠居後にその成果が実を結びました。

鷹山は自ら先頭に立って藩内一丸で農業生

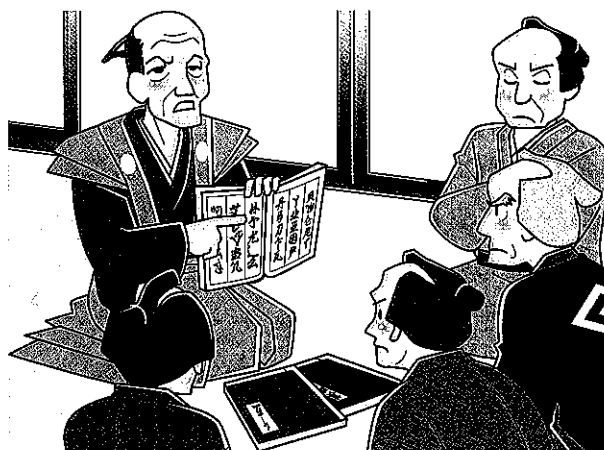
産力の向上に努めました。漆、桑、^{こうぞ}楮、紅花、藍の特産品に力を入れその利益で財政を再建。その結果、天明の飢饉の時も餓死者がほとんど出なかったと言われています。大商人からの借金は計画的に返済し、次々代に完済しました。また、藩校興讓館を再興し、人材育成に努めました。

米沢城内にある上杉鷹山公の像には「なせば成る なさねば成らぬ何事も 成らぬは人の なさぬ成りけり」と刻まれています。



2. 資金調達のため情報を開示

当時の大名は商人からの借金を踏み倒すという奥の手があり、実際によく実行されました。しかし、上杉鷹山は期間をかけて完全返済に努め、山田方谷も誠意をもって窮状を説明し、了解を得て債務を完全返済しました。今日、中小企業が金融機関に経営改善計画等を提出することとよく似ています。金融機関との良好な関係を継続させることも経営改善に求められる条件の一つではないでしょうか。



●備中松山藩 山田方谷^{ほうこく} (1805~1877年)

山田方谷は、特産品を活かした産業を興し、人気商品の備中^{くわ}鍬や釘を江戸で直接販売するなどして現金収入を大幅に増やしました。借金の返済については、大阪で加島屋などの商人を集めて窮状を説明。自ら帳簿を示し返済計画を説明して、返済延長を申し出て、了承を得ました。その約束通り七年後に完済。さらに十万両を蓄えました。債権者に情報開示して協力を求めることは今日の金融機関対応に通じます。また、人材育成のため藩校閑谷学校を再興しました。

藩政改革者の3つのキーワード

このように見てくると、藩政改革者にはいくつかの共通点があったことに気づきます。

1. 独自商品に力を入れる

地域の特産品の育成に力を入れ、成功させたことが改革者に共通しています。最も強みの発揮できる商品を選定し、そこにすべてを集中させました。地域経済振興策として、その地域ならではの第一次産品の生産から加工・販売までを行う今日の六次産業化の発想にも通じるようです。

3. 長期的視野で人材を育成

財政赤字にもかかわらず、長期的な視野で人材育成を図るための教育投資を行っています。寛政元年(1789年)には84校の藩校があり、多くが今日の高校や大学の前身となっています。短期的な改革だけでなく長期的視野を持っていた改革の先人から中小企業が学ぶことは多いのではないのでしょうか。

経営計画の作成・運用による 3つのプラス効果

経営計画を立てていない、あるいは立てているがそれほど意義を感じないという経営者が中小企業では多いようです。新年にあたって、経営計画の意義や効果を考えてみたいと思います。

1 目指す夢や将来像を実現させる効果



社長さんは毎年、経営計画を立てておられるそうですね。



経営計画と言っても、売上目標だけです。年度の目標から月別目標も決めています。年度の目標から月別目標も決めています。なかなか計画した通りにはいきませんね。



年度の売上目標はどのように決めているのですか。



前年度の売上実績を基にして、今年はプラス何%は頑張ろうと……。



ところで社長さんは、5年後ぐらいに会社を後継者に任せたいと言っておられましたが、どんな状態で引き継がせたいとお考えですか。

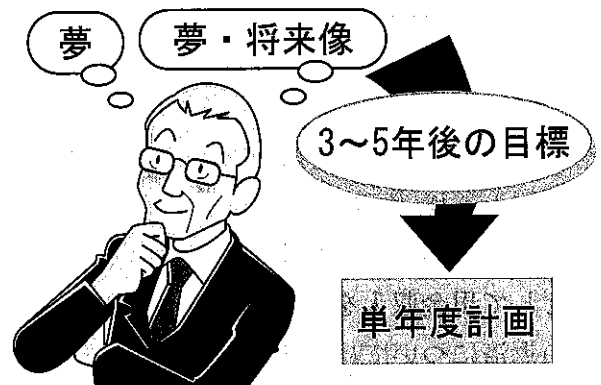


現状は、資金繰りが厳しい状態なので、もう少し借入金の返済を減らし、設備なども充実させてから、バトンタッチしたいと考えています。



そのためには、もう少し利益が上がる会社にしていく必要がありますね。

5年後には、このくらいの利益を確



保したい。そのために売上と費用はこのくらいで、3年後はこのくらい、今年度はこれくらいの目標にしなければならぬと逆算してみてもうどうでしょう。3年後や5年後のおおよその中期経営計画を先に決めてから単年度計画を決めていく方法です。



なるほど、将来の会社像から先に考えていくわけですね。1年先の計画を立てるのも大変なのに、数年後の計画を立てるなんて無理だと考えていましたが、発想を変えてみます。

2 変化に即応、経営力をアップさせる効果

経営計画はなぜ必要なのでしょう。経営計画を作成しない経営者に理由を聞くと「計画は自分の頭の中にある」「永年の経験と勘のほうに頼りになる」「計画を立ててもどうせその通りには行かないから意味がない」などの答えが返ってきます。

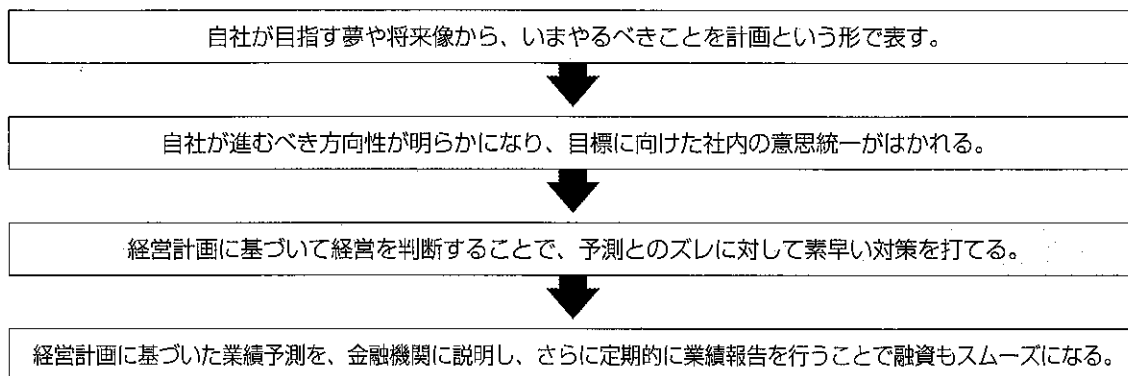
不透明な経営環境の中で勘と経験に頼った経営には限界があります。経営者の頭の中を整理する意味でも経営計画は必要です。

しかし、計画を立てるだけでは意味がありません。毎月の計画数値と実績とを比較して、差異を分析し問題があればすみやかに対策を

実行できてこそ、経営計画に魂が入ります。
経営計画によって自社の方向性を明らかに
することで社内意思統一が図られ、社員全

員が参画する経営体制へと転換することも可
能になります。

図表1 経営計画のプラス効果



3 金融機関等からの資金調達を円滑にする効果

金融機関は、融資の是非について、主に決算書の分析等で審査しますが、融資の返済原資を確保できるかどうかを知るためにも経営計画書の提示を要望しています。金融機関からの円滑な資金調達のために経営計画が必須とされ、決算書と経営計画書のセット提出が常識と言われる時代がくると思われます。

さらにその決算書と経営計画の内容を経営者自身が金融機関に説明することが期待されています。

国の中小企業支援施策においても、経営者が会計数値から経営状況を把握して経営に役立てる力を高めることを推奨しています（財務経営力の向上）。



決算書と経営計画の提出が当たり前の時代に

例① 経営改善に向けた取り組みを高く評価（金融検査マニュアル別冊〔中小企業融資編〕）

「金融検査マニュアル別冊〔中小企業融資編〕」では、経営改善計画を作成している中小企業が、仮に計画を下回った場合でも、金融機関はその要因（外部要因による一時的影響など）や今後の経営改善の見通しを加味して、経営改善計画の達成状況を考慮して、その経営改善に向けた企業の努力を評価するとしています。

例② 事業計画等の情報開示・説明が必要（経営者保証に関するガイドライン）

経営者保証に過度に依存しない融資を促進する「経営者保証に関するガイドライン」では、「財務状況の正確な把握、適時適切な情報開示等による経営の透明性確保」として、金融機関等から資産負債の状況、事業計画や業績見通し及びその進捗状況等について情報開示の要請があった場合、債務者は正確かつ丁寧に信頼性の高い情報を開示・説明する必要があるとしています。

例③ 中小企業の計画策定等を支援（経営革新等支援機関）

金融支援が必要な中小企業が自ら経営改善計画を作成するにあたって、中小企業経営力強化支援法に基づき認定された税理士等の経営革新等支援機関が経営計画の策定を支援する制度があります。

確定申告で医療費控除を受けるときの留意点

所得税の確定申告時期が近づいてきました。昨年1年間に支払った医療費について医療費控除を受けるには、年末調整を受けた人も確定申告をする必要があります。間違いも多く見受けられますので注意しましょう。

支払った医療費は所得から差し引かれます

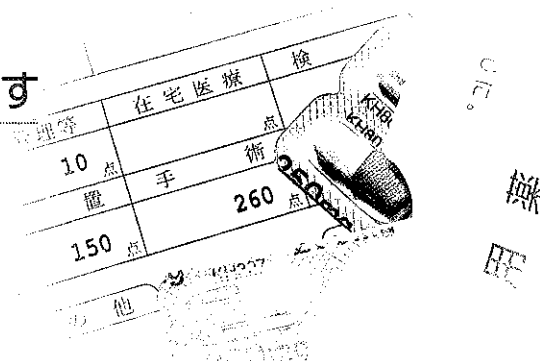
医療費控除は、本人または家族（生計をともにする配偶者やその他の親族）のために支払った1年間の医療費が一定額を超えた場合に、確定申告をすることで税金の還付または軽減を受けることができる制度です。

支払った医療費をそのまま税金から差し引くのではなく、その年の所得から次の算式により計算した医療費控除額及びその他の所得控除額を差し引いた残額に税金がかかることになります。

〈医療費控除額の計算式〉

実際に支払った医療費	-	保険金等による補てん金額 (注1)	-	10万円 (注2)	=	医療費控除額 (最高200万円)
------------	---	-------------------	---	-----------	---	------------------

(注1) 生命保険等の入院給付金、健康保険の高額療養費や出産育児一時金など。
 (注2) その年の総所得金額等が200万円未満の人は総所得金額等の5%となります。



〔ケース〕 給与の年収500万円（他に所得なし）の人が昨年（平成26年）1年間に20万円の医療費を支払った。保険金等による補てんはなかった。この場合の医療費控除額は次のとおりになります。

20万円 (実際に支払った医療費)	-	0円 (保険金等による補てん金額)	-	10万円	=	10万円 (医療費控除額)
-------------------	---	-------------------	---	------	---	---------------

したがって、この医療費控除額10万円に、その他の所得控除額がプラスされ、昨年の所得から差し引かれます。

医療費控除の対象となる医療費とは？

医療費控除の対象となる医療費は、支払った医療費のうち治療などのために通常必要と認められるものです。例えば次のようなものが該当します。

〈医療費控除の対象となる医療費の例〉

- ① 医師、歯科医師に支払った医療費
- ② 治療、療養に必要な医薬品の購入費
- ③ 病気やケガなどで病院等に運ばれた際の費用
- ④ 通院等のために通常必要な交通費
- ⑤ 保健師や看護師、付添婦などに支払った療

養上の世話を受けるための費用

- ⑥ 助産師による分べんの介助料
- ⑦ 介護保険制度の下で提供された一定のサービスの自己負担額
- ⑧ 治療のために按摩マッサージ指圧師、はり師、きゅう師などに支払った施術費
- ⑨ 入院の際の部屋代や食事代、治療等に直接必要な医療用器具等の購入費
- ⑩ 6か月以上寝たきりの場合などのおむつ代（原則医師の証明書が必要） など

医療費控除の対象になるもの・ならないものの例

医療費控除の対象になるもの

例1：生計を一にする社会人の子供のために支払った医療費も対象になる

「生計を一にする」とは、扶養や同居が要件となるものではなく、同じ生活共同体で日常生活の糧をともにしていることです。生計を一にしていれば次のような場合も、その医療費を支払った人が医療費控除を受けられます。

- 共働きの夫婦で夫が配偶者控除の対象とならない妻の医療費を支払った。
- 父親が社会人の子供の医療費を支払った。

例2：レーシック手術の費用は対象になる

眼科医による視力回復のためのレーシック手術（視力回復レーザー手術）や角膜矯正療法（オルソケラトロジー治療）の費用は医療費控除の対象になります。

医療費控除の対象にならないもの

例1：インフルエンザ予防接種の費用は対象にならない

インフルエンザの予防接種は、病気の治療ではなく、あくまでも予防であるため医療費控除の対象にはなりません。

※インフルエンザに感染した場合の医療機関での診療費用は医療費控除の対象になります。

例3：健康サプリメントや栄養ドリンクの購入費は対象にならない

健康サプリメントや栄養ドリンク、ビタミン剤などの病気予防や健康増進のための医薬品の購入代金は、治療目的ではないので医療費控除の対象にはなりません。

例2：自家用車による通院のためのガソリン代等は対象にならない

通院のための交通費（電車やバス等）は医療費控除の対象になりますが、自家用車で通院する場合のガソリン代や駐車場の料金などは対象にはなりません。

例4：美容目的のための歯列矯正の費用は対象にならない

美容のための整形手術や歯列矯正は、医療費控除の対象にはなりません。ただし発育段階にある子供の成長を阻害しないために行う不正咬合の歯列矯正の費用は対象になります。

医療費控除の事務処理と手続き

- ① 医療費の領収書は、治療等を受けた人別・病院別などに分けて整理しておくとしやすくします。
- ② 医療費の領収書などの日付を確認し、他の年分が混ざらないように注意しましょう。
※治療を受けた期間に関係なく、平成26年1月1日～同12月31日までに支払ったものが平成26年分の医療費控除の対象になります。平成26年12月に入院し、翌27年の1月に退院した際に医療費の全額を支払った場合は平成27年分の医療費控除の対象になります。
- ③ 領収書は確定申告書に添付するか、提出の際に提示する必要があります。
- ④ 医療費控除は5年前までさかのぼって申告できます。

※例えば、過去にある程度まとまった額の医療費を支払っていたのに医療費控除の申告をしていなかった場合、5年前までさかのぼって医療費控除を受けることができます。（更正の請求期間は5年に延びている）

日本列島をつなぐ 新幹線



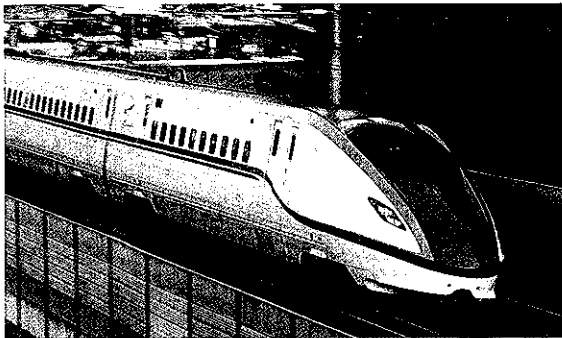
3月14日に北陸新幹線（長野～金沢間）が開業し、首都圏と北陸の距離が一気に縮まります。さらに、今後20年間で新幹線の路線網が日本列島に広がります。

■年間3億人を運ぶ日本の大動脈

昨年、開業50周年を迎えた東海道新幹線（東京～新大阪間）は、累計で56億人が利用。現在も1日約40万人、年間約1億4,000万人を運んでいます。これに山陽、東北、九州など他の路線を含めると新幹線の利用客は1日約90万人、年間で約3億2,000万人に達します。

■津軽海峡を越えて北海道へ！ 将来は東京～大阪間67分！

北陸新幹線は、最速の「かがやき号」が東京～富山・金沢をそれぞれ2時間8分・2時間28分で結びます。2025年には敦賀（福井県）まで延伸され、北陸三県と首都圏が新幹線で繋がります。2016年には、青函トンネルを抜けて、函館まで北海道新幹線が開業。2035年には札幌まで延伸されます。また、話題のリニア中央新幹線は、2027年に名古屋、2045年に大阪までの開業を目指しています。リニアが開業すれば、東京から名古屋までは40分、大阪まで67分と、のぞみ号の半分以下になります。



北陸新幹線 (E7/W7系)

●開業が予定されている新幹線

2015年	北陸新幹線（長野～金沢）
2016年	北海道新幹線（新青森～新函館北斗）
2022年	九州新幹線長崎ルート（長崎～武雄温泉）
2025年	北陸新幹線（金沢～敦賀）
2027年	リニア中央新幹線（品川～名古屋）
2035年	北海道新幹線（新函館北斗～札幌）
2045年	リニア中央新幹線（名古屋～新大阪）

■「速さ」より「快適さ」の“和テイスト”の新幹線

北陸新幹線用の新しい車両（E7/W7系）は、高級車フェラーリをデザインした世界的工業デザイナー奥山清行氏が監修。“和”をテーマに、日本の伝統工芸である銅器（銅色）や北陸の青空をイメージした外装。グリーン車の座席や床、扉は、成翼閣「群青の間」（金沢）の青や輪島塗の朱色をイメージ。普通車の座席には落ち着いた赤と黒を配色し、間隔も広がっています。また、新幹線初として普通車全席に電源コンセントと可動式ヘッドレスト（枕）が装備されています。



普通車の座席間隔も1,040mmに拡大

【今月のことば】 人に好かれようと思って仕事をするな 白洲次郎(実業家)

「人に好かれようと思って仕事をするな。むしろ半分の人間に積極的に嫌われるような努力をしないと、ちゃんとした仕事はできない」。白洲次郎は、戦後、吉田茂首相の側近（終戦連絡中央事務局参与）として、戦後の日本に影響を与えた人物とされる。後に、初代東北電力会長として只見川の電源開発に尽力した。昭和23年、商工省貿易庁の初代長官に就任し、汚職根絶などに辣腕を振るい、通商産業省（のち経済産業省）の創設に尽力した。その辣腕ぶりから「白洲三百人力」と言われる。