

月刊 グローバル

道央マネジメントグループ

編集発行/道央マネジメントグループ広報委員会

税理士法人 道央会計事務所 株式会社 パワーコンサル
株式会社 道央M&Aセンター 道央情報サービス協同組合
庵原宏章 行政書士事務所 (有)札幌ビジネスエージェント

〒060-0054 札幌市中央区南4条東4丁目2番地1道央会計ビル
TEL(011)271-1417 FAX(011)221-5948



平成18年度税制改正案

前号に引き続き、平成18年度税制改正案をご紹介します。適用時期は平成18年4月1日以降開始事業年度となっていますが、現状は平成18年1月17日に閣議決定された段階であり、今後国会を通過してはじめて決定事項となるため、まだ最終決定したわけではないことと、その詳細はまだ不明な部分が多いということにご留意ください。

役員報酬の一部が経費にならない？

条件に合致する法人 **対象**

平成18年度の税制改正において、同族会社の経営者にとってとても大きな影響がある「同族会社の役員報酬の一部損金不算入」という項目が、税制改正案として公表されました。

同族関係者が90%以上の株式（出資金を含む。以下同じ）を所有し常勤役員の半数以上が同族の場合に、その業務を主宰する役員報酬の「給与所得控除相当額」が損金にならないというものです。たとえば、年収600万円の場合は174万円（表1）、年収1,000万円では220万円の給与所得控除額が会社の損金にならないというものです。



個人の所得税を計算する際、その給与収入に応じて控除できる部分です。

表1 会社利益300万円・役員報酬600万円の場合の税金算出例

項目	現行制度	改正後
会社利益	300万円	174万円加算 474万円
会社税金*	120万円	190万円

*利益に対する実効税率40%

約70万円の増税に！！



ただし、役員報酬と法人所得の合計額の直前3年の平均額が、下記の①または②のいずれかに該当する場合には、上記の規定は適用されないこととされています。

- ① 年800万円以下の場合
- ② 年800万円超3,000万円以下であり、かつ、その平均額に占める「当期に業務を主宰する役員給与」の割合が50%以下である場合

少額減価償却資産30万円特例が変わります！

個人 中小企業者 **対象**

適用期限が平成18年3月31日となっている中小企業者等の少額減価償却資産の取得価額の全額損金算入の特例について、適用期限を2年延長するとし、新たに取得価額の上限金額が設けられることになりました。



中小企業者とは？

資本金1億円以下の青色申告法人のことをいいます。

表2 少額減価償却資産30万円特例の新旧対照表

現行制度	改正後		
	取得価額が30万円未満の減価償却資産であれば、取得価額の合計額に関係無く、事業の用に供した年度で一時的損金（費用）に算入可能	30万円未満の資産合計	300万円までの部分 300万円を超える部分
取得価額が30万円未満の減価償却資産であれば、取得価額の合計額に関係無く、事業の用に供した年度で一時的損金（費用）に算入可能	30万円未満の資産合計	300万円までの部分 300万円を超える部分	一時の損金に算入可能 特例対象外



この改正では1台30万円未満の減価償却資産を対象としているという点に変わりはないことにご注意ください。

- 例1 1台25万円の資産を12台購入 25万円 × 12 = 300万円 → 全額損金算入
- 例2 1台25万円の資産を20台購入 25万円 × 20 = 500万円 → 300万円は損金算入、200万円は特例対象外
- 例3 1台100万円の資産を3台購入 100万円 × 3 = 300万円 → 全額特例対象外

一定の飲食費は交際費から除かれます！

すべての法人 **対象**

1人当たり5,000円以下での一定の飲食費については、その合計金額がいくらになろうとも、税務上の交際費の範囲から除外する規定が設けられることとなりました。



交際費の税務上の取扱は？

期末の資本金の金額が1億円以下の法人については、交際費の支出額が400万円に達するまでは、その金額の10%分が損金（費用）に算入されません（400万円を超える金額は全額損金不算入）。

表3 交際費の範囲から除外する飲食費の税務上の取扱い新旧対照表 *1人当たり3,000円までが目安

現行制度		改正後		
役員間の飲食	交際費になる	役員間の飲食	交際費になる	
業務上取引先との飲食		業務上取引先との飲食	5,000円超	交際費にならない
	5,000円以下	5,000円以下	会議費	
会議・打合せの際の飲食*	交際費にならない	会議費	会議・打合せの際の飲食*	福利厚生費
社内行事の飲食（1次会）		福利厚生費	社内行事の飲食（1次会）	福利厚生費



1人当たりの飲食代 - 5,000円 = 交際費 ではありません！
たとえば、1人当たり6,000円の場合は、1,000円分のみ交際費ということではなく、6,000円全額が交際費となることにご注意ください。

上手な運用方法 — 税務調査で指摘を受けないために

参加人数だけを記録しておくだけでなく、出席していた者の名前や肩書きを明らかにしておくことが必要となってくるものと思われます。

国民年金保険料、納めていますか？

国民年金に加入し保険料を納付することは、法律上定められた被保険者の義務です。また、少なくとも25年間以上公的年金に加入して保険料を納めていれば、老齢年金を一生受けることができます。

国民年金保険料は現在月額13,580円ですが、毎年4月分の保険料から月額280円引き上げられ平成18年4月分からは月額13,860円になります。年額にすると166,320円になり、保険料の負担は増える一方です。

しかし、保険料を前納すると**割引されるお得な方法**があります。



★ 平成18年度の保険料について

1年分を現金払いで前納

166,320円



2,950円お得!

163,370円

1年分を口座振替で前納

166,320円



3,490円お得!

162,830円

口座振替には、1年度分を納付する方法だけではなく6カ月ごとの前納や毎月納付する方法などがあり、その中から自由に選んでお申し込みできます。

★ 口座振替の前納のお申し込みは、お早めに

お申し込みは、社会保険事務所では3月まで受け付けており、郵送でも可能です。お申し込みの際は、基礎年金番号の記載が必要ですので、年金手帳や納付書でご確認ください。また、金融機関の届出印も必要となります。

申込用紙は、金融機関や社会保険事務所の窓口には備えつけられていますが、社会保険事務所専用の申込用紙は、社会保険庁のホームページからもダウンロードしてプリントアウトすることができます。

社会保険庁ホームページ アドレス <http://www.sia.go.jp/>



お申し込みが遅れると前納ができなくなることがありますので、お早めに社会保険事務所へお申し込みください。



手形・小切手困ったときのQ&A

第1回



今回からこのコーナーでは、手形・小切手に関する疑問点などを、実務に役立つような「Q&A方式」でわかりやすく紹介します。今回は「**小切手に関する質問(1)**」です。

Q1 線引小切手を受け取りました。今すぐ現金化したいのですが、その方法は？

A1 線引小切手は、その小切手発行の銀行支店に小切手受取人の預金口座がないと、その場で現金化する事はできません。この場合、小切手受取人の取引銀行を通して小切手の取立依頼をすることとなり、現金化するためには少なくとも翌営業日の午後まで待たなくてはなりません。

線引小切手をすぐに現金化するためには、取引先から「**当座預金に使用している署名判(ヨコ判)及び預金届出印**」を線引小切手の裏面に捺印してもらいます。その後、その小切手を小切手発行の銀行支店に持ち込めば、翌営業日の午後まで待つことなく、そこですぐに現金化することが出来るのです。

Q2 先日付小切手を受け取りました。日付前に現金化することは可能ですか？

A2 取引先が支払いを延ばしてもらう目的で、小切手記載の振出し日を実際の振出し日よりも後にする場合があります、これを「**先日付小切手**」といいます。小切手記載の振出し日以降でなければ現金化出来ないように思われますが、小切手は小切手法上「**一覧払い**」とされており、**日付の後先にかかわらず銀行に持ち込んで現金化することは可能**です。

ただし、「**約束を反故にされた**」などのトラブルの発生を避けたい場合には、先方との合意の上で手続きを行うことが賢明でしょう。

Q3 支払呈示期間後の小切手を、現金化することは可能ですか？

A3 法律上、支払銀行に小切手の支払いを請求する期間(呈示期間)は、**振出し日の翌日から数えて10日間(最終日が休日のときは、翌営業日まで)**と定められております。小切手の所持人は、この期間内に銀行に小切手を呈示しなければなりません。支払呈示期間後に呈示したときにおいても、振出し人が支払銀行に対して支払停止の依頼をしないかぎり、何ら問題なく現金化する事が可能です。しかし、万が一この呈示期間経過後の小切手が**不渡り**となった場合には、その小切手の現金化は**不可能**になってしまうので注意が必要です。

ですから安全策を採るためには、支払呈示期間の経過に気付いた時点で、先方に対して小切手の振出し日の訂正を要請するなど、速やかな対応が必要となってきます。



今回は「**小切手に関する質問(1)**」を予定しています。