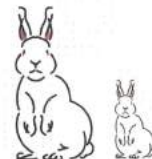


# 税 について

新しい年が明け、兔年を迎えました。どこに飛び年になりますか。



税については今年3月の開始される通常国会で決まっていますが、与党大綱が令和4年12月16日に公表され、令和4年12月23日に令和5年度税制改正の大綱が閣議決定されました。変わる主な点は次の通りです。とりあえず主なものをご報告します。

## 1. 生前贈与の加算期間を7年に延長（現行 3年）

毎年110万円以内の贈与について贈与税は課税されませんが、死亡前3年以内の贈与については相続財産に課税されておりました。令和6年以後の贈与について、右記のようになります。生前贈与を相続税対策として利用することに、縛りが延長されました。ただ、あくまで相続人への贈与が対象です。また、下記2の非課税枠の検討も考えましょう。

相続開始日	加算期間
～令和8年12月31日	3年以内加算
令和9年1月1日～令和12年12月31日	3年超～7年未満加算
令和13年1月1日～	7年以内加算

## 2. 教育資金、結婚・子育て資金一括贈与非課税制度の期限延長

教育資金一括贈与非課税制度が令和8年3月31日まで、結婚・子育て資金一括贈与非課税制度が令和7年3月31日まで期限延長をされました。

## 3. 相続時精算課税の少額非課税措置の導入

2500万までの贈与については贈与税は非課税、超えると20%の贈与税が課税され、その贈与した財産は相続時に相続財産に参入される制度です。この制度を選択すると、上記1の贈与税の非課税枠は利用できなくなります。

この制度に令和6年1月1日以降は「少額非課税措置」が導入されます。毎年110万までなら相続財産に参入不要というものです。ここでは上記1ではなく、この3の制度を利用してほしいということでしょうか？悩みの種が増えましたが、上記に換えてこの制度の利用も検討しましょう。

## 4. 中小企業の法人税の軽減税率の特例（年800万以下の所得 税率15%）/本則19%

「令和7年3月31日までに開始する事業年度まで」、に延長されました。

## 5. インボイス制度や電子帳簿保存制度の運用上の緩和措置がもうけられました

防衛力強化の安定財源のための「増税」が論議され、インボイスが10月1日から導入、いろいろ課題が昨年より持ち越しと日本人一人ひとりがその覚悟を問われる1年ですね。緩和措置については「追加」が期待されますので、もう少しまとまってからご報告します。



今年もよろしくお祈りします。こちら総務部をご活用ください。

四ヶ所十郎

こちら総務部便り

Vol. 37

2023 睦月号



明けましておめでとうございます  
今年もよろしくお祈りします



昨年は、三人の子供が全員受験生で、三番目の次女は年明けの1月5日が受験日だったため、お正月という雰囲気では全くなかったのですが、今年はゆっくりしたお正月を過ごせました。

さて、昨年の8月ぐらいから、当事務所も働き方改革の一環として、土日完全休日、ノー残業、有給休暇の消化と「ワークライフバランス」の実現を目指しています。

「ワークライフバランス」とは【work(仕事)】と【life(生活)】のいずれかを犠牲にすることなく両立することです。

ワークライフバランスは、内閣府が「仕事と生活の調和（ワーク・ライフ・バランス）憲章」を定めてから、よく聞かれるようになりました。

この「憲章」で示す「仕事と生活の調和が実現した社会」を実現するために具体的な3つの必要な条件は下記のとおりです。

### 1) 就労による経済的自立が可能な社会

- ・若者が学校から職業に円滑に移行できること。
- ・若者や母子家庭の母等が、就業を通じて経済的自立を図ることができること。
- ・意欲と能力に応じ、非正規雇用から正規雇用へ移行できること。
- ・就業形態に関わらず、公正な処遇や能力開発機会が確保されること。

### 2) 健康で豊かな生活のための時間が確保できる社会

- ・企業や社会において、健康で豊かな生活ができるための時間を確保することの重要性が認識されていること。
- ・労働時間関係法令が遵守されていること。
- ・健康を害するような長時間労働がなく、希望する労働者が年次有給休暇を取得できるよう取組が促進されていること。
- ・メリハリのきいた業務の進め方などにより時間当たり生産性も向上していること。
- ・取引先との契約や消費など職場以外のあらゆる場面で仕事と生活の調和が考慮されていること。

### 3) 多様な働き方・生き方が選択できる社会

- ・子育て中の親、働く意欲のある女性や高齢者などが、子育て期、中高年期といった人生の各段階に応じて多様で柔軟な働き方が可能となる制度があり、実際に利用できること。
- ・多様な働き方に対応した育児、介護、地域活動、職業能力の形成等を支える社会的基盤が整備されていること。
- ・就業形態に関わらず、公正な処遇や能力開発機会が確保されること（再掲）。

とはいえ、企業の業種も多種多様で、同じことが出来るわけではないと思います。

企業の実情に合わせて取り組んでいくことだと思います。

仕事と生活がともに充実することで、社員のモチベーションも上がり離職率も低下するのではないのでしょうか？



※余談ですが、土日、よゆうができたため、  
去年はクリスマスケーキを作りました。(^^)

\*\*\*～北原～\*\*\*

18歳から「大人」です！

2022年4月から  
成年年齢が  
18歳に引き下げに

約140年ぶりに成年に関する民法が改正され、成年年齢が20歳から18歳に引き下げられました。

成人になると、保護者の同意なくさまざまな契約ができるようになる一方で、未成年者契約の取り消しもできなくなります。クレジットカードを作って買い物をしたり、借金の申し込みもできるため、契約の重みを冷静に考え、迷ったら申し込まず、ハッキリ断る勇気を持つことも重要です。

18歳といえば、多くの子どものとって進学や就職で生活が一変する節目。家族や学校に守られていた世界から解放されて気が大きくなり自分の力を過信してしまう年頃です。まだ経験が浅く、契約に関する知識や警戒心が乏しい反面、本人には自覚がありません。また、「簡単に儲かる」との説明を信じて暗号資産への投資やオンラインカジノのマルチ商法などを契約しないよう、成人する前から子供に伝えておくことが必要ですね。

※(20歳が維持されるもの) 飲酒、喫煙、公営ギャンブル、大型・中型自動車運転免許の取得など

？ 会社のペットは経費にできるの？



私事ですが、息子3人も大きく育ち、私の相手をしてくれる家族はペットのワンちゃんだけです。さみしいものです m(\_)\_m

ということで今回は、会社のペットは経費にできるのか調べてみることにしました。

従業員の慰安目的や来客へのお出迎えサービスとして犬や猫を飼っている会社もあります。エンターテインメントホールや応接室で魚を飼育している会社はよく見かけるところでしょう。こうした動物の購入費用やエサ代などの取扱いについてみていきます。

### ■社内ペットの購入費用は経費になるの？

次のケースでは、ペットの購入費用は経費になります。

#### 1. 事業経営上ペットの存在が必要なケース

事業が、犬カフェ、猫カフェ、などのように動物の存在が事業に必要なものであれば、動物の購入費用は経費となります。

こうしたお店に来るお客さんの目的は、飲食よりも動物とのコミュニケーションにあるため、動物の存在がお店の収益に貢献していることは明らかなので、収益をあげるための経費処理が可能です。

#### 2. 事業所内で飼われている犬・猫などのケース

いわゆる看板犬、番犬のようなペットの購入費用は経費にできません。

こうした動物は、会社の広告活動の一部として存在し、従業員を和ませることで慰安目的にも適う点から、その購入費用は経費とされます。

#### 3. 購入費用が高額なケース

購入費用が30万円以上のときは固定資産として計上し、減価償却する必要があります。減価償却資産として償却する場合の耐用年数は、犬、猫であれば8年、鳥類4年、熱帯魚2年になります。

調べていくうちに驚くべきことが・・・なんと分類上勘定科目が「器具備品」とされています。大事な家族が物扱いされるのは心情が痛みますのでその際は、勘定科目を「犬」に変更しましょう。

#### ■ペットの食事代や治療費は経費になるの？

ペットの食事代は、購入費用が経費になる動物であれば、事業経費として計上することができます。同じく病気の治療代も、事業経費として計上することができます。

また、病気に備えてペット保険に加入することが多いと思いますが、その際の保険料も購入費用が経費にできるペットにかかるものであれば経費となります。

以上調査報告でした。

辻 直英

# ～『ローカルベンチマーク』～



謹んで、新年のお喜びを申し上げます。旧年中は、弊社に格別のご愛顧を賜り、厚く御礼申し上げます。前回、『ローカルベンチマーク』の3つのシートの①業務フロー・商流（製品・商品・サービスを提供する流れを整理）の商流が中心でした。今回は②4つの視点と3枚のシートの関連性について書き記します。

『ローカルベンチマーク』（通称：ロカベン）は経済産業省が知的資産経営を実践するための入口として提供しているものになります。ロカベンのメリットは「自社の経営分析・把握」、「補助金や助成金の申請に活用」、「金融機関をはじめ外部に対して会社の強みを明確に説明できる」などが挙げられます。

ロカベンは3つのシート、①業務フロー・商流（製品・商品・サービスを提供する流れを整理）②4つの視点（経営全体を様々な視点から整理）③財務分析（決算書情報を入力して財務状況を分析）で構成されています。

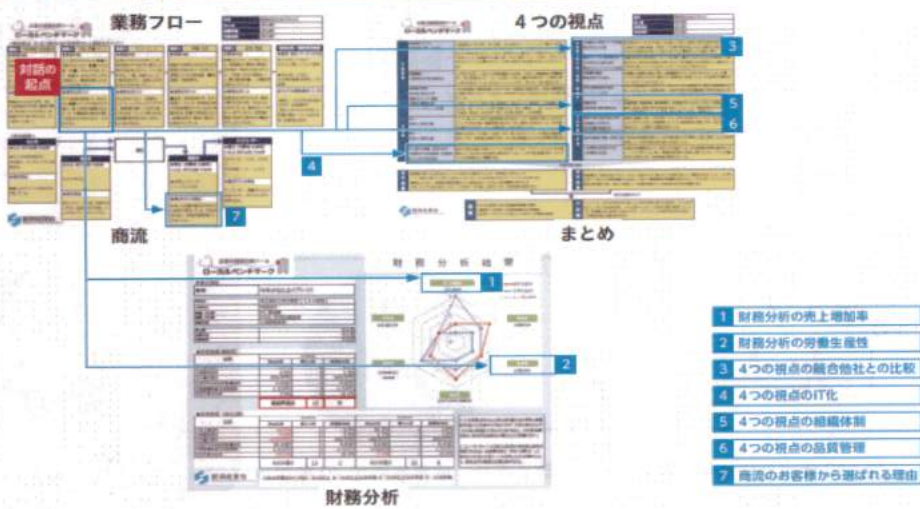
上記の③財務分析は業種別、事業規模別ごとに下記の算出指標の数値が点数化されており、各指標の合計点数を総合評価点A～Dで表します。

2022 神無月号の記事

4つの視点（着目）とは、非財務情報より企業の現在の姿を映し、将来の可能性を評価するもので、①経営者への着目、②事業への着目、③関係者への着目、④内部管理体制への着目の4つからアプローチを行います。

ロカベンは財務分析と非財務のたった3枚のシートで構成されていますが（下図参照）考える範囲は経営全般であり、非財務と財務の関連性や非財務の特長を見える化できるツールであり、多くの気づきが得られるようになっていきます。

### 差別化ポイントから始まる企業の魅力の発掘例におけるロカベシートの関連性



経済産業省【ローカルベンチマーク ガイドブック企業編】より一部転載  
～前問～

# 新 NISA

新年あけましておめでとうございます。本年も宜しくお願い致します。

### NISA、改正のポイントは？

新制度は投資信託のみを対象とするつみたてNISA、日本株や米国株などに幅広く投資できる「成長投資枠」の二つで、両方も期限の定めがない恒久制度とする。

年間投資額の上限は、つみたてNISAが現行の3倍の120万円に、成長投資枠は2倍の240万円に増やす。両方を併用でき、年間の投資上限は合計360万円となる。現行制度では両方の制度を同じ年に使うことはできない。

生涯の投資上限は1,800万円、うち成長投資枠を1,200万円とする。残高ベースとし、売却すれば空いた分でまた投資できる。

### 新NISA改正点まとめ

仕組み	どちらか一方		併用できる
	つみたて	一般	
年間投資額 / 運用期間	40万円×20年	120万円×5年	120万円×無期限 240万円×無期限
生涯投資上限額	最大800万円	最大600万円	買付残高1800万円 うち成長投資枠1200万円
制度が使える期間	2042年まで	2023年まで	恒久化

NISA 制度の恒久化や非課税期間の無期限化は、投資家や業界関係者の間で長年議論されてきた。制度自体が恒久化することで、制度が終了する時期を気にせず長期の視点で資産形成を考えることができる。数年ごとに投資枠を引き継ぐ手続き「ロールオーバー」も不要になるなど、制度の使い勝手が良くなる。

生涯投資上限額が買付残高1,800万円となることに注目。商品を売却すれば、空いた投資枠でまた投資することができるメリットは大きい。現行制度ではできなかったこと。

一方、課題もある。つみたて型と成長投資枠が併用できることについて、投資できる商品の幅が広がることで、個人投資家が迷う場面は多くなるかもしれない。つみたて型では、月に投資できる額が3.3万円から10万円に増える。

それだけ、痛みも大きくなるということ。とりあえず勧められたものを買うという姿勢ではいられないだろう。制度をうまく活用するためには、個人投資家それぞれが金融リテラシーをもう一段高めることが重要になりそうだ。

四ヶ所 直樹

## Excel のユーザー定義ってどう使う？

### 使い方をわかりやすく解説



新年あけましておめでとうございます。今年もよろしくお願い致します。

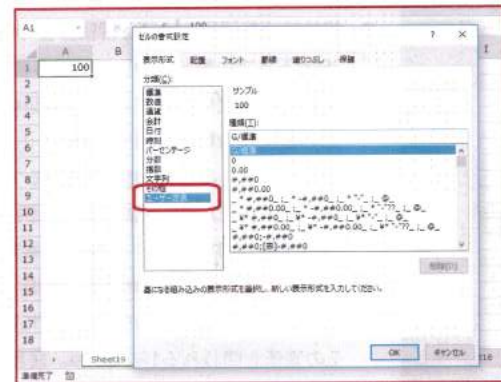
今回はMicrosoft Excelにおける「ユーザー定義」について解説します。ユーザー定義のルールは奥が深いので、あくまで便利なお知らせだけをご紹介します。

Excelにおける「ユーザー定義」とは、ユーザーがオリジナルの表示形式（表示するルール）を変えること。数値を入れると自動で単位を付けたり、名前を入れると「様」や「株式会社」など独自のルールで文字列を表示させたりすることができます。

#### 【ユーザー定義をおこなう手順】

ユーザー定義を設定する手順は以下の通りです。

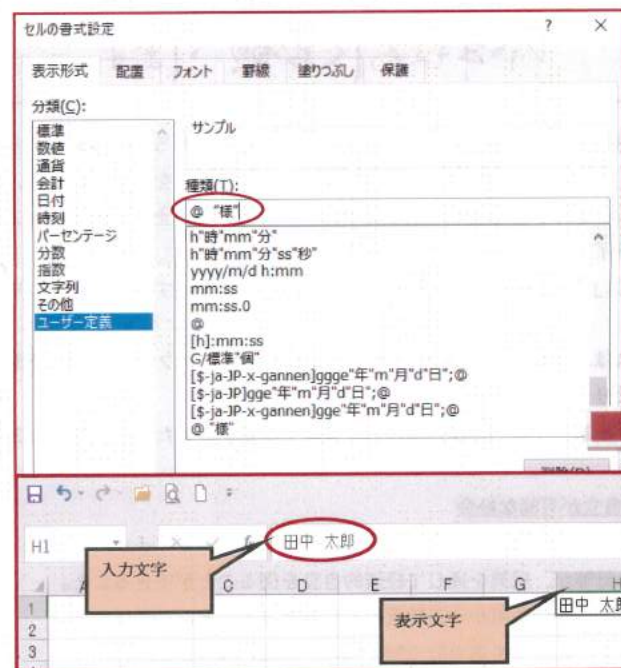
1. 設定したいセルにカーソルを合わせる
2. 右クリックして「セルの書式設定」を選択する（ショートカットキー「Ctrl + 1」でも可）
3. 「表示形式」タブ内の「ユーザー定義」を選択する
4. 「種類」に設定したい表示形式を入力する



#### 【ユーザー定義の具体的な使い方】

##### ①もっともよく使う文字を設定して、入力手間を減らす。

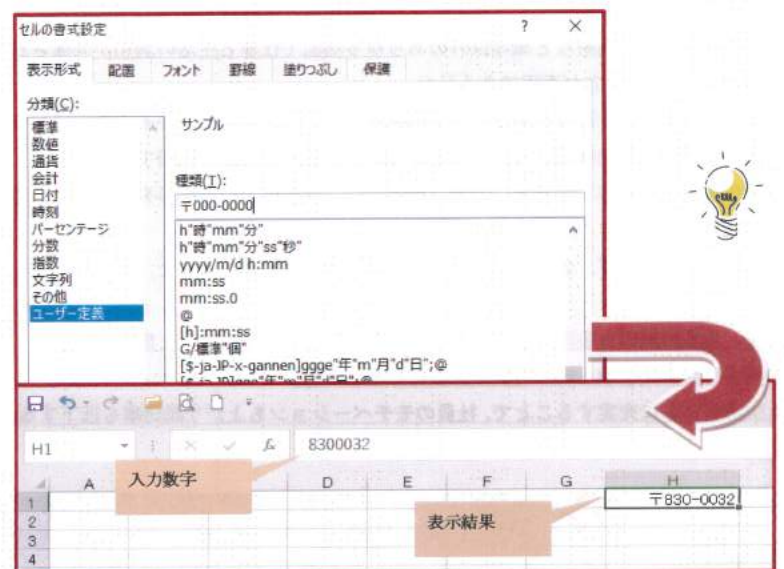
例 名前を入力するセルの表示設定を「@様」と設定すると名前〇〇を入力したら「〇〇様」と表示されます。



以上のやり方で、一回設定だけで「様」の文字を入力しなくても表示されています。

##### ②郵便番号・インボイス登録番号等の特殊ある番号を入力する。

郵便番号の形は〒〇〇〇-〇〇〇〇で、インボイス登録番号の形はT〇-〇〇〇〇-〇〇〇〇-〇〇〇〇〇ですね。この形を利用して、ユーザー定義を設定します。詳しく下記の図のようにご覧ください。



インボイス登録番号を入力したい時はユーザー定義入力欄に「T0-0000-0000-0000」で設定すると入力する時に番号13桁の数字（例1234567890000）を入力するだけでT1-2345-6789-0000が自動的に表示されます。

また色々な使い方がありますので、来月の新聞でご紹介させていただきます。

フウ