

Progress～進歩～

一期一会

5月号
2009年5月1日発行
三宅税理士事務所
(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24号
発行担当者：高木 麻衣

テーマ：月次決算における注意点

100年に一度の大不況と言われ始めて、約半年…。
たしかに厳しい経営状態にはなっています。しかし、「ピンチはチャンス」と言われる様に、
厳しく、苦しい今でこそ考え直すチャンスなのです。
そこで大事になってくるのが、正しく早い月次決算書！今月は月次決算における注意点について考えてみましょう。



<貸借対照表項目>

科目	注意点等
現金	実際の手許残高と、現金出納帳の残高は毎日合っていますか？ → 税務調査でチェックされる事が多いので、きちんと合わせておきましょう。
預貯金	通帳は、正式な商号で作られていますか？(個人から法人成りした場合など)
当座預金	未達小切手があるため、当座預金帳は必ず手書きで毎日記帳しましょう。 ※未達小切手とは…小切手を振り出したが、受取人が取り立てに回していないもの。
受取手形	期日管理はされていますか？ 受取手形＝お金 なので、きちんと管理しておきましょう。
売掛金	決済の日は、会社ごとに把握されていますか？与信管理はしっかりとしましょう！ 通常の決済日と違う動きになっている場合は、早めに確認をしましょう。 →そのまま放っておくと、 回収不能になる場合もあります。 締後に注意しましょう。特に決算時！きちんと計上されていますか？ ※締後とは…締日が月の途中にある場合、締日の翌日から月末までのこと。
在庫	在庫管理はきちんとされていますか？→いらぬ物が出てくるかもしれません。 決算時の在庫表は保存しておきましょう。
仮払金	早めに精算しましょう。また、人ごとに管理されていますか？
有形固定資産	当期に購入した資産は、使用開始日に注意しましょう。 法人：個人使用の物と区分はされていますか？ 個人：全くの個人使用の物が計上されていませんか？また、事業割合はどうでしょうか？
無形固定資産	営業権など、内容・金額はきちんと把握されていますか？
投資等	敷金…借家契約が解消されているものが、そのまま残っていませんか？ 保険積立金…契約内容は把握されていますか？毎月の積立額や残高は合っていますか？
支払手形	手形帳で期日管理はされていますか？ 振出順と決済日別とに別々に管理しましょう。→資金繰りを見るのに重要です。
買掛金	締後に注意しましょう。特に決算時！ 通常の決済日で、支払はできていますか？
預り金	弁護士・司法書士・設計士さんなどへ支払った報酬の源泉所得税はきちんと預っていますか？
長期借入金	銀行からの借入や、車のローン返済額など、残高は合っていますか？
長期未払金	
社内借入金	お金の出処はきちんと確認がとれますか？大きな金額が動く場合は、特に注意しましょう。

<将軍の日>

毎月開催中の**利益計画書作成セミナー：「将軍の日」**
おかげさまで、初開催から1年が経ちました。
ありがとうございます。
毎月限定4組様での開催となっておりますので、
お申込はお早めに！！
今月の開催日は**5月14日(木)**です。
対象決算月ではない法人様も、ご希望があれば
ご連絡くださいませ。



開催日	対象者
6月18日(木)	4・5・6・7月決算法人様
7月16日(木)	5・6・7・8月決算法人様
8月20日(木)	6・7・8・9月決算法人様
9月17日(木)	7・8・9・10月決算法人様

<知っ得情報>

今回は大阪出身の岡本より、こんなクイズを出題してみたいと思います。みなさんは、何問読めますか？
<大阪市内の地名読み>

	区	地名	ヒント
1	北	兎我野町	音読です
2	住之江	安立	住ノ江駅東側
3	住吉	遠里小野	難読地名として知られています
4	中央	石町	こう読まずのは酷です…
5	鶴見	諸口	簿記用語ではありません
6	天王寺	小橋町	ノーヒントで！
7	浪速	日本橋	よく間違われます
8	西淀川	御幣島	難読です
9	東淀川	波除	テトラポット…？
10	都島	内代町	難読です

※答えは右下へ→→→

<損益計算書項目>

科目	注意点等
売上	発生主義になっていますか？ 納品しても、売上に計上できない検収基準を採用している場合、在庫に計上されていますか？(特に製造業の方) ※検収基準とは…商品等が相手先で検収されたことをもって売上を計上する方法のこと。
仕入	発生主義になっていますか？ 注文書・契約書・見積書等の書類は保存してありますか？また、収入印紙は貼ってありますか？
外注費	発生主義になっていますか？ 一人親方の場合、課税仕入の条件を満たしていますか？ →原則、請負であることが条件です。請求書と領収証を発行してもらいましょう。
役員報酬	改定時期は、決算終了後3ヶ月以内です。 それ以外の時期に変更できないのが原則ですが、特例もあります。 役員賞与を支給する場合には、事前届出が必要となります。 役員報酬額は株主総会や取締役会などで定めた限度額内ですか？また、その際作成した議事録は保存してありますか？
給料	一般と原価(賃金・工賃)など、区分はきちんと分かれていますか？ 退職金の支払がある場合には、「退職給与の受給に関する申告書」は保存してありますか？
雑給	アルバイト・パートの方の「給与所得者の扶養控除等申告書」は、事業所で保存してありますか？ → 扶養の申告書がない方は、源泉所得税を給料が少額であっても最低3%ずつ源泉徴収し、納付しなければなりません。
法定福利費	社会保険料の毎月の計上時期は、正しいですか？
福利厚生費	食事や、忘年会等は全員従業員の方ですか？ →外注さんも一緒に参加される場合、外注さんは人数あん分で交際費となります。 二次会や代行料金、従業員数人の食事などは、交際費となりますのでご注意ください。
消耗品費 事務用品費	10万円未満ですか？(課税事業者は 税抜き で10万円未満)(免税事業者は税込み で10万円未満) →10万円以上の物は資産計上となります。(一括償却資産、少額減価償却資産という選択もできます。) ※一括償却資産… 10万円以上20万円未満 に使える制度で、3年間で減価償却していきます。 ※少額減価償却資産… 10万円以上30万円未満 に使える制度で、購入した期に全額損金計上できます。
リース料	リース契約を新しくされた場合、資産・負債計上か費用計上かの確認はされましたか？
支払保険料	生命保険・損害保険は、費用計上できるものですか？(個人年金保険などの個人的な保険は含まれていませんか？) 保険積立金と計上されるものは含まれていませんか？
修繕費	資本的支出に該当するものではないですか？ →修繕後、材質や用途が変われば資産計上となる場合もあります。そのつど判定が必要になりますので、ご相談下さい。
旅費交通費	日当については、旅費規程が整備されていますか？ 個人的な旅行代金は入っていませんか？
通信費	個人的な携帯電話料金は含まれていませんか？ 国際電話をした場合、国際電話料金部分の消費税は非課税で計上されていますか？
水道光熱費	自宅分の水道・電気代は含まれていませんか？
車輦費	個人的なガソリン代等は含まれていませんか？ ディーゼル車を使用している場合、軽油引取税部分の消費税は非課税で計上されていますか？
支払手数料	顧問報酬・業務委託報酬など、契約書があり、業務内容等が後日でも分かるようになっていませんか？
広告宣伝費	会社案内・広告用カタログを大量に作成した場合、決算時点で残っていませんか？ →あれば貯蔵品処理が必要となります。 テレビコマーシャル用のDVDなど作成した場合、後日繰り返し使用できるものはありますか？ →その事業年度だけでは費用計上できない場合もあります。
租税公課	個人負担分の固定資産税は含まれていませんか？
接待交際費	お中元・お歳暮・商品券等の送付先は確認できますか？ 取引先との飲食で、「 1人当たり5,000円以下の飲食代 」については、明細書が保存されていますか？ 個人的なものは含まれていませんか？(友人とのゴルフ代、家族での飲食代など)
会議費	会議報告書は、すべて保存されていますか？(保存されていない場合は原則、交際費となりますのでご注意下さい。)
新聞図書費	業務に関係ない雑誌(個人の趣味)などは、入っていませんか？
教育研修費	旅行が伴う場合には、研修の証明できる行程表は保存されていますか？ 研修内容は、業務上必要なものですか？
雑費	その他科目なので、金額が大きくならないように注意しましょう。 多いようならば、新しく科目を作成したり、他の科目に振り分けたりしましょう。

皆様の会社はいかがでしょうか？今回載せたのはほんの一部です。
ご不明な点や、疑問に思われる点がありましたら、当事務所へご連絡ください。



<5月カレンダー>

10	日	*4月分源泉所得税・住民税の納付期限
14	木	*利益計画セミナー：将軍の日
31	日	*3月決算法人の確定申告・納付期限 *9月決算法人の中間申告・納付期限

※10日と31日は日曜日の為、今月は翌日までが期限です。

<地名読みの回答> 1:とがのちよう 2:あんりゅう 3:おりおの 4:こくまち 5:もろくち 6:おぼせちよう 7:につぼんぼし 8:みてじま 9:なみよけ 10:うちんだいちよう

5月2日(土)～5月6日(水)まで
弊社のリフレッシュ休暇を頂きました。
ご不便、ご迷惑等をおかけ致しました。
職員一同、リフレッシュ致しましたので、
更にお客様のお役に立てますよう、
全力投球させていただきます。

