

NEW YEAR 2018

vol.

72

中野フォーラム | 2018 JANUARY | 中野公認会計士事務所

NAKANO FORUM

P2 年頭所感

円滑な事業承継のために

P3 税務相談室

セルフメディケーション税制に関する

Q&A

P4 わが社の経営指標

ROE と ROA

P5 税のことば

電子納税

P6 Topics

工場自動化(FA)

P7 寄稿

人口減少時代を生き抜く中小企業(全3回)

第2回 人口減少時代の新市場開拓

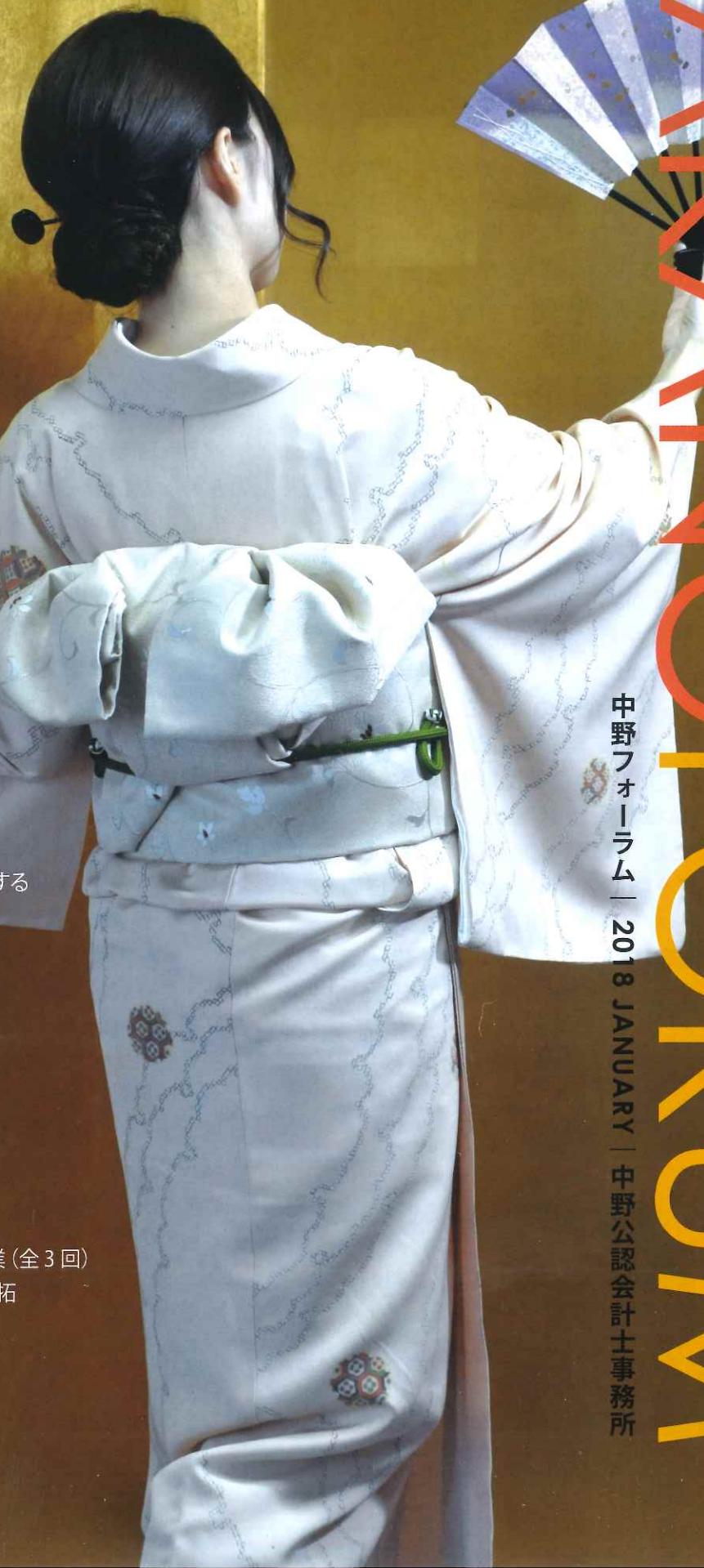
文化街道 文化遺産を守る

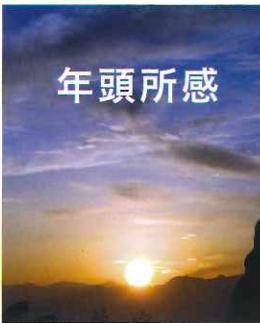
P8 一寸一言

創造のためのステップ

ニュースを読む

生産緑地の2022年問題





円滑な事業承継のために

所長 公認会計士 中野 雄介

新年あけましておめでとうございます。皆様方におかれましては健やかに新年をお迎えのこととお慶び申し上げます。

本年は、日本公認会計士協会の地域会である京滋会が昭和43年に発足して50周年を迎えます。私も所属会員の一人として50年を振り返りつつ、次の50年にも繋がるような1年にできればと思っております。

業界が継続・発展していくためには、業界に属する者の活躍・研鑽は言うまでもなく、業界そのものに魅力がなければなりません。そのわかり易いバローメーターは、自分の子供を業界に入れたいかどうかだと思うのですが、如何でしょうか。

このことは事業承継においても同様です。最近、事業承継の問題がいたるところで取り上げられています。それは、中小企業の数がこの15年で100万社減少していること、経営者の高齢化が進み、今後5年から10年で多くの企業が事業承継の時期を迎えるにもかかわらず、後継者が決まっていない企業が半数以上という現状に起因します。そこで、抜本的な対策を講じないと雇用の確保や技術・ノウハウの引継ぎなど日本経済に大きな影響を及ぼすとの問題認識のもと、10年の時限的措置で事業承継税制をより使いやすくするための議論が始まっています。

勿論、制度面での事業承継環境の整備は重要ですが、やはり一番肝心なのは事業承継することに魅力があるかどうかです。

事業の魅力

それでは、事業承継するための魅力とは何でしょうか。後継者にとって業績・財務状況は良いに越したことはありませんし、将来性もある方が良いに決まっています。しかし、例えば将来性があるとは言えないものの、現在の業績等がすこぶる良い場

合には事業承継する気になるでしょうし、現在の業績等は悪いものの、将来性があれば後継者のやり方次第で事業承継後の建直しも可能でしょう。少なくとも現経営者は、業績・財務状況を良くし、将来性ある事業としておくべきです。

事業経営の魅力

業績・財務状況や将来性は事業そのものの魅力と言ってもいいでしょう。もう一つ忘れてならないのは事業経営の魅力です。何故経営者となるのかその理由です。

例えば、裁量の範囲が広く自分の意思決定で事業を動かすことができる、社会的責任や地位を感じられ大きなやりがいがある、家業を継ぐという使命、従業員の雇用を守る、取引先へ商品を供給する責任、等でしょうか。

しかし、最近は事業経営の魅力が薄らいでいるように思います。というのも、企業は社会から非常に高い水準で安心安全を求められ、コンプライアンスやガバナンスの確立など、社会的責任を果たすための制約が年を追うごとに厳しくなっています。このような事業環境を受けてか、後継者世代はリスクに敏感で安定を求めたがる傾向にあり、益々事業承継を難しいものにしています。後継者の使命感だけでは事業承継が難しくなりつつあるのかも知れません。

事業に魅力がなく、事業経営も面白くなければ経営の担い手がいなくなり、日本経済の活性化は望めません。現経営者は事業を磨き上げて事業そのものの魅力を高めると同時に、事業経営の魅力を上手に次世代へ伝えていく責務も担っていると言えるでしょう。現経営者が事業経営に辟易しているようでは、到底事業承継などあり得ません。

新年にあたり、自社の事業の魅力と事業経営の魅力を改めて問い合わせてみては如何でしょうか。

平成29年分の確定申告から、新たに「セルフメディケーション税制(以下、OTC医薬品控除)」が始まりますが、その適用要件である「一定の取組」がよくわかりません。何をすればこの制度を適用できますか。

セルフメディケーション税制に関するQ&A

A

OTC医薬品控除の創設については、1年前の弊誌第69号(2017年1月号)に掲載しました。OTC医薬品控除は医療費控除の特例であり、健康の保持増進及び疾病の予防として「一定の取組」を行う個人が、所得税の確定申告により所得控除を受けることができる制度です。なお、OTC医薬品控除は、医療費控除との選択適用です。

「一定の取組」とは、①人間ドック等、②予防接種、③定期健康診断、④メタボ健診、⑤がん検診のいずれか1つ以上を受けることをいいます。

例



なお、次のようなものは「一定の取組」に該当しません。

例



その他の注意点は、主に次のとおりです。

- (1) 「一定の取組」にかかった費用は、OTC医薬品控除の対象になりません。対象となるのは「OTC医薬品の購入費用」のみです。
- (2) 所得者の子供が予防接種を受けても「一定の取組」に該当しません。所得者本人が「一定の取組」をすることが条件です。
- (3) 上記(1)の「OTC医薬品の購入費用」には、所得者本人分だけでなく、所得者が支払った同一生計親族分を含みます。

税理士 村尾 泰典

わが社の 経営指標

ROE と ROA

経営者にとって、会社の経営状況や財務状況を正確に把握することは重要な課題です。経営者の経験に基づく直観による判断も時には必要となります。現状を客観的に把握することで、より良い判断ができる可能性が高まるといえます。

自社の状況を客観的に把握するための切り口として経営指標があり、自社の状況を把握し、課題や目標を見つけることに有効です。

経営指標は色々ありますが、目的に応じ必要な指標を選択するとともに、複数の指標を組み合わせることにより、より正確な状況判断と経営戦略の構築が可能になります。

「大和ハウス工業(株)」

この会社では、ROEを最も重要な経営指標の1つにしています。また、財務健全性を計る指標であるD/Eレシオを0.5程度とすることで、企業価値向上と財務規律維持とのバランスを取っています。

ROEは「Return On Equity」の略称で、自己資本利益率と呼ばれています。

$$ROE = \frac{\text{当期純利益}}{\text{自己資本}}$$

B/S	P/L
資産	費用
負債	収益
自己資本	

当期純利益

この算式は、株主持分の投資収益率を表しており、経営者が株主に対して果たすべき責任を示した指標といえます。この指標を向上させるためには、利益を増やすか、自己資本を減らすか、いずれかの対策が必要です。従って、利益の増大を図るとともに、利益率の高い会社を買収する、事業に投資するなどの策を講じます。

このように、投資収益率を表すという点では重要な指標ですが、自己資本が小さければ良い計算結果になることから、自己資本を減らし借入金を増やすことにより、指標を表面上良くすることができるという問題があります。

次に、ROEの補完指標であるD/Eレシオは「デット・エクイティ・レシオ(Debt Equity Ratio)」のことであり、負債資本倍率と呼ばれています。

$$D/E \text{ レシオ} = \frac{\text{有利子負債}}{\text{自己資本}}$$

B/S
資産
負債
●
自己資本
有利子負債

この算式は、返済義務のある有利子負債が、どれだけ返済義務のない自己資本でカバーされているかを表しており、企業財務の健全性を示す指標といえます。

ROEが財務構成の影響を受けるという特徴がある一方、D/Eレシオの目標を一定にすることで補完することができます。

また、D/Eレシオは、無謀な投資の抑制や財務バランスに留意した資金調達を行う目安になります。

「ダイキン工業(株)」

この会社も、いくつかの経営指標を重要指標にしていますが、ここではROAを取り上げます。

ROAは「Return On Asset」の略称で、総資本利益率と呼ばれています。

$$ROA = \frac{\text{当期純利益}}{\text{総資本(資産)}}$$

B/S	P/L
資産	費用
負債	収益
自己資本	

当期純利益

この算式は、企業に投下された総資本(資産)が、利益獲得のためにどの程度効率的に利用されているかを表しており、総合的な収益性の財務指標といえます。ROEが株主持分の投資収益率を表しているのに対し、ROAは総資本の投資収益率を表しており、ROEの財務構成によるブレを補完しているといえます。

ROAを向上させるためには、利益を増やすか、総資本を減らすか、いずれかの対策が必要です。従って、利益の増大を図るとともに、不要資産を処分する、収益性の低い事業を売却するなどの策を検討します。

このように、目標とする経営指標を設定することは、会社の現状を把握し、目指すべき方向を検討するうえで有効です。中小企業におかれましても、目標とする経営の財務指針となる「わが社の経営指標」をご検討ください。

公認会計士 川崎 覚史

税のことば 電子納税

1 電子納税とは

電子申告は申告手続のことで、電子納税はインターネットを通じて納税することをいいます。

電子申告は、法人税(国税)については利用率がおよそ8割に達していますが、電子納税は1割にも満たない状況です。法人都道府県民税や市町村民税等(地方税)に至っては、ほとんどの地方自治体が電子納税に対応していません。

今後総務省と国税庁は、納税者の利便性向上と行政手続コストの削減に向けて、電子納税を推進していく方針です。

2 電子納税の方法

電子納税の方法には、「ダイレクト納付」と「インターネットバンキング等(モバイルバンキングとATMを含む)による納付」の2つがあります。

(1) ダイレクト納付

e-Taxソフトを利用して納付書データ(納付情報)を作成し、e-Taxの受付システムに送信した後、簡単なクリック操作で、届出をした預貯金口座から即時または納付日を指定して振替納税する方法です。

(2) インターネットバンキング等による納付

インターネットバンキング等による納付には、「登録方式」と「入力方式」の2つがあります。

① 登録方式

e-Taxソフトを利用して納付情報を作成・送信し、納付に必要な番号(納付区分番号)を取得します。その番号を基に、インターネットバンキング等で納税する方式です。

② 入力方式

e-Taxソフトを利用せず、納税者自身がインターネットバンキング等で、一定の基準に従った番号(納付目的コード)を入力し納税する方式です。(ただし、申告所得税、法人税、消費税などの6税目のみ対応)

3 メリットとデメリット

電子納税によるメリットとデメリットは、主に次のとおりです。

(1) メリット

① 納税のために金融機関に行く必要がない。

- ② インターネットバンキング等の利用可能時間まで納税できる。(e-Taxの利用時間内(通常:平日8時30分~24時)に限る)

- ③ 電子申告後すぐに納税手続きができ、ダイレクト納付の場合は納付日を指定することもできる。

(2) デメリット

- ① 初期設定および税務署への届出が必要である。
- ② 領収証が発行されない。
- ③ インターネットバンキング等の利用には手数料かかる場合がある。(低額プランで月額0~2,160円(ただし、ダイレクト納付は手数料不要))

4 今後の見通し

日本では、まだ馴染みのない電子納税ですが、海外では電子納税が進んでおり、なかでもオーストラリアの利用率は96.5%(2015年)です。

このような状況を踏まえ、日本でも地方税の電子納税を全自治体で対応できるよう、全国共通の電子納税システムを導入し、平成31年の稼働に向け進めています。

地方税に限らず、毎月の源泉所得税や消費税の予定納税に電子納税を利用すれば、事務処理時間の節減につながると考えます。

<電子納税まとめ(概要)>

方法	ダイレクト納付	インターネットバンキング等による納付	
		登録方式	入力方式
対象税目	全税目 (納付手続方法により、利用できない税目がある)	全税目	・申告所得税(源泉所得税は対象外) ・法人税 ・消費税
納付手段	届出をした預貯金口座	インターネットバンキング・モバイルバンキング・ATM	
パソコン	必要(e-Taxで電子申告または納付情報を登録)	必要(e-Taxに納付情報を登録)	不要(納付目的コードを使用)

税理士 岡田 悠克

4 NAKANO FORUM vol.72

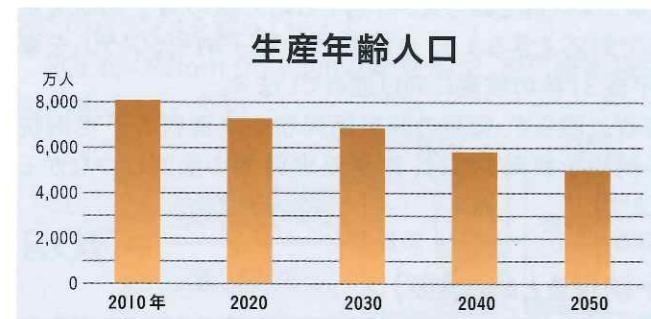
NAKANO FORUM vol.72 5

Topics (工場自動化 FA)

工場自動化(FA:Factory Automation)とは、受注、生産、出荷といった生産現場での一連の行程を、ロボットやセンサー、情報システム等を使って自動化することをいいます。

近年、労働人口の減少や新興国での人件費の高騰などを背景に、工場自動化の需要が高まっています。日本では少子化、高齢化に伴い労働人口が減少の一途を辿り、2050年には生産年齢人口(15~64歳)が5,000万人程になると推定されています(図表参照)。また、新興国では電子機器や自動車の分野を中心に工場の自動化が普及しています。日系企業においても、賃金水準の低い新興国に生産拠点を置いてきましたが、人件費の上昇が続いた場合、人件費を抑制できなくなっています。このように、工場自動化への関心がますます高まっています。

では、工場自動化にはどのようなメリットとデメリットがあるのでしょうか。



出典:2010年は総務省「国勢調査」(年齢不詳人口を除く)、2020年以降は国立社会保障・人口問題研究所「日本の将来推計人口(平成24年1月推計)」(出生中位・死亡中位推計)

工場自動化のメリット》》

I. 生産コストの削減

工場自動化が進むと人の手による作業が減るため、製造原価の中でも比較的大きな割合を占める人件費を削減することができます。生産コストが減少し、企業の儲けが増えると、製品の企画や開発といった「人でなければできない仕事」に人的資源を配分したり、新たな設備投資をして、さらに効率化を進めることができます。

2. 品質の安定化

人が作業する場合は、個人の能力の差により品質にバラツキが生じますが、機械であれば均一の品質を確

保することができます。そのため、自動化することで品質の安定化が可能になります。

3. 安全性の確保

危険な作業がある場合は、自動化して作業を機械に任せることで安全性を確保することができます。

工場自動化のデメリット》》

I. 機械の故障リスク

機械には誤作動や故障がつきものですが、そのような事態が生じた場合には生産ラインが一時的に停止します。専門知識を持った人材が社内にいない場合、内部で対応できず補修コストがかかります。

2. イニシャルコスト(初期費用)のリスク

自動化を行う場合、導入時に初期費用がかかりますが、自動化したものへの投資を回収できないまま生産を止めた場合には、逆に損失が生じます。

工場自動化のトレンド》》

最近は、すべてのモノがインターネットに接続されるIoT(Internet of Things)やAI(人工知能)を利用した「スマート工場」の実現に向け、大手の製造業を中心に投資が活発化しています。スマート工場では、インターネットに接続された機器や設備からリアルタイムで様々なデータを収集、それらをAIで解析し、生産性や品質の一層の向上を目指します。

例えば、人では把握できない膨大なデータから不良品の原因分析を行い、品質向上を図ることができます。また、単なる大量生産ではなく、顧客のニーズに細かく対応できる柔軟な製造システムの構築が可能になります。

海外では、ドイツが政府主導で進めている「インダストリー4.0」や、米国でゼネラル・エレクトリック(GE)などが普及を進めている「インダストリアル・インターネット」が先行しており、日本はこれらの国に比べ出遅れが指摘されていました。これを受け日本政府は、民間の関連産業に働きかけてスマート工場の推進計画を策定し、2020年までに全国に50か所のスマート工場を完成させる目標を掲げています。今後も日本のモノづくりが高い競争力を維持できるよう、このような世界の潮流に敏感に反応していく必要があります。

公認会計士 川島 昌人

寄稿

人口減少時代を生き抜く中小企業(全3回)

第2回 「人口減少時代の新市場開拓」

今回は事例から、人口減少時代でも安定性が見込まれ、かつ勝ち目のある市場を探し出すポイントを考えます。北海道で一般的なクリーニング業を営んでいたA社は、人口流出により顧客が減少したため、新たな市場を模索します。そこで考案したのが、インターネットを通じた宅配クリーニングです。これは宅配業者が衣類の集荷を行い、クリーニング後の衣類を返送するもので、利用者は自宅にいながらサービスを受けられます。全国が商圧となるので、同社としてはこれまでよりも安定した需要が見込めます。

ただし、当初はターゲットが明確ではない、漠然としたアイデアでした。同社はサービスの細部を固めるために、まず全国のクリーニング価格を調査します。そのなかで、地方の価格は宅配料込みでも都市部より安いことに気づき、ターゲットを都市部の顧客に絞りました。そして、価格差だけでは不十分であると考えた同社は、都市部向けにサービスをアレンジするため、さまざまなニーズ調査を行います。結果、考え出されたのがクリーニングした衣類を最長8か月間無料で保管するサービスです。都市部は住居が狭く、オフシーズンの衣類保管に困っている場合があることに着目したのです。同社は地方に所在するので、保管スペースには余裕がありました。また、北海道は夏でも気温、湿度が低いため、衣類を保管する環境としても優れています。さらに、このサービスに一定点数以上のクリーニング料金を割引するサービスを組み合わせ、同社はオフシーズン衣類の需要を都市部から取り込むことに成功しました。

宅配クリーニングというアイデアだけでは、同社の成功はなかったと思われます。ターゲットを絞り、顧客ニーズを明確にしたことが成功につながったのです。

寄稿：日本政策金融公庫総合研究所 研究員 山口 洋平

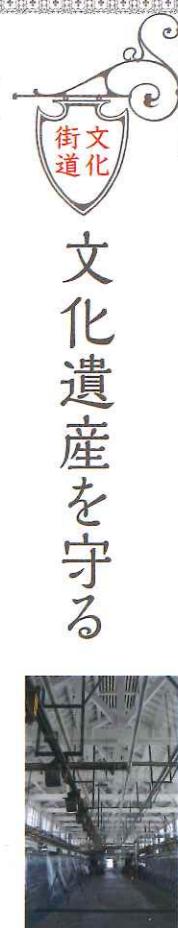
「富岡製糸場と絹産業遺産群」は平成26年6月に世界文化遺産に登録されました。特に初期の建造物群は国宝や重要文化財、敷地は国の史跡にも指定されており、目の当たりにすると、日本の工業化の歴史にも支えた富岡製糸場の歴史と建築工法に感銘を受けます。登録を受けると、世界文化遺産といえば、日本には17件の文化遺産があります。京都市では「古都京都の文化財1件」と数えられていますが、実際は始まりを支えた富岡製糸場の歴史と建築工法に感銘を受けます。登録を受けると、世界文化遺産といえど、国内外からの観光客が増加し、周辺地域では大きな経済効果が期待できます。富岡製糸場も登録後の来訪者数は30万人から130万人に増えました。

しかし、その一方で「観光公害」という言葉があるように、観光客が増加することは良いことばかりではありません。最近では、文化財への落書きや油による毀損などのニュースを頻繁に耳にするようになりました。

小さな落書きや傷であっても、世界遺産委員会が「遺産の意図的な破壊」とみなし、資産に影響を与える重大な事項とされます。修理のために木材を削ることは、却って文化財を傷めることにつながる恐れがあることから、委員会の承認を得ずに修理を行うことは認められていません。

文化遺産を「生きた遺産」として次世代に引き継ぎ、未来永劫その価値を守っていくためには、一人一人がマナーを守り、「昔から大切にされてきたものを守る」という意識を持つことが大切です。

長谷川 美紀



一寸一言

創造のためのステップ

仕事において、単純作業は機械やコンピュータが行い、知識層が担っている職業もいずれは

A.I.(人工知能)に置き換わるといわれている。一方、アイデアがものをいう創造的な仕事は今後も人間が担っていくだろう。

安倍政権ではイノベーションという言葉がよく登場し、また、業種を問わずイノベーションを起こすことがテーマとなり、今や誰もがクリエイティブであることを求められているといっても過言ではない。

とはいっても、創造的な仕事は価値があるゆえに、簡単に生み出しができるものも事実である。そこで、創造的な仕事の生産性を高めるヒントを、脳科学の世界からひとつ。

すばり、「怠惰思考」といわれる行為である。

「怠惰思考の4つのステップ」

課題を放置することを決断する

休止期間を置く

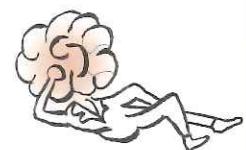
解決策をふと思いつく

怠惰思考は、「一旦放置する」ということがミソで、手を付けていない時間も、頭の片隅では課題の解決策を探すべくヒントを模索し、あれこれと推敲が行われているとする考え方である。

一旦課題を放置する行為は逆説的であるが、クリエイティブに仕事をするためには、ねばつて課題に取り組むだけが解決策ではないようだ。時には少し諦めてみることが必要かもしれない。しかし、何も手を付けず放置するのが一番やってはいけないパターン。とりあえず、課題に目を通してから放置することでも熟成が進むらしい。

生産性を高めるには休むことも仕事のうち、とは言い過ぎか。少なくともオン・オフの切り替えは意識したいものである。

(身口意)



ニュースを読む

生産緑地の2022年問題

2022年に生産緑地の指定解除をきっかけとした不動産価格の下落が予想され、いわゆる2022年問題と呼ばれています。

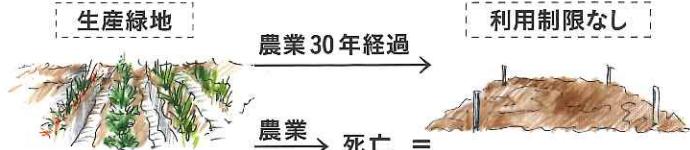
生産緑地とは、都市部における営農を支援するための制度です。京都市には左京区や南区など、比較的郊外の住宅に囲まれた農地で生産緑地に指定されている土地が多数あります。生産緑地には、固定資産税の軽減や相続税、贈与税の納税猶予など、税に関する優遇措置が設けられています。ただし、農地を農業以外の目的に使用することはできず、相続税の納税猶予を適用している場合には、農業を止めると相続税と利子税の納税義務が生じるため、止めるに止められないケースもあります。

生産緑地



= 農業を条件に税優遇

生産緑地の指定を解除するには、指定から30年経過または農業従事者が死亡するなどして農業を継続できなくなったとき、市に買取を申し出、市や農業希望者が買取る場合は売却、誰も買取らない場合は生産緑地の指定が解除され、その後は自由に使用できます。実際には買取りは行われず、指定解除されるケースがほとんどです。



生産緑地制度ができたのが1992(平成4)年、そして、2022年に指定解除要件の一つである30年を迎える。そのとき、農業を止めたい農地オーナーが一斉に買取を申し出、農地が宅地転用された結果、不動産価格の下落が起きる可能性が高いと思われます。

国はそのことを見越し、生産緑地の指定期間を延長するなどの対策を取っていますが、2022年以降不動産市場に売圧力が強まるのは確かでしょう。

足立 陽一



中野公認会計士事務所
NAKANO C.P.A. OFFICE

発行所 中野公認会計士事務所

〒602-0054 京都市上京区今出川通小川西入
TEL.075-431-4361(代) FAX.075-431-4365
<http://www.nakano-cpa.com/>

発行人 中野 雄介

表紙写真

「舞の稽古」

岸本 優里枝
(中野公認会計士事務所)