



KAMIKAWAJI

# 上川路会計通信

税理士法人 上川路会計

本店 下荒田事務所 〒890-0056 鹿児島市下荒田4-1-9  
TEL 099-252-7070 FAX 099-252-6400支店 名山町鹿児島ビル事務所 〒892-0821 鹿児島市名山町1-3 鹿児島ビル4F  
TEL 099-223-3465 FAX 099-223-4348支店 甲南永山事務所 〒890-0052 鹿児島市上之園町14-11  
TEL 099-255-3898 FAX 099-255-1992

第252号

代表  
上川路 長生

ごあいさつ

至誠一貫

観測史上・未曾有・100年に一度など気象庁から発表される気象情報に、またかとうんざりするほどに毎年くりかえし豪雨・猛暑などの異常気象が続いています。そんな中、台風10号は伊勢湾台風匹敵する戦後最大級と、テレビは早めの避難を強く呼びかけました。『特別警報』級にまで発達が予想された台風10号は、日本に接近した際には勢力が落ちて幸いにも杞憂に終わりました。経験のない暴風や高潮によって何が起こるか予測しづらにだけに、余裕を持って準備が大切になっています。

衆参両院本会議の首相指名選挙で、第99代首相に菅義偉氏が選出され菅内閣が発足しました。安倍政権の7年8カ月官房長官として支え、記者会見では安倍政権の政策を引き継ぎ新型コロナウイルス対策や経済再生に、取り組むと表明しました。新元号を発表して知名度をあげた“令和おじさん”は、二世議員でもなく派閥にも属さない地方の実情を知っている叩き上げの首相といわれています。菅内閣の支持率は報道各社の世論調査では、6割を超す歴代でも高い水準になりました。

自民党の総裁選挙の陰に隠れて静かに立憲民主党と国民民主党の合流新党は誕生しました。衆議院では、かつて民主党が政権交代を果たした選挙の直前に匹敵する150人規模になりました。これで離合集散の歴史を終えて、政権の選択肢になれるのか真価が問われています。合流新党の代表選で勝利した枝野幸男代表は、新党での党内融和という難題に取り組むことになりました。“常在戦場”の政界だけに、野党内の選挙区調整を急がなければなりません。

世界経済に大きな影響を及ぼす米大統領選挙まで、1カ月弱になりました。これまでリードした民主党バイデン候補に、共和党のトランプ大統領が猛追する予断を許さない展開が続いています。米国のトランプ大統領と中国の習近平国家主席は9月22日、国連総会の一般討論演説でコロナ対応などを巡って互いに批判を展開、米中両大国の対立が鮮明になりました。トランプ大統領にとって強い米国を訴えることで選挙戦に有利な展開が望まれるだけに、一歩も引けない応酬になっています。そんな中で米紙ニューヨー

目次

ごあいさつ “至誠一貫”	…1P
税務カレンダー	…2P
2020年10月の経理・税務チェックリスト	…3P
職員コラム 今月の担当: 伊集院 力雄	…3P
会計・税務のQ&A!	
“コロナ禍の影響と中間申告の留意事項”	…4-5P
企業防衛対策のすすめ	…6P
お客様情報 “補装具工房 ARK(アーク)”	…7P
第35回 KMCセミナー(オンライン配信)のご案内	…7P
随想 “『関ヶ原』 上川路美恵野 ”	…8P

ク・タイムズが、27日トランプ大統領が所得税の納税逃れをしていたと報じ、終盤にきて逆風となっています。さらにトランプ大統領はコロナに感染していることがわかり再選へ打撃となるのは必至です。

鹿児島の玄関口JR鹿児島中央駅前広場に立つ薩摩藩英国使節団のモニュメント『若き薩摩の群像』に、高知と長崎出身の2人の像が新たに設置され使節団の19人全員がそろいました。明治維新そして日本近代化に向けて、時代をけん引した19人の息吹が感じられる格調高い群像には、観光鹿児島の名所として期待が高まっています。

大混戦の大相撲秋場所千秋楽で、関脇正代が熊本出身力士として初の悲願の幕内初優勝を遂げ大関昇進も決めました。正代は伝達式の口上で「大関の名に恥じぬよう至誠一貫の精神で相撲道にまい進してまいります」と述べました。4年前の熊本地震今年の豪雨災害と、天災にみまわれ続けた郷里熊本に勇気を届ける吉報となりました。

ドラマ『半沢直樹』の前作からのファンで、日曜劇場は楽しく観てきました。巨大銀行の行員半沢直樹が理不尽な仕打ちに立ち向かい「1000倍返しだ」と絶叫するセリフが痛快でした。巨悪に一人で戦う半沢の姿に、コロナ禍で積もり積もった閉塞感から解放された視聴者も多く、最終回の視聴率が30%を超えるという国民的ドラマとなったのです。(令和2年10月吉日)

# 税務カレンダー

税金等の納付・  
手続きはお早めに！



## 2020年10月

### 8月決算会社申告書提出

日曜日	月曜日	火曜日	水曜日	木曜日	金曜日	土曜日
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12 	13	14	15 	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31
11/1 	11/2	11/3	11/4	11/5	11/6	11/7



11月2日まで

- 8月決算法人の確定申告
- 2月決算法人の中間申告（半期分）
- 消費税、地方消費税の中間申告
  - 11月決算法人 第3四半期分
  - 2月決算法人 第2四半期分
  - 5月決算法人 第1四半期分
- 2・5・8・11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
- 消費税の年税額が4,800万円超の7月、8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



10月12日まで

- 源泉所得税の納付
- 住民税の特別徴収税額の納付



10月15日まで

- 特別農業所得者への  
予定納税基準額等の通知

10月中において  
市町村の条例で定める日

- 個人の道府県民税および  
市町村民税の第3期分の納付



## 2020年11月

### 9月決算会社申告書提出



11月30日まで

- 9月決算法人の確定申告
- 3月決算法人の中間申告（半期分）
- 消費税、地方消費税の中間申告
  - 12月決算法人 第3四半期分
  - 3月決算法人 第2四半期分
  - 6月決算法人 第1四半期分
- 3・6・9・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
- 消費税の年税額が4,800万円超の8月、9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
- 所得税の予定納税額の納付（第2期分）
- 特別農業所得者の所得税の予定納税額の納付

11月10日まで

- 源泉所得税の納付
- 住民税の特別徴収税額の納付



11月16日まで

- 所得税の予定納税額の  
減額申請



11月中において市町村の条例で定める日

- 個人事業税の納付（第2期分）



業務に漏れはありませんか？チェックしてみましょう！

## 年末にかけての資金繰り計画

- 年末にかけては、賞与資金等のほかに様々な諸経費も増える時期です。資金繰りを再度確認し、下期の資金計画を立てましょう。売掛金の改修促進や在庫などの管理を確認して、買掛金の支払いなどの遅延が発生しないようにしましょう。

## 3月決算法人の中間申告の準備

※4・5PのQ&Aもぜひ参考になさってください！

- 3月決算で中間申告が必要な法人は、11月の決算応当日までに中間申告と納税を行います。

## 社会保険料の定時決定の反映

- 定時決定により、9月から改定された社会保険料が適用されますが、従業員からの社会保険料控除を翌月に行っている場合、10月から控除することになります。また、令和2年9月1日より厚生年金保険の標準報酬月額の上限が62万円から65万円に改定されていますので、ご注意ください。

## 最低賃金額の変更

- 今月より、地域別最低賃金額が変わります。各都道府県によって適用となる月日が異なっていますので、金額および発効年月日を確認しておきましょう。10月3日からの鹿児島県の地域別最低賃金は793円です（特定最低賃金は除きます）。

## 税務調査への対応

- 税務当局は7月から新しい事務年度に入り、秋口から税務調査が本格化するため、10月は1年の中でも調査が多い時期になります。いつ税務調査を受けても対応ができるように、資料などをきちんと準備しておきましょう。

## 職員コラム

このコーナーでは、当事務所職員がひとりずつマイブームについて紹介していきます。

職員それぞれの個性を楽しんで頂ければ幸いです☆

### テーマ：「洗車でリフレッシュ！」

今月の担当：経営支援部 伊集院 力雄

私は人に趣味は何ですか？と聞かれると、いつも回答に困っていました。

まったく趣味が無かったからです。

本も読みますが趣味というレベルのものではないですし、「私の趣味は何？」と自問自答の状態です。

ある時、車のコーティングのお仕事をされている方に「趣味は何ですか？」と聞かれ、また回答に困ってしまいました。すると「伊集院さん、趣味が無かったら洗車を趣味にしたらどうですか」と勧められました。「洗車はいいですよ。洗車しているときは無心になれるし、よい運動にもなります。」と言われ、週末に洗車道具を購入し洗車場で洗車してみると、汗だくになりながら本当に無心になる時間を体験し、終わった後は気分爽



快でした。そして車もピカピカです。しかし次の日はひどい筋肉痛になり、日ごろの運動不足を痛感しました。

事務所の先輩に、この洗車の話をしたところ「『ベスト・キッド』という昔の映画にもありますよ。洗車は全身運動になるからね」とのことで、運動不足の私にとって洗車はよい趣味になるかな？と思い続けています。

趣味が無いという方はあまりいないと思いますが、運動不足の解消とリフレッシュに洗車でもどうでしょうか。





テーマ

## 『コロナ禍の影響と中間申告の留意事項』

新型コロナウイルス感染症の影響により、売上が減少し、資金繰りに頭を悩ます経営者も多いでしょう。そんな中、3月決算で対象となる法人は、11月末までに中間申告を行う必要があります。中間申告を行う際に、どのような点を検討すべきか見ていきましょう。



### 法人税



#### ◆ 中間申告とは

中間申告とは、前事業年度の法人税額が20万円を超える場合に、その事業年度の法人税の一部をあらかじめ納付する制度です。申告・納期限は、事業年度開始後6月を経過した日から2月以内です。中間申告には次の2つの申告方法があります。どちらにするかを事前に申請する必要はなく、翌期に違う方法を選択することもできます。

#### (1) 予定申告

前年度の確定年税額を基に計算する方法で、前事業年度の法人税の2分の1の額が中間納税額となります。

$$\text{予定税額} = \text{前事業年度の法人税額(年税額)} \div \text{前事業年度の月数} \times 6$$

(例)事業年度一年の法人で、前事業年度の確定法人税額が120万円の場合  
 $120\text{万円} \div 12 \times 6 = 60\text{万円}$

#### (2) 仮決算による中間申告

事業年度開始の日以後6月の期間を一事業年度とみなして仮決算を行い、それに基づいて納付すべき法人税額を計算する方法です。仮決算をするために、決算処理や、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、勘定科目内訳明細書などの書類を作成する必要があります。計算の結果、納付額が0円となった場合でも提出してください。なお、算出した結果が赤字となり還付税額が出て、本来の決算による確定年税額ではないため、税金の還付は受けられません。

留意点

- 次のような場合、仮決算による中間申告ができません。
- ①前年度実績に基づき計算した額が10万円以下又は納付すべき税額がない場合  
(災害損失金額がある場合を除く)
  - ②仮決算をした場合の中間申告書に記載すべき法人税の額が前年度基準額を超える場合

#### ポイント①

納税額が前期と大して変わらないと予想される場合には、事務負担を考慮すると簡便的な予定申告書による中間申告のほうが有効と考えられます。一方で、前期の業績が良かった法人が当期の業績悪化により、納付額を少しでも抑えたいという場合には、仮決算による中間申告の方が有利となるでしょう。

#### ポイント②

- \* 中間申告書を提出すべき法人が提出期限までに提出しなかった場合には、(1)の予定申告があったものとみなされます。仮決算による中間申告を行いたい場合は、期限内に提出するようご注意ください。
- \* 納付が遅れた場合や仮決算による申告が期限に間に合わなかった場合には、本来納付すべき税額に加え延滞税などもあわせて納付することになります。(期限の延長については次頁参照)



### 地方法人税



法人税の中間申告をする必要のある法人は、法人住民税・法人事業税といった地方税についても中間申告をしなければなりません。中間申告の方法は、法人税と同様で予定申告と仮決算による中間申告から選択することができます。法人住民税は決算が赤字の場合でも納税する必要がありますので、ご注意ください。次頁にて後述しますが、国税と同様、地方税についても新型コロナウイルス感染症の影響による期限延長が可能です。



## ◆ 中間申告とは

個人の場合は前年、法人の場合は前事業年度の消費税の年税額が48万円を超える場合に、中間申告をする必要があります。ただし、課税期間の特例制度を適用している事業者は、中間申告書を提出する必要はありません。申告期限は、各中間申告対象期間の末日の翌日から2月以内（年11回の場合の1回目については課税期間開始の日から2月を経過した日）になります。中間申告の方法は、直前の課税期間の実績による予定税額（予定申告）と仮決算による中間申告から選択できます。

### （1）予定申告

直前の課税期間の年間消費税額に応じて、次のように中間納付額を納付します。

直前の課税期間の確定消費税額 (地方消費税を含まず)	中間申告の回数	中間納付税額
48万円以下	不要 (任意の中間申告制度あり)	—
48万円超400万円以下	年1回	直前の確定消費税額×1/2
400万円超4,800万円以下	年3回	直前の確定消費税額×1/4
4,800万円超	年11回	直前の確定消費税額×1/12

### （2）仮決算による中間申告

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。なお、仮決算を行う場合にも、簡易課税制度の適用があります。

## 新型コロナウイルス感染症の影響による期限延長

災害その他やむを得ない理由により、期限内に申告、納付等の行為ができないと認められるときは、申請により期限を延長することができます。この規定による期限の延長には利子税・延滞税がかかりません。新型コロナウイルス感染症についても、感染症の影響を受けて期限までに申告が困難な場合には、個別に申告期限の延長が認められます。

### ● 期限の個別延長が認められるやむを得ない理由とは

- ① 税務代理等を行う税理士（事務所の職員を含む）が感染症に感染したこと
  - ② 納税者や法人の役員、経理責任者などが、現在、外国に滞在しており、ビザが発給されない又はそのおそれがあるなど入出国に制限等があること
  - ③ 次のような事情により、企業や個人事業者、税理士事務所などにおいて通常の業務体制が維持できない状況が生じたこと
    - ・経理担当部署の社員が感染症に感染した、又は感染症の患者に濃厚接触した事実がある場合など、当該部署を相当の期間、閉鎖しなければならなくなったこと
    - ・学校の臨時休業の影響や、感染拡大防止のため企業が休暇取得の勧奨を行ったことで、経理担当部署の社員の多くが休暇を取得していること
    - ・緊急事態宣言などがあったことを踏まえ、各都道府県内外からの移動を自粛しているため、税理士が関与先を訪問できない状況にあること
- \* 上記のような理由以外でも、予定申告と仮決算による中間申告を検討するために時間を要する場合や、仮決算による中間申告書の作成に時間を要する場合などにも提出期限の延長が認められます。

### ● 個別延長の場合の申告・納付期限

中間申告書の提出期限までに提出がなかった場合には、提出期限に予定申告があったものとみなされますが、みなされた後であっても申請により、その申告書の提出日まで期限の延長をすることが可能です。督促状が送付される場合がありますが、提出期限の延長が認められるとその督促状は効力を失います。

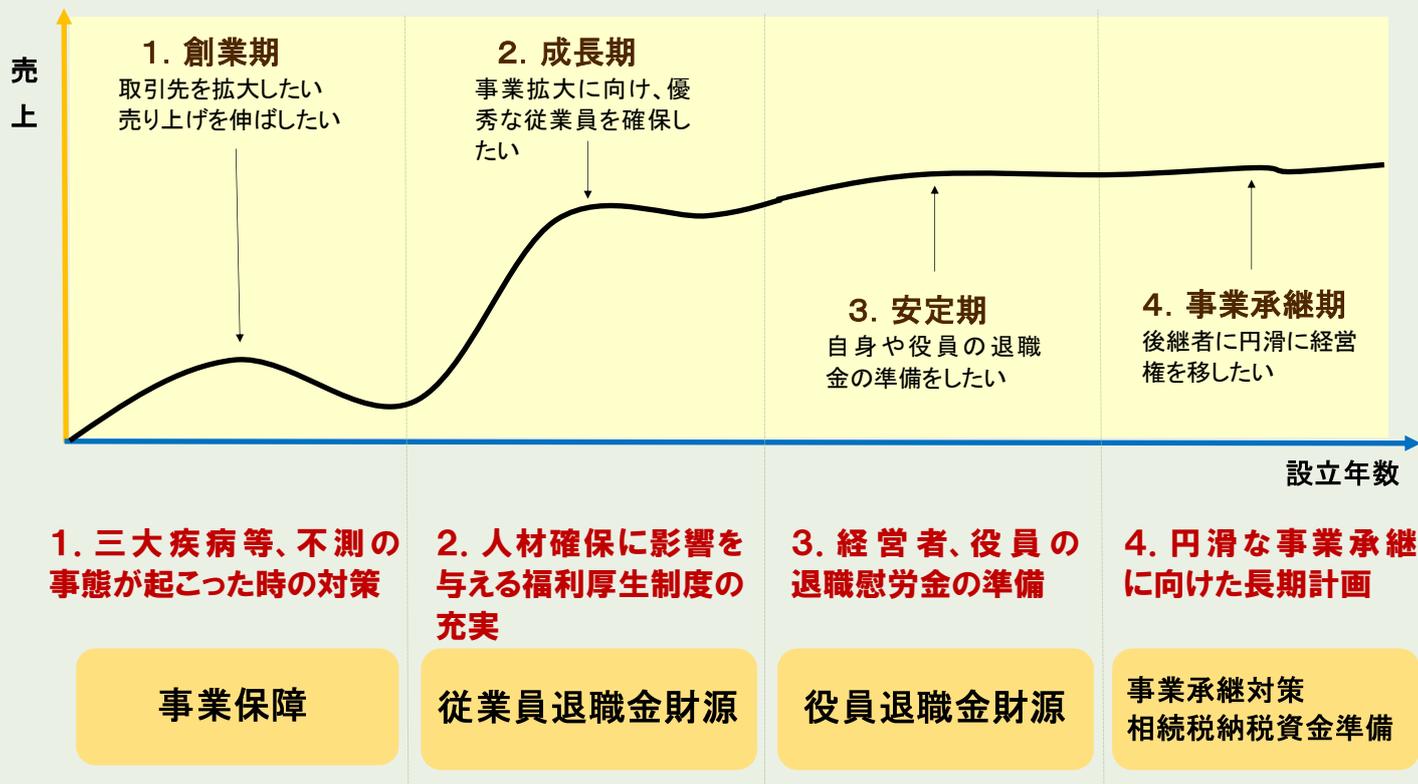
### ● 手続について

通常「災害による申告、納付等の期限延長申請書」の提出を要するところ、申告書等の余白に「新型コロナウイルスによる申告・納付期限延長申請」である旨を付記すれば適用されます。中間申告書が提出できない状態が確定申告書の提出期限まで続く場合には、中間申告書の提出は不要です。

# 企業防衛対策のすすめ

企業経営では、事業を継続して行っていくことが重要です。そのためには、日頃からどのようなリスクがあるのかを把握し、最小限に抑えることが大切になります。企業を取り巻くリスクは様々なものがありますが、今回は経営者を取り巻く4つのリスクと備えについて考えてみたいと思います。

## ■ 経営ステージ(イメージ)ごとの課題と対策



## 法人契約の事業保険の活用

事業保険とは事業者である法人や個人事業者がリスク対策や節税を目的に加入する保険です。事業保険を活用すると会社が抱えるリスクの中でも、企業が負うべきリスクや負うことのできないリスクを最小限に抑えることができます。⇒事業保険に加入することで保険料を支払うという小さなリスクへ変換

### 事業保険のメリット

- ・万が一の際の保障になる
- ・緊急時の資金を確保できる
- ・経営者の退職金確保ができる
- ・従業員の福利厚生としても活用できる
- ・節税対策になる場合がある

### 事業保険のデメリット

- ・保険料の支払いにより、資金繰りが悪化する可能性がある
- ・保険を解約するタイミング次第では損をすることがある

それぞれの事業環境により<リスク>の条件に相違がありますが、「資金の範囲」「資金の時期」に対応できる法人契約の事業保険は数多くあります。詳しくは御社の監査担当者にお問合せ下さい。

私たちは、関与先様の永続的な発展に寄り添いアドバイスに専念しています。



補装具工房ARK(アーク)は2020年2月にオープンしたばかりの義肢・装具をオーダーメイドで製作する工房です。

「ユーザーとともにARK(歩く)」をモットーに心のこもった製品を提供します！  
看板はまだ掲げていませんが、入り口の青いポストが目印です。



心のこもった製品の数々！！



青のポストが目印！



●● お問い合わせ ●●

補装具工房 ARK(アーク)

代表 栗屋 憲治

義肢装具士/1級義肢・装具製作技能士  
福祉住環境コーディネーター2級

〒892-0806 鹿児島市池之上町11-19-2

TEL&FAX : 099-295-6987

E-mail : kuriya.ark@krf.biglobe.ne.jp



(有)上川路マネジメントセンター 主催

## 第35回 KMCセミナー(一般編)のご案内

※コロナウイルス(COVID-19)感染予防のためライブ配信で開催します。

### 『 新型コロナウイルス感染症緊急経済対策と税制上の措置 』

講師：税理士法人 上川路会計 所長

公認会計士・税理士 上川路 美恵野

#### 〈 セミナー内容 〉

1. 納税猶予の特例
2. 欠損金の繰戻し還付の特例
3. 事業用家屋・償却資産に係る固定資産税等の減免
4. 役員給与の取り扱い
5. 給付金・助成金等の税務上の取り扱い
6. テレワーク等のための中小企業の設備投資税制
7. その他

新型コロナウイルス感染症は広く深く経済活動に影響を与え、終息の見通しがたらず長期化しています。

様々な経済対策が行われ、税制上の措置も行われています。事業への影響を緩和するためにこれらの措置を取り入れていきましょう。

■ 日 時 **令和2年11月27日(金)**  
**15:00~17:00 (14:45頃~接続可能になります。)**

■ 定 員 30名

■ 開催方法 ZOOMにてライブ配信予定

■ 会 費 無料

■ お申込方法 同封の参加申込書に必要事項をご記入の上、メールまたはFAXでお送りください。  
また、お申込み頂いた方には、後日ZOOMのURLやパスワード等をメールにてご連絡する予定ですので必ず[受信確認できるメールアドレスの記入](#)をお願いいたします。





10月1日は中秋の名月、6日は火星の最接近と夜空の美しい秋が始まりました。朝夕の風が殊更にひんやりと感じられて喉など傷めやすい時期ですが、このご時世うっかり咳払いもはばかられます。

「異常も続けば通常になる」とは、資格試験時代の講師の言葉で、ひたすら勉強漬けの日々も日課となってしまうあたり前になるという意味でしたが、最近のコロナ禍での生活を鑑みてふと思い出しました。

油断は厳に慎まなければなりません、今後の社会、経済をどのように営んでいくか試行錯誤が行われています。さわやかな秋、屋外での行楽などは久々に楽しんで良いかもしれないと思っているところです。

さて、鹿児島島の十月の行事といえば妙円寺詣りです。関ヶ原の戦いで島津義弘公が敗戦後、敵中突破を敢行し、薩摩へと帰還したことの苦難を偲び伊集院の徳重神社まで歩いて詣でる行事です。

長々と歩くのは閉口ですが、稔りを迎えた田んぼ、色づく柿の実、わずかな風にもやさしく揺れる秋桜と秋の野山の風景を存分に堪能できます。道々、歌われる妙円寺詣りの歌が「明くれど閉ざす雲暗く薄刈萱そよがせて…」と関ヶ原の戦いとその後「島津の退き口」の様を語っています。

数年前、息子が小学生になって初めて妙円寺詣りに参加するとき、地元の歴史を教えねば、と意気込んで滔々この歌に沿って関ヶ原の合戦について語ったのですが、きょんとして聞いていた息子の反応は「義弘さんはそれからどうやって鹿児島に帰ってきたの？」でした。思わず言葉につまり、そこから先はあまり考えていなかったなあ、歌では敵を振り払って落ち延びた後はいきなり薩摩だしなあ、と答えられませんでした。

その疑問はそのまま棚上げになっていたのですが、最近「関ヶ原の決算書(山本博文著 / 新潮新書)」を読んでようやくその回答をみつけました。

東軍西軍に属した大名たちの「損得」に着目した本ですが、その中でも島津家については関ヶ原の戦いの前後の動きも含めて詳しく触れられています。

関ヶ原からどうやって薩摩に戻ってきたのか、ということ以上に興味深かったのはいわゆる敗戦処理、関ヶ原の決着がついた後の九州の動向、島津家と家康との交渉により敗戦側に与しながらも領地を保全することに成功した顛末でした。最大の窮地でどのように行動したか、先人の姿に学ぶところも多いと改めて思っています。

事務所では、コロナ禍において会計事務所がどのように支援できるのか、ということテーマに職員がそれぞれ研究発表を行いました。今年もあとわずか、何をするにも制約の多い一年でしたが、色々考える機会があった年でもあります。柔軟に大胆に粘り強く対処してこの難局を乗り切りより良い未来を共に築いていきたいものです。



折り取り(ススキを太刀に子供武者) 美恵野

## 編集後記

朝晩が涼しくなり、過ごしやすい季節になってきました。ただ、朝晩と日中との気温差にひらきがあるため、体調を崩しやすい時期でもあります。衣類等で体温調節をしっかりして、体調管理に努めたいと思います。

連絡先：税理士法人 上川路会計

〒890-0056 鹿児島市下荒田4-1-9

Tel 099-252-7070 Fax 099-252-6400

E-Mail [kamikawaji@tkcnf.or.jp](mailto:kamikawaji@tkcnf.or.jp)

URL <http://kamikawaji-kaikei.com/>

上川路会計 検索

編集委員 上川路美恵野 鶴田 伊集院 福留 東崎 盛喜 関

## ご相談は上川路まで

税務や会計、経営や保険などについて、分からないことがあれば(税)上川路会計にご相談ください!

また、お知り合いに開業予定の方がいらっしゃいましたら是非ご紹介ください!!

