



羅針盤

税理士法人あおみ総合だより №120

2022年7月、8月号



暑中お見舞い申し上げます



岐阜県山県市 円原

暑中お見舞い申し上げます

暑さ厳しい選挙戦のさなか、安倍元総理が凶弾に倒れました。心からご冥福をお祈り申し上げるとともに日本の将来に大きな禍根とならないことを願うばかりです。

さて、新型コロナの感染者がまた増加し始めましたが、感染対策に配慮しつつ前に進むしかありません。

参議院選挙の結果で政治が大きく変わるとも思えませんが、選挙後の社会情勢を予測するとコロナ禍からの復活力の差が大きく影響すると思います。現状は令和2年からの各種給付金・助成金・補償金等と無担保・無利子のコロナ融資、円安で

一息ついている企業もあります。

一方、資材の高騰や供給不足で経営困難に直面する企業もあります。実はコロナ禍以前に行き詰まり、倒産必至の状態だった融資不適格企業に追加融資された結果、一時的に生き延びる現象が生じ、「ゾンビ企業」を増やしました。「ゾンビ企業」の存在が、採算度外視の受注をさせたり、生産性向上や賃金の上昇、労働力の適正再配置も妨げ、適正な競争原理が働かないことで、新陳代謝が進まず経済を停滞させているとも言えます。不健全企業に対して退場を宣告することが誰もできないとすると、金融におけるモラルハザードが進行していることが心配です。

テーマ
「棚卸資産」



「棚卸資産」は販売目的で保有している商品や製品等の総称で、「在庫」と呼ばれているものです。棚卸資産は、決算に際して非常に重要なものとなります。いま一度おさらいしておきましょう。

* 「棚卸資産」とは

「棚卸資産」の種類は、商品・製品・副産物・作業くず・半製品・仕掛品・原料…など沢山ありますが、**何が棚卸資産にあたるのかは事業内容によって異なります。**

例えば...

業 種	棚 卸 資 産
製造業	製造し販売する製品
不動産販売業	土地、建物
証券業者	有価証券

まずは、何が「棚卸資産」に該当するかチェック
することが必要です。

＊「棚卸資産」の重要性

棚卸資産の管理が重要なのは、**事業の財政状態及び経営成績を把握するため**に必要な不可欠だからです。では、順を追って見ていきましょう！

$$\text{売上総利益} = \text{売上高} - \text{売上原価}$$

売上総利益を求めるためには、売上原価がポイントになります。

売上原価の金額が**大きい**ければ ⇒ 利益**少ない**
 // が**小さい**ければ ⇒ 利益**大きい**



正確な**売上総利益**を求めるためには、
正確な**売上原価**の金額が必要！！

では次に、売上原価の計算式を見てみましょう。

$$\text{売上原価} = \text{期首棚卸高} + \text{仕入高} - \text{期末棚卸高}$$

期首・期末棚卸高は、「棚卸資産」の金額です。皆様お気づきのように、棚卸資産の金額が正しくないと、売上原価・売上総利益が正確な金額ではなくなります。つまり、事業の経営成績・財政状況が適切ではなくなってしまうます。

POINT!

正確な**売上原価**を求めるためには、
正確な**棚卸資産**の金額が必要！！

* 税務調査対策とは

棚卸資産は金額が大きくなることが多いため、**税務調査で確認されやすい項目の一つ**になります。

棚卸資産の金額に大きな間違いがあった場合、税額への影響も大きくなります。追徴される法人税（所得税）等、加算税、延滞税等の金額も大きくなります。

また、棚卸資産は取引先への影響もなく、内部だけで調整ができてしまうため、利益調整に利用されることもあるのです。

このような理由から、税務調査では下記のような部分が厳しくチェックされます。

① 棚卸資産の計上漏れ

実地棚卸を行った場合のカウンント漏れ
社外（仕入先）に保管している在庫確認漏れ
仕掛品計上漏れ

② 不随費用

棚卸資産の取得費に含めるもの（引取運賃・関税・保管費など）と含めなくてよいものがあるが、費用として計上されている

③ 評価損・廃棄損

棚卸資産を正確に計上し、正しい
財政・経営状態を把握しましょう。
ご不明な点がございましたら、
当事務所までお聞かせください。



資産運用・活用

～生前贈与の注意点～

生前贈与とは、生きている間に財産を贈与する契約です。生前贈与をすれば、贈与した分の財産が減り、相続税の「基礎控除」以下にできれば相続税はかからなくなります。また、相続税がかかるとしても税額を低くできるので、相続税節税のためにも有効な手段となります。ただし、贈与税は相続税より税率が高くなるケースもあるので、控除や特例制度を適用しながら上手に活用しましょう。

＊ ＊ 生前贈与を失敗させないためには ＊ ＊

生前贈与をしてすぐに税務調査があるのではなく、相続後3年くらいたった頃に税務調査が入ることもあります。そのとき「贈与」を証明できず、すべての財産が「相続財産」とされて相続税が課税されることがあります。そのようにならないための注意点を確認しましょう。

ここがポイント

1. 生前贈与は証拠を残す！！

- 贈与はあげる人からもらう人への片務諾成契約
必ず贈与契約書を作成する。

贈与契約書

贈与者 山田 花子と受贈者 山田 太郎 との間で、下記のとおり贈与契約を締結した。

記

第一条 山田花子は、その所有する下記の財産を山田太郎に贈与するものとし山田太郎はこれを受諾した。
贈与財産 ○ ○ ○ ○

第二条 山田花子は、上記財産を令和○年○月○日までに山田太郎に引き渡すこととする。

本契約を証するため、本契約書を2通作成し、贈与者、受贈者各1通を保有する。

令和○年○月○日

贈与者（住所） ○○市○○区○○町△×ー□

（署名） 山田 花子

署名は必ず自署で！！

受贈者（住所） ○○市○○区○○町△×ー□

（署名） 山田 太郎

親権者 山田 与作

未成年者の場合は必ず親権者が代理する！！

2. 金融資産の贈与などは特に注意を！！

- 客観的な証拠づくりをするためには・・・

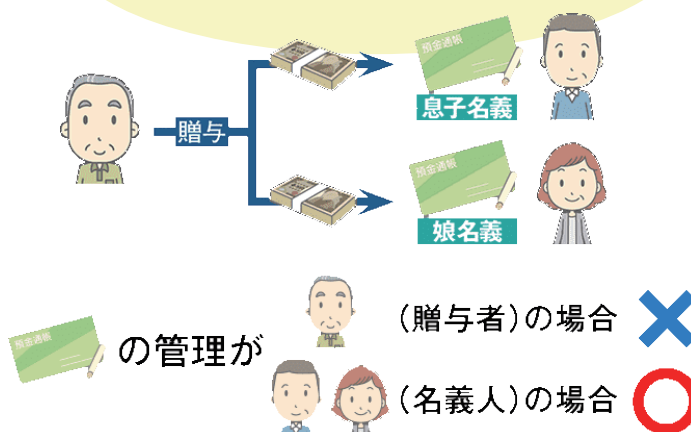
贈与する人の銀行口座から贈与する現金を引き出し、もらう人の銀行口座へ毎年あげたい時に振り込む。

もらう人は自己名義の口座を作っておく。
（開設申し込みは必ず本人又は親権者の自署押印であること）

もらった人又はその親権者が通帳、印鑑、証書などを保管する。届け出印鑑は必ず、贈与者のものとは別にしておく。

110万円を超える時や精算課税贈与を選択した場合には、必ず贈与税の申告をする。

贈与をする際には贈与契約書を作成し、現実性を高める場合には確定日付をとっておく。



3. 名義借りか贈与かは証拠で決まる！！

- 名義変更や所有権の移転を行い、証拠を残す！！



● 今月・来月の税務

7月

* 7/11(月) 期限

納期の特例制度の適用を受けている事業所について1～6月分源泉所得税の納付

* 8/1(月) 期限 (7/31日が休日のため)

固定資産税・都市計画税の納付(第2期分)
所得税(予定納税)の納付(第1期分)

8月

* 8/31(水) 期限

個人事業税の納付(第1期分)

個人の道府県民税・市町村民税の納付
(第2期分)

ご連絡ください

税務署・県市区等から届いた税務関係書類の中に、通知内容の不明なものがございましたら、お気軽に当事務所までご連絡ください。

● お知らせ

賞与支払届の提出をお願いします

従業員に賞与を支給した場合、「被保険者賞与支払届」等を提出する必要があります。

● 対象となる賞与

賃金、給料、手当、賞与その他いかなる名称であるかを問わず、労働者が労働の対償として受けとるもののうち、**年3回以下の支給のもの**。

● 提出時期

賞与支払日から5日以内

● 提出先

事務所所在地を管轄する事務センター
または年金事務所

● 提出方法

電子申請、電子媒体、郵送、窓口持参



あとかき

梅雨明けが早いなあ～今年の夏もきっと大変な猛暑になるのだろうか…とうんざりしている今日この頃、皆様いかがお過ごしでしょうか。

天気予報に ☔ や ☀ マークが入り乱れ、コロコロと空模様が変化し、体調も崩しやすくなります。どうぞご自愛ください。



さて、私事です。今年度子ども会役員になり、年度始まりから平日・休日問わず忙しい毎日を送らせていただいております。
“子ども会は大変だよ!”と聞いてはいまし

たが、実際にやってみると“確かに!”と思うことばかり…。子ども会の活動もコロナの影響で2年間まったく活動がなかったため、引継ぎもほとんどない状態。今年度の役員は大変だな…と初めはちょっと嫌な気持ちになりましたが、一緒に役員をやってくれる7人の仲間がポジティブな考えの人たちだったので、今は大変ながらも、楽しく活動を行っています。この調子で年度末まで頑張ろうと思います♪

* 困ったときこそ改革のチャンス!

* やるからには、楽しもう!

👉 私の座右の銘です。

発行

刈谷市高須町良44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