

# 羅針盤

2021年11月、12月号



白川郷

秋の深まりを感じる今日この頃いかがお過ごしでしょうか。

さて、野党が政権選択選挙と叫んで実施された総選挙も終わってみれば、大勢に影響のない平凡な結果に終わりました。感想を言えば、自民党は岸田総理に変わり少しリベラルなイメージで議席減を最小に食い止め、対する立憲民主党は共産党と組んだことで、現実味のない批判ばかりの党になったというイメージが失速につながったのでしょうか。

過去の歴史上、パンデミックは、医学的に対処法が見つからなくても、地域ごとに見れば2～3年をピークに、収束に向かうという史実がありま

す。積極的な対策は行わなければなりません、コロナ後を見据えて具体的な手当てを今こそ真剣に考える時です。

既に、アメリカは金融の量的緩和政策の見直しに入り、欧州諸国もいずれ新型コロナ禍の経済緊急事態対応から平時の体制に移行するでしょう。コロナ禍で疲弊した経済を立て直さなければなりません、脱炭素社会を意識した画期的な技術革新・発明がなされなければ、従来型経済社会はやがて行き詰まるでしょう。持続可能な社会を目指すなら地球環境に配慮した一定水準の生活を維持する謙虚な生き方をしなければ、明るい未来はないと思います。

# 知っておきたい税知識

## テーマ 「年末調整」



令和3年も残り2か月となりました。この時期といえば、「年末調整」ですね。自分は年末調整の対象者なのか、どんな書類が必要なのか…ご説明していきますね！

### ※ 年末調整とは

その年に納付すべき所得税額は、「総収入額」や「控除額」が判明する年末に決定します。給与支払時に天引き（仮払）された所得税と、年末に確定した所得税の過不足を精算することを「年末調整」といいます。

### ※ 年末調整の対象者

給与所得者の扶養控除等申告書を提出した人のうち、**主たる給与の収入金額が年間2,000万円以下で、災害による源泉所得税等の納税猶予や還付を受けていなければ、原則として年末調整の対象**となります。

また、年末調整の対象となる主な条件は以下のとおりです。

- 1年間を通して勤務した、あるいは転職後、年末まで継続して勤務した人
- 死亡により退職した、または心身の障害により年の中途で退職し、本年中に再就職が見込めない人
- パートタイムで働いていた人が退職し、本年の給与総額が103万円を超えない場合（退職後本年中に別の勤務先から給与を受けた人を除く）
- 海外の支社や子会社に年の中途で転勤することとなり、非居住者となった場合



「年末調整」の時に必要になる書類は、①扶養控除等（異動）申告書 ②基礎控除申告書兼配偶者控除等申告書兼所得金額調整控除申告書（※1 基配所） ③保険料控除申告書の3つあります。下記の質問内容に該当する場合は、対応事項に従って書類の記載・提出等が必要となります。

質問内容	対応事項
今年、中途入社し、かつ前職の源泉徴収票がありますか？	前職の源泉徴収票を提出
配偶者がいますか？	扶養控除等（異動）申告書を記入 ※扶養家族に収入がある場合は金額を必ず記入
配偶者以外に扶養する子どもや家族がいますか？	
あなたを含む家族に障害者がいますか？	
婚姻歴の有無に関わらず、子どもを扶養していますか？	
働きながら学校に通っていますか？	保険料控除申告書を記入 ※支払ったことがわかる証明書を添付
あなたが個人で直接支払ったものはありますか？	
・生命保険料、介護医療保険料、個人年金保険料 ・地震保険料、旧長期損害保険料	
・国民年金・国民年金基金 ・国民健康保険料・介護保険料・後期高齢者医療保険料 ・小規模企業共済・企業型DC（企業型確定拠出年金） ・iDeco（個人型確定拠出年金）・心身障害者扶養共済掛金	
住宅ローン控除（住宅借入金特別控除）を受けますか？ ※ 対象は住宅借入金特別控除が2年目以降の方です。 1年目の方は確定申告で控除を受けてください。	住宅借入金等特別控除申告書を提出 「年末借入金残高証明書」を添付
本年中の合計所得金額（見積額）は2,500万円以下ですか？ （給与収入のみであれば年収2,695万円以下になります）	基配所（※1）の「基礎控除申告書」を記入
配偶者控除を受けますか？	基配所（※1）の「配偶者控除等申告書」を記入

# 企業の経営実務

## ～電子帳簿保存法の改正～ 電子取引の保存要件



令和3年度税制改正で、国税（法人税・所得税）に関する帳簿・書類の電子データ保存に関する法律「電子帳簿保存法」の大幅な改正が行われました。

その中でも **すべての企業・個人事業主が対象になる**ものが、電子取引の電子データ保存の義務化です。

### 電子取引データの書面保存の廃止と罰則

令和4年1月1日以後の電子取引については、取引関係書類を紙に出力して保存することが認められなくなり、**電子データのまま**保存・管理しておく必要があります。

法律に定める要件に沿った電子保存がされていない場合は、**青色申告の承認取り消し**の可能性もあります。課税期間の途中であっても、前述日以後は保存要件が異なるため注意が必要です。

また保存データの改ざん等により不正計算がされた場合には、**重加算税が10%加重(計45%)**されます。



### Q. 対象となる取引は？

#### 電子取引とは？

電子メール(添付含む)、インターネットサイト、電子記録に保存するFAX、EDI、電子契約 など



#### 取引関係書類とは？

請求書、領収書、契約書、注文書、見積書、納品書、送り状などで、取引の証拠となる書類

#### 具体例)

- ・ Amazon で購入した物品領収書のダウンロードデータ
- ・ スマホアプリ決済で購入した物品明細書のスクリーンショット
- ・ クレジットカード明細のダウンロードデータ
- ・ 複合機の電磁的記録で受信した請求書のFAXデータ

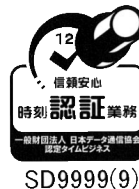


### Q. 保存要件を満たすには？

#### 要件①

保存された電子データが改ざんされていないことを示す**真実性の確保**

- { 例) ・タイムスタンプの付与(有料)
- ・訂正削除ができないシステムでの保存
  - ・訂正削除防止のための事務処理規定を定める



#### 要件②

保存した電子データを検索してすぐに表示できるようにする**可視性の確保**

- { 例) ・検索簿の作成
- ・電子データ名に規則性をつけて保存

### 具体的な保存例のご紹介

導入しやすい保存方法の一例をご紹介します。

#### ① 電子取引の発生

取引内容の書かれた画面のスクリーンショットやHP上からのダウンロードを行う

#### ② データの保存

データの保存先は自社PC内だけでなく、外付けHD,DVD,クラウドサーバー等を利用したバックアップが望まれる

#### ③ 索引簿の作成

データ名に規則性をつけて保存する  
(例:「20210131 榊霞商店 110,000円」)  
もしくは、エクセルで索引簿を作成する

索引簿(サンプル)

連番	日付	金額	取引先	備考
①	20210131	110,000	榊霞商店	請求書
②	20210210	330,000	国税工務店㈱	注文書
③	20210228	330,000	国税工務店㈱	領収書
④				

{ ③は、消費税の課税売上割合によっては不要になる場合もある }

#### ④ 事務処理規定の備え付け

「電子取引データの訂正及び削除の防止に関する事務処理規程」を作成する。(国税庁HP参照)

## ● 今月・来月の税務

### 11月

- \* 11/1 ~ 15 申請期限
  - ・所得税の予定納税額の減額申請（第2期分）
- \* 11/30 納付期限
  - ・所得税の予定納税（第2期分）
  - ・個人事業税の納付（第2期分）

### 12月

- \* 12/27 納付期限
  - ・固定資産税都市計画税の納付（第3期分）

## ご確認ください

最低賃金制度とは、最低賃金法に基づき国が賃金の最低限度を定め、使用者は、その最低賃金額以上の賃金を支払わなければならないとする制度です。

最低賃金は、雇用形態に関係なくすべての労働者に適用されます。

愛知県の最低賃金は、10月1日より **955円** となっています。ご確認ください。

## ● お知らせ

### 年末調整・確定申告に用意する書類

今年も年末調整の季節が近づいてまいりました。すでに必要書類が届き始めているかと思いますが、下記の書類を失くさないよう、大切に保管してください。

#### 社会保険料控除

- ★ 社会保険料（国民健康保険・介護保険・イデコ等）のお知らせ
- ★ 「国民年金保険料控除証明書」

#### 生命保険料控除

- ★ 一般の生命保険・個人年金保険・介護医療保険の「生命保険料控除証明書」

#### 地震保険料控除

- ★ 旧長期損害保険料、地震保険料の「控除証明書」

#### 住宅借入金等特別控除

- ★ 「住宅取得に係る借入金の年末残高等証明書」
- ★ 令和3年分給与所得者の（特定増改築等）住宅借入金等特別控除申告書

## あとながき

まだまだ暑い日もありますが、秋の陽気になってきましたね。皆さまいかがお過ごしでしょうか。

私は夏の終わり頃から散歩にはまって、時間を見つけては近所を散歩しています。途中で見つけたコスモス畑や紅葉し始めた街路樹、高く青い空を眺めては秋を感じ、清々しい気持ちになっているのを感じます。

散歩にはどんな効果があるのか、インターネットで検索してみたら、「代謝がよくなる」

「体質改善」「睡眠の質がよくなる」「脳への刺激でストレス発散・メンタル安定」「ダイエット」いいこと尽くめ！そういえば、散歩を始めてからよく眠れるようになった気がします。

残念ながら体重はまだ変化がみられませんけれど…(；\_；)

1日30分でもいいから毎日続けて、健康な体を目指します！



#### 発行

刈谷市高須町良4番地1 カーサヨサミ1F

TEL (0566) 25-0936

FAX (0566) 25-0937

<http://aomi-zeirishi-ishikawa.com>

税理士法人 あおみ総合