

〒103-0013 東京都中央区日本橋人形町 1-2-5 ERVIC 人形町 4 階 TEL : 03-5847-1192

大人にも大人気の国民的アニメ『名探偵コナン』は今年で放送 30 周年。人気の秘訣は、本格的な推理と魅力的な登場人物、そして時代に合わせたトリックの進化でしょう。30 年の歴史の中でケータイやインターネットなどの社会変化も取り込んでミステリーを深めてきたコナン。彼の持続力と洞察力を学びたいものですね。

お役立ち情報

【青色申告特別控除の見直し(個人事業主向け)】

現行の青色申告特別控除が見直されることが決まりました。

今回の改正では、記帳方法や申告手段、帳簿の保存形態に応じて控除額が変わる仕組みがより明確となっています。今後の申告実務や日常の帳簿管理に影響を及ぼすことが想定されますので、概要や注意点を解説します！

1. 対象・適用期間

令和 9 年分以後の申告（令和 10 年 3 月期限の申告から適用）を予定

2. 改正の主な内容

記帳・申告の方法	現行制度	改正後
複式簿記・e-Tax	65万円	65万円
複式簿記・e-Tax + (※1のいずれかを満たす場合)	—	75万円
複式簿記・書面(紙)提出	55万円	10万円
簡易簿記	10万円	10万円 or 0円

※1 ①優良な電子帳簿（仕訳帳および総勘定元帳を電子帳簿保存法に基づき電子的に保存）

②電子取引データとの自動連携（請求書等の電子取引データを要件に沿って保存し帳簿と自動連携）

3. 変更のポイント

①デジタル化に応じた控除体系

電子申告 (e-Tax) を基準として扱い、書面 (紙) での申告は控除額が大きく下がる仕組みとなりました。

電子帳簿保存などに対応すれば、控除額が最大 75 万円に拡大します。

②書面 (紙) 申告の不利化

書面提出の場合、控除額は従来の最大 55 万円から **10 万円まで引き下げ**られます。

③簡易簿記での制限

簡易簿記による「10 万円控除」についても、**前々年分の事業所得 (または不動産所得) に係る収入金額が 1,000 万円を超える場合は特別控除の適用対象から除外**されます。

いかがでしたでしょうか。今後は電子申告や電子帳簿保存への対応が、青色申告特別控除の適用において重要なポイントとなります。お困りの際はお気軽にウィズまでご相談ください！

来月の税務カレンダー【3月】

3月10日

★2月分源泉所得税・住民税の特別徴収税額の納付

3月16日

★2025年分所得税の確定申告期限

★ 〃 贈与税の申告期限

★ 〃 所得税の総収入金額報告書の提出

★個人の青色申告の承認申請期限

★ 〃 道府県民税・市町村民税・事業税の申告期限

3月31日

★個人事業主の2025年分の消費税・地方消費税の確定申告期限

★7月決算法人の中間申告期限（半期分）

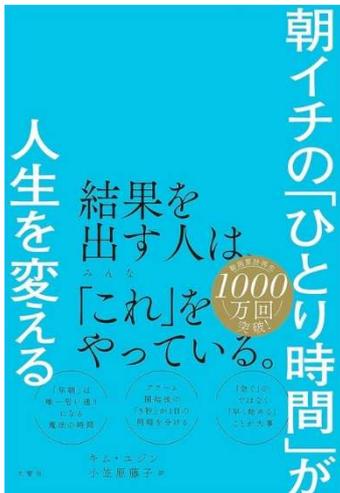
★消費税の年税額が400万円超の4月、7月、10月決算法人の3月ごとの中間申告期限

★消費税の年税額が4,800万円超の12月、1月決算法人を除く法人の1月ごとの中間申告期限

先人の言葉

今日が一番

【朝イチの「ひとり時間」が人生を変える】



イーロン・マスクやティム・クックには「成功者」である以外に「早起き」という共通点がある。著者は朝を「人生のボーナスタイム」「自分がコントロールする時間」と呼び、それ以外の時間を「運命に任せる時間」と呼んでいる。早起きをするメリットや、そもそもどのように早起きをするのかなど本著では時間をに対する意識を見つめなおすための習慣を学べるだろう。

【出版：文響社 原著：キム・ユジン 翻訳：小笠原藤子】

日本のタレントである所ジョージの言葉。今日が充実していなければ、明日になっても今日の繰り返しで終わってしまう。明日を夢見るならば今日を充実させよう。

【ご注意ください】税務関連の詐欺、フィッシングメールが急増しています

PICK UP!

国税庁をかたるショートメッセージ・メールから「延滞金がある」「財産を差し押さえる」という内容で国税庁のサイトになりすました偽サイトへ誘導する事例が多発しています。国税庁をかたるショートメッセージ・メールを受信した場合には、アクセスすると被害を受けるおそれがありますので、アクセスしないようご注意ください。

トレンドを斬る！

今月のトピック：【コンビニ車中泊】

コンビニの駐車場スペースを利用したRVパークが実験運用中です。1台1泊が3,000円程度の料金で、電源やゴミ袋の提供もあり、夜も常時人がいる安心感が好評です。キャンピングカーで移動する家族連れやペット連れなど車中泊の需要が高まる一方で、ホテルの宿泊費は高止まりが続きます。休日の気軽な旅計画に貢献してくれそうです。



商売のヒント

今月の商売のヒント：【希望は光より速く】

経営者にとって新幹線は単なる移動手段ではありません。流れる車窓を眺めながら一人静かに戦略を考える、大切な思索の時間でもあります。ところで、東海道新幹線の「こだま」「ひかり」「のぞみ」の名前の並びは速度の淳だけでなく、そこには深い意味が隠されているのをご存じでしょうか。まず「こだま」の由来は「木霊（山彦）」であり音速を表しています。次に登場したのが「ひかり」です。アインシュタインの相対性理論によれば、光の速さは音速よりはるかに早く、物理学の世界では光が絶対的な速さの頂点に立っています。しかし、その「ひかり」よりもさらに速い列車として名付けられたのが「のぞみ」でした。「のぞみ」とは、人の「願い」や「希望」です。物理的な物質は光の速さを超えることはできませんが、人の思いや希望は時間も距離も一瞬で飛び越え、目的地へと到達できるのです。



「音（こだま）」より速い「光（ひかり）」そして絶対的な物理の法則さえも超えるのが「希望（のぞみ）」です。この命名には、技術への誇りだけでなく、人の意思への深い敬意が込められているように感じます。商売も同じではないでしょうか。論理的な分析や市場データという「光」のような正確さは、もちろんとても大切です。けれど、誰も見たことのない未来を切り拓き、困難な壁を突破する力は、理屈を超えた「こうありたい！」という強い願いから生まれるものだと思います。希望は商売をするうえでの大きな原動力ですが、また商売を通じて人々に希望を届けたいという思いも、同じくらい大事にしていきたいと思うこの頃です。

メンバー後記

先日 2026 年大学入学共通テスト 15 科目を生成 AI (人工知能) に解かせたところ、得点率が 96.9% に達したそうです。今後 AI はさらに進化し、その成長スピードはますます加速していくでしょう。そうなったとき我々の仕事はどう変わっていくのか。情報検索や定型処理は AI に任せ、人が担うべき判断や物事に対する意味づけがより重要になってくると思います。AI を上手に使い共存していく。この流れは避けては通れませんね。



(田島 年男)

中小企業庁が公表している資料によると、中小企業の M&A 件数は 2014 年度の 362 件から、2022 年度には 5,717 件へと、10 倍以上に増加しています。最近では、顧問先様とのお打ち合わせの中でも、M&A が日常的な話題として挙がる場面が増えてきました。中小企業にとって、持続的な賃上げへの対応は重要な経営課題の一つです。そのためには、安定した財源の確保と成長への土台づくりが必要になります。こうした背景から、今後も成長戦略の選択肢としても M&A は活用が広がっていくものと思われます。



(橋本 秀明)

我々の業界は繁忙期に入っておりますが 2 月初旬は一息つける時期です。これから個人・所得税確定申告が待ち構えています。大変と言っても必要資料の収集が完璧に出来れば 8 割がた完成したと言っても過言ではありません。なかなか一度で揃わない事が多いので依頼者様の協力も必要不可欠です。寒暖差が激しいですが体調を壊さぬようもうひと踏ん張り頑張ります。



(村場 晋)

節分や立春を迎え、暦の上では春です。バレンタインなど行事もあり、気持ちが少し明るくなる時期でもありますね。立春とはいえ寒暖差の激しい日が続きますので、体調管理には充分ご注意ください。さて、確定申告の準備が本格化してまいりました。資料の整理にあたってご不明点やご相談がございましたら、遠慮なくお気軽にお声がけください。



(鈴木 正義)

1 月も寒い冬が続いています。乾燥の日が連日の為、インフルエンザや風邪が流行っています。風邪こそ引きはしませんでしたでしたが自分も動きが悪く 1 月納期の提出物が先月は最終週になってしまう仕事をしてしまいました。このままパタパタと過ごしてしまわないよう 2 月から持ち直して計画的に 1 年を走り切りたいです。



(森下 久美)

自宅の乾燥対策として、スチーム式の加湿器を購入しました。湿度を保てるかつ手入れも簡単なため重宝していましたが、先月分の電気代が想像以上に上がっておりました…。体調管理に必要なコストと割り切り、個人の確定申告に取り組んでまいります。インフルエンザ等が流行っておりますので、皆様も体調にお気をつけてお過ごしください。



(鈕田 拓郎)

松嶋菜々子さん主演「おコメの女」が放送中です。国税局資料調査課という税務調査に特化した部署の活躍を描いたドラマです。リアルな部分はあるもののエンタメ色が強くツッコミどころ満載です(笑) 1 番解せないのは今のところ税理士が全く出てこないところです！税理士がメインの作品なにか生まれてこないでしょうか…？



(村上 倫太郎)

私の祖父は米寿を迎えましたが、今でも長距離を散歩できるほど元気です。一方で私は旅行中に膝を痛めたことをきっかけに、運動不足と体力低下を実感しました。何事も習慣と継続が大切だと改めて感じ、知人の勧めでジムに通い始めました。無理をせず、まずは運動を習慣づけることを目標に取り組んでいきたいと思います。



(山尾 和生)

インターネット (特に X、最近クリックを助長するポスト多くないですか？ (←クリックベイトと言います)) を見ることに疲れを感じ、犬の動画やゆるいテンポの音楽を聴きながら小説を読むことにはまっています。多分デジタルデトックス的なやつです。効果があるのかは分かりませんが、休日に無駄な 1 日だったと後悔することは減りました (?)



(鳥山 蓮)

1 月に入社いたしました、上松千鶴と申します。以前は IT 業界で働いておりましたが、企業を会計面から支えることに興味を沸きこの業界で働くことを決意しました。未経験のため先輩方に助けて頂いている日々でございます。お客様に信頼していただける人材になれるよう、日々自己成長に努めます。どうぞよろしくお願いいたします。



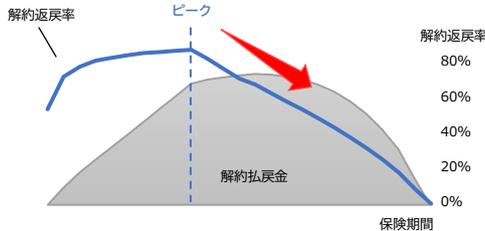
(上松 千鶴)

解約返戻率のピークを迎える法人定期保険の“次の一手”

1. 背景 解約返戻率のピーク到来は、経営の“次の一手”を考える絶好のタイミングです

- 2019年7月以前に加入された定期保険のうち、一定要件のもと“全額損金算入”が認められる保険は、ピークまでが短く、2028年頃までにピークを迎えるご契約が多く見られます。

<ピーク到来契約のイメージ図>



- ✓ ピーク到来後、解約返戻率は急激に低下することが多いです。
- ✓ 多くの企業が、判断を先送りしたまま“解約”という選択肢のみに目を向けがちです。
- ✓ 保障・資金・収益への影響が大きいため総合的な判断が必要です。

ご契約の加入目的を再確認して、“今の経営課題”に合った“次の一手”を検討するタイミングです。

2. 目的と現状の確認 契約の目的と現状を整理し、会社にとって適切な対応を検討しませんか？

- 今の保険契約の“当初の目的”と“今の経営課題”を確認し、「保障」「資金」「収益」の3つの視点から見直すことで、今の会社にとって最も効果的な対応方法が見えてきます。

Step1 目的と現状の確認

当初の加入目的



今の経営課題

3つの視点

保障

- ✓ 経営者・キーマンの保障は十分か？

資金

- ✓ 解約払戻金はどんな経営目的に使うべきか？

収益

- ✓ 益金計上が会計に与える影響は問題ないか？

Step2 対応方法の検討

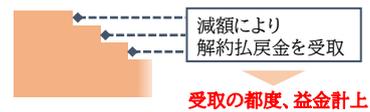
継続	保障目的の維持（解約払戻金は減少）
解約	解約払戻金を一度に資金化（保障はなくなる）
減額	解約払戻金の受取分散（保障は一部なくなる）
払済	保険料を止めて保障継続（解約払戻金の受取なし）

※他にも「契約変換」など様々な選択肢があります。また、「払済」は解約払戻金の受取はありませんが、益金計上が必須の場合があります。保険会社や商品によって異なります。



解約払戻金の税務取扱

全額損金タイプの定期保険の解約払戻金は、“益金計上”（課税対象）となります。



3. 新たな保険活用 今の経営課題に応じた、新たな保険活用の可能性もあります

経営者 キーマンの保障

万一の必要資金の設計
就業不能保障時のそなえ

相続 事業承継対策

自社株評価上昇にそなえた納税資金や自社株買取資金の準備を含む相続・事業承継対策

退職金 事業資金準備

役員退職金や成長投資など、将来にそなえた資金の計画的準備

人材定着 職場づくり

安心して働ける職場の整備と経営支援サービスの利活用による福利厚生の充実

4. 早期検討メリット 早期に検討を開始することで選択肢が広がります

柔軟な選択肢が取れる



高い返戻率を維持している間に検討できる

保険活用が有利になる



ご健康状態や年齢など、より有利な条件で検討できる

“今の経営課題”に合った保険へ保険料をシフトできる



経営課題に即した新たな保険に切り替えることで、より意味のある活用が可能になる

「この保険、今の会社に本当に合っている？」そう感じたらまずは“現状の確認”から始めませんか？