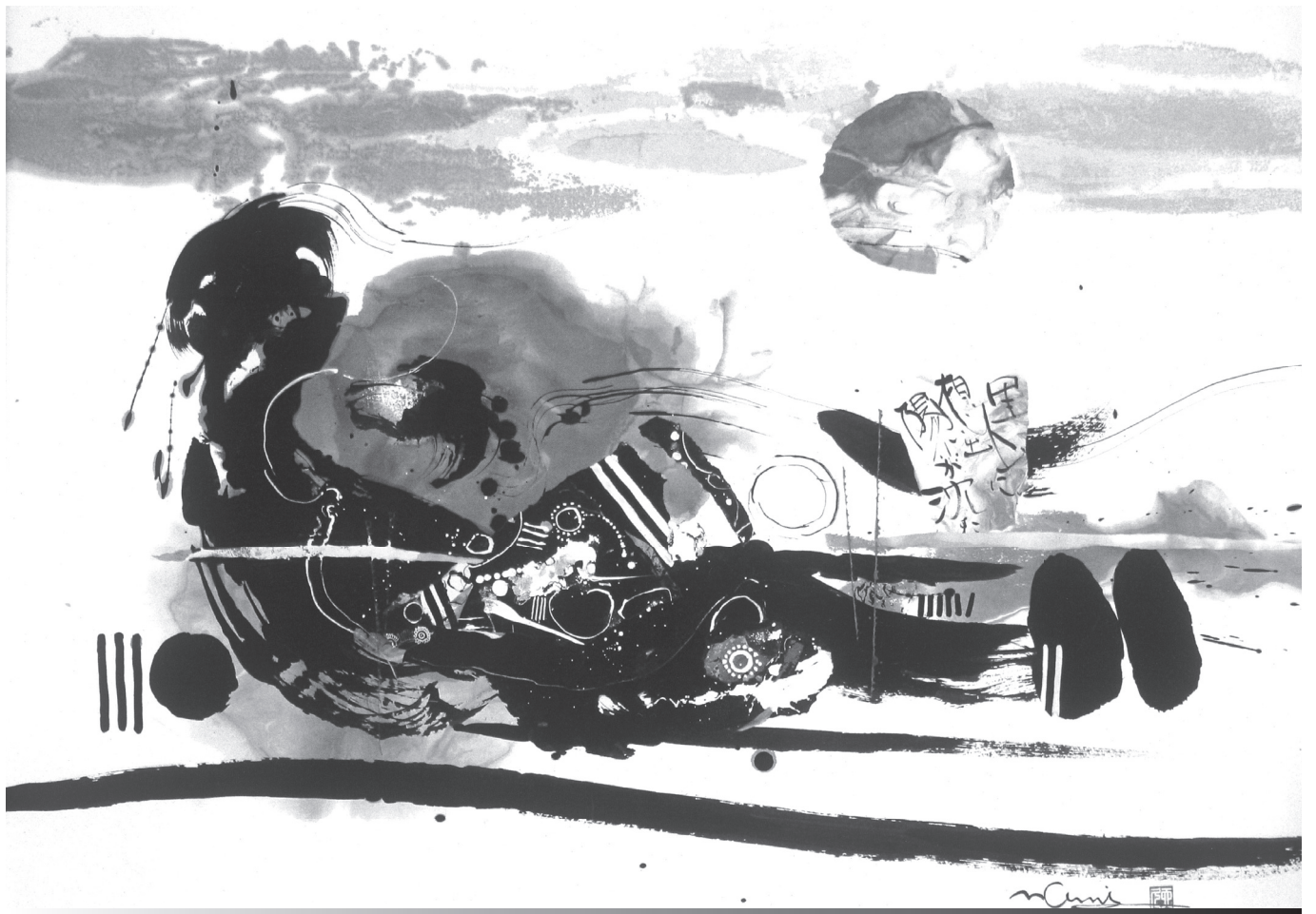


法人こおりやま

2013. 1

第415号

発行所 郡山市虎丸町14番2号 社団法人郡山法人会 (024-933-7777) (FAX925-1971)
 発行人 有馬 賢一 編集 広報委員会 印刷所(株)ヨシダコーポレーション



題名
雪に振る山

提供 大波 天久
 中国書法研究院客員教授
 郡山法人会副会長

目次

税のミニ通信	2
創設された.....	2
「復興特別法人税」の取扱い	2
税務署ニュース	3
法定調書の作成・提出は.....	3
パソコンで	3
早急に収益力の改善を.....	4
活路は強みを生かすことで.....	6
拓かれる	6
時間意識を高め成功する.....	8

税のミニ通信



東北税理士会 郡山支部
税理士 丹野喜美子

今月は、「復興特別法人税」を納める場合に控除できる税額の計算や申告・納付についてご説明します。

1. 控除できる税額の計算

復興特別法人税は、東日本大震災からの復興の施策を実施するための財源確保として創設されました。

原則として、平成24年4月1日以後開始事業年度から三事業年度において適用され、基準法人税額に100分の10の税率を乗じて計算します。

この計算した金額から、復興

創設された「復興特別法人税」の取扱い

特別所得税額が控除されます。

法人が受け取る銀行預金の利息などから、通常の所得税に加えて、さらに源泉徴収されるのが復興特別所得税です。

その金額は、通常源泉徴収される所得税額に100分の2.1の税率を乗じて計算したものです。

この復興特別所得税は、あくまでも復興特別法人税額から控除するものですから、通常の法人税額から控除することとはできません。

復興特別所得税額は通常の法人税額から控除することはできませんので、復興特別法人税額がない場合には「各課税事業年度の復興特別法人税に関する申告書」を使用して還付の申請をすることになります。

〈設例〉

利子等の徴収税額の明細がなく、手取り額しか分からない場合の計算。

手取り額が1,084円なら、

①利子等の総額の計算

$$1,084 \div 0.79685 (*1) = 1,360.356 \dots$$

(*1) 0.79685は、1から所得税と復興特別所得税及び利子割の税率を合計したものを控除した割合です。

$$\text{② 所得税額} (1,360 \text{円} \times 15\%) = 204 \text{円}$$

$$\text{③ 復興特別所得税額} (2) \times 21\% = 4,284 \text{円 (円未満切捨)}$$

$$\text{④ 利子割額} (1,360 \text{円} \times 5\%) = 68 \text{円}$$

2. 申告納付

(1) 申告納付

復興特別法人税は、各事業年度の所得に対する法人税と同様に、事業年度終了の日の翌日から2ヶ月以内に納税地の所轄税務署長に対して申告書を提出し、復興特別法人税額があるときは、申告期限までに国に納付しなければなりません。

(2) 還付

控除を受ける復興特別所得税の額で復興特別法人税の計算上、控除しきれなかったものがあるときには、還付を受けることができます。

(3) 法人税減税と復興特別法人税の創設の影響

平成23年度の改正により、法人税率が引下げられる一方で復興特別法人税が創設されましたが、改正前後の税負担を比較してみると、改正後の方が、減少しています。

いまだに、申告納付等の期限延長がなされたままの被災地域がある福島県については、その適用を見合わせるなどの考慮があるべきだったのではないのかと思います。

郡山法人会のホームページから無料でセミナーが視聴できます

<http://www.koriyama-hojinkai.or.jp/>

会員ID:1101
パスワード:1005

経営、人材育成他、受講したい多彩なコンテンツの中から好きな物だけを選び、24時間アクセス可能で、時間を気にせず何回でも受講できます。

法定調書の作成・提出はパソコンで！！

～e-Tax、光ディスク等でもっと便利に～

e-Tax（国税電子申告・納税システム）を利用すると、

作成が便利！ 画面に表示される法定調書等の様式に必要な事項を入力するだけで、法定調書や法定調書合計表が作成できる上支払者の氏名や住所等があらかじめ画面に表示されますので入力の手間も省けます。

提出が便利！ 自宅やオフィス、税理士事務所などからインターネットを利用して法定調書等を税務署に提出することができます。

- ◎ e-Tax のご利用に際しては、電子証明書の取得（手数料が必要です。）、電子証明書がIC カードに格納されている場合には、IC カードリーダーライタの購入などの事前準備が必要です。
- ◎ e-Tax を利用するためには、開始届出書の提出が必要です。
開始届出書は、e-Tax ホームページからオンラインで提出でき、利用者識別番号等がオンラインで発行（通知）されます。利用者識別番号の取得後、電子証明書等の初期登録を行ってください。
- ◎ 「給与所得の源泉徴収票等の法定調書（及び同合計表）」については、e-Tax ホームページの「e-Tax ソフト（web 版）」により、作成・提出することができます。詳しくは、e-Tax ホームページをご覧ください。

光ディスク等による提出について

法定調書は、書面及び e-Tax による提出のほか、光ディスク等（CD、DVD、FD、MO）により提出することもできます。

光ディスク等により提出する場合には、事前に承認申請手続が必要です。また提出する規格等が定まっておりますので、国税庁ホームページをご覧ください。

御社の社員の皆様への確定申告情報提供のお願い ～申告書の作成もできる国税庁ホームページのご案内～

国税庁ホームページ（www.nta.go.jp）には、「確定申告特集ページ」が開設されていますが、その中の「源泉徴収義務者の方へ」に給与所得者の皆様へのお知らせが掲載されています。会社員の方でも確定申告をする方が数多くおられ、そのような方に、申告書が簡単に作成できる「確定申告書等作成コーナー」を御案内するものとなっています。

つきましては、御社の社員の皆様へ次の方法で情報提供していただくよう御協力をお願いいたします。

- ① 国税庁ホームページのトップページにある「確定申告特集ページ」のバナーをクリック
- ② 「源泉徴収義務者の方へ」をクリック
- ③ 給与所得者の皆様へのお知らせをダウンロード（7種類のデータの中からお選びください。）
- ④ 回覧、配付、メール配信、電子掲示板への掲載などの方法により、社員の皆様に情報提供

喫緊の経営課題と対応策

早急に 収益力の改善を



未来事業株式会社 代表取締役
経営プロデューサー 吉岡 憲章

新年明けましておめでと
うございます。

今年「巳年」、蛇は脱
皮をすることから「復活と
再生」を連想させ、餌を食
べなくても長く生きること
から「神の使い」として崇
められています。蛇の抜け
殻を財布に入れて蓄財を願
うなど、お守りにする風習
が今でもあるようです。

あの3月11日の東日本大
震災からまもなく2年を迎
えますが、被災されました
方々に思いを馳せますと、
この間のご心痛ご心労はい
かばかりかと存じます。
改めてこの震災の犠牲に
なられた方々のご冥福を心
からお祈り申し上げますと
もに、国難ともいえる震災
から「復活と再生」を遂げ、
力強い日本経済を取戻す年

にするよう、企業の現場で
懸命に取り組んでいくこと
を新しい年に誓おうではあ
りませんか。

さて、お正月早々から厳
しい話で恐縮ですが、昨年
11月に総務省から発表され
ました平成24年7月9月
の実質GDPは、年率換算
で前期比▲3.5%とこれ
までに見えないほどの落ち込み
を見せています。長期的に
見ましても、名目GDPの
低迷は、20年も前から横ば
い状態が続いているのです。
この間に、世界のGDP
は2倍になりましたが、わ
が国は全くの低迷ですから、
日本の経済力は、この20年
間で相対的に半分になりま
す。

したがって、この傾向は、

この先もしばらくは続くも
のと考えられます。

金融円滑化
法が終了

さて、マクロ的にわが国
の経済環境を考えるとこの
ようになります。私たちが
中小企業を取り囲む今年の
経済環境はどのような
でしょうか。

最も懸念されることは、
「金融円滑化法」が今年の
3月末で終了することです。
あの3・11を乗り越えるた
めに再延長されたことも含
めて約4年の間に、この円
滑化法を活用した中小企業
は約327万件、43万社に
及びます。これは、わが国
の中小企業の10社に1社以
上を活用していることにな

ります。

既に皆様はご存知のこと
と思いますが、念のために
整理してみると、金融円
滑化法とは、「金融機関は、
企業から返済条件等につ
いての変更を求められた場合
には、対応をすること」と
いう主旨で、これにしたが
って返済の猶予や利息の減
免などが実施されることに
なります。

企業から見ると、この円
滑化法の恩恵を受けている
間は、毎月の返済はゼロか
大幅圧縮、金利も低減され
ることになります。

つまり、この間に会社の
収益体質を改善して、その
後に備えることができるの
で、使い勝手が大変良い法
律と言えます。さて、そこ
でこの3月末に円滑化法が
終了したら、どのようなこ
とになるでしょうか？

金融機関は、企業の収益
力が回復したかどうかにつ
いて、次のような点を注目
します。

① 売上高や経常利益の計
画達成率が80%未満にな
っていないか

② 営業利益が2期続けて
マイナスになっていない
か

③ 前期に比べて借入金
が増加していないか
このうち、1項目でも該
当すると、「この企業の収
益力はまだ問題がある」と
判断します。

次に、この問題がある企
業を3ランクに分けます

① この先自助努力により
経営改善が見込まれる

② 抜本的な事業再生や業
種転換により経営の改善
が見込まれる

③ 事業の持続可能性が見
込まれない企業…事業
の存続が長引くことで、
却って経営者の生活再建
や取引先の事業等に悪影
響が見込まれる

この中の③項に該当する
と、「金融機関は該当企業
を円滑化法終了後、法的
整理（破産等）」や「私
的整理」に導きなさい」と、
金融庁は指導をしています。
こうなると、③ランクに
位置づけられる企業は、そ
れこそ大変な事態になるこ
とが十分に予測されます。

但し、冷静に考えてみますと、③ランクにある企業は円滑化法の有無にかかわらず、生き残っていくことは難しいです。

このように、中小企業を取巻く経済環境が大変厳しい中で、さらに円滑化法終了にともない、金融環境も大きな変化がある激動の年を迎えたわけです。

収益力のアップを

円滑化法を活用しているかどうかはともかくとして、中小企業がこの厳しい年を乗り切るためには、早急に徹底した収益力の改善をすることが絶対条件となりま

経営力の把握

まず、わが社の経営力を正しく把握しましょう。経営力を正確に知るためには、デューデリジェンス(D 財務精査)を行う必要

があります。超簡易ですが、次の5項目に当てはまるかどうかをチェックしてみてください。

- ① 純資産(貸借対照表の資本の部の合計値)がマイナスとなっている② 借入金(年商の50%以上)がある
- ③ 経常利益の赤字状態が続いている
- ④ 月末の手元資金が月商分ない
- ⑤ 最近金融機関から借入をすることが難しくなった

徹底したリス トラの追及

「リストラ」と言いますと、「首切り」を連想しますが、それはほんの一部のことです。リストラには、次の3種類があります。①財務リス
： 会社の保有する遊休

資産や有価証券などを売却して、返済にまわすことにより、借入金を減少させること

- ② 事業リス
： 儲からない事業を停止し、そこに注いでいる人・金・設備などの経営資源を儲かる事業に集中すること
- ③ 財務リス
： 固定費を削減、原価の低減、売上確保などによって営業利益を増加させること。この中の固定費削減のなかに人件費の合理化が含まれる

効率的な営業 戦略の展開

このリストラの主旨を理解して、「攻めのリス
策」の展開を行ってください。売上を確保し、増加させるためには、効率的な営業が不可欠です。そのためには、まず「誰に何を売るか」を明確にしましょう。図にあるように、既存客

必要とする営業パワー

商品	新規商品	3	10
	既存商品	1	5
		既存先	新規客
		顧客	

に既存商品を販売する力を1とすると、新規先に新規商品を販売するためには、10のパワーを必要とします。といっても、既存先に既存商品をこれ以上、いくらでも売れるということはないでしょう。次に行うことは、既存先に新規商品を販売する、次に新規先に既存商品を売るというように、順を踏まえステップアップをしていくことが効率的な営業につながります。間違えても、最初から新規先に新規商品を売り込む

明確な方針 と実行力

こう思っても失敗します。で、やらないことです。さらに、営業を展開する地域も範囲を広げるのではなく、狙いの地域を限定して、そこに持てる営業パワーを集中することです。「広さより濃度」が成果を生みます。

このような荒波の中では、船長(経営者)には、船(わが社)の状態を把握し、進路をより安全な方向に舵を取る沈着・冷静さが求められます。

まさに、社長方針の明確化と実行力が求められます。わが社は、経営者が守る以外に誰も守ってくれません。自分が信ずる方向に向かって、突き進んでいくことです。あれこれ迷っていると、高波にもまれて沈没してしまふことになりま

活路は 強みを生かす ことで 拓かれる

経営ジャーナリスト
疋田 文明

企業の役割とは、なんだろうか。

様々な説があるが、私が共感するのは、「富の創造」とするミューラータイムの考へだ。

17世紀末の産業革命以前は、「富の創造」は農業が担っていた。約1万年前、トルコのカラジャダ山の近くで、ある人物が初めて種を播いたのが、富の創造の始まりとされている。

それ以前の人間は、自然とともに生きていた。人間が生きたために食べたものは、動物、植物、また魚介類にしても、いずれもが自然の恵みである。

それを、人間が種を播き、その実りを収穫することで、富を創造する体制を築き上げたのである。

いわゆる農業文明の時代

が17世紀末まで続き、その後の産業革命で、工業社会が到来し、土地と労働と資本が、技術力によってモノを製造することで、富を創造するようになったのである。

富の創造と高尚な生涯

では、富はどう定義づければいいのか。

ミューラータイムは、アウトプットとインプットの差が富だという。

例えば、春先に籾を播き、秋に米を収穫するとする。この場合、籾の代金と収穫までに費やした労力や肥料代がインプットで、米を売って得た収入がアウトプットになる。

単純には、企業が生み出す利益イコール富と考えれ

近年は、技術力にプラスして知識が富の創造の原動力になってきたが、工業化社会以降は、主として企業が富の創造の担い手になったというのが、ミューラータイムの考へなのだ。

ばい。

富の創造が企業の役割とするならば、より多くの利益を生み出すことが、より多く社会に貢献していることになるのだ。

企業が社会に貢献するためには、まず利益を出すことが第一なのだが、いまの企業社会においては、この考へが希薄なのではないだろうか。

ただし、富の創造に関しては、企業人が留意しない

といけないことがある。ひとつは、富を創造するに際して、法令を順守しなければならぬということだ。

いまひとつは、手にした富の分配についてだ。いくら多くの富を創造したとしても、その富が特定のところに集中して分配されていなければ、社会に貢献したことはないのだ。

まったく同様のことを、明治のキリスト教徒・内村鑑三が指摘している。

内村は、その著書「後生への最大遺物」の中で、地球に生を受けた人間が生きた証として、次の世代に残すべき最大のもは、「勇ましい高尚な生涯だ」とした上で、二番目に大事なものと挙げているのが、「お金」なのである。

いくら格好いいことをいっても、無い袖はふれない。教会を建てるにも、孤児院を建てるにしてもお金が必要になるのだから、お金を貯めることを否定的に考えるべきではない、との指摘だ。

ただ、内村はキリスト教徒らしく、続けて、「清き目的を持ってお金を貯め、それを清きことのために用いる」べきだと、書いている。

内村は、「高尚な生涯」は、特別な立場、能力がなくとも送ることができるが、「お金」を貯めるには、能力も、それなりの立場も必要だともいう。

今の時代に生きる企業人の皆さんには、この内村の指摘に強く思いを馳せていただきたいと思う。

悲観せず成果を上げる努力を

この20年、日本の活力は失われていくばかりだ。

政治にも大きな問題はあ

るだろうが、悲観するばかりでは、元気にならない。

日本が復興するためには、

政治家は政治家の、企業家は企業家のそれぞれの役割を果たすしかない」と筆者は考える。

とするならば、企業は、より多くの富を創造するために、全力投球すべきではないだろうか。

なぜなら、企業家の皆さんは、その立場にすでに位置しておられるからだ。

では、「富を創造」するために、一番大事なことはなんだろうか。

筆者は、悲観しないことだと思う。まず、景気が良くないから駄目だとは考えないでほしい。

たしかに、景気は経営に大きな影響を及ぼすだけに、気になることは仕方がないし、景気は悪いよりいい方がいいに決まっている。

しかし、景気と経営は似て非なるものでもあることを、ご理解いただきたい。景気、経営ともに数値指標で表現されることが多い。

例えば、日本の国内総生産が対前年比マイナス3%

と発表されたでしょう。

この場合、間違いなく、日本の国内総生産は3%減少したのである。

しかし、これが経営指標となると、意味はまったく違ってくる。

例えば、日本の中小企業の売上げが対前年比マイナス3%と発表されたとする。これは平均で3%落ちたにすぎず、伸びている企業もあるのだ。

現に、厳しい状況の中で、増収増益を続けている企業は少なからずある。

トップが現場に近い中小企業に強み

いまひとつ、「富の創造」

は大企業に任せておけばいい、自分たちは中小企業だから駄目だともおっしゃらないでいただきたい。

筆者は、「富の創造」には、中小企業は大企業以上に貢献できると考えている。

一社当たりの売上高、利益の総額では中小企業は大企業にかなわない。

逆に、景気のいい時に、倒産する企業だつてあるのだ。

松下幸之助翁も、景気と経営の違いを指摘している。

松下翁は、「景気は自分の手ではコントロールできないが、自社の経営は自分の手でコントロールできる」といつておられたが、まさに同感だ。

生意気なようだが、どんな環境にあつても、しかるべき成果をあげるのが、企業トップの仕事だと、考えるべきだと思う。

しかし、一人当たりの売上、利益という指標で見れば、中小企業のほうが有利であることはまちがいない。

紙数に限りがあるので、詳しくは書けないが、組織というものは、大きくなればなるほど、効率が悪くなるものなのだ。

これは歴史が証明している。

こう書いてくると、中小企業には資金力がない、人材がないといった、弱みが聞こえてくるに違いない。

しかし、それが中小企業の本当の弱みなのだろうか。

たしかに、資金力では負けるだろうが、これは考え方の次第だ。

資金が潤沢でなければ、必然的にみんな知恵を出すようになるものなのだ。

では、人材はどうか。

たしかに学歴だけをみれば、大企業のほうが圧倒的に恵まれているだろう。

しかし、仕事は学歴でするものではない。筆者の周りには、学歴などなくても立派な経営者になった方が数多くいる。

これまた紙数の関係で詳しく書けないが、一人で何役もこなさざるを得ない中小企業には、人材が育つ土壌があるとも指摘してきた。

筆者が言いたいのは、そんな世間的に言われる弱みにばかり目を向けずに、

中小企業の強みを生かすことを考えるべきだということだ。

一番の強みは、意思決定の早さだ。こんな逸話がある。

ラスクで話題の「原田」（群馬県高崎市）には、ドイツから購入した最新鋭の機械がある。この機械の購入を検討していた大企業が

見学に来た。その会社は、導入までに3年近くかかったのだが、その間に「原田」では3世代目を購入していたという。

今一つの強みは、トップが現場に近いということだ。

元気のよかった中小企業が大きくなるにつれて弱体化するのは、トップが現場から遠くなったことが原因となっているケースが多い。

逆にトップがいつまでも現場に近い企業は継続的に繁栄するといっている。

悲観しないで強みを活かすことで、おおいに「富の創造」にまい進していただきたいと願っている。

私たちが、時間を意識するのはどんな時であろうか？。

おそらく就職、結婚、入学、卒業、あるいは死別などのような、いわゆる人生の節目であろう。

いうまでもなく、一昨年の震災は、私たちにとって、とても大きな節目なのはいうまでもない。

一般には、遅刻しそうだから、試験の制限時間がなくなりそうだから、時間を気にするときには、時間を意識する。

が、それ以外はあまり気にかけない。
悪く言えばなんとなく、あつという間にとりという感じで、とりとめなく、時間は過ぎる。

一日24時間あるのだから、焦らなくていいと思うだろうか？。確かに物理的には正しい。
が、本当に私たちがライフワークのような、やるべきことに使える時間はあまりないのだ。

時間意識を高め 成功する



ヒューマンラーニング
代表取締役 松本 幸夫

睡眠、食事、休憩。インターネット、テレビ、ゲーム、身だしなみ。あるいは通勤。

全て差し引いたのが、あなたの実質使える時間だ。大半の人は、毎日3時間あればいいほうだ。

なので、私がまず言いたいのは、本当に自分のために使える時間はあまりないと強く自覚すべきということだ。

この自覚なくして、仕事の手法改善も、リーダーシップ論もあり得ない。

では、この自覚をもっとハッキリ、シッカリ持つにはどうしたらいいか？。

それはまず、とにかく典型的な一日の時間の使い方を分析してみるのだ。

これはタイムスタディと呼ばれるいて、自分でも見逃し勝ちな、時間の浪費に気付くものだ。

平均的に、私が研修で見聞きしている例を挙げてみるので、あなた自身と比べて欲しい。

時間を掛け過ぎが、メールチェック、会議、ネットサーフィン、テレビゲーム、漫画、テレビ、ドラマ。

足りないのは、運動、学習、家族との会話、考える時間などだ。

だいたい40歳越えると運動も学習も、しなくてはいけないのは分かっているてもできていない。

これは、知らないよりも悪いといっているのだ。

知っているのにやらない、これは克服しなくてはいけないだろう。

時間の使い方を分析し、無駄を省き、足りないのは時間をたっぷりとれたら理想。しかし、現実は今触れたように行動につながるらないのだ。

一番いいのは、一日にたとえ5分でも10分でも、継続すること。

つまり、ハードルをぐんと下げてしまつて、手をつけやすくする。それを毎日行い、習慣にしまえばよいのだ。

私はこのやり方で、運動と学習を継続することに成功した。

大きなことをやろうとするよりも、小さなことを習慣にしまつた方が確実に成果につながるものだ。

最後に、よくタイムイズマネーという。時はお金のようには価値があるという意味では正しい。しかし、全くのイコールでないのは、忘れてはいけない。

特にお金は貯めて置いて、後でまとめて使える。しかし、時間は一瞬。5分の隙間時間は5分でおしまい。何回か貯めて15分にして使うのはできないことだ。

むしろタイムイズライフ、時間は貴重で、人生そのものという、自覚が欠かせないことであろう。

隙間時間は、貯めて置いては使えないのは、先述の通りだ。

しかし、合計したら馬鹿にならない長さにはなる。どう活用したら、有意義にだけ補足しよう。

それは、隙間時間に専用の仕事をすること。すぐにやらなくてもいい、特にファイルしなくていい仕事。

つまり、優先度の低い、あまり集中しなくていい作業を、あらかじめリスト化して、その時間にやるのだ。そうすることにより、隙間時間は価値高い時間に変貌する。このリストがモノをいうことを知ろう。