

～会計を通じて人に幸せを～

Hirai's レビュー

2014年5月号 (No. 65)

平井会計事務所 税理士 平井満広

〒108-0023 東京都港区芝浦4-19-1

芝浦アイランドケーブタワー-2305号

電話:03-3452-7082 Fax:03-6303-3350

Mail:m_hirai@hirai-ao.com

URL:http://www.hirai-ao.com/

おカネが減っても黒字決算かも？通帳だけで業績判断するのはご用心！

太郎さんは昨年脱サラして4月に輸入雑貨の会社を立ち上げました。サラリーマン時代の人脈で大口の販売先を獲得するなど滑り出しは順調で、あつと言う間に1年が過ぎました。ある日、友人から「1年経ったら決算書と確定申告・納税が必要」と言われ、太郎さんは大慌て。本業が忙しくて帳簿をつけていないので、儲かっているのか、税金はいくらか、まったく分かりません。

<通帳取引明細>

年月日	記号	引出金額(円)	預入金額(円)	残高(円)
H25. 4. 1	新規		(D)1,000,000	1,000,000
H25. 4. 22	振込	150,000	給与支払	850,000
H25. 4. 30	振替	100,000	家賃支払	750,000
H25. 5. 20	振込	150,000	給与支払	600,000
H25. 5. 31	振替	100,000	家賃支払	500,000
H25. 6. 20	振込	150,000	給与支払	350,000
H25. 7. 1	振替	100,000	家賃支払	250,000
	振込	販売代金入金	500,000	750,000
H25. 7. 22	振込	150,000	給与支払	600,000
H25. 7. 31	振替	100,000	家賃支払	500,000
	振込	販売代金入金	500,000	1,000,000
H25. 8. 20	振込	150,000	給与支払	850,000
H25. 9. 2	振替	100,000	家賃支払	750,000
	振込	販売代金入金	500,000	1,250,000
H25. 9. 20	振込	150,000	給与支払	1,100,000
H25. 9. 30	振替	100,000	家賃支払	1,000,000
	振込	販売代金入金	500,000	1,500,000
	振込	1,000,000	仕入代金支払	500,000
H25. 10. 21	振込	150,000	給与支払	350,000
H25. 10. 31	振替	100,000	家賃支払	250,000
	振込	販売代金入金	500,000	750,000
H25. 11. 20	振込	150,000	給与支払	600,000
H25. 12. 2	振替	100,000	家賃支払	500,000
	振込	販売代金入金	500,000	1,000,000
H25. 12. 18	証書貸付		(A)2,000,000	3,000,000
H25. 12. 20	振込	150,000	給与支払	2,850,000
H25. 12. 30	振替	100,000	家賃支払	2,750,000
	振込	2,000,000	仕入代金支払	750,000
	振込	販売代金入金	1,000,000	1,750,000
H26. 1. 6	証書貸付	(A)170,766		1,579,234
H26. 1. 20	振込	150,000	給与支払	1,429,234
H26. 1. 31	振替	100,000	家賃支払	1,329,234
	振込	販売代金入金	1,000,000	2,329,234
H26. 2. 5	証書貸付	(A)170,195		2,159,039
H26. 2. 20	振込	150,000	給与支払	2,009,039
H26. 2. 28	振替	100,000	家賃支払	1,909,039
	振込	販売代金入金	1,000,000	2,909,039
H26. 3. 5	証書貸付	(A)170,388		2,738,651
H26. 3. 20	振込	150,000	給与支払	2,588,651
H26. 3. 31	振替	100,000	家賃支払	2,488,651
	振込	販売代金入金	(B)1,000,000	3,488,651
	振込	(E)500,000	給与支払	2,988,651
	振込	(C)2,000,000	仕入代金支払	988,651

太郎さんは通帳や資料を持って友人に相談に行きました。

「残高を見ると1年間でほとんど増減ないから、利益も出ていないし、税金もかからないと思うんだけど…」書類を確認した友人は気の毒そうに言いました。

「これは多分、結構税金がかかるよ」。

驚いた太郎さんに友人は説明します。

「帳簿が通帳しかないから、通帳の残高をベースに説明するけど。まず、借入や返済の元本(A)は、おカネの貸し借りで損得は発生しないので利益計算に関係ない。返済資料だと借入が200万円、返済元本が50.1万円だから、差引149.9万円は利益計算上は残高から除いて考える。」「それなら残高はマイナスになるから赤字じゃないの」。太郎さんは聞き返します。

「それだけじゃないんだ。販売の請求(B)は月末請求翌月入金になってる。3月分の売上100万円は4月末に入金されるから記帳されてないけど、実際は販売済みだから利益計算ではプラスして考える。さらに3月に支払った仕入代金(C)のうち100万円は4月以降に販売してるようだから3月末時点は在庫になる。在庫は経費にならないからこれもプラスで考える」。

話を聞きながら太郎さんは計算します。

「残高98.9万円-借入149.9万円+3月売上100万円+在庫100万円=149万円が利益ってこと!？」

「いや、開業時の資本金100万円(D)は利益じゃないから、149万円-資本金100万円=49万円が利益になる」。

「難しいことは分からないけど、未入金の上や在庫は利益になる、借入や返済、資本金は利益にならないってことだね。それで税金はいくらになるかな」

「自分に払ったボーナス(役員賞与)(E)は利益とは別に税金の対象になる。だから、税金対象の金額は利益49万円+賞与50万円で99万円、納税は31万円くらいかな」さらに友人は概算で決算書をつくってくれました。

<貸借対照表>	(万円)	<損益計算書>	(万円)
普通預金	99	売上	800
売掛金	100	仕入	500
商用品	100	期末在庫	100
資産合計	299	売上総利益	400
未払法人税等	31	役員報酬	180
借入金	150	役員賞与	50
負債合計	181	地代家賃	120
資本金	100	営業利益	50
当期純利益	18	支払利息	1
純資産合計	118	経常利益	49
負債純資産合計	299	法人税等	31
		当期純利益	18

「開業1年目でも業種によって利益計算は複雑になる。本業が忙しいのも分かるけど後で大慌てしたくなければ来年からはきちんと帳簿をつけた方がよい」

友人のアドバイスに太郎さんは黙ってうなずきました。

このお便りは名刺の交換をさせて頂いた方にお送りさせて頂いております。ご不要の場合はご連絡ください。

☆ ブログもご覧いただけたら幸いです。(平日毎日更新)⇒http://blog.goo.ne.jp/hirai_tax/