

# Progress ~進歩~

一期一会



(広告)  
 24年9月号  
 2012年9月1日発行  
 三宅孝治 (中国税理士会 倉敷支部会員)  
 三宅孝治税理士事務所  
 (株)シーエムエス  
 倉敷市中島2370番地14  
 TEL 086-466-1255  
 FAX 086-466-1288  
 第64号  
 発行担当者: 高木 麻衣

節電、熱中症と今までになく言われていた今年の夏でしたが、いまだに暑さも残る今日この頃です。これからは風が心地よくなり、過ごしやすくなってきます。そんな秋は、芸術・スポーツ・読書・食欲・・・どんな秋を過ごされますか？

「月次決算が大切・重要」というように、お伝えしているかと思えます。お客様のご協力もあり、月次決算書の作成・ご説明をさせて頂いておりますが、管理や区分の仕方についてもう一度確認して頂きたいと思えます。

## < 現金管理 > 実際の手許現金と現金出納帳の残高は合っていますか？

経理の基本は、現金管理にあります。それがどの程度きちんと行われているかによって、その企業の経理体制の水準が分かっていわれています。税務調査でチェックされる事が多いので必ず毎日合わせておきましょう。

- ポイント
- 会社と個人の現金を区別する。
  - 現金の受払は現金管理責任者が行う。
  - 経理責任者が社長の奥様・身内の方である場合でも、きちんとルールに基づいて受払を行う必要があります。
  - 多額の現金を社内に常時保管しない。
  - 社内精算のルールを明確に決め、支払い領収書・請求書を基に行う。
  - 毎日の現金在高と、現金出納帳とを確認する。

現金在高と現金出納帳に**不一致がある場合は、その原因を究明してください。**不明分については、判明の都度、適正な勘定科目に振り替えましょう。現金・預貯金は1人の方に任せっきりにならないように、必ず2人以上でダブルチェックを心掛けましょう。預貯金通帳と銀行印は、別々の人がそれぞれ管理をお願い致します。これはとても重要です。

## < 小切手と手形 >

### 1. 小切手

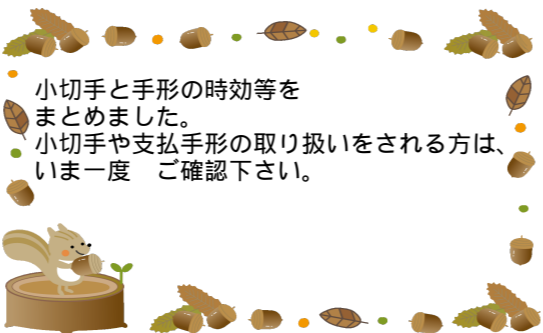
小切手は、現金にかわる支払手段に使用されます。特に、高額な支払の場合や、遠隔地の相手に対する支払いをする場合には、現金そのものを移動させると盗難などの危険性があるので、このような場合には小切手は便利です。小切手は現金の代わりに相手に手渡され、受け取った人が銀行に持参し、自分の預金口座に預け入れてもらうか、または現金に換えてもらいます。銀行は、現金を支払うべき人(振出人)に代わって、小切手を持参した人(持参人)に支払いをしてくれますが、振出人の当座預金口座から小切手に記載された金額を引き落とししますので支払いに見合う資金をあらかじめ用意しておかなければなりません。また、自社が現金を引き出したいときにも、小切手を振り出す必要があります。

当座取引を開始するときに銀行から小切手帳を発行してもらい、当座預金の残高の範囲内で発行できます。小切手帳と印鑑は別々に管理しましょう。

### 2. 手形

支払手形を発行した場合、手形交換所で6ヶ月間に**2回不渡りを出した場合は取引停止処分**を受けます。取引停止処分を受けると取引停止処分日から起算して2年間、加盟金融機関は処分を受けた者と当座取引及び貸付取引ができなくなります。実務上は1回不渡りを出せば信用を失ってしまい、ほぼ同様の結果になると思われます。例えば、1回目の不渡りでは当座勘定はまだ使えますが、追加の手形・小切手の発行は難しくなります。

	小切手	手形
支払呈示期間	小切手に記載された <b>振出日の翌日から10日以内</b> に銀行に支払呈示する。	手形に記載された <b>支払期日及びこれに次ぐ2取引日以内</b> に銀行に取立を依頼する。
時効	呈示期間経過後の翌日から <b>6ヶ月</b> で時効になる。	<ul style="list-style-type: none"> <li>手形の所持人から振出人に対する請求は<b>3年</b>。</li> <li>裏書手形で、所持人から裏書人に対する遡求は<b>1年</b>。</li> <li>償還義務を果たした裏書人が前の裏書人に再遡求する場合は<b>6ヶ月</b>で時効になる。</li> </ul>



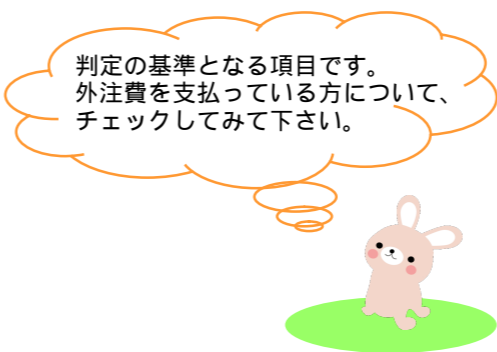
小切手と手形の時効等をまとめました。小切手や支払手形の取り扱いをされる方は、いま一度ご確認下さい。

## < 外注費と給与 >

外注費と給与の区分は、非常に難しい問題です。もし税務調査で、外注費として処理したにも関わらず、給与として判定された場合、「**消費税の仕入税額控除を否認される**」、「**給与の源泉徴収漏れを指摘される**」という事があります。外注先への支払が、外注費として認められるか、給与と判定されるかは、請負契約なのか雇用契約なのかによって判断されます。しかし、**形式的なものではなく、実態が伴っていない限りなりません。**問題とならないように、いま一度確認をお願い致します。

### 1. 外注費と給与の違い

- 外注費・・・事業主との雇用関係はなく、個人事業者として企業からの求めに応じて専門的技術等を生かし、その対価として支払われるもの
- 給与・・・雇用契約等に基づき事業主からの指揮命令系統下で労務を提供することにより、その対価として事業主から支払われるもの



判定の基準となる項目です。外注費を支払っている方について、チェックしてみてください。

	判定項目(例)	給与	外注
1	請求書がきていますか？	ない	ある
2	作業道具を提供していますか？	提供する	提供しない
3	材料を提供していますか？	提供する	提供しない
4	会社以外の仕事をしていますか？ 会社以外の仕事をする場合、会社の承諾が必要ですか？	してない 必要	している 不要
5	使用人を有していますか？	有しない	有する
6	契約書があり、その内容が他人の代替がきくものですか？	きかない	きく
7	個々の作業に対し、指揮監督を受けますか？	受ける	受けない
8	勤務時間・勤務日数が管理され、手当の増減がありますか？	ある	ない
9	昇給・賞与等、他の使用人と同様の取扱いですか？	同様	そうでない
10	不可抗力で完成品が滅失した場合、報酬請求が可能ですか？	できない	可能
11	個人事業者として確定申告をおこなっていますか？	していない	している

### 2. 留意事項

「**消費税の仕入税額控除を否認される**」と上記に記載しました。消費税は、預った消費税(売上等に係る消費税)から支払った消費税(仕入等の経費に係る消費税)を控除することにより計算されます。この支払った消費税を控除することを「仕入税額控除」と言います。

もし、税務調査で外注費ではなく給与と判定された場合には、仕入税額控除ができなくなるという事になりますので、消費税を納めなければいけません。仕入税額控除を受けるためには、以下の記載要件があり、満たさなければ消費税を業者に支払っていても控除できません。

帳簿の記載事項  
 相手方の氏名又は名称      取引年月日      取引内容      取引金額(税込)

#### 請求書等の記載事項

取引の相手先から交付を受ける 請求書、納品書等(注1)	書類作成者(相手方)の氏名又は名称 取引金額(税込)	取引年月日	取引内容
仕入を行った事業者が自ら作成する 仕入明細書、仕入計算書等(注2)	書類作成者(当方)の氏名又は名称 相手方の氏名又は名称	取引年月日	取引内容 取引金額(税込)

- (注1) 小売業、飲食店業等を営む事業者が交付する書類については、の記載を省略することができます。
- (注2) その書類に記載されている事項について、取引の相手方の確認を受けた物に限ります。

#### 保存期間

帳簿も請求書等(請求書、領収書、納品書など取引の事実を証する書類)のいずれも決算後2ヶ月を経過した日から7年間(会社法では帳簿書類10年)の保存が求められます。保存がなければ、仕入税額控除を受ける事ができませんので、帳簿・請求書等の保存ができていないかの確認をお願い致します。また、平成23年12月税制改正により法人税青色申告書を提出した事業年度の欠損金の繰越期間が9年とされたことに伴い、平成20年4月1日以後に終了した事業年度においては、帳簿書類の保存期間が9年間に延長されました。



## < Vision >

毎月開催中の**経営計画作成セミナー：Vision**  
 今月の開催日は**9月13日(木)**です。経営者の方が日頃考えていらっしゃる事を、年に1度、当事務所において頂き、経営方針書や行動計画表を作成して頂いています。まだ参加された事のない方、経営計画を作ってみませんか。

開催日	対象者	申込期限
10月11日(木)	8・9・10・11月決算法人様	10月5日(金)
11月15日(木)	9・10・11・12月決算法人様	11月9日(金)
12月6日(木)	10・11・12・1月決算法人様	11月30日(金)

## < 夏バテされてませんか? >

夏バテでなんとなくだるい、食欲がない時にアロマはいかがですか? 香りを嗅ぎながらマッサージなどして、疲れを癒してあげてください。

こんな人に	エッセンシャルオイル	効果機能
とにかくケールにさわやかに	ペパーミント	解熱、消化促進、胆汁分泌促進、肝臓強化、抗菌
暑くていららする	オレンジ	鎮静、抗うつ、健胃、消化促進、食欲増進、胆汁分泌促進、血液、リンパ循環促進
余分なお肉が気になる	グレープフルーツ	強壮、抗うつ、消化促進、胆汁分泌、利尿、リンパうっ滞除去、浄血
むくみが気になる	サイプレス	収斂、利尿、抗菌、リンパうっ滞除去、デオドラント
胃腸がもたれやすい	レモン	利尿、リンパうっ滞除去、血流改善、抗菌、免疫強壮

## < 9月スケジュール >

10	月	*8月分源泉所得税・住民税の納付期限
13	木	*経営計画作成セミナー：Vision
30	日	*7月決算法人の確定申告・納付期限
		*1月決算法人の中間申告・納付期限
		*消費税(4期)の納付期限(年税額400万円超の4・10月決算法人) 月末が日曜日ですので、申告・納付期限は10月1日(月)となります。