

とておき 情報源

社員全員で皆様方の商売繁盛、財産対策をサポートしています



税理士法人 エスペランサ

岡崎オフィス

岡崎市針崎町字五反田19番地3
TEL 0564-55-2700

東三河オフィス

豊川市御津町広石神子田22番地11
TEL 0533-77-2633

相続ラウンジ

名古屋市中村区名駅三丁目25番9号
堀内ビル2階 TEL 052-551-8686

相続ラウンジ刈谷

刈谷市中山町二丁目37番地1
YOULUCK 5 SQUARE C
TEL 0566-91-8833

名古屋オフィス

名古屋市中村区名駅三丁目25番9号
堀内ビル2階 TEL 052-583-9111

今月のことば

大きく行き詰まれば、
大きく道が開ける

出光佐三
(出光興産創業者)

金 融

コロナ禍での借入金返済が難しいときはどうすればいいのか? 2

経 営

社長の頭の中を「見える化」しよう ~「ポストコロナ持続的発展計画事業」で難局打開へ~ 4

税 務

ふるさと納税についての素朴な疑問 6

コ ラ ム

もう取得されましたか? “マイナンバーカード” 8

表紙 名勝・姨捨の棚田(長野県千曲市姨捨地区)

傾斜地に水田が階段状に広がる情景は、日本の原風景といえる。棚田として全国で初めて国の名勝に指定された。

9

令和3年
2021



コロナ禍での借入金返済が難しいときはどうすればいいのか?

新型コロナウイルス感染症特別貸付などの支援策によって経営悪化を乗り切ることができた企業は少なくありません。しかし返済時期がくれば、売上減少が続いている企業でも、借入金を返済しなければなりません。その際、どうしても返済が難しい場合はどうすればよいでしょうか。

会計事務所や金融機関にいち早く相談すること

社長は常に借入金の返済に関して、長期的な見通しを立てておく必要があります。そして、「このままでは返済が難しいかもしれない」とわかったときには、いち早く会計事務所に相談してください。相談が遅くなると、その分、対応策も限られてしまいます。

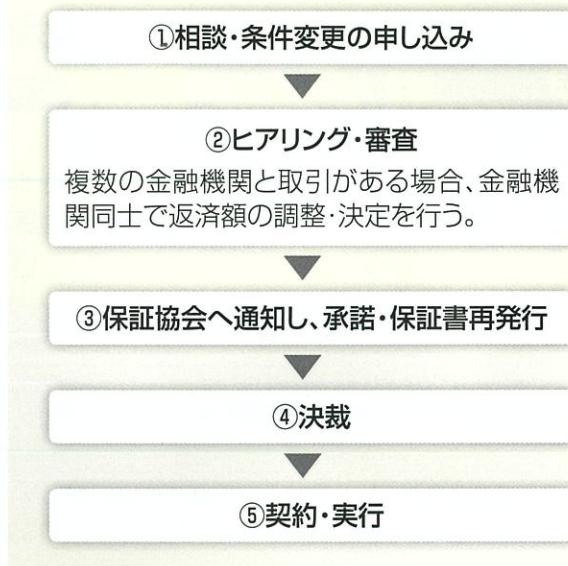
また、金融機関に返済の相談をすることになっても、具体的な対応は金融機関が決ることになります。例えば、約定返済日の直前になって経営者が「返せません」と金融機関に伝えたとしても、金融機関としては「早く相談してくれればよりよい方策を提案できたのに……」ということになりかねません。ですから、金融機関に対してもいち早く相談することが大切です。

債務条件の変更には時間を要することを理解しよう

(1) 金融機関における条件変更の流れ

金融機関に債務条件の変更（条件変更）を申し込む際に、知っておいていただきたいことは、約定返済日に依頼すれば、すぐに手続ができるものではないということです。図表のように、基本的には新規融資の申し込みの流れと変わらず、申し込みから手続を経て決裁が下り契約となるので、一定の時間を要します。

図 表 条件変更の手続の大まかな流れ



(2) すべての取引金融機関の債務に影響

条件変更は、その1つの金融機関だけの問題ではありません。

取引する金融機関（融資取引）が複数ある場合は、そのすべての債務を含めて条件変更をすることになります。金融機関同士の返済額の調整作業が必要になるため、時間を要するのです（図表の②）。

(3) 保証協会も債務ごとの保証料を再計算

条件変更の場合、信用保証協会でも債務ごとに保証料の再計算を行い、承諾・保証書の再発行をすることになります（図表の③）。

債務ごとの契約なので、債務が多ければその分、契約にかかる作成書類も多くなります。

したがって、取引金融機関が複数の場合、かなりの時間を要することになります。

条件変更を申し込む前に まずは債務一本化などの道を探る

条件変更の具体的な方法として、金融機関は「元金返済の猶予」「返済期日の延長」の2つのいずれかを提案するケースが多いです。

●元金返済の猶予

元金の返済を止め、利息の支払いのみすること

●返済期日の延長

当初契約時の最終返済期日を延長すること

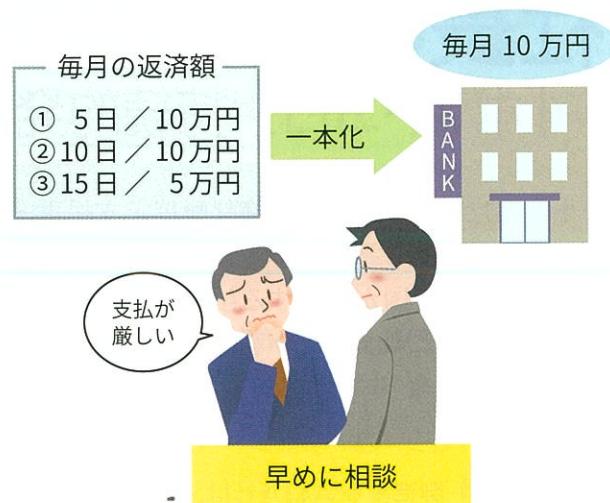
この2つの方法であれば、毎月の返済金額が減少し、負担も大幅に小さくなるでしょう。

返済が難しいからといって、すぐに条件変更を申し込むのではなく、債務の現状認識をしてから会計事務所と検討することが必要です。例えば、既存債務を一本化し、毎月の返済額の負担を軽減する借換保証制度があります（都道府県によって名称は異なる）。金融機関所定の審査がありますが、返済金額によってはこれを活用することができます。

事前に「月次試算表」を準備することで 申し込みもスムーズに

(1) 3か月から6か月分の月次試算表

まず返済が困難であることを証明するため、3か月から6か月分（金融機関等により異なる）の月次試算表を準備しておくと、条



件変更の申し込みもスムーズに進みます。これによって金融機関の担当者も経営状況を理解しやすく、そこから改善策の提案につながることもあります。

(2) 経営改善計画や行動計画の策定

条件変更に伴い、金融機関からは経営改善計画や行動計画などの策定が求められます。会計事務所が支援しますので、今後の見通しを計画に落とし込み、一緒に策定しましょう。

また、経営改善計画書どおりにきちんと経営できているかどうか、事業年度ごとに金融機関のモニタリングを受けることになります。その結果、安定した経営状況であると判断されれば、条件変更前の返済計画に戻ることになります。

コロナ禍にあって、思うようにいかないことがあります。一緒にこの難局を乗り切りましょう。

融資申込も電子化の時代（日本政策金融公庫の事業資金インターネット申込）

トピック

日本政策金融公庫（国民生活事業）では、インターネットでの融資申込が可能です。インターネットで必要事項を入力し、確定申告書や決算書一式をデータで送ることで、申込手続が完了します。これまでのように決算書等をコピーして郵送等で送付する手間も省け、非常に便利です（右のQRコード参照）。

※QRコードは令和3年7月12日時点のものです。



社長の頭の中を「見える化」しよう ～「ポストコロナ持続的発展計画事業」で難局打開へ～

中小企業庁の「早期経営改善計画策定支援事業」の通称が「ポストコロナ持続的発展計画事業」となりました。これは税理士等の専門家の支援を受けて、経営改善計画書を作成する場合の費用の一部を国が補助するものです。経営改善計画書と聞くと、難しいという印象があるかも知れませんが、まずは社長の考えを見る化することから始めてみましょう。

CASE

製造業を営むA社は、新型コロナウイルスの影響により受注数の減少が続いていました。この難局を開拓するために社長は、既存製品の販路拡大や、自社の技術を生かした新商品の開発など何としても売上回復を図りたいと考えました。そんなとき、ちょうど会計事務所の巡回監査士が来たので相談することにしました。

見える化することで 解決すべき課題等が明確になる

 受注減が続いている。何か
新商品を開発し、新規顧客の獲得がで
きたらと……。ただ、正直、何から始
めてよいのかわからなくて……。
社長

コロナ禍の厳しい経営環境の中で、
社長のそういう考え方大事な戦略
の一つです。私たちも全力でサポー
トします。ところで、その新たな事業展開に
ついて、社長の頭の中にはある程度のイメー
ジがあるんですね。

 「このようにしたい」という、だいたい
のイメージは持っています。

それなら、例えばT K C のF Xシ
リーズからローカルベンチマーク・
クラウドを利用して、社長のイメージを見
える化しましょう。

ここで役立つのが「業務フローと商流把握」

です。ビジネス全体の構造や流れを把握し、事業の構造や特徴、損益構造などをわかりやすく整理した図表のことです。

「業務フローと商流把握」に社長のイメージを落とし込むと、新規事業の実現可能性や解決すべき課題などが、より明確になると思います。

*右のQRコードから「業務フローと商流把握」のサンプルが確認できます。
(リンク先は令和4年8月末まで掲載)



課題解決のための打ち手を 「行動計画」に落とし込む

 確かに、「業務フローと商流把握」を
つくると全体が見えてきました。課題
は新たな仕入先と販売先の確保かな……。

明確になった課題をどのように解
決していくかがポイントですね。こ
こで「行動計画」(アクションプラン) をつ
くりましょう。

例えば、課題である「仕入先・販売先の新

規開拓」について、「いつまでに・どれぐらい」といった具体的な数値目標を設定し、行動計画に落とし込むわけです。行動計画の達成状況は毎期、きちんと確認し、適時見直していくことが必要になります。



資金面も気になるところです。新たな借入も必要になりそうですね。

まずは、現在の事業について把握している回収・支払を「資金繰り表」に落とし込んでみてください。ここは、当事務所でも把握しているので、一緒につくりましょう。

その上で、新規事業を成功させるために資金計画を作成します。新たな設備投資も含めて、どれくらいの資金が必要なのかを試算し、それを資金計画に落とし込むことで、実現可能性が見えてくるはずです。

国の支援事業を活用し経営改善計画を策定してみよう



正直、最初は、新規事業を立ち上げるといつても“雲をつかむ”ような話だと思いましたが、自分の頭の中を見える化したことで現実感がわいてきました。(埼玉県側)

今、政府では、「ビジネスモデル俯瞰図」や「資金計画」を含む経営改善計画書の策定を積極的に支援しています。「ポストコロナ持続的発展計画事業」です。

これは、コロナ禍で経営改善に取り組む中小企業者等が、国が認定した税理士（認定支援機関）などの専門家の支援を受けて経営改善計画書を策定する際、その費用の3分の2（上限20万円）を補助するものです。

※既に早期経営改善計画策定支援事業を利用している場合は、利用できません。



この経営改善計画書は金融機関への新規・追加融資の申し込みにも活用できるので、新規事業を立ち上げる際には、ぜひ、作成しておきたいところですね。



私が経営改善計画書をつくることを、国も応援してくれているのですね。

はい、そのほかにも次のような融資や補助金の活用でも経営改善計画書は役立ちます。

(1) 伴走支援型特別保証

保証協会に支払う保証料が大幅に軽減される制度で、企業の負担軽減につながります。売上減少が続き、経営状況が悪化しているときに、経営改善計画書を提出することで、金融機関の支援（伴走）も受けやすくなります。売上減少も条件となっているので、経営悪化で苦しい場合に活用するようにしましょう。

(2) 事業再構築補助金

新分野への進出に伴う経費に対して補助金が受けられる制度です。申請には「事業計画書」の提出が必要ですが、その内容は経営改善計画書から応用できます。



いろいろな制度があるんですね。これまで自分の頭の中で考えていましたが、見える化することで整理できました。

普段から経営の見える化を意識しておけば、社内外に自社の方向性を明確に示すことができますよ。

ふるさと納税についての素朴な疑問

ふるさと納税は、地方自治体に寄附をすると、寄附金額から2,000円を差し引いた金額が、所得税・住民税から控除される制度です。寄附の返礼品が届くという魅力もあり、年々、利用者が増加しています。それに伴い、きちんと控除されているのか、どこを見れば控除額がわかるのか、といった問い合わせが増えています。

1 ふるさと納税は寄附によって自治体を応援する制度

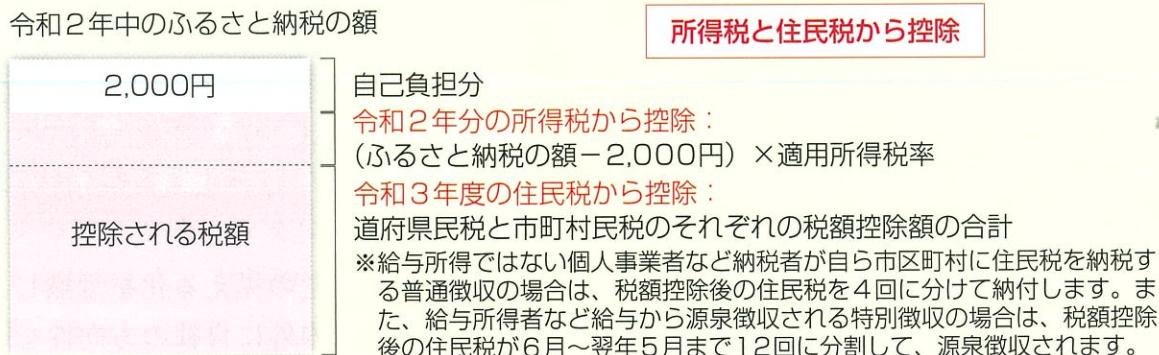
ふるさと納税は、納税者が、生まれ故郷やお世話になった地域、被災した自治体などを応援する制度で、お住まいの自治体に納める税金の一部を、応援したい任意の自治体へ納税するものです。

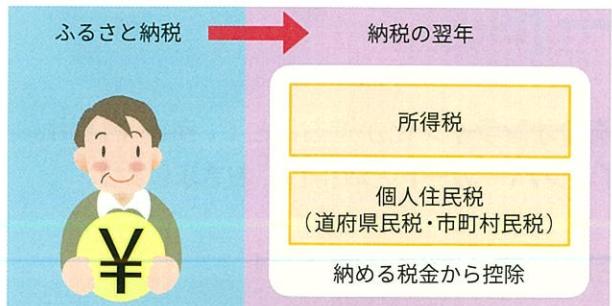
「納税」という言葉がついていますが、実際は、都道府県や市区町村への寄附になります。ふるさと納税によって寄附した金額のうち2,000円（自己負担分）を越える部分の全額が、原則として翌年に納める所得税と住民税から控除されます（上限額あり）。

上限額は、確定申告書を作成した会計事務所に試算^(注)してもらうほか、ふるさと納税のポータルサイト（ふるさとチョイス、さとふる、ふるなび、楽天ふるさと納税等）の控除額のシミュレーション機能を使うと便利です。

（注）TKCの個人決算申告システム（TPS2000）には、試算機能があります。

図表1 確定申告の場合





①所得税からの控除額は？

(ふるさと納税の額 - 2,000円) × 適用所得税率

*適用所得税率は、復興特別所得税の税率を加えた率

②住民税からの控除額は？

例年6月頃に届く住民税の決定通知書の税額欄「税額控除額」を確認してください。ふるさと納税以外に寄附金控除等がなければ、道府県民税と市町村民税の税額控除額の合計がふるさと納税による控除額になります。

上記①と②を合計した金額が、控除される税額になります。

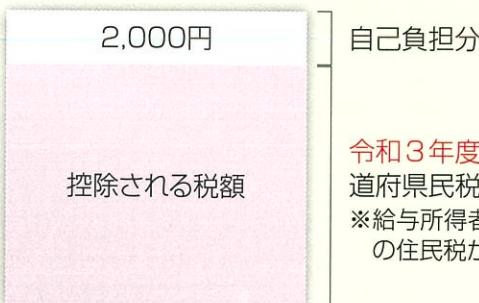
(2) ワンストップ特例の場合

例えば、昨年（令和2年）にワンストップ特例を利用してふるさと納税をした場合、令和2年分の所得税からの控除は発生せず、全額が令和3年度の住民税からの減額という形で控除されます（図表2）。

他に税額控除額がなければ、住民税の決定通知書の税額欄の道府県民税と市町村民税の税額控除額の合計が、ふるさと納税によって控除される税額になります。

図表2 ワンストップ特例の場合

令和2年中のふるさと納税の額



令和3年度の住民税から控除：

道府県民税と市町村民税のそれぞれの税額控除額の合計

*給与所得者など給与から源泉徴収される特別徴収の場合は、税額控除後の住民税が6月～翌年5月まで12回に分割して、源泉徴収されます。

3 これからふるさと納税を始める方へ

これから、ふるさと納税を始める方は、ふるさと納税のポータルサイトを利用すると便利です。ポータルサイトにおいて、返礼品や寄附金の使い道などを確認し、応援したい自治体を選ぶだけですが、寄附金控除を受けるには、確定申告をするか、確定申告なしのワンストップ特例の利用を申請する必要があります。

ワンストップ特例は、サラリーマンなど、以下の2つの条件に該当する人が利用することができます。

- ①年収2,000万円以下の給与所得者など確定申告をする必要のない人
- ②1年間に行ったふるさと納税の寄附先自治体が5か所以内であること

後日、寄附先の自治体から返礼品のほか、「寄附金受領証明書」やワンストップ特例の「申請書」が送られてきます。申請書は必要事項を記入して返送します。

ワンストップ特例を申請しても、医療費控除など確定申告をする場合や寄附先が5か所を超えた場合は、確定申告において寄附金控除を申告しなければなりません。

「寄附金受領証明書」は確定申告に必要なので、大切に保管しておいてください。

住民税からのみ控除

もう取得されましたか? “マイナンバーカード”

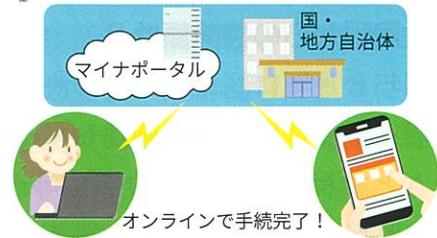


マイナンバーカードをお持ちでしょうか? 行政手続のオンライン化が進むことで、申請や届出、年末調整手続の電子化などに必要です。早めにマイナンバーカードを取得しておきましょう。

年末調整のための控除証明書等データを一括取得する際に必要です!

国や地方自治体への各種申請・届出や、年末調整に必要な控除証明書等データの一括取得など、行政手続の原則オンライン化が進み、本人確認手段としてマイナンバーカードが必須のアイテムとなります。また、下記のように私たちの生活においてもいろいろと使えるカードです。

- マイナンバーの提示と本人確認が1枚のカードでできる
- 顔写真付きの本人確認証明書として使える
- 健康保険証として使える（令和3年10月予定）
- 住民票の写しなどの各種証明書をコンビニで取得できる
- パスポートの電子申請ができる（令和4年度開始予定）
- 運転免許証と一体化される（令和6年度末開始予定）



マイナンバーカードからの個人情報漏えいを心配する声があります。マイナンバーカードのICチップには、税や年金、預金残高などの個人情報は記録されておらず、各行政機関において分散管理されています。また、不正に情報を読みだそうとすると、ICチップが壊れる仕組みになっています。

マイナポータルでもっと便利に!

マイナンバーカードがあれば、「マイナポータル」（政府が運営するオンラインサービス）を利用することができます。年末調整に必要な控除証明書等データを一括取得するためには、マイナポータルの開設（利用者登録）が必要です。マイナポータルでは下記のようなことができます。

- パソコンやスマホから、「児童手当現況届」など居住地域の行政サービスの手続ができる
- 行政機関が保有する税情報、世帯情報、予防接種の履歴などを確認できる
- 自身の個人情報が行政機関の間でどのようにやりとりされたかをチェックできる

マイナンバーカードを取得するには?

マイナンバーカードは、郵便、パソコン、スマホのほか、商業施設等にある証明用写真機から無料で交付申請ができます。申請から交付まで1~2か月程度かかるため、余裕をもって申請しましょう。

※申請方法の詳細は、右のQRコード（令和3年7月12日時点）から確認できます。



【今月のことば】 大きく行き詰まれば、大きく道が開ける 出光佐三（出光興産創業者）

世の中の中心は人間であり、人間は苦労して、鍛錬されて尊い人に成長することができる。小さい水溜りにも風が吹けば波が立つように、波のない世の中など無いが、悪い時を突き抜ければ、あとはピクともしなくなる。1970年代のオイルショック以降、何度も危機に見舞われた石油業界を生き抜いた出光氏の考えである。

ことばの出典:『文藝春秋』1975年8月号（文藝春秋）