

読書コーナー

かがみの孤城

著者 辻村深月

この本は本屋大賞を受賞し、コミック化、そして今年の十二月には劇場版アニメ化されます。内容として「いじめ」が原因で学校に居場所をなくし不登校になってしまったところが鏡の中の城で狼の仮面をかぶった少女「オオカミさま」やこことは違う原因で学校へ行けないマサムネ、リオン、スバル、ウレシノ、アキコ、フウカの仲間との出会いで絆を深めていきます。現実でも「心の教室」の喜多嶋先生との出会いが心の支えにな

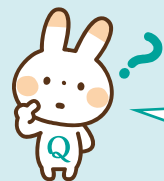


り、困難に立ち向かっていきます。そして七人の不登校理由、「オオカミさま」や喜多嶋先生の正体、鏡の中の城の真実などが次々解き明かされていき驚きと感動の連続で、学生でも社会人でも共感できるお話となっております。

喜多嶋先生の「学校は、絶対に戻らなきゃいけないところってわけじゃない、心の教室や転校など選択肢はたくさんある」という助言や、仲間の不登校理由を聞いて外へ出ることさえ恐怖を感じていたところが、一年後には学校へ行ってみようという前向きな思考の変化にとても感動しました。

今後も親や友人とのすれ違い、家庭環境の違いなどでぶつかる問題は多いと思います。その時に答えが一つだけではない、たくさんの選択肢があると前向きにとらえ、解決していったらいいなと思いました。(文責:前原)

Q & A コーナー 「どうしよう?」にお答えします!



当社は、事務所を賃借しており、口座振替により家賃を支払っています。不動産賃貸契約書は作成していますが、請求書や領収書の交付は受けておらず、家賃の支払の記録としては、銀行の通帳に口座振替の記録が残るだけです。このような契約書の締結後に口座振替等により代金を支払い、請求書や領収書の交付を受けない取引の場合、請求書等の保存要件を満たすためにはどうすればよいですか。

通常、契約書に基づき代金決済が行われ、取引の都度、請求書や領収書が交付されない取引であっても、仕入税額控除を受けるためには、原則として、適格請求書の保存が必要です。

この点、適格請求書は、一定期間の取引をまとめて交付することもできますので、相手方(貸主)から一定期間の賃借料についての適格請求書の交付を受け、それを保存することによる対応も可能です。

なお、適格請求書として必要な記載事項は、一の書類だけで全てが記載されている必要はなく、複数の書類で記載事項を満たせば、それらの書類全体で適格請求書の記載事項を満たすこととなりますので、契約書に適格請求書として必要な記載事項の一部が記載されており、実際に取引を行った事実を客観的に示す書類とともに保存しておけば、仕入税額控除の要件を満たすこととなります。

ご質問の場合には、適格請求書の記載事項の一部(例えば、課税資産の譲渡等の年月日以外の事項)が記載された契約書とともに通帳(課税資産の譲渡等の年月日の事実を示すもの)を併せて保存することにより、仕入税額控除の要件を満たすこととなります。

また、口座振込により家賃を支払う場合も、適格請求書の記載事項の一部が記載された契約書とともに、銀行が発行した振込金受取書を保存することにより、請求書等の保存があるものとして、仕入税額控除の要件を満たすこととなります。

なお、このように取引の都度、請求書等が交付されない取引について、取引の途中で取引の相手方(貸主)が適格請求書発行事業者でなくなる場合も想定され、その旨の連絡がない場合には貴社(借主)はその事実を把握することは困難となります(適格請求書発行事業者以外の者に支払う取引対価の額については、原則として、仕入税額控除を行うことはできません)。

そのため、必要に応じ、「国税庁適格請求書発行事業者公表サイト」で相手方が適格請求書発行事業者か否かを確認してください。

【参考】令和5年9月30日以前からの契約について  
令和5年9月30日以前からの契約について、契約書に登録番号等の適格請求書として必要な事項の記載が不足している場合には、別途、登録番号等の記載が不足していた事項の通知を受け、契約書とともに保存していれば差し支えありません。



(文責:小野寺)

編集後記

春の桜と共に日本の四季を感じさせてくれる紅葉。昼夜の気温差が大きいほど、美しくなるそうです。今年の紅葉はどのように楽しめますか?

かなた新聞

KANATA SHINBUN

令和4年  
11月1日発行  
第160号

高橋税経グループ

かなた税理士法人

かなた税理士法人 TEL:027-361-5568

群馬M&Aセンター TEL:027-364-8040

相続手続支援センター群馬 TEL:027-363-5959

〒370-0006 群馬県高崎市問屋町4-7-8 高橋税経ビル FAX:027-361-9591 URL:http://www.takahashi.co.jp/ E-mail:info@takahashi.co.jp

所長挨拶



菊花の候、皆さまにはますますご清祥のこととお慶び申し上げます。

先月、沖縄で開催された日本M&A協会主催のシンポジウムに参加してきました。

全国の税理士法人・税理士事務所から約200名の参加

者があり、多くの事例発表やパネルディスカッションなどが行われ中身の濃い時間を過ごしてきました。

今や、中小企業380万社のうち実に245万社の経営者が67歳以上の年齢となり、しかもその半数以上127万社は後継者不在という深刻な状況にあります。

いうまでもなく、中小企業の地域経済における重要性は非常に高く、日本全体で見ても雇用面では全従業者数の約7割が中小企業で働いており、また技術面においても中小企業の技術なくしてはロケットも飛びません。

技術力が高くしかも確実な販路を持っている、またサービスの質が高く多くの顧客から支持されている、そして継続的に利益を計上している、それにも関わらず、後継者不在という理由で仮に廃業という最悪の事態に陥れば、地域経済だけではなく日本の将来にも大きな影響を与えることになるでしょう。

2016年に中小企業庁が策定した「事業承継ガイドライ

ン」によると、事業承継とは「経営の引継ぎ」と「資産の引き継ぎ」の二つに大きく分けられ、また引継ぎの方法としては「親族内・従業員承継」と「社外への引継ぎ」があるとされています。

「社外への引継ぎ」のステップとしては「マッチング実施」、「M&Aの実行」と続き、最終的には「ポスト事業承継(成長・発展)」へと繋がります。

私たちが取り組んでいる中小企業の友好的なM&Aは、まさに上記ガイドラインに示されている「社外への引継ぎ」を支援するものです。

最適なマッチングと的確なM&Aの実行は、もとより私たちが目指してきたものですが、今回のシンポジウムでは特にPMI(Post Merger Integration)の重要性についても議論されました。

これはまさに、中小企業庁の事業承継ガイドラインの最終ステップである「ポスト事業承継(成長・発展)」を取り上げたものと言えるでしょう。

コロナの発生以来、足掛け3年にわたり実施できなかったリアルでの大規模会議とその充実した内容に感激して、参加者たちは夜の更けるまで各所で情報交換を続けていました。

経営者の皆さんが長い年月をかけ努力して作り上げてきた「事業」を、最適な形で承継できるよう、これからも支援し続けてゆきたいと思います。

朝晩の冷え込みがキツくなってきました。

皆さまには体調に十分にご留意頂き、お元気に毎日を過ごされますよう心からお祈り申し上げます。

Contents

P1 所長挨拶・目次

P2・3 税務トピックス

P3 将軍の日

P4 読書感想文

P4 Q&Aコーナー

P4 編集後記

お客様各位

平素より大変お世話になっております。弊社では、新型コロナウイルス感染症に対する従業員の安全の確保を考え、毎号掲載しておりました、従業員の集合写真をお休みさせていただくことにいたしました。一日も早い新型コロナウイルス感染症の終息と、皆様のご健康を心よりお祈り申し上げます。

かなた税理士法人 情報発信委員会

## かなた税理士法人 ～税務TOPICS～

### 円安ドル高の今だからこそ要注意 外貨預金を確認

2021年に入り円安ドル高が徐々に進み、2022年に入ってから一挙に加速して、9月には1998年以来の1ドル140円台となりました。このような円安ドル高の今だからこそ、特に注意したいのが、外貨預金です。特に個人は申告漏れ等にならないよう注意しましょう。

#### 外貨預金とは

外貨預金とは金融機関などに、日本円以外の米ドルやユーロなどの外国通貨(以下、外貨)で預け入れられている預金のことをいいます。

外貨預金には、外貨普通預金や外貨定期預金などの種類があります。

#### 法人は期末換算時に注意

法人が外貨預金を保有している場合に注意するのは、事業年度終了のとき(以下、期末時)の円換算です。

##### (1)原則

法人が期末時に外貨預金を保有している場合には、次のいずれかの方法により期末に円換算します。

期末換算方法特徴	特徴
発生時換算法	外貨預金を取得等したときの円換算額をそのまま期末時の円換算額とする方法(=特段処理は不要)
期末時換算法	期末時の外国為替の売相場により円換算した額を期末時の円換算額とする方法(=毎期洗替の処理が必要)

いずれにするかは、法人が一定の期間内に届出をすることにより、外貨の種類等ごと選定することができます。選定しなかった場合には、次の区分に応じた法定の期末換算方法によることとなります。

区分	法定期末換算方法
満期日が当該事業年度終了の日の翌日から1年を経過した日の前日までに到来するもの	期末時換算法
上記以外	発生時換算法

##### (2)例外

外国為替の売相場(以下、為替相場)が著しく変動した場合には、外貨預金の取得を期末に行ったものとみなして期末換算を行うことができます。

この場合の“著しく変動した場合”とは、次の算式により計算した割合が**おおむね15%相当以上**とされています。

$$\frac{\text{期末時の為替相場により換算した外貨預金の円換算額(A)}}{\text{期末時の外貨預金の帳簿価額(B)}} = \text{(A)}$$

この場合、外貨の種類を同じくする他の外貨建ての資産等について、複数15%相当以上となる場合には、一部のみの適用は認められないなどの留意点があるため、適用には注意が必要となります。

特に発生時換算法を選定しており、例外が適用できる割合が生じている試算結果となった場合には、例外を用いたと仮定したときに自社の所得にどのような影響を及ぼすか、確認しておきましょう。

#### 個人は為替差損益の発生に注意

##### (1)外貨預金にかかる税金

個人が外貨預金について課税されるのは、主に利息と為替差益の発生によります。

発生内容等			課税方法、所得の種類等	税率
利息	預入金融機関	国内	源泉分離課税(利子所得、申告不要)	20.315%(所得税・復興特別所得税15.315%、住民税5%)★
		外国	●総合課税(利子所得) ●外国で課税されている場合には、申告時に一定額を控除できる(外国税額控除)	所得税5~45%、復興特別所得税、住民税(原則)10%☆
為替差益	為替予約	あり	源泉分離課税(雑所得、申告不要)	★と同一
		なし	総合課税(雑所得)	☆と同一

##### (2)為替差損益の認識時期

外貨で支払が行われる資産の販売や購入などの取引を“外貨建取引”といい、個人が行った外貨建取引に係る円換算額は、各種所得の金額として認識します。

為替差益とは、外貨建取引時の為替相場の差によって生ず

る儲けを意味します。他方、損をした場合は“為替差損”といい、原則として確定申告をする必要はありません。ただし他に雑所得がある場合には、この損と相殺することが可能です。相殺する場合には確定申告が必要となります。

この為替差益と為替差損を総称して“為替差損益”といいます。この為替差損益を認識するのかどうか、その点に注意する必要があります。次の4つのケースで確認しましょう。

##### 【事例】

国内のA銀行に米ドル建てで預け入れていた定期預金10万ドルが満期となった(為替予約なし、預入時の為替相場:1ドル100円)。この元本10万ドルについて次のケース①~④を行った場合に、為替差益を認識するか否か。



ケース	認識	法定期末換算方法
① A銀行の円建て普通預金へ振替【振替時の為替相場:1ドル140円】	する	(140円-100円)×10万ドル=400万円
② B銀行の米ドル建て預金へ振替	しない	—
③ A銀行のユーロ建て預金へ振替(10万ユーロ)【ユーロ交換時の為替相場:1ユーロ140円、1ユーロ1ドル】	する	(140円×10万ユーロ)-(100円×10万ドル)=400万円
④ C証券会社の米ドル建てMMFへ投資【投資時の為替相場:1ドル140円】	する	(140円-100円)×10万ドル=400万円

ケース①や③については、通貨の種類が変わっているため、為替差益を所得として認識する必要があります。

ケース②は、別の金融機関口座ではあるものの、外貨建取引に該当しない条件(① 同一の金融機関、② 同一の通貨、③ 継続して預け入れる場合)に類するものとして、為替差益は認識しません。

他方、ケース④は同一通貨ではあるものの、資産の種類が預金から外貨で運用される投資信託であるMMF(Money Market Fund)として新たな資産となったことから、為替差益を認識します。同じ通貨でも所得計算が必要な場合があります。ご注意ください。

## 将軍の日(中期5カ年経営計画作成セミナー)

### 『将軍の日』とは

戦国時代、将軍が戦場から離れた陣営で、戦局を見極め戦略・戦術を立てたように、経営者が日常業務から離れ電話も来客もない環境で、将来を見据え経営計画を作るセミナーです。社長を将軍にみ立て、『将軍の日』と命名されました。

### 【受講料】

55,000円(税込)/名  
2名様以降5,500円(税込)

お問い合わせ:かなた税理士法人  
027-361-5568 担当:森平



### 先行経営Tasseiを行いませんか!

先行経営 Tassei とはズバリ「経営者の描く目標を達成させること!」です。そして目標を達成させるためには「経営計画」が必要です。経営計画を立てても実現しないのは、計画とズレたことを把握したあとの行動が伴っていないから。計画とのズレを毎月見定め、修正行動に移す。この一番実践できない「修正行動」の部分、実際に行っていくことが出来るのが「先行経営 Tassei」なのです。と同時に、経営者の意識や行動が明らかに変化します。

【料金】月額 55,000円(税込)から