



新年明けましておめでとうございます。
本年もどうぞよろしくお願ひいたします。

(有)五十嵐会計事務所 一同



痛快!えだまめ君

画:村田かなこ



知っとこ!「税務のマメ知識」

【「株の損得」を繰り越すためには・・・】

昨年は、アメリカのサブプライムローン問題をきっかけに全世界の経済が悪化しました。ご存知のとおり日本もその影響を受け、日経平均株価はバブル崩壊後の最安値を更新しました。

新聞紙面やテレビのニュース番組などで、株で何百万、何千万円の損失を出したという人を多く目にしました。

ところで、株の投資で利益を出した場合には税金がかかりますが、損失を出した場合にはどうなるのかご存知でしょうか？



実は、株の損失は「3年間繰り越す」ことができます。つまり翌年以降に株で利益を出したときに相殺することができるのです。ただ繰り越すためには、ちょっと作業が必要となります。その作業とは「確定申告」です。

通常、サラリーマンのように確定申告を必要としない人の場合でも、株の損失を繰り越すためには確定申告が必要となります。

「確定申告なんて面倒だな～」と思われるかもしれません、申告をして繰り越しをしておかなければ、株の損失はその年でバッサリ切り捨てられてしまいます。

ちょっと面倒かもしれません、その後、損失を取り返したときに「あのときちゃんとしておけばよかった」と後悔しないためにも、確定申告はキチンとしておいた方がいいかもしれませんね。

今月のあなたの運勢

鑑定:妙慎

A型

時節柄、不意に出費がかさむ月です。本当に必要な物かどうかを検討してから購入するように心がけましょう。

B型

本業に精を出せば、確実な成果が得られるときです。この機会を大切にし、気をゆるめずまい進してください。

O型

雑用に追われ、多忙な日々を過ごす運勢ですが、焦らず、落ち着いて対処をすれば、逆にうまく運びそうです。

AB型

計画の見直しをしてください。今まで気づかなかった点に、気づけそうです。この時期の計画変更は吉です！

カンタン！「実務のツボ」

* 医療費控除について

まもなく確定申告が始まります。

そこで、今回は、所得税を軽減する「医療費控除」についてご紹介します。

1. 医療費控除とは、自分や自分の家族のために支払った医療費がある場合に、一定の所得控除を受けることをいいます。
2. 要件
 - (1) 自分又は自分の家族のために支払った医療費であること
 - (2) その年の1月1日から12月31日までに支払った医療費であること

〈算式〉

$$\left(\text{支払った医療費} - \text{保険金で補填される金額} \right) - \text{10万円又は所得金額} \times 5\% = \text{医療費控除対象額(最高200万円)}$$



つまり、10万円以上が医療費控除額となるだけでなく、総所得金額が200万円未満の人は、10万円に満たない金額でも医療費控除を受けられる可能性があるということになります。



詳しいことは、当事務所までお気軽に問い合わせください。

1月 提出書類の一覧表



提出期限	税務署	市町村
H20.1.13 (1/10が土曜日のため)	源泉所得税の納付 (*1)	住民税の納付
H20.2.2 (1/31が土曜日のため)	支払調書 法定調書の合計表	固定資産税の償却資産申告書 給与支払報告書

(*1) 納期特例の場合 → 7~12月分を納付
納期限特例提出者 → 1/20が納付期限



「決算診断」してみませんか？

金融機関は融資先(御社)の信用格付け=企業力を評価しています

※ 決算数値を総合的に分析し、
そのデータに基づき
会社の現状と問題点を明確にして、
わかりやすくご説明させて頂きます。

社長の経営力 + 御社決算書の評価 = 御社の企業力
(マネジメント・パワー) (決算診断提案書) (総合的な評価)

社長と一緒に会社の未来を考えます！！

分析のキホン

Lesson 1

決算書は、勘定科目と金額で表示されています。
そのため、「見方がわからない」「意味を理解できない」そんな声をよく耳にします。
そこで、今回から数回にわたって、決算書の見方を分かりやすく説明していきますので、ぜひ、参考にしてみてください。

1. 決算書の種類

- 1. 貸借対照表
- 2. 損益計算書
- 3. 営業報告書
- 4. 株主資本変動計算書
- 5. 附属明細書（販売費及び一般管理費の内訳書、製造原価報告書等）

2. 損益計算書の見方

損益計算書は、企業の経営成績を表しています。

経営成績は、どれだけの費用をかけ、どれだけ売上げ、そして、どれだけの利益を得たのかを表します。経営成績は、収益力と言い換えることもできます。



① 变動費と固定費

費用は大きく分けて、変動費と固定費に区分されます。

変動費とは、売上の増減に比例して変動する費用で、原材料費・外注費・商品仕入高などが上げられます。

固定費とは、売上の増減に関係なく、一定額が発生する費用で、人件費・賃借料・金利などが上げられます。

$$\boxed{\text{費用}} = \boxed{\text{変動費}} + \boxed{\text{固定費}}$$

② 付加価値

付加価値とは、売上高から変動費を差し引いた金額のことをいいます。

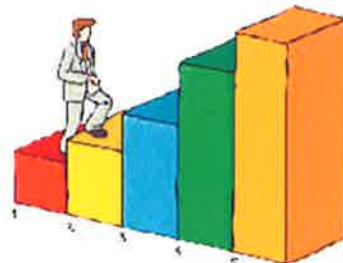
付加価値は、限界利益とも呼ばれます。付加価値から固定費を差し引いたものが、経常利益です。

$$\boxed{\text{付加価値}} = \boxed{\text{売上高}} - \boxed{\text{変動費}} \\ (\text{限界利益})$$

$$\boxed{\text{経常利益}} = \boxed{\text{付加価値}} - \boxed{\text{固定費}}$$

損益計算書の構造

売上高	変動費		
	付 加 価 値	固定費 (人件費・金利 等)	
		経常利益	



1年という会計期間の結果を数字で示したもの、それが『決算書』です。

そのため客観性が高く、共通性・統一性が確保されているので、自社の過去の決算書や他社との比較、問題分析、目標設定に利用することができます。

もう一度、決算書を見直し、これらに活用してみてはいかがですか。

365日が楽しくてたまらない!「商売のヒント」

今月の商売のヒント:【“赤い靴”を履いた経営者】

アンデルセンの童話『赤い靴』をモチーフにしたバレエ映画『赤い靴』(マイケル・パウエル監督)の中で、主人公の少女ヴィッキーはある魔力を持った赤い靴に心惹かれ、その靴を履いてみます。するとヴィッキーはいきなり踊り出し、最初のうちこそ楽しかったものの、そのうち疲れ果てても踊りをやめられず、最後は死んでしまいます。赤い靴の魔力とは「一度、履いたら死ぬまで踊り続ける」というものだったのです。



ヴィッキーは“赤い靴の魔力”を知っていました。それでも赤い靴を履いてしまったのです。「一度、試してみたい」という好奇心だったのか、「足を入れるくらいなら大丈夫だろう」と何の根拠もなく過信したのか、その理由は分かりません。しかし、とにかくヴィッキーは赤い靴の魔力に負けてしまったのです。

さて、ここからは現実のお話です。金融パニックが本格的に表面化した直後に、NHKスペシャルでシティグループのCEOの言葉を紹介していました。「(すでに危ないと分かっていても) 音楽が鳴っているうちはダンスはやめられない」。そう、世界の経済をリードする立場の経営者たちも“赤い靴”を履いていたのです。「わかっちゃいるけどやめられない~」と、あの植木等のような調子の“魔力”に魅せられて稼いだ挙げ句、「ねらった大穴 見事にはずれ 気がつきや ボーナスアすっからかんのカラカラ」どころか大赤字です。一緒になって“赤い靴”を履いていた投資家たちまでも、同じようにすっからかんのカラカラになりました。



人を惑わし、心惹きつける不思議な力。それを「魔力」と言います。商売をしていると、実際に様々な魔力に魅せられます。しかし、経営者である以上は、どんなに心惹かれても履いてはいけない“赤い靴”があり、音楽が鳴っていてもダンスをやめる本当の勇気が必要なこともあります。目先の小銭。いくら頑張ってもモトが取れそうもない設備投資。高額なセミナーまかせの社員教育等。私たちの身の周りには、実に多くの“赤い靴”が溢れています。そして今、自らが“赤い靴”を履いた経営者になっていないでしょうか。今一度、自分の足元をよくご覧になってください。

トレンドを斬る!

かつて小柄な男性が背を高くみせるために、ひそかに愛用していたのがシークレットブーツ。それが今日では「シークレット

ヒール」として女性たちに人気となっています。今、流行の「ヒールがないペタンコのブーツ」に足を入れると中敷のかかとの部分が高くなっています。これならヒールのある靴を履いているのと同じように、脚を「細く長く」魅せられます。流行のアイテムでもやはり「スタイルが良く見えなきや！」。そんな女心を満たすことは大切ですね。



サラリーマン妻 川柳

規律の妻を見(か)ぐ
夫(め)が見(み)る(る)だね
規律の夫(め)を見(み)る(る)だね

(有)五十嵐会計事務所

〒992-0012

山形県米沢市金池3丁目2番40号

電話: 0238-22-2776

FAX: 0238-22-2779

mail: cpa-iga@jan.ne.jp