



# 羽の情報便

各税金の先払い？

法人税、所得税、消費税などの申告・納税が完了し、落ちついた頃に予定納税の申告書が送られてきて、また納税かと思われたことはありませんか？各税金の予定納税について説明します。

## (法人税の場合)

### (1)中間申告書(予定申告書)の提出による方法

前事業年度の法人税額を基礎として、前期分の法人税額/前期の月数×6＝予定納税額を計算する方法です。通常は、税務署等から中間(予定)申告期限1ヶ月位前に送付されてくる申告書に記載されている金額を同封の納付書で納税する事になります。予定納税額が10万円以下の場合、中間申告・納税は不要です。1年間の事業期間がある通常の法人は、年税額(法人税額)が20万円以下の場合、翌期の中間申告が不要となります。

### (2)仮決算により中間申告書を提出する方法

期首から6ヶ月間を1事業年度とみなして仮決算を行ない、その利益または損失に基づいて所得金額及び法人税額を計算し申告・納税をする方法です。(1)と(2)のいずれも確定申告で精算することになります。確定申告による法人税額が中間申告で納税した金額に満たないときには、その部分の法人税額は還付されます。

## (所得税の場合)

その年の5月15日現在において確定している前年分の所得金額や税額などを基に計算した金額が、15万円以上である場合、その年の所得税の一部をあらかじめ納付しなければなりません。この制度を予定納税といいます。予定納税が必要な方には、税務署からその年の6月15日までに予定納税額が記載された通知書がきます。前年の納税額の3分の1を第1期分として7月31日までに、第2期分を11月30日までに納税しておき、確定申告で精算するという方法をとります。所得税には、中間申告という自主的な申告・納税方法はありません。あくまでも前年実績による賦課納税が原則なのですが、予定納税額を減額してもらうことはできます。今年の所得が前年と比較して少なくなる予定の人は「予定納税額の減額申請書」を税務署に提出し承認を受けます。1期分と2期分の減額ならば7月15日までに、2期分だけの減額ならば11月15日までに減額申請を行ないます。

## (消費税の場合)

### (1)中間申告書(予定申告書)の提出による方法

前年度に納付した消費税額が48万円以下の場合や、短縮された課税期間を設定する事業者は中間申告は不要となります。中間申告が必要な事業者は、個人は前年、法人は前事業年度の消費税の年税額が48万円を超える事業者です。48万円というのは国税だけで、地方税を含まないということです。一般に消費税と言われているものは、国税と地方税に分かれています。48万円を超えて400万円以下の場合より、1回の申告と前年納税分の2分の1が必要となります。(400万円を超えてのケースは、省略します)また、中間申告と中間納付には時期も定められています。中間申告が年1回の場合は年度開始から半年後に行います。

### (2)仮決算により中間申告書を提出する方法

上記に代えて、「中間申告対象期間」を一課税期間とみなして仮決算を行い、それに基づいて納付すべき消費税額及び地方消費税額を計算することもできます。この場合、計算した税額がマイナスとなっても還付を受けることはできません。※法人税法と消費税法には本来、予定申告・納税という言い方は無いのですが、慣習的に前年度の実績基準による納税を「予定納税」と表現しています。

## 当社の運営サイトのご紹介

- ◆ 経理・会計の情報ポータルサイト  
らくらく経理事務! <http://keirijimu.web.fc2.com>
- ◆ スタッフブログ更新中!  
経理請負人の日々 <http://blog.plus-management.jp>
- ◆ 当社の最新情報が満載!  
プラスマネジメント(株)ホームページ <http://www.plus-management.jp>

「羽の情報便」メルマガ版は、以下サイトからもお申し込みいただけます。“羽の情報便”で検索してください。

# お客様からのQ & A

昼休み中に食事のため会社の外に出てケガをしたのですが、労災保険の適用はあるのでしょうか？

休憩時間については、労働基準法第三十四条第三項により、労働者が自由に行動することが許されており、その間の個々の行為自体は労働者の私的行為といえます。

従って、休憩時間中の災害については、それが事業場施設（又その管理）の状況（欠陥等）に起因することが証明されない限り、一般には、業務起因性は認められません。今回のケースは、休憩時間中に食事のために外出して怪我をしたということですから、私的行為であり事業場施設外であるので労災保険給付は受けられないと考えられます。

出勤時、アパートの自室を出て階段を降りるときの転倒は、通勤災害になりますか？

通勤とは、労働者が就業に関し、住居と就業の場所との間を合理的な経路及び方法により往復する行為ですから、住居又は就業の場所が、それぞれ通勤の始点・終点となります。住居については、その形態が様々ですから一律に決定するのは難しい問題となりますが、基本的には、一般公衆が自由に通行できるか否かをその基準にして判断するものです。従って、アパートの場合は外戸が通勤の始点・終点となるので、ご質問の場合は、外戸を通過した段階での災害であり、通勤経路上における災害と認められると考えられます。

## 税金・保険のまめ知識（第98回）

### 労災保険ってどんな保険？

労災保険とは、工作中や職場に向かう通勤中に事故や災害にあった場合にお金がもらえる制度です。ここでいう「事故」とは、「ケガをした」「病気になった」「ケガをして体に障害が残った」「死亡した」などが含まれます。

#### （労災保険には入ったほうが良いの？）

労災保険に入る、入らないは自分で決められるものではありません。労災保険とは、労働者一人一人が個人で加入するものではなく、会社や事業所が加入し、その会社で働く人全員に適用される保険です。労災保険とは、一人でも労働者がいる会社は強制的に必ず入らなければならないものなので、会社勤めをしている人の殆どは労災保険に入っていることになります。例外もあります。

#### （労災保険とは、パートやアルバイトでも入れるの？）

労災保険とは、正社員、パート、アルバイトも含め、賃金をもらっている全ての人が加入することになります。

#### （労災保険とは、保険料が毎月給料から差し引かれるの？）

労災保険の保険料は全額会社（事業主）が負担することになっているので、労働者がお金を払うことはありません。労働者の賃金から差し引くのは違法行為になります。

#### （事故にあった場合、労災保険ではどんな手続きをしなければならないの？）

事故の内容や、どういった結果になったのか（ケガ、病気、死亡など）によって手続きの方法や手順は違います。基本的には病院などから診察を受けた証明をもらって、必要な書類や請求書を「労働基準監督署」という組織に提出することになります。手続きは個人で行うには面倒なものなので、普通は会社の指示に従って、または会社が代わりに手続きを行うことになります。

#### （労災保険ではどのくらいのお金がもらえるの？）

労災保険とは、対象がケガ、病気など色々あるので、それぞれに保証内容やもらえるお金の額が違います。ケガや病気で病院にかかった場合は、病院でかかった医療費の80～100%がもらえます。体に障害が残った場合は更に数百万円の一時金や障害年金がもらえます。万が一亡くなった場合は、遺族に一律300万円の支給があるほか、葬祭料や遺族特別年金がもらえます。作中に事故にあうことは不幸なことですが、金銭的な負担は労災保険だけでもかなりの部分が保証されます。

#### （労災保険とは、どんな団体が運営しているの？）

労災保険とは政府によって運営される公の保険です。労災保険の正式名称は、「労働者災害補償保険」といい、労働者災害補償保険法に基づく保険制度です。給付金の申請は労働基準監督署に行います。「労災保険」と「雇用保険」をあわせて「労働保険」と呼びます。

## 8月の税務カレンダー

8月10日(月)

7月分源泉所得税・住民税の特別徴収税額の納付

8月31日(月)

- ・6月決算法人の確定申告<法人税・消費税・地方消費税・法人事業税(法人事業所税)・法人住民税>
- ・3月、6月、9月、12月決算法人・個人事業者の3月ごとの期間短縮に係る確定申告<消費税・地方消費税>
- ・法人・個人事業者の1月ごとの期間短縮に係る確定申告<消費税・地方消費税>
- ・12月決算法人の中間申告<法人税・消費税・地方消費税・法人事業税・法人住民税>(半期分)

- ・消費税の年税額が400万円超の3月、9月、12月決算法人・個人事業者の3月ごとの中間申告<消費税・地方消費税>
- ・消費税の年税額が4,800万円超の5月、6月決算法人を除く法人・個人事業者の1月ごとの中間申告(4月決算法人は2ヶ月分)<消費税・地方消費税>
- ・個人事業者の当年分の消費税・地方消費税の中間申告
- ・個人事業税の納付(第1期分)
- ・個人の道府県民税及び市町村民税の納付(第2期分)



## 生命保険の基礎知識(34)

～保険の約款を読んだことありますか?～

### 「契約」で始まる基礎用語

#### 契約日

保険契約が成立する日であり、保険料の払い込みや満期日の基準となる日。ただし、契約日と保障が始まる責任開始日(期)とは異なりますので、注意が必要です。

#### 契約年齢

保険契約をするときに保険料の計算基礎となる年齢のこと。被保険者の満年齢で計算し1年未満の端数については切捨てる方法と、1年未満の端数について6カ月以下の場合は切り捨て、6カ月を超える場合には満年齢に1歳加算した年齢とする方法があります。この場合39歳7カ月の被保険者の契約年齢は40歳となります。

#### 契約者貸付

契約している生命保険の解約返戻金の一定範囲内で、貸し付けを受けることができます。貸付金には所定の利息(複利)がつきます。借りたお金は、その全額または一部をいつでも返済できます。未返済のまま満期を迎えたり、被保険者が死亡したときは、それぞれ満期保険金・死亡保険金から、その元金と利息が差し引かれます。保険種類などによっては、利用できない場合があります。



ちよっとコーヒープレイク! 思い違い・読み違い・書き違い・聞き違い

## 笑える話・面白い話(5)

～「クレーム客」「オールマイティ」「お母さんいる?」～



### ①クレーム客

すごい剣幕のクレーム客がレジで騒いでいる。対する店長が神対応。

客「お客様は神様じゃねーのか、こらあああ!」 店長「他の神様のご迷惑になりますので。」

### ②オールマイティ

よくある和訳問題。

問題「オールマイティの意味を答えよ」 回答「すべて俺のお茶だ」

### ③お母さんいる?

今日は、幼稚園に上がったばかりの息子がはじめて一人でお留守番。

ちゃんと留守番できているかどうか、外出先から他人のふりをして家に電話してみた。

母親「もしもし、お母さんいる?」 息子「いない」



# 今月のコラム

暦の上では秋を迎える月とは言え、夏本番の八月。

全国の観光地・行楽地はかき入れ時。人気のスポットはどこも、ひと・ヒト・人。

当然子どもたちが休み。加えて、普段ハンドルを握らない人たちも公道へ繰り出します。

車の窓を閉め切って、エアコンフル稼働で走行することが多く、外の音が完全に遮断されがち。結果、近づく自転車の音、子どもたちの談笑の声などにも当然気付きません。

危険がいっぱいの夏休みの道路事情。

せめて、急ブレーキ、急停車、急発進、急加速、急ハンドル、急な車線変更など、「急」を回避する運転を心掛けましょう。防げる事故は間違いなく増えるはずですよ。

さて、今月は、私の〇〇回目の誕生日です。歳は取り、益々身体の無理が利かなくなってきたと実感している今日この頃です。友人との飲み会の専ら話題は、病気と健康の話。

今年も健康で誕生日を迎えられたことに感謝します。

連日続く猛暑の中、熱中症や水の事故には十分に注意し、少しでも快適に過ごしたいものです。

## 会計経理事務コストを大幅カット！

—記帳作成・決算処理からコンサルティングまで、事業をサポートし、確定申告の負担を解消いたします—

### ◆記帳代行サービス料金

個人：入会金 10,800円 月額 7,560円～ 決算月 32,400円～

法人：入会金 10,800円～ 月額 16,200円～ 決算月 81,000円～

※個人・法人ともに入会金は初年度のみ頂戴いたします。

### ◆伝票貼付サービス料金

月額 3,240円～

◎ 領収書、レシート等の貼り付け

※ 領収書等を整理・貼付し、ファイルにまとめます。



- ・会社名： プラスマネジメント株式会社
- ・設立： 平成17年7月
- ・資本金： 1000万円
- ・業務内容： 経理・記帳代行業務  
経理事務派遣業務  
生命保険の募集に関する業務  
光熱費削減に関するコンサルティング
- ・住所： 〒110-0016 東京都台東区台東1-33-6  
セントオフィス秋葉原8F
- ・連絡先： 電話0120-979-987 / Fax03-5818-3766  
info@plus-management.jp  
http://www.plus-management.jp

猛暑が続いております。  
お身体に気をつけて下さい！

