

# 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

### 今月のことば

経営者である私が  
自分自身に対して  
一番厳しくしなければいけません

大山健太郎  
(アイリスオーヤマ創業者)

消費税対応	誤りやすい消費税の処理	2
経営	公私を区別することが経営の要	4
労務	社員が入社したときの事務手続き	6
コラム	突然発症!? 増加する大人の食物アレルギー	8

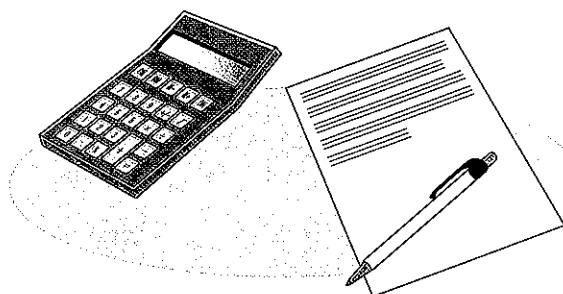
表紙 忍野の桜と富士山(山梨県・忍野村)

忍野村は富士山北東麓に位置し、村内を流れる新名庄川沿いの桜並木から見る残雪の富士山は絶景。

4

平成26年





# 誤りやすい 消費税の処理

消費税率は、平成26年4月1日(以下「施行日」)から「8%」に引き上げられましたが、施行日以後の消費税の処理において、様々な誤解があることから、国税庁は平成26年1月にQ&Aを発表して特に誤りやすい事項について具体的に注意しています。

## 1 仕入先(出荷基準)が施行日前に出荷した商品を施行日以後に検収すると旧税率になる

A社はB社から商品を仕入れています。A社は、仕入れて納品された商品を検収した日に仕入を計上(検収基準)していますが、B社は商品を出荷した時点で売上げを計上(出荷基準)しています。

例えば、A社の発注商品を、B社が平成26年3月28日出荷し、A社で同年4月2日に検収基準で仕入計上する場合、A社は検収基準のため、新税率(8%)を適用して処

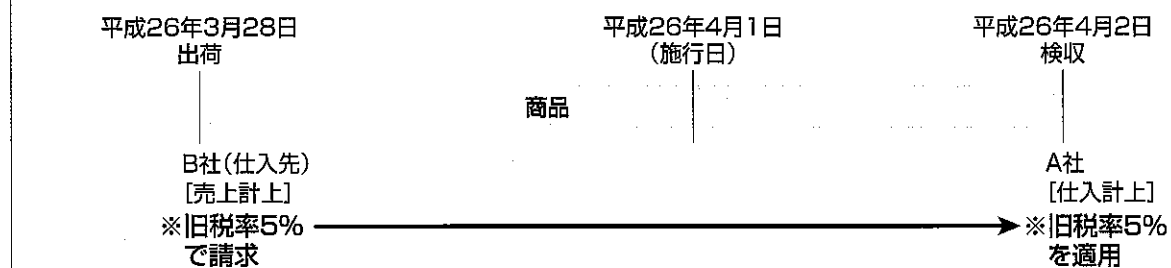
理することになるのでしょうか？

### ●適用税率は？

この場合、B社がA社に対して施行日前に資産の譲渡等を行ったことになり、出荷基準のB社からの請求書は旧税率(5%)になります。

したがってA社でも旧税率の5%で仕入税額控除の計算を行うこととなります。(図表1)

図表1 例:A社とB社の間で売上・仕入の計上基準が異なる場合の適用税率



## 2 月ごとに完了する保守サービスで施行日をまたいで終了する分は新税率を適用

C社は、コピー機の保守サービスを年間契約(月額△△円)でD社に依頼しています。D社は、保守サービスについて、月ごと(20日締め)に作業報告書を作成し、保守料金をC社に請求しています。

この場合、施行日をまたぐ平成26年3月21日から同年4月20日までの保守サービスについては、適用される消費税率はどうなりますか？

### ●適用税率は？

この場合の保守サービスの契約は、サービス提供が月ごとに完了するものと考えられます。

したがって、平成26年3月21日から同年4月20日までの保守サービスの提供については、そのサービス提供が完了した日である4月20日時点の税率8%が適用されることとなります。

# 3

## 「4月分」の前家賃には新税率を適用(経過措置が適用される賃貸借契約を除く)

E社は、ビルの一室を借りています。賃借料とともに消費税も支払っていますが、施行日以後の消費税率はどのようなのでしょうか。

賃借料は翌月分を当月末に支払う「前家賃」となっています。

### ●適用税率は？

下記の経過措置適用の要件を満たしている場合以外は、平成26年4月分、すなわち施

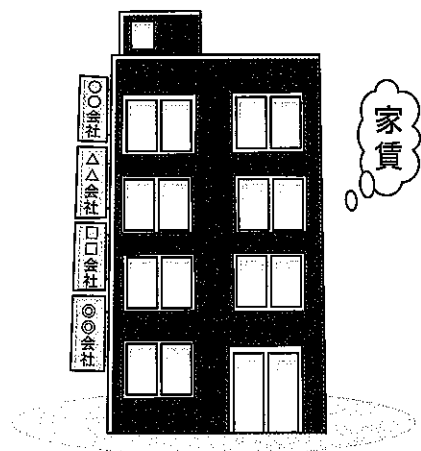
行日以後の資産の貸付の対価として支払うものなので、前月の3月に支払っても新税率(8%)が適用されます。

ただし当月分を翌月末に支払う「後家賃」については、平成26年3月分、すなわち施行日前の資産の貸付の対価ですので、その支払日が施行日以後の4月であっても旧税率(5%)が適用されます。

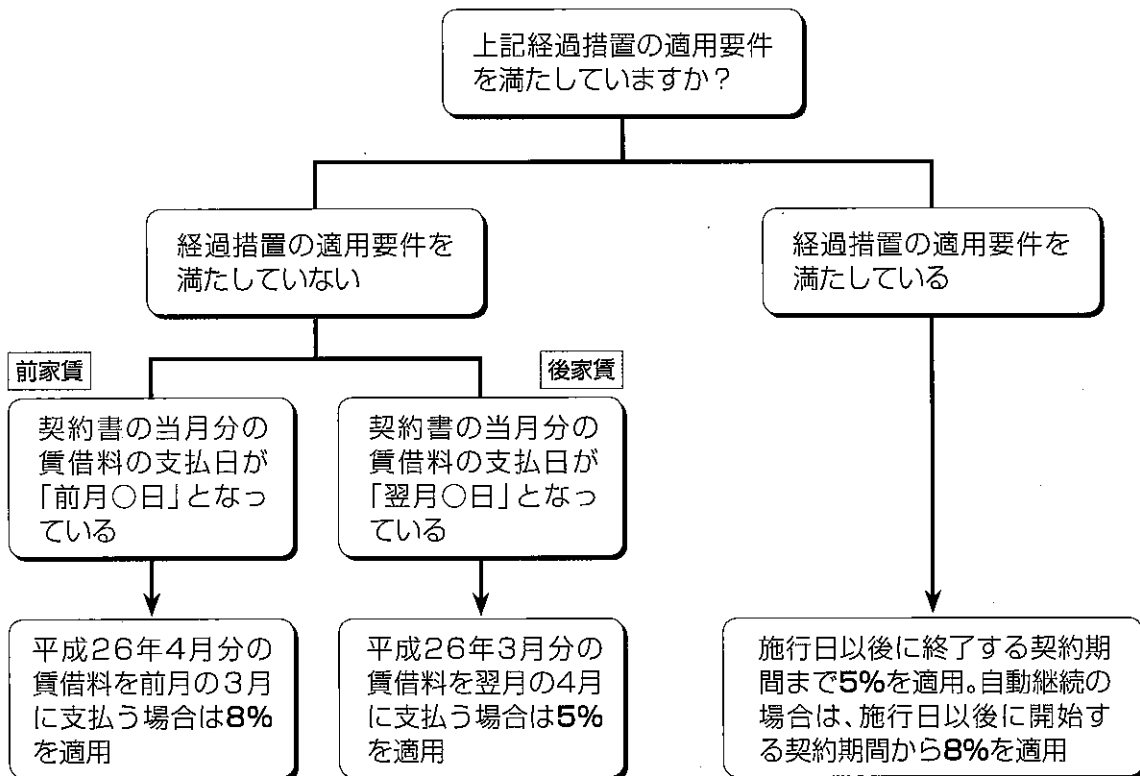
### 賃貸借で施行日以後も旧税率でもよい条件(経過措置の適用要件)

[平成8年10月1日~同25年9月30日]の間に結んだ賃貸借契約に基づいて、施行日前から同日以後引き続き賃貸を行っている場合で、次の要件の①と②、または①と③を満たす必要があります。

- ①賃貸期間とその期間中の賃借料の額が定められていること
- ②賃借料の変更を求めることができる旨の定めがないこと
- ③解約の申入れをすることができる旨の定めがなく、契約期間中の賃借料の合計額がその建物の取得に要した費用の額の90%以上であること



図表2 誤りやすい賃借料の適用税率



# 公私を区別することが 経営の要

中小企業の経営者には、技術や営業力を持って、会社と一心同体(会社=社長)で一から事業を築き上げてきたオーナー社長が多くいます。そのため、ある程度会社の経営組織ができてからも、会社のお金と社長個人のお金の区別が曖昧になりがちな傾向があるので注意しましょう。

## 事業に関係のない 資産購入や支払いはないか

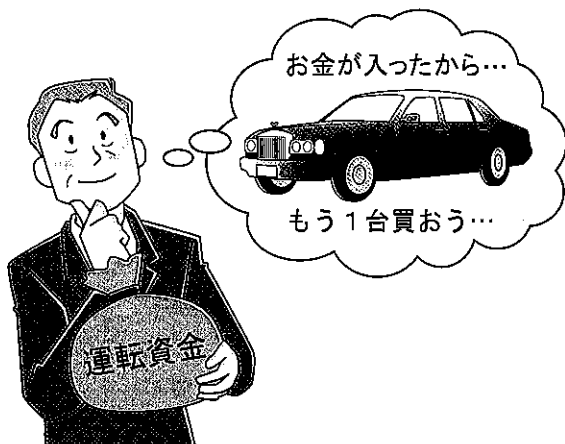
会計事務所等から、会社で購入した資産や支出した経費について、「社長の個人的なものではないですか？」と質問されたことはありませんか。

社長にすれば、「自分の会社なのだから、個人の費用と会社の支払いを区別できないよ」と思うかもしれませんが、社長の公私混同は、経営を危うくする要因の一つなので注意しましょう。

### 事例

#### 運転資金の融資を受けたのに 趣味の高級外車を購入

A社は、銀行から運転資金の融資を受けたことで、資金繰りが一時よくなりました。ところが、社長は、資金に余裕ができたかと勘違いしたのか、2台目の社用車と称して自分の趣味の高級外車を新たに1台購入するなど、経営に直接関係のない支出を増やしています。



融資を受けたことで、資金繰りが楽になったと錯覚してしまい、事業とは関係のないこ

とに資金を使ってしまう社長や、本業の業績はそれほど悪くないにもかかわらず、社長の私的な流用が多いため、資金繰りや経営を悪化させている例も多いようです。

## 銀行は社長の こんなところを見ている

金融機関等の眼も厳しくなっており、融資先の信用格付けや融資判断を行う際、経営者に公私混同がないかをチェックしています。

### ●銀行はここに注目している！

- 事業規模に比べて社長が使う経費が多くないか。
- 事業に関係のない資産（ゴルフ会員権、高級車、マンション、美術品等）が多くないか。
- 社長への仮払金や貸付金が多くないか。

## 社長の仮払金は きちんと精算する

社長に対する仮払金や貸付金の残高についても注意が必要です。

例えば、これらの残高が多いと、金融機関は、会社の経費として処理できないような私的な支払いがあるという見方をします。

そして、融資にあたり、社長への仮払金等をきちんと精算することを条件にしたり、仮払金の内容を確認し、将来的に会社に返済されないものであると判断すれば、その仮払金の資産価値はないものと判定するようです。

## 経営者の個人保証の解消にも 社長の公私の区別が条件に

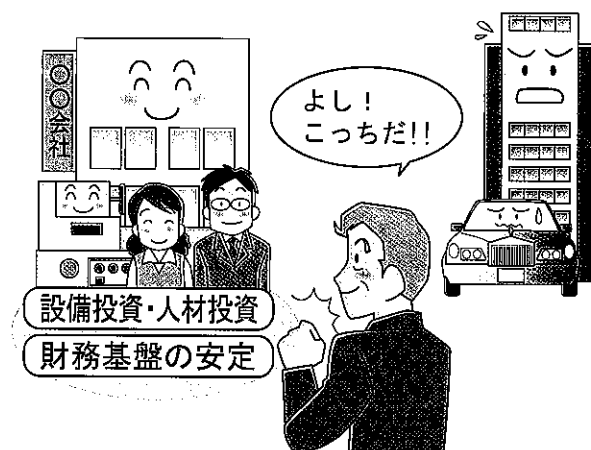
さらに、2月1日から適用されている「経営者保証に関するガイドライン」(注1)では、経営者が個人保証のない融資を希望する場合には、「会社の資産・経理と社長個人の資産・家計を適切に分離する必要がある」として、まず第一に、経営者に公私の区別をきちんとつけることを求めており、具体例として次のようなケースを挙げています。

### ●ガイドラインが求める公私の区別の例

- 法人から経営者への事業上の必要が認められない貸付は行わない。
- 個人として消費した費用(飲食代等)について法人の経費処理としない。 等

つまり、私的な支払いにあてる余裕があるのであれば、まずは、借入金の返済、内部留保、事業資金等に充てることで会社の財務基盤を強化することが求められています。

(注1) 中小企業等の経営者による個人保証を巡る課題の解決に向けて、経営者と金融機関のそれぞれが果たす役割をとりまとめた中小企業団体及び金融機関団体共通の自主的な規範です。



## よくある公私混同の事例

一般的に、次のようなことは公私混同とみなされる可能性があります。

- ① 趣味のゴルフや遊興費を会社の経費にする。
- ② 家族での飲食代等を会社の経費にする。
- ③ 家族の私的な支払いのために会社名義のクレジットカードを家族が持っている。
- ④ 家族旅行の費用を出張費にしている。
- ⑤ 社長の家族の冠婚葬祭費用を交際費にする。
- ⑥ 社長の自宅用の家電製品などの領収書を経理に回す。
- ⑦ 勤務実態のない家族に高額役員報酬を支給する。
- ⑧ 会社の規模や業績と比べて、社長室が豪華すぎる(絵画美術品など)。
- ⑨ 同族会社が経営する会社との取引で、条件や価格を特段の条件で優遇する。
- ⑩ 営業用ではない社長個人や家族用的高级車が会社名義になっている。
- ⑪ 社長用の車を社長の趣味で頻りに新車に乗り換える。
- ⑫ 社長の家族のために社宅としてマンションを購入(賃貸)する。
- ⑬ 豪華(華美)な役員社宅なのに家賃が低額である。
- ⑭ 社長個人や親族に対して事業に関係のない貸付金がある。
- ⑮ 会社の事業に必要な、あるいは売上や利益に貢献しない社長の趣味的な資産が多い。

総務・経理担当者のための

# 社員が入社したときの事務手続き

社員が入社した場合、税務や社会保険について様々な事務手続きがあります。漏れのないように注意しましょう。

## 1 社員から提出を受ける書類や確認事項

新たに社員が入社した場合、社内での事務や社会保険関連の届出などを行います。そのため、新入社員から、手続きに必要な書類等を提出してもらいます。必要書類は、提出期限を決めて漏れなく収集しましょう。(図表1)

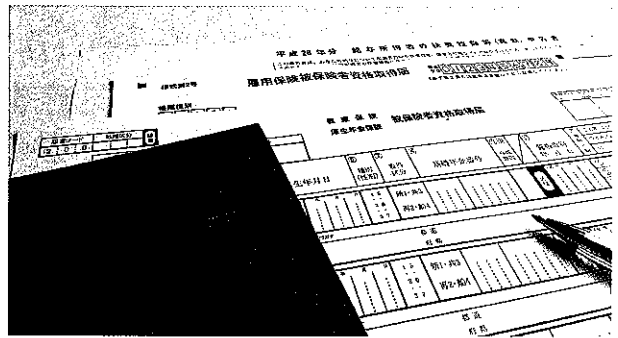
図表1 入社時に提出を受ける書類・確認事項

必要な書類等	内容・確認事項等	
<input type="checkbox"/> ①雇用保険被保険者証 (前職がある場合)	前勤務先から渡された被保険者証を用意してもらいます。雇用保険の被保険者番号は、前職から引き継いでハローワークに登録されるため、提出書類に番号を記載します。	
<input type="checkbox"/> ②年金手帳	年金手帳には、10桁の年金番号が登録されており、番号を年金事務所への提出書類に記載します。 紛失した場合は、届出の際に合わせて再発行の届出を行います。	
<input type="checkbox"/> ③扶養者の情報	扶養者の続柄(妻・長男など)、氏名、性別、生年月日、職業などを把握します。 扶養の把握は、次の事項の確認の際に必要です。 ● 給与計算時の源泉所得税の計算 ● 健康保険の扶養・国民年金第3号被保険者の届出 ● 家族手当(支給している場合)	
<input type="checkbox"/> ④扶養控除等(異動)申告書 <input type="checkbox"/> ⑤源泉徴収票(前職がある場合)	源泉徴収や年末調整などの税務事務に必要なになります。 ※入社日を記録(メモ)しておいてください。	
<input type="checkbox"/> ⑥履歴書	氏名・生年月日・住所など本人の基本情報が記載されているため、ハローワークや年金事務所へ提出する書類や労働者名簿作成に必要なになります(一般的に採用面接時に入手済み)。 ※通勤のための通勤交通費額も事前に把握しておきます。	
その他必要に応じて	<input type="checkbox"/> ⑦健康診断書 (3か月以内)	健康診断書は、本人の最近の健康状態を把握するために必要です。本人の健康状態を詳細に把握する場合は、「健康状態自己申告書」(任意)を作成し、持病や入院歴・通院歴などを本人同意のもと、自己申告してもらいます。
	<input type="checkbox"/> ⑧身元保証書・誓約書	身元保証書は、社員が会社に損害を与えた場合に、損害を社員本人と連帯して保証人が賠償するという契約の意味で作成します。誓約書は社員に会社のルールを遵守してもらう意味で作成します。
	<input type="checkbox"/> ⑨秘密保持誓約書	企業秘密の外部漏えい防止や管理のために必要です。
	<input type="checkbox"/> ⑩社有車・マイカー利用 許可申請書	社有車・マイカー利用許可申請書は、通勤・業務に車を利用する場合には必要です。「社員が社有車・マイカー利用中に重大な交通事故を起こして賠償が発生したうえ、任意保険の期限が切れていた」ような場合、会社が損害を被ることになります。

## 2 社内での事務手続き

社員から提出された書類等をもとに、次の帳簿書類を作成します。

作成する帳簿書類	<input type="checkbox"/> 労働者名簿 <input type="checkbox"/> 賃金台帳 <input type="checkbox"/> 出勤簿 <input type="checkbox"/> 源泉徴収簿
----------	---



## 3 社会保険・雇用保険の事務手続き

社員が入社すると、健康保険・厚生年金保険や雇用保険の手続きが必要です。提出された書類等をもとに届出書類を作成し、必要書類とともに提出します。提出先、提出期限に注意しましょう。

### (1) 健康保険・厚生年金保険の手続き

下記の書類を会社所在地を管轄する年金事務所等に提出します。

提出書類	<input type="checkbox"/> 健康保険・厚生年金保険被保険者資格取得届 【被扶養者がいる場合】(注1) <input type="checkbox"/> 健康保険被扶養者(異動)届 <input type="checkbox"/> 国民年金第3号被保険者資格取得届(被扶養者が配偶者の場合)
必要な書類等	<input type="checkbox"/> 年金手帳 <input type="checkbox"/> 在学証明書、住民税の非課税証明書など(被扶養者が配偶者以外の場合)
提出期限	入社日(資格取得日)から5日以内(第3号被保険者資格取得届は14日以内)
提出先	会社所在地を管轄する年金事務所(または加入している健康保険組合、厚生年金基金)

(注1) 社員の配偶者等が被扶養者になれる収入要件  
 次の①、②のいずれにも該当する場合(同居の場合)  
 ①配偶者等の年間収入が130万円未満(60歳以上75歳未満の人や一定の障害者は180万円未満)  
 ②被保険者(社員本人)の年間収入の2分の1未満

### (2) 雇用保険の手続き

下記の書類を会社所在地を管轄するハローワークに提出します。

提出書類	<input type="checkbox"/> 雇用保険被保険者資格取得届
必要な書類等	<input type="checkbox"/> 前職の雇用保険被保険者証
提出期限	入社日(資格取得日)の属する月の翌月10日まで
提出先	会社所在地を管轄するハローワーク

※65歳以上の人で、新たに採用される人等は対象になりません。

#### ●パート・アルバイトの人は、社会保険への加入義務はあるのか?

給与の支給金額ベースではなく、その人が働いている実態(労働日数・労働時間)で判断します。最近では、勤務実態が正社員とほとんど変わらない人は、社会保険の加入対象になると思われます。

健康保険・厚生年金保険の加入の目安	雇用保険の加入の目安
1日または1週間の勤務時間と1か月の勤務日数が、それぞれ正社員のおおむね3/4以上の人加入しなければなりません。	次の①、②のいずれにも該当する場合 ①31日以上の雇用見込みがある ②1週間あたりの所定労働時間が20時間以上ある

※TKCのPX2(戦略給与情報システム)を利用すれば、法令に準拠した「労働者名簿」「賃金台帳」をはじめ、社会保険・雇用保険の各種届出書類を作成することができます。

# 突然発症!? 増加する大人の食物アレルギー

最近、大人になってから突然発症する食物アレルギー等が増えているようです。日本人の3人に1人が何らかのアレルギーを持っているともいいます。

## アレルギーってどんなもの?

アレルギーは「体を守る免疫機能が、特定の物質（アレルゲン<sup>※</sup>）に対して過剰に働く」ことで起こる病気です。本来、免疫が働くのは「体に害のあるもの」がターゲットですが、アレルギー体質の人は「日常に一般的にある、毒性がないもの」に反応してしまいます。

※アレルゲン……アレルギーの原因となる物質

## 子どもと異なる大人の食物アレルギー

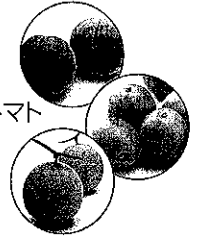
子どもに多い食物アレルギーが、最近は大人になって突然発症するケースが増えています。また、幼児の場合、年齢とともに改善することが多いのに対し、大人は一度発症すると治りにくいといえます。アレルゲンも異なり、幼児は卵、牛乳が多いのに対し、大人は果物、野菜などが多いようです。

## 花粉症が原因で食物アレルギーに!?

最近、一部の食物アレルギーが花粉症と関係していることもわかってきました。「花粉食物アレルギー症候群」と呼ばれ、花粉と果物等のタンパク質の構造が似ていることから、体が果物を花粉と勘違いしてアレルギー反応を起こすので花粉症の人は要注意です。

### 【花粉と勘違いしやすい果物など】

白樺・ハンノキ …… リンゴ、桃、梨  
カモガヤ …… メロン、スイカ、トマト  
ブタクサ …… メロン、バナナ  
スギ・ヒノキ …… トマト  
イネ …… キウイ、オレンジ



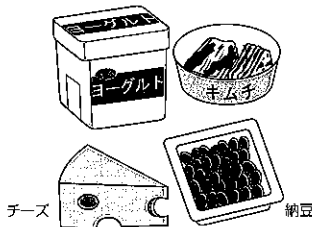
### アレルギー反応と気づきにくいので注意

症状は、果物を食べると口の中がピリピリしたりなどの奥がかゆくなるのが特徴。アレルギーという自覚が無く繰り返し食べ続け、重症化してしまうケースが多いようです。自己判断せず、疑わしい症状が現れたら病院で検査を受けましょう。

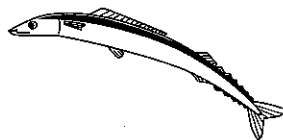
## アレルギー対策・体質の改善

食物や花粉だけでなく、喘息やアレルギー性鼻炎なども大人に多いアレルギーです。「アレルギーから身を守る」「アレルギー体質を少しでも改善する」ためのヒントを紹介します。

- ◎ 同じものばかりを食べ続けない。
- ◎ 腸内環境を整える乳酸菌・食物繊維をうまく取り入れる。
- ◎ 体を冷やさない。
- ◎ ストレスをためない。
- ◎ 抗アレルギー作用があるEPA・DHAをうまく取り入れる。



乳酸菌または食物繊維を多く含む食品



EPA・DHAは青魚に多く含まれる

免疫のバランスを良くすることがポイントです!



【今月のことは】 経営者である私が自分自身に対して一番厳しくしなければいけません 大山健太郎(アイリスオーヤマ創業者)

20年程前、中味の見える透明なプラスチックの収納ケースを考案し、一時は市場を独占するが、やがてライバル社が次々に現れると、半値以下という価格破壊の状態になる。すると、大山氏は、自らが築いた市場であっても、「赤字を出してまでも自分の会社を守るな」という信念のもと、生産能力をアメリカ市場進出のために振り向けた。「経営者である私が自分自身に対して一番厳しくしなければいけません。そして自分自身の成功体験を捨てなければいけません。」



# けんぽ委員だより

第60号

平成26年2月

職場内で掲示・回覧をお願いします。

## 平成26年度協会けんぽ愛知支部の保険料率について

### 健康保険料率

9.97% 変更なし

### 介護保険料率

1.72% 0.17%の  
引き上げ

決定次第、協会けんぽ  
ホームページに保険料  
額表を掲載いたします。

## 健康保険率の基本保険料率と特定保険料率

平成25年度愛知支部の「健康保険料率」は9.97%となっていますが、その健康保険料率の内訳が「基本保険料率」と「特定保険料率」に分かれていることをご存知ですか。  
平成20年4月より、後期高齢者医療制度への支援などについて、理解を深めていただくために定めています。

健康  
保  
険  
料  
率

### 【基本保険料率】

協会けんぽ加入者の医療給付、保  
健事業などに充てられる保険料

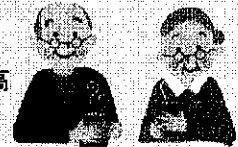
### 【特定保険料率】

高齢者医療など※を支えるために  
使われる保険料  
※後期高齢者医療制度、前期高齢者納付金  
、病床転換支援金、退職者給付拠出金

### 例【平成25年度愛知支部保険料率】

健康保険料率9.97%  
(基本保険料率5.82%・特定保険料率4.15%)

※平成25年度愛知支部の場合、  
皆さまの健康保険料のうち  
約**41.6%**(保険料一万円  
あたりのうち約4,160円)が高  
齢者医療などを支えるため  
に使われています。



現在、高齢者医療費の増加が、協会けんぽ健康保険料率の上昇に影響する仕組みとなっています。事業主の皆さまにおかれましては、健診と特定保健指導の対象となる従業員とその家族の皆さまが、健診と指導を受け、末永く健康に生活が送れるようご協力をお願いいたします。

## 加入者の方が亡くなられた場合の健康保険の手続きについて

### 被保険者が亡くなられた場合

- ◆**埋葬料(費)** 申請先:協会けんぽ  
亡くなった被保険者に生計を維持されていた方に「埋葬料」として5万円が支給されます。  
亡くなった被保険者に生計を維持されていた方がいない場合は、実際に埋葬を行った方に、埋葬料(5万円)の範囲内で実際に埋葬に要した費用が「埋葬費」として支給されます。
- ◆**被保険者資格喪失届** 申請先:年金事務所(任意継続は協会けんぽ)  
健康保険証(被扶養者分も含め)とともに、被保険者資格喪失届を提出する必要があります。

### 被扶養者が亡くなられた場合

- ◆**家族埋葬料** 申請先:協会けんぽ  
被保険者に「家族埋葬料」として5万円が支給されます。
- ◆**健康保険被扶養者(異動)届**  
申請先:年金事務所(任意継続は協会けんぽ)  
健康保険証とともに、健康保険被扶養者(異動)届を提出する必要があります。

お問い合わせ先  
協会けんぽ愛知支部

〒461-8515 名古屋市東区葵1-13-8  
協会けんぽ愛知支部 企画総務グループ ☎052-979-5190