



# 法人こおりやま

2024. 9

第555号



東堂山満福寺鎮楼(小野町小戸神)

【コピー・転載禁止】

～従業員向けの情報も満載です。 事業所内にて御回覧下さい～



Instagram

公式

Instagram  
Facebook

始めました



Facebook

**インターネットセミナー** 600タイトル以上のセミナーが無料で受講できます

郡山法人会のホームページから無料でセミナーがご覧いただけます  
<http://www.koriyama-hojinkai.or.jp>

**無料**

郡山法人会

検索

で検索いただけます

ログインIDとパスワードを入力してログインしてください

ログインID

パスワード

ログイン

会員は専用IDとパスワードを入れてログインする事により多くのコンテンツが視聴可能となります。

ID・パスワードは 会員ID: 1101 パスワード: 1005

## 目次

トピックス	8
見どころいっぱいの大統領選	7
税のミニ通信	6
日経平均の上昇が 相続税に与える影響について	6
損益分岐点基礎知識	4
あといくら売上を上げたら 黒字経営になるのか	4
税務署ニュース	2
令和6年4月から 自動ダイレクトが始まります!	2

税務署ニュース



令和6年4月から

# 自動ダイレクト

が始まります!

源泉所得税の納付にも、  
オススメ!!

自動ダイレクトとは

e-Taxで申告等データを送信する際に、必要事項にチェックするだけで、各申告手続の法定納期限当日※に自動的に口座引落しにより納付ができる、便利なダイレクト納付の方法です。

※ 法定納期限当日に申告手続をした場合は、翌取引日

利用可能な方

ダイレクト納付利用届出書を提出し、登録が完了している方

利用条件

次の全ての条件に該当する場合に利用できます。

- 令和6年4月1日以降、法定納期限が到来する申告手続
- 法定納期限内に申告手続をする場合

利用可能額

法定納期限当日に申告手続をする場合、原則として、納税額が下表の額を超えると自動ダイレクトを利用できませんのでご注意ください。

法定納期限当日に申告手続をする日	納税額
令和6年4月1日～令和8年3月31日	1,000万円以下
令和8年4月1日～令和10年3月31日	3,000万円以下
令和10年4月1日以降	1億円以下

- ※1 金融機関毎のダイレクト納付利用可能額は国税庁ホームページをご覧ください。[👉](#)  
 2 ご利用の金融機関のダイレクト納付利用可能額が上表よりも低い額となる場合は、その額となります。



## 操作方法

e-Taxで申告等データを送信する画面で、「自動ダイレクト」の項目が表示されますので、チェックボックスにチェックを付けることで、自動ダイレクトの利用が可能となります。

※ チェックを付けると、自動ダイレクトが利用可能か、e-Taxで判定します。

✿ 受付システムへの送信

以下の手続きを受付システムへ送信します。

---

自動ダイレクト

本申告は自動ダイレクトの対象です。自動ダイレクトとは①

私（当社）は、申告した納税額について、自動ダイレクトを利用し、下記の口座からの引落しにより納付します

利用者識別番号	1234123412341234		
引落日	令和6年5月10日		
納付金額			1,000円
引落口座	国税銀行 普通預金 1234567890123		

フォルダ選択	受信通知の格納先フォルダ 未選択(共通フォルダ)	フォルダ選択 ▶フォルダ選択
--------	-----------------------------	-------------------

◀戻る 保存 添付書類 ② 送信

①チェックボックスに  
チェック！

②送信をクリック！



自動ダイレクトの実行確認

「申告された納付額について、自動ダイレクトによる引落しを行う」にチェックがあるため、法定納期限当日（法定納期限当日に申告された場合は、法定納期限の翌営業日）に自動的に口座引落しが行われます。よろしいですか？

※ 口座引落しの前日までに預貯金口座の残高をご確認ください。（口座引落しができなかった場合、延滞税等がかかる可能性があります）

※ 振替納税を利用されている方へ  
自動ダイレクトにより納付された場合、振替日に口座引落しは行いません。

③ はい いいえ

③確認してクリック！

※ 各画面は、会計ソフトで異なります。

## 4 送信まで終わったら

● 納付区分番号通知を確認  
自動ダイレクトが利用できる場合、e-Taxに通知される「納付区分番号通知」に「指定した期日に登録口座から引き落としを行います。」と表示されます。

● 納付日に自動引落し  
法定納期限当日（又は翌取引日※）に、自動で口座から引き落とされます（操作は不要）。  
※法定納期限当日に申告した場合

● 納付完了通知  
納付が完了したら、e-Taxに「ダイレクト納付完了通知」が通知されます。

損益分岐点 基礎知識

あといくら売上を上げたら 黒字経営になるのか



中小企業診断士 渡辺進也

今般、これまで経験をしたことがない急速な円安による原材料価格の高騰、電気代やガソリン代なども高値が続いており、さらには、人手不足を背景にした人件費の高騰など、固定費・変動費のコストが上がり続けています。

過去の延長で損益計算書を考えていくと、コスト上昇分を賄うことができず、利益が圧迫されてしまいます。コストが上がった分、売上・利益を伸ばすことが必要ですが、あとどれだけ売上があれば、黒字経営になるのか、経営者として数字を把握していく必要があります。コストが上ががり、借入金の返済額も増えていることもあり、今、いくらの上

があれば良いのかを知っておく必要があります。

そんな時の売上の算出式として、損益分岐点売上高という公式がありますので、ご紹介をいたします。

まず、基本的な考え方をご紹介いたします。

損益分岐点売上高とは、かかった費用と売上高が等しくなり、利益も損失も出ずに収支がトントンになる売上高を指します。

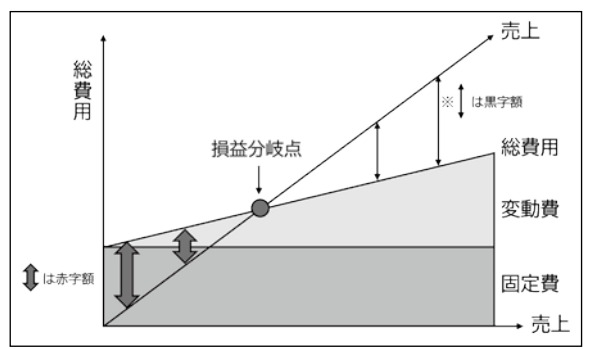
売上が損益分岐点以上であれば黒字、損益分岐点以下であれば赤字となり、黒字と赤字の境目になる重要な分岐点です。

損益分岐点売上高の公式 (基本形)

$$\text{損益分岐点売上高} = \frac{\text{固定費}}{1 - \frac{\text{変動費}}{\text{売上高}}}$$

- ・固定費…売上や生産量、販売数の増減にかかわらず固定して発生する費用 (人件費、地代家賃、水道光熱費、リース料、広告宣伝費など)
- ・変動費…売上や生産量、販売数に比例して増減する経費のことです。 (原材料費、仕入原価、販売手数料、外注費、運送費など)

・売上高…決算書や試算表に示された売上高  
この公式を使って、損益分岐点売上高を計算できます。  
今、赤字の企業は、収支トントンになるためには、あといくらの上上が必要なのかかわかります。  
今、黒字の企業は、次の利益目標のための、いくらの上上が必要なのかかわ



ります。

「今、赤字だけれど、あといくら売上があれば収支トントンになれるのか」「利益目標を達成するには、当社は、あといくらの上上が必要なのか」がわかります。

また、現実的には、収支トントンで良い、という場合は少なく、企業は利益を必要としています。なぜなら、利益があることで、①借入金の返済ができます、②社員への報酬としての還元ができます、③未来への投資もできるよう

になります、④税金の支払いも利益が原資となります、⑤さらに、盤石な財務基盤を築くために、内部留保をすることもできます、⑥そして、株主への配当金を支払うこともできるようになります。

過去には、中小企業では利益を最小にして、節税をするという考えもあつたようです。

しかし、今の時代においては、利益を十分に計上して、従業員に還元することが必要です。

また、次の経営戦略に向けた投資を積極的に行うことで強い企業になれます。

このため、利益を出すことは必須です。

筆者の考えでは、普通の企業であれば3%、成長企業では8%〜10%の経常利益を目指すことを推奨しています。

目標となる利益が定まったならば、目標利益に対する損益分岐点売上高の計算式を活用します。必要売上高は左上の公式ようになります。

例えば、1億円の売上で1000万円赤字という企業が あつたと します。

固定費は 6000万円（人件費、 家賃、広告費等）。

変動費が高騰して、5000万円（原材料費、仕入原価、外注費など）に跳ね上がってしまいました。

さらに、目標利益として、 賃上げするため300万円、 返済1200万円、税金500万円支払いがあり、2000万円と仮定します。 右下の公式に当てはめてみると、 $(6000 + 2000) \div (1 - (5000 + 2000) \div 10000) = 11600$ 。

つまり、1億6000万円の売上が必要だということになります。今1億円の売上では6000万円足りないという計算になります。 そうした場合、急に60

<b>損益分岐点売上高の公式</b> <small>(目標利益を加味)</small>	
<b>損益分岐点 売上高</b>	$= \frac{\text{固定費} + \text{目標利益}}{1 - \frac{\text{変動費}}{\text{売上高}}}$

00万円の売上増を考慮の ではなく、まずは損益分岐点を引き下げる取り組みを検討します。 では、どのような対策を取れば良いのでしょうか？ 公式の意味を理解していると、以下の項目が検討できます。

**損益分岐点を参考にした経営改善の方向性の検討**

① **単位あたりの変動費（変動費率）を下げる**  
まず、検討できることは、変動費率を引き下げることです。

通常の企業では「もうすでに実施している」と言われていることが多いのですが、さらなる工夫で変動費率を引き下げられないかを検討します。

- 例えば、以下の取り組みがあります。
- ・大量仕入や現金仕入を行い、仕入単価を下げる
- ・同じ品質を維持できるのであれば材料の安いものに切り替えを検討する
- ・仕入先や外注先を数社に

集約して発注量を増やし 価格交渉を行う  
他社で取り組んだほうが安くできるものはアウトソーシングを検討する

② **固定費を削減する**  
固定費は売上がゼロであっても一定額の支払いが必要のため、定期的に見直し、削減することで、損益分岐点は引き下げが実現できます。

一般的には、固定費の削減は、損益分岐点を引き下げる影響が大きい要素となります。例えば、以下の取り組みがあります。

- ・慣習を見直し、売上に つながらない取引先や顧客との接待費用を削減する
- ・業務効率化などを進めて、時間外労働を減らす
- ・パートタイム社員が活躍できる事業形態にする
- ・家賃の安い場所に移転する
- ・電気やガス料金を見直し、安いプランに乗り換える
- ・不要なリース契約を解除する
- ・契約の電子化を推進し、印紙添付を不要にする
- など、コスト削減を行うに

は聖域なく削減を検討する 意思が必要となります。

③ **販売価格を上げる**  
値上げや客単価向上策は、 相対的に、変動費率を引き 下げる効果があります。

値上げには一定の理解がある時代でもあり、現実的に実行できる対策です。 値上げには以下のような工夫もあります。

- ・通知を行い一斉値上げする
- ・松竹梅など数種類の価格帯（プライスライン戦略）を設定する
- ・オプション設定を増やし、提案営業による単価アップを行う

④ **目標利益を下方修正する**  
目標は高ければ良いのですが、高すぎる目標で達成できなくては意味がありません。

現実的に達成できる目標にする必要があります。 そのためには、業績が回復するまで必要な設備投資額を抑えることや、借入金返済額を抑えるため、借換えや条件変更（リスケジュール）をするなどの検討も できます。

無理をして、高い目標を掲げるよりも、長期的に緩やかに成長するほうが現実的なこともあります。

このように、損益分岐点の分析手法を活用すると、目標利益を達成するために、固定費をどれだけ削減すればよいか、変動費をどの程度まで落とせるか、そして現実的にどの程度の売上があれば、目標利益を達成するのかといったシミュレーションを行うことができます。

損益分岐点分析の実際の活用については、毎月の試算表を確認し、上記の通り、固定費が抑えられているか、変動費率が高くなっていないかをチェックすることが大切です。

変動損益計算書を活用するとよりチェックしやすくなります。

毎月、適正な目標数値と行動、そして検証を繰り返すことで利益が上がってくるようになりま す。ぜひ、毎月の役員会等で活用していただけたら幸いです。

税のミニ通信

# 日経平均の上昇が相続税に与える影響について

東北税理士会郡山支部/税理士  
大野 純

## ●相続税の概要

相続税は、相続が発生した際に、その相続開始時点の財産について、その財産の種類ごとに、相続税法上の評価を行い、すべての財産を貨幣価値で表し、課税価格を計算します。

その課税価格が一定の額(基礎控除額)を上回る場合に、相続税が課されることとなります。

## ●株式評価について

相続する財産は、中小企業の経営者ともなれば、現預金や不動産の他に、自身の経営する中小企業(以下、「非上場会社」とします)の株式(以下、「非上場株式」とします)も対象になってきます。

企業規模が大きくなれば、財産の割合の中でこの「非上場株式」が大きく占めるケースも珍しくありません。

前述で、財産を相続税法上の評価を行う旨ありましたが、この非上場株式を相続税法上、どのように評価するのでしょうか?

実際には、評価するまでの手順や会社の種類の判定などが多様にあるため、一概には言えませんが、大きく次の2つの評価額を計算することとなります。

- ①類似業種比準価額
- ②純資産価額

名前からして、②はその名の通り、相続開始時点の相続税法上の純資産価額を計算することとなります。

決算書における資産負債を基本とし、その資産負債を相続税法上に評価し直して、評価額を計算することとなります。

決算書上の資産負債に含み損益があればこの評価を行った際には、相続税法上の時価に評価し直しますので、含み損益が大きい場合には、決算書上の純資産と大きくずれるケースも生じてきます。

とはいえ、この②の純資産価額を採用する場合には、ある程度会社の相続税法上の評価額もイメージができます。

次に①の類似業種比準価額の評価方法についてですが、こちらは、類似の上場企業の株価をベースに営む非上場会社の株価を算出する方法となります。

具体的には、業種ごとの上場会社の株価及び1株当たりの①配当、②利益、③純資産が国税庁より公表されます。

この評価額と比較して、営む非上場会社の上記要素を算出し、株価を計算する手法となります。

## ●日経平均との関係について

この評価方法をお伝えすると、非上場会社であるにもかかわらず上場会社のように評価するのか!とご指摘を受けるケースもあります。

実にその通りと存じますが、実は、この①の類似業種比準価額は、②の純資産価額よりも低く評価されるケースが非常に多いです。

例えば、①の株価が500円、②の株価が、1500円などというケースも実際あり得ます。

これには、様々な理由がありますが、その一つとして、上場会社の株価のPBR1倍割れが長期間生じていたこともあり、純資産よりも株価の方が下回る時期が長期化していることも一因だと考えております。

そこで、今後考えられるケースとして、上場会社の株価がPBR1倍を超えるように東京証券取引所からの要請があったこと、急激な円安に伴う海外からの株式購入により、日経平均株価も異常な上昇を続けていることからPBR1倍を超える企業も増加し、結果として、類似業種比準価額も上昇することにつながる事が考えられます。

類似業種比準価額は、純資産価額よりも低く評価されるケースが多いことから、上記のような上場会社の株価が上がることによって、ほとんどの中小企業の相続税法上の株価が上昇することが考えられます。

執筆時点の日経平均38,000円台を踏まえての話ですが、この執筆中であつても著しい為替の変動に伴い、日経平均自体も大きく変動しています。

一概に必ずこうなるとは言えませんが、今回は株価の影響によって相続税法上の評価額が上がる可能性について触れさせていただきました。

実際に非上場株式の評価を依頼する場合には、税の専門家である税理士にお尋ねいただければと存じます。

# 見どころいっぱいの大統領選

フリーランスライター 藤木 順平

暑い暑いと言われた夏も、日にちが回れば秋が来て冬が来る。たいしたものだ!

11月7日は立冬。酉の市に七五三、ワインの新酒を味わって、このまま何ごともなく静かに秋～冬を過ごしたい。とはいかないのがアメリカだ。政界最大のイベント大統領選挙が11月にある。民主党はカマラ・ハリスという女性の副大統領が候補となった。対する共和党は例のトランプ氏である。

アメリカの副大統領。大統領に近いようでそうではない。ほとんどの仕事は大統領の名代(みょうだい)で、上院の議長ではあるが、お飾りみたいなものと言われる。初代副大統領のジョン・アダムズは、副大統領を「人間の発明や想像力が生み出した中で最も取るに足らない役職」と評した。

とはいえ、女性・アフリカ系・インド系アメリカ人初の候補に対して、トランプ氏は有罪判決を受けた暴れ者。おまけにハリス氏は検事出身。これは盛り上がらない方がおかしいぜ。

ネットで調べていたらこんなことが出ていた。ハリス氏の名前「カマラ」はサンスクリット語で「蓮(はす)」のこと。わが国にも「蓮」の字が付く女性の政治家がいたような…という話である。



セミナーのご案内

明日からわかるっ!!  
経理入門セミナー

講師  
有)マセージェント代表取締役

はやし ただし  
林 忠史氏

# 1日でわかる経理のすべて

～基礎から学ぶ、経理業務の仕組み・流れ・知識・心構え～

日時 10月22日(火) 10:00～16:00

会場 郡山法人会館3階「多目的室」  
(郡山市虎丸町14-2)

定員 40名(定員になり次第、締め切ります)

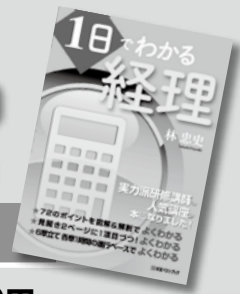
【お問い合わせ】公益社団法人 郡山法人会事務局

受講料 + テキスト  
お一人様分(税込)

会員 3,000円  
非会員 4,000円

※当日、現金でお支払い下さい

「セミナー申込みフォーム」からお申込みください



セミナー申込み  
フォーム

駐車場には限りがあります。  
満車の際は最寄りの有料駐車場をご利用下さい。

電子申告で  
効率UP!

国税電子申告・納税システム

# e-Tax

「e-Tax」なら国税に関する  
申告や納税、申請・届出  
などの手続きが  
インターネットで行えます。



## 納税にはダイレクト納付が 便利です!

e-Taxを利用して電子申告等をした  
後に、届出をした預貯金口座から、  
簡単な操作で即時又は期日を指定  
して納付することができます。

※事前にダイレクト納付利用届出書の提出が必要です。  
※利用可能となるまで、オンライン提出の場合は1週間程度、書面提出の場合は1か月程度かかります。

法人会は会社経営の効率化のために  
e-Taxの普及を支援しています。

e-Taxを利用して所得税  
及び復興特別所得税の申告  
をするとこんなメリットが!

添付書類の  
提出省略<sup>(注)</sup>

還付が  
スピーディー

ご利用に際し条件、注意事項があります。  
詳しくはホームページでご確認ください。

法人会

イータックス 検索





### 租税教室 開催

前期最終となる6月に、計11校で租税教室を実施した。租税教室は、社会生活における税の役割や大切さについて考えることとともに、身近な税に対する理解を深めてもらうことを目的に開催しており、依頼のあった小学校に本会役員、青年部・女性部会員が出向いて授業を行う。また、後期は1月に開催を予定している。



芳山小学校



美山小学校



大島小学校



船引南小学校



赤木小学校



三和小学校



三春小学校



行徳小学校



喜久田小学校



安積第二小学校



安積第三小学校



法人会の経営者大型総合保障制度  
 広げよう  
 企業保障の  
 大きな傘を

**就業障がい状態によるリタイアリスクから  
会社と家族をまもります**

AIG損保のベーシック傷害保険の補償内容につきましては、「総合型V Tタイプ」パンフレットをご覧ください。

## 総合型V Tタイプ

(大同生命の定期保険+AIG損保のベーシック傷害保険)  
無配当就業障がい保障保険(身体障がい者手帳連動・無解約払戻金型)

**DJIDO** 大同生命保険株式会社

郡山支社/福島県郡山市中町1-22(郡山大同生命ビル4F)  
TEL 024-922-0860

**AIG** AIG損害保険株式会社

郡山支店/福島県郡山市虎丸町24-8(AIG郡山ビル3F)  
TEL 024-933-6211

F-2018-1045(2019年3月27日)