

事務所通信

2015年12月号 No.126



(Merry Christmas! / イチコ洋菓子店様ウィンドウ)

CONTENTS

- | | | |
|---------------------|----------------|-------|
| ● 所長コメント | ● クリスマスツリー | P4 |
| … 活きた事業計画書をつくる3つの視点 | ● 年末調整Q&A | P1 P5 |
| ● 扶養控除等を受けるための注意点 | ● お知らせ おもしろ雑学 | P2 P6 |
| ● 国民年金・厚生年金 | ● 休日カレンダー 職員雑記 | P3 P7 |

～お客様の発展を願い、喜ばれる事務所をめざします～



加藤輝守税理士事務所

〒941-0057 新潟県糸魚川市南寺町 3-7-7

TEL 025-552-0678 FAX 025-552-3824

ホームページアドレス <http://www.katozeirishi.jp>

『活きた事業計画書をつくる3つの視点』

事業計画書は戦略の設計図です。そこには経営者の「意志」がなくてはなりません。あるいは、目標に確実に辿り着く具体的な道筋が描かれてなくてはなりません。中小企業の経営環境は暗い。暗いだけに、先を照らす懐中電灯が必要です。未来を照らす事業計画をつくるための3つの視点を考えます。

1. 社会性～顧客の視点

まずは会社の軸をしっかりと定めましょう。「わが社の存在価値」は何か？事業計画は数字の羅列であってはなりません。数字は手段。その先の「生きる目的」がなければ、計画は無機質です。わが社は誰にどんな価値を提供する会社なのか？

スターバックスはコーヒーを通じて「サードプレイス（第3の場所）」を提供する。そのコンセプトはライバル他社と一線を画した価値を生み、従業員も生き活きと働き、顧客から愛され、社員からも愛される会社になろう。

2. 戦略性～経営者の視点

社員がやる気になるために、計画はチャレンジングでなければなりません。先行きが見えない経営環境にあっては、現状の延長線上で考えると現状維持が精一杯です。そこからは小手先の対策しか出てきません。

まず、「あるべき姿」を描き、それから逆算して何をすべきか考える。現状とのギャップが戦略テーマであり、そこに抜本改革の知恵が眠っているのです。ユニクロを経営するファーストリテイリングは5兆円企業を目指しています。戦略経営の極みと言えましょう。

3. 蓋然性～金融機関の視点

どんなに崇高なコンセプトを掲げても、いかにチャレンジングな戦略を描いても、「画に描いた餅」では意味がありません。金融機関の視点で確実な策を講じることも重要。売上アップは「相手ある」話なので、蓋然性は低いです。社内でできるコストダウンの着眼が必要です。コストダウンは変動費と固定費の両面から見る。変動費は商流に、固定費は組織に目を向ける。ここでも「あるべき姿」から捉えることで、ムダが見えます。

ムダが見えたら抜本改革する。坂本龍馬の如く、会社を「洗濯」しましょう。



配偶者控除・扶養控除を受けるための注意点

よく年収103万円以内に抑えないと配偶者の扶養にならないと聞きますが皆さんどんな仕組みかご存知ですか？今回は年末調整も近いので配偶者控除・扶養控除をご説明いたします。

1. 配偶者控除を受けるには、パート収入103万円の他に一時所得にも注意が必要です。

(1) 妻の年収が103万円以下の場合

よく「103万円の壁」といわれるように通常、妻の年収がパート収入（給与収入）のみで他に収入がない場合、給与収入103万円以下であれば、夫は自身の所得から配偶者控除（所得控除38万円）を受けることができます。また、妻の収入にも所得税はかかりません。※非課税とされる通勤交通費については収入に含まれません。

(2) 妻の年収が103万円を超えた場合

妻のパート収入が103万円を超えてしまうと、夫は配偶者控除を受けられなくなり、妻本人の収入にも所得税がかかります。ただし、妻のパート収入が141万円未満であり配偶者等の一定要件を満たしていれば夫は配偶者特別控除を受けることができます。

また、妻の収入が130万円以上になると、夫の社会保険の扶養家族（被扶養者）からもはずれてしまいます。

(3) 103万円以下でもその他収入に注意

パート収入（給与所得）は103万円以下であっても、その年に生命保険の一時金や損害保険の満期返戻金などの収入（一時所得）等があるとき、扶養要件である年の合計所得38万円の要件を超えてしまい扶養から外れる場合がありますので注意して下さい。

2. 父母等の扶養控除を受けるには、公的年金収入等に注意して下さい。

父母・祖父母についても、一定の条件のもとで扶養控除を受けることができます。

しかし、60歳以上の父母がいる場合通常は公的年金収入をもらっている事が多く扶養になるかならないかの判断に迷うことがあります。

公的年金収入は、雑所得として計算され公的年金収入のみの方の場合、下記の収入を超えていなければ扶養になります。

(公的年金収入のみの場合の扶養判定)

年 齢	①公的年金収入	②公的年金等控除額	合計所得金額 (①-②)
満65歳以上	158万円以下	120万円	38万円
満65歳未満	108万円以下	70万円	38万円

3. 子供のアルバイト収入の金額をきちんと確認する。

16歳以上の子供がいる場合、扶養控除を受けることができます。子供にアルバイト収入がある場合でも、妻のパート収入と同様に、年収103万円以下（合計所得38万円以下）であれば扶養控除が受けられますので、子供の収入をしっかり把握しましょう！！

国民年金・厚生年金

国民年金は、一律65歳から支給されます。平成27年4月現在、満額で年間780,100円です。

ただし、満額を受け取るには40年間、保険料を掛ける必要があります。



厚生年金は、生年月日や性別により65歳未満でももらえる場合（特別支給）があります。支給額は個々の加入期間や給与等の金額により異なります。

☆在職中に年金を受け取る場合は、減額されることがあります◇

60歳以上65歳未満は月額28万円、65歳以上は月額47万円を超えると「減額支給」または「全額支給停止」になります。

※月額とは、特別支給の厚生年金月額と給料の額（賞与は月割りで加算）の合計

◇年金を受け取る場合の手続き△

特別支給の厚生年金を受け取る場合



支給開始年齢の3か月前に、「年金請求書」等が日本年金機構から送付されます。又、この時に一度請求すると65歳で再度請求する必要はありません。

上記以外の場合 65歳になる3か月前に送付されます。

△☆年金の時効☆△

年金を受け取る権利が発生してから5年が経過した場合は、時効となり権利が消滅しますので注意してください。

ただし、例の「消えた年金問題」の影響により記録の訂正があった場合は時効は適用されません。

< 齊藤 >

クリスマスツリー

◎クリスマスツリーの歴史

クリスマスツリーの歴史をたどると、古代の樹木崇拝までさかのぼります。北ヨーロッパに住んでいた原住民が冬至のお祭りに使用していた、かしの木を使用していたことがルーツと言われています。

原住民たちは樹木を信仰するという風習があり、厳しい冬の間も緑色の葉をつけ枯れないかしの木を「永遠に枯れない命」の象徴としてあがめていたのです。

8世紀頃、聖人ボニファティウスが異教徒のかしの木の崇拝に対抗して、モミの木をキリスト教の木と定めたといわれています。モミの木は三角の形をしていることから、三位一体、すなわち父と子と精霊を表していると説きました。

ツリーをたててクリスマスを祝うのは14世紀頃から始まったといわれています。クリスマスツリーの習慣は15、6世紀にドイツで広まりました。家の中と外の両方に立てられたという記録があります。このツリーにリンゴや紙の花やハート、星、天使などの形をしている聖餐などをかけました。クリスマスツリーの習慣はその後3世紀の間に各国の習慣に従って装飾や様式を変化させながら、ヨーロッパとキリスト教の国々に広がりました。（諸説あるようです）

◎クリスマスオーナメント（飾り）の意味

・一番上の星（ツリートップ）

夜空に輝いていた星が賢者たちをキリストが生まれたベツレヘムまで導いたという言い伝えがあり、そのときの星を表現しており、希望の星という意味があります。また、イギリスでは天使を飾る場合があります。



・リンゴ、ボール

エデンの園で知識の樹の実とされ、豊かな実りや幸福など生きる喜びをもたらす果実で、永遠の命をもたらす命の樹の実を表しています。

もともとはリンゴの飾りでしたが、現代ではオーナメントボールと呼ばれる飾り（金属光沢のあるメッキボールやガラス製のグラスボール）になっていることが多いです。

・キャンディケイン（杖の形をした飴）

羊飼いが使っていた杖を表しています。迷った羊を群れに戻すのに使っていたことから、助け合いの心を象徴するとされています。

・ろうそく、イルミネーション

イルミネーションは空に輝く無数の星を表しています。

昔は、本物のろうそくに火を灯して、近くに水を汲んだバケツを準備していたそうですが、火事を避けるため、電飾になったそうです。

年末調整Q&A

Q 当社では、12月分の給与を12月16日に支給し、その際に年末調整を終えました。その後、12月24日に従業員Aは結婚しました。Aの配偶者の合計所得金額は38万円以下ですが、この場合、Aは配偶者控除を本年分の所得税について受けることができるのでしょうか。

A 控除対象配偶者は、その年の12月31日の現況で判定することになりますので、ご質問の場合には、この配偶者が他の居住者の扶養親族とされていない限り、本調整が終わっているとのことですが、Aさんから「給与所得者の扶養控除等異動申告書」を提出してもらえば、翌年1月の「給与所得の源泉徴収票」を交付する時まで年末調整の再調整を行うことができます。



年末調整後に子供が生まれた場合の扶養控除

Q 年末調整後の12月28日に従業員に子供が生まれました。この場合、会社が従業員の申請に基づきこの従業員の分だけ再度、年末調整をしなければならないのでしょうか？

A 控除の対象となる扶養親族は、その年の12月31日の現況で判断することになりますので、ご質問の場合には扶養控除を受けることができます。よって、ご質問のように従業員さんご本人から申請を受けた場合は、御社は再度年末調整を行います。

この年末調整のやり直しを行うことができるのは、その異動があった年の翌年の1月末日までです。従業員さんから遅くとも翌年1月の「給与所得の源泉徴収票」を作成するときまでに「給与所得者の扶養控除等異動申告書」を提出してもらい、年末調整の再調整を行います。

上記の他に年末調整の再調整が必要な場合は以下の通りです。

1. 年末調整後に給与を追加支給した場合
2. 年末調整後に生命保険料を支払った場合



年末調整後に損害保険料を支払った場合については、その損害保険契約に基づく責任開始日（保険会社において損害について、てん補責任を生ずる日をいいます。）に支払ったものとみなされますので、年内に支払ったからといってその年の年末調整で控除できるものとは限りません。ご注意ください。

なお、年末調整のやり直しをしない場合には、確定申告を行っていただくことになります。



研 修 予 定

日 時	研 修 内 容	場 所	講 師	参 加 費
12月のテルモ経営研究会はお休みです。				
1月23日（土） PM1：23～	第26期 経営計画発表会	ヒスイ王国館	講師 赤塚陽一 税理士 加藤輝守	5,000円

加藤輝守税理士事務所は、中小企業経営力強化支援法に基づく

経営革新等支援機関に認定されました！！

経営革新等支援機関から支援を受けるメリットとして…

- ①信用保証協会の保証料の引き下げ
 - ②低金利での融資制度
 - ③各種補助金制度
 - ④商業・サービス業等投資減税制度
- などが挙げられます。ぜひご利用ください。



お客様をご紹介ください

ご友人やお知り合いの方で、税務・会計でお困りの方、
企業経営について相談してみたい等々ありましたら、是非ご紹介ください。

会社の広告お手伝いします

お客様の広告チラシ等がございましたら月一回発行の事務所通信に同封いたします。お気軽にお申し付け下さい。

◇◆◇ おもしろ雑学 ◇◆◇

魔法瓶の中はなぜ鏡

魔法瓶の中をのぞくと鏡のように見えるのが分かるが、これは鏡には光だけではなく熱も反射するという性質を利用しているため。

某ホームページより抜粋

(担当：小林(美))





休日カレンダー



12月(師走) December

日	月	火	水	木	金	土
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23 天皇誕生日	24	25	26
27	28	29 年末休暇	30 年末休暇	31 年末休暇	H28 1 元旦	2 年始休暇
3	4 仕事始め	5	6	7	8	9

・網掛けの日が当事務所の休日です。

(名前の記入されていない土曜日は、全員出勤となっています。)



12月の税務

- 12月10日 平成27年11月分の源泉所得税・住民税の納付
- 1月4日 平成27年10月決算法人 法人税等・消費税等確定申告・納付
平成28年4月決算法人 法人税等・消費税等中間・予定申告・納付
平成28年7月、1月決算法人の消費税の中間申告、納付
- 12月31日 12月決算法人で平成28年1月開始事業年度(課税期間)から
消費税の簡易課税制度を適用する場合、または適用をとりやめる場合

◆◆ 職員雑記 ◆◆

今年も残すところあとわずかとなりました。
 なにかと慌ただしい時期ですが、やり残したことのないよう過ごし、すっきりと
 晴れやかな気持ちで来年を迎えたいと思います。
 忙しい年末ですが、体調管理に気をつけてお過ごしください。

< 丸山 >