

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

梅雨らしくない天気が続いていますね。

今月は「平成27年1月から改正相続税が施行!」と

「夏祭りの協賛金等の税務上の処理」です。

7/10(木)は、下記書類等の提出等期限です。

「半期の源泉所得税の納付」、「算定基礎届」、

「労働保険の年度更新」の三つです。

提出等の忘れがないようにして下さい。

発信 26年7月1日

源泉所得税の納付について、貸金台帳の提出がまだのお客様は、提出をお願いいたします。

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

終わってから始めなさい!
ゴールを設定すれば
「成功するためにすべきこと」が
見えてくる

ハロルド・ジェニン
(元ITT社CEO)

相 続	平成27年1月から改正相続税が施行!	2
会 計	なぜ、証憑書類の整理保存が大切なのか?	4
税 務	夏祭りの協賛金等の税務上の処理	6
コラム	「体温」の常識? 非常識?	8

表紙 海の中を奇岩が並ぶ橋杭岩(和歌山県・串本町)

大小約40の奇岩が850mに渡り直線上に並ぶ姿が橋の杭のように見えることから「橋杭岩」と呼ばれる。弘法大師が一夜にして作ったという伝説が残る。国の天然記念物。

8

平成26年



平成27年1月から改正相続税が施行!

～相続税がかかる人が増える～

来年の1月1日以後の相続または遺贈により取得する財産から改正された相続税が適用されます。その結果、これまで相続税に縁がなかったゾーンの人も相続税が課税されるケースが出てきます。

改正点

①

基礎控除額が大幅に縮小される

相続税は、基本的に課税遺産総額（相続財産〈遺産〉－基礎控除額）を法定相続人ごとに法定相続分で按分した価格に超過累進税率を適用して計算します。

税額の計算に大きく影響する基礎控除額の現行と改正後の計算方法は図表1のようになり大幅に縮小されます。その結果、これまで課税対象とならなかったゾーンの人に相続税が課税されるケースが出てきますので、注意が必要です。

例えば、4人家族（夫婦＋子供2人）のご

主人が亡くなり、相続財産が6,000万円だったケースでは、図表2のように現行では相続税がかかりません。しかし、改正後は基礎控除額が8,000万円から4,800万円に縮小されるため、相続税が課税されることとなります。

基礎控除額は、原則として法定相続人（民法で定められている相続する権利がある人）の人数により金額が異なってきます。改正後の法定相続人の人数に応じた基礎控除額の減少額は図表3のようになります。

図表1 基礎控除額の縮小

現行	改正後（平成27年1月1日以後）
5,000万円＋1,000万円×法定相続人の数 （定額控除額）	3,000万円＋600万円×法定相続人の数 （定額控除額）

図表2 4人家族（夫婦＋子供2人）のご主人が亡くなった場合の相続税課税

被相続人（亡くなった人）：ご主人、法定相続人：3人（奥さん＋子供2人）、相続財産：6,000万円

	課税遺産総額の計算	相続税負担の有無
現行	$6,000万円 - \frac{(5,000万円 + 1,000万円 \times 3人)}{(基礎控除額8,000万円)} = 0円$ （相続財産） （課税遺産総額） ※相続財産が基礎控除額に満たないため相続税は生じない。	負担なし
改正後	$6,000万円 - \frac{(3,000万円 + 600万円 \times 3人)}{(基礎控除額4,800万円)} = 1,200万円$ （相続財産） （課税遺産総額） ※1,200万円を法定相続分で按分した価格に超過累進税率を乗じて相続税を計算する。	負担あり

図表3 法定相続人の人数ごとの基礎控除額（例）

法定相続人の数	現行の基礎控除額	改正後の基礎控除額	縮小額
2人	7,000万円	4,200万円	2,800万円
3人	8,000万円	4,800万円	3,200万円
4人	9,000万円	5,400万円	3,600万円

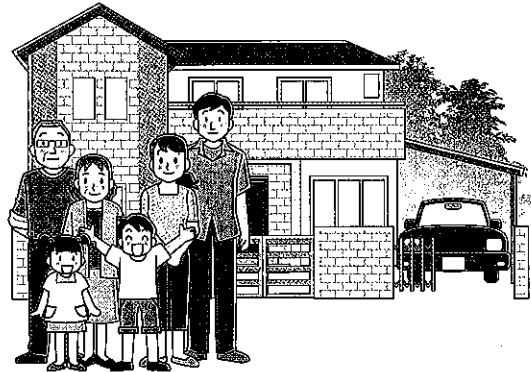
改正点

2

税率区分が8段階に変更され最高税率を55%に引上げ

相続税の税率区分が現行の6段階から8段階に変更されるとともに、最高税率が現行の50%から55%に引き上げられます。(図表4)

このため各法定相続人の取得金額が2億円以下の場合には改正後も税率は変わりませんが、取得金額が2億円を超えると税率の引上げと基礎控除の縮小が重なる場合もあり、現行と比べて負担がかなり増えるケースがあります。



図表4 相続税率の改正に伴う速算表

各法定相続人の取得金額	現行税率	控除額	改正後税率	控除額
～1千万円以下	10%	0円	10%	0円
1千万円超～3千万円以下	15%	50万円	15%	50万円
3千万円超～5千万円以下	20%	200万円	20%	200万円
5千万円超～1億円以下	30%	700万円	30%	700万円
1億円超～2億円以下	40%	1,700万円	40%	1,700万円
2億円超～3億円以下			45%	2,700万円
3億円超～6億円以下	50%	4,700万円	50%	4,200万円
6億円超～			55%	7,200万円

今回の改正部分

※前の段階の取得金額を超える部分に対して、次の段階の高い税率が適用される「超過累進税率」の構造となっています。

改正点

3

宅地の評価額を8割減額する特例の限度面積拡大

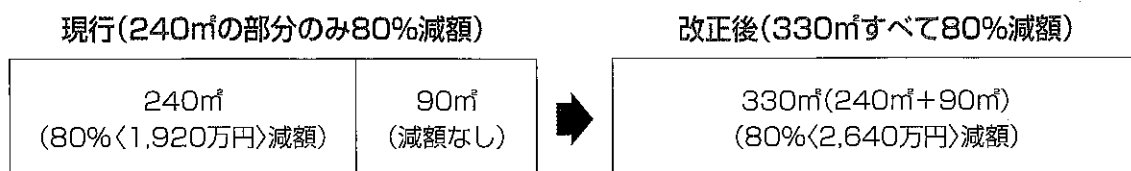
相続または遺贈により取得した被相続人(亡くなった人)などが居住していた宅地等がある場合、一定の要件の下に小規模宅地等の特例によりその宅地等の相続税評価額を80%減額することができます。今回の改正により、この特例の対象となる宅地等の適用面積の限度が現行の240㎡から330㎡に拡大されます。

例えば、この特例の対象となる330㎡の宅

地等を相続した場合、現行では240㎡までの部分しか評価額を80%減額することができませんが、改正後は330㎡まで80%減額できます。(図表5)

また、80%減額の対象となる事業用宅地等(適用限度面積400㎡)と、この居住用の特例を合わせて適用する場合の限度面積も合計730㎡(現行400㎡)までに拡大されます。

図表5 面積330㎡(評価額:3,300万円)の居住用宅地等に小規模宅地等の特例の適用をした場合の計算例



なぜ、証憑書類の整理保存が大切なのか？

畑楽商事では、畑楽社長の奥さんが経理を担当しています。今日は、顧問会計事務所の所長による巡回監査の日です。

整理保存されていないと……



この取引の請求書が見あたらないようですが、どこにありますか。

少し待ってくださいね。月ごとにクリップで一緒にしてあるはずなので……。え〜と、あっ、先月の束の中に混じっていました。

先日も、納品書控が見当たらずに、請求をするのに大変困ったんです。なんとかならないでしょうか。



領収書や請求書などの証憑書類をクリップなどでただ束ねているだけだと紛失のおそれがあります。きちんと整理保存しましょう。

証憑書類とは……

領収書や請求書、納品書など取引があったことを証明する書面のことを証憑書類といい、その記載内容をもとに、記帳（FX2等に入力）し、会計帳簿を作成します。証憑書類などの原始記録は、取引事実や適正な会計処理の証拠書類になります。

証憑書類の整理保存の流れ



どのように整理保存すればいいのですか。



証憑書類を受け取ったら、まず記載内容（取引先名、年月日、金額、摘要など）に誤りがなければ確認します。

受け取った書類は、売上請求書控などの売上関係書類、仕入請求書などの仕入関係書類、現金取引関係書類、税務関係書類など、その種類ごとに分類するといいですよ。

分類した書類には、発生順に一連の



番号（証憑書番号）を付け、同じ番号を会計伝票にも記入（FX2等に入力）します。



書類を分類して番号を付けるのは、大変そうですね。



証憑書類の分類・付番の方法については、御社にとってわかりやすい、良い方法を一緒に考えましょう。

分類した証憑書類を所定の証憑書綴に貼るなど、ファイリングして、整理棚に保管します。例えば、領収書は「証憑書綴」に貼ります。納品書、請求書などは事業年度ごと、取引先ごとに区分してファイリングします。ファイルは「売上請求書控…水色」「仕入請求書…黄色」など、種類ごとに色分けしておくとういんですよ。



なるほど、見た目にもきれいですし、後から探しやすいですね。



決算後は、期ごとに箱に入れて保管しますが、帳簿書類の保存期間は法令で決められていますので、その期間はしっかり保管してください（注1）。

以上が証憑書類の整理保存の基本的な流れになります。(図表1)

習慣化できるまできちんと指導いたしますので、安心してください。

(注1) 原則として商法10年、税法7年、ただし青色欠損金の繰越控除の適用を受ける場合は9年。



整理保存ができれば、 会計の信頼性も高まる

① どうして、証憑書類をきちんと整理保存しなければならないのですか。

② 証憑書類が秩序正しく整理保存されていれば、書類の紛失、誤記や転記ミス、領収書の二重使用、社内不正が起こりにくくなります。また、納品書と請求書との突合により過大請求を防止することができます。

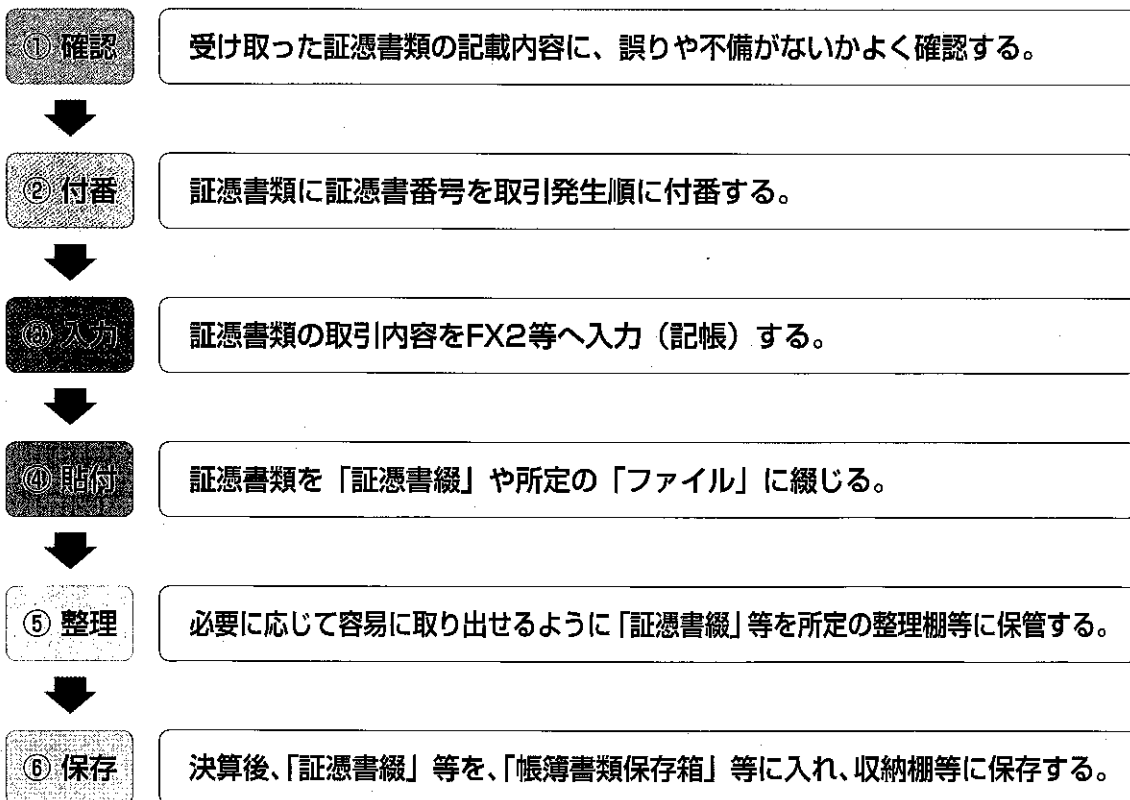
容易に証憑書類を取り出すことができれば「何を、いつ、いくらで、購入

したか」をすぐに見ることができますし、経営判断に必要な情報を、社長が迅速に確認することができます。

③ 経理にとって証憑書類の整理保存は大変重要なことなんです。

④ ええ、経理の基本中の基本です。証憑書類の整理保存がきちんとできるようになれば、会計の信頼性が高まりますし、税務調査があってもスムーズに対応できますよ。

図表1 証憑書類の整理保存の流れの例



夏祭りの協賛金等の 税務上の処理

夏祭りや花火大会などの開催に際して、地元の企業は協賛金を支出することがありますが、消費税を含めた税務上の取扱いについて解説します。

法人税の取扱い

夏祭りなどに協賛金を支出したり、あるいは御神酒などの物品を購入して贈答した場合、法人税法上は、一般の「寄附金」として処理する人が多いようですが、ケースによっては広告宣伝費あるいは交際費として処理するなど取扱いが異なりますので、注意が必要です。



(1) 寄附金になるケース

協賛金の支出や物品・サービスの提供などにより、企業名の掲示などの特典を何ら受けることがないような場合は、その支出の名目にかかわらず寄附金として処理することになると思われます。

寄附金は、その支出した事業年度において、次の算式で計算した限度額までが損金として認められます。

※「国または地方公共団体」に対して支出した寄附金等、その全額が損金になる寄附金もあります。

●寄附金の損金算入限度額の計算式

$$\left(\text{資本金等の額} \times \frac{\text{当期の月数}}{12} \times \frac{2.5}{1,000} + \text{所得の金額} \times \frac{2.5}{100} \right) \times \frac{1}{4} = \text{損金算入限度額}$$

※「所得の金額」は、支出した寄附金額を損金に算入しないものとして計算します。

〔資本金が2千万円、所得金額が280万円の1年決算の法人の場合〕

$$\{(2,000\text{万円} \times 12/12 \times 2.5/1,000) + (280\text{万円} \times 2.5/100)\} \times 1/4 = 3\text{万円}$$

この法人の場合、3万円が損金算入できる限度額となります。

(2) 交際費になるケース

例えば、イベントなどの主催者が顧客や取引先である場合に、その顧客や取引先との今後の取引の円滑化などを目的に支出した協賛金等は交際費になる可能性があるので注意が必要です。

※なお中小企業の交際費については、800万円まで損金算入できます（平成28年3月31日までの間に開始する事業年度に適用）。

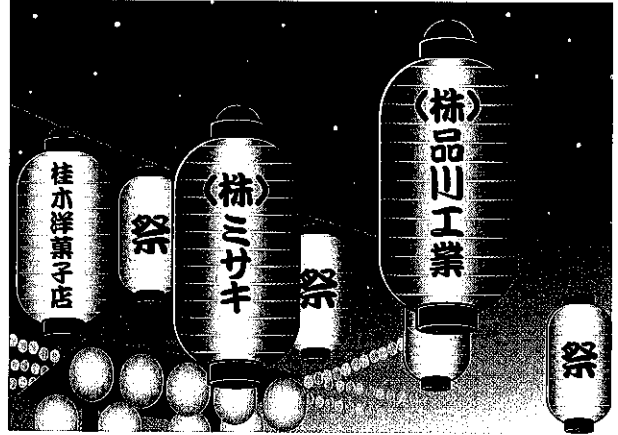
(3) 広告宣伝費になるケース

不特定多数の者に対する宣伝効果を意図して支出した場合は、イベントの開催日におい

て広告料としての相当額を広告宣伝費として処理することになると考えられます。

〔例〕

- 祭りのうちわや会場の提灯・のぼりなどに協賛企業名の掲示がある
- 祭りのパンフレットやホームページに協賛企業名や商品等の広告を掲載している
- 花火大会のプログラムなどに企業広告を載せる
- 花火大会の花火打ち上げ時に企業名や商品名がアナウンスされる など



消費税の取扱い

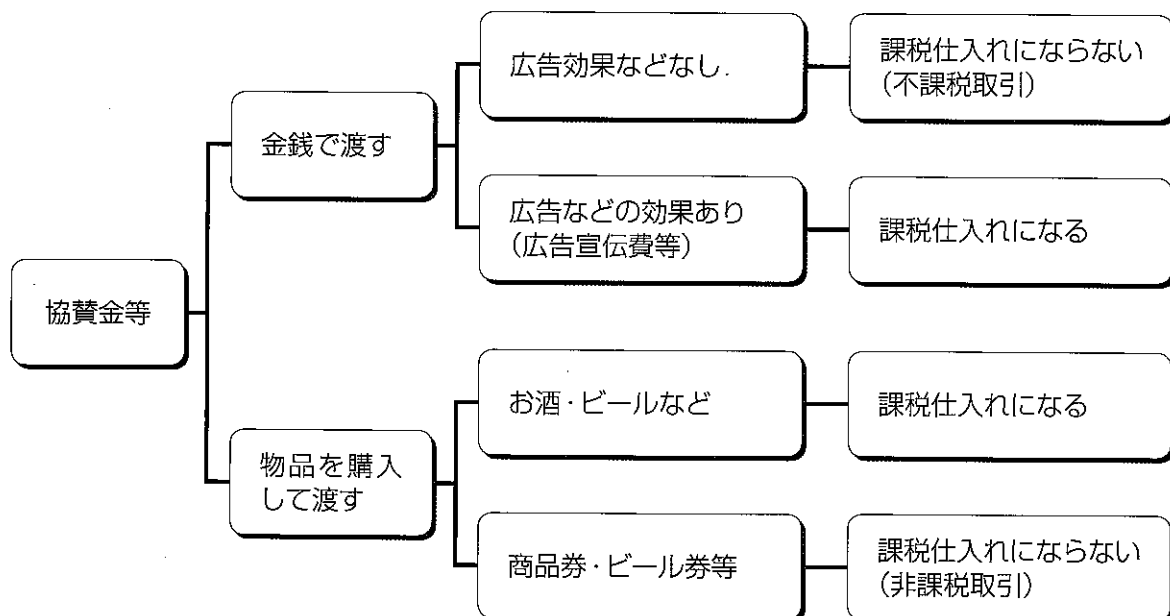
通常、協賛金などの寄附金は対価性(注1)のある取引ではないので、課税仕入れにはなりません。ただし、その協賛に広告効果などの対価性が認められる場合は課税仕入れとなります。(図表1)

また、金銭ではなく御神酒など物品を購入

して寄附した場合、その物品の購入代金は課税仕入れ(ビール券や商品券等を購入した場合は非課税取引)となります。

(注1) 対価性とは、その支出により資産やサービスの給付などを受けることであり、原則として対価性のない取引には消費税は課税されません。

図表1 協賛金の消費税の取扱い

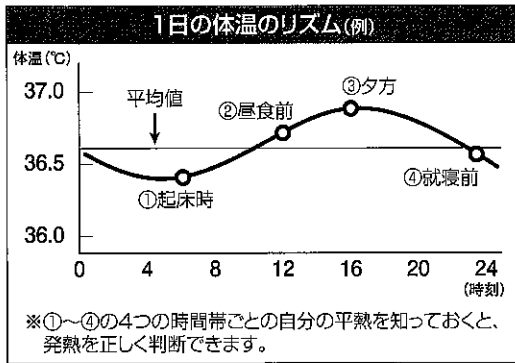


「体温」の常識？非常識？

体温を測ることは、最も簡単な体調チェックの方法です。正しい測り方や自分の平熱を確認しておきましょう。

「平熱」は人によって異なる？

日本人の平均的な平熱は36.89℃と言われていますが、体温には個人差があります。また、体温には24時間単位のリズムがあり（早朝が最も低く、夕方が最も高くなる）、1日の内でも1℃程度の変動があります。

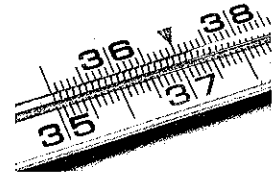


37℃は平熱？発熱？

一概に、何度以上が発熱と決めることはできません。自分の平熱以上の温度上昇をもって判断します。平熱より1℃程度高い状態が続けば発熱と考えられます。

37℃の壁

37℃以上なら発熱と考える人が多いようですが、かつて水銀式体温計で平均体温を示す37℃の数字が赤かったことから、超えてはいけぬラインと誤解が広まったようです。

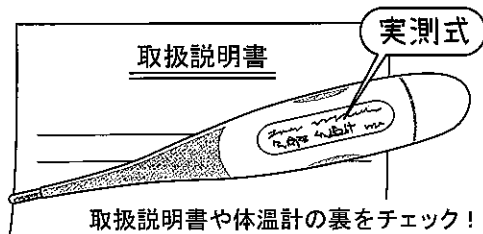


37℃は平均値の目安

体温計の種類によって測る時間が違う？

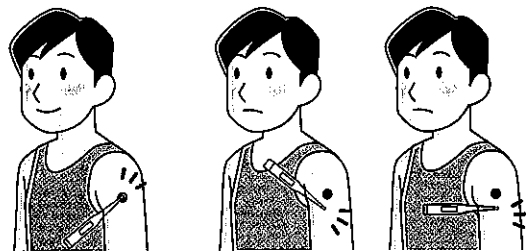
現在主流の電子体温計には、短時間でその人の体温を計算して予測する「予測式」とその場所の温度をそのまま測る「実測式」があります。予測式は電子音が鳴るまで、実測式では最低10分間（ワキの場合）測ります。

■手持ちの体温計が何式か確認しましょう



体温計を正しくはさんでいる人は何割？

ワキ下の検温で正しくはさんでいる人は約3割で、7割近い人が望ましくない測り方をしているというデータもあります。



ワキのくぼみの中央に斜め下から体温計の先端をあてる

斜め上や真横から入れてワキにはさむ

【今月のことば】 終わってから始めなさい！ ゴールを設定すれば「成功するためにすべきこと」が見えてくる ハロルド・ジェニン(元ITT社CEO)
 起業家・経営者の目標とされる人物。1959年、米国の大手国際電話会社ITTの社長に就任したハロルド氏は、企業の買収・合併を積極的に行い、世界80か国350社に及ぶコングロメイトをつくりあげるとともに、年10～15%の収益アップを目標とし、それを実現。「14年半連続増益」という米国史上空前の記録を打ち立てた。同氏は「本は前から読むが、経営は後から読む。現実的な目的を定めることで、そのゴールに行き着くためにすべきことがはっきりする。自分は何をやりたいのかをしっかりと見定め、それをやり始めることが重要だ」という。