



山百合

ワイズ経営ニュース

編集発行人

ワイズコンサルティング
株式会社

〒104-0061
東京都中央区銀座1-8-21
中央ビル5F

TEL 03 (3567) 3072
FAX 03 (3567) 3075

7月

(文月) JULY

19日・海の日

| 日 | 月 | 火 | 水 | 木 | 金 | 土 |
|----|----|----|----|----|----|----|
| . | . | . | . | 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 |

ワンポイント 租特透明化法の「適用額明細書」

企業の税負担を軽減させる特別償却や税額控除など、租税特別措置の適用実態を明らかにするため、平成22年度税制改正で、租税特別措置の適用を受ける企業に対して提出が義務付けられることになった書類。平成23年4月1日以後に終了する事業年度の法人税の申告から適用されます。

7月の税務と労務

- 国 税 / 6月分源泉所得税の納付 7月12日
- 国 税 / 納期の特例を受けた源泉所得税(1月~6月分)の納付 7月12日
- 国 税 / 所得税予定納税額の減額承認申請 7月15日
- 国 税 / 所得税予定納税額第1期分の納付 8月2日
- 国 税 / 5月決算法人の確定申告(法人税・消費税等)、11月決算法人の中間申告 8月2日
- 国 税 / 8月、11月、2月決算法人の消費税の中間申告(年3回の場合) 8月2日
- 地方税 / 固定資産税(都市計画税)第2期分の納付
市町村の条例で定める日
- 労 務 / 社会保険の報酬月額算定基礎届 7月12日
- 労 務 / 労働保険料(概算・確定)申告書の提出・
(全期・1期分)の納付 7月12日
- 労 務 / 障害者・高齢者雇用状況報告 7月15日
- 労 務 / 労働者死傷病報告(4月~6月分) 8月2日

知って得する

政府系金融機関

中小企業は担保や保証人等が脆弱なので、多くの中小企業が信用保証協会を利用していますが、金融機関に勧められるまま行動しますので、自社の利用状況を把握している方が少ないようです。

無担保融資の利用がどのくらいか、国の制度融資をいくら使っているか、実際は不動産担保に空き枠があるにも関わらず、金融機関から空き枠がないといわれて、もう融資が受けられないと思ひ込んでいる等々があります。

意外と知られていない

普段から付き合いがあるのに意外と知られていないのが政府系金融機関です。

政府系金融機関のうち日本政策金融公庫は、二〇〇八年十月に、「国民生活金融公庫」、「中小企業金融公庫」、「農林漁業金融

公庫」、「国際協力銀行（国際金融等業務）」の四つの機関統合により、新たに設立された政府全額出資の金融機関です。

政府系金融機関の信用保証協会は、「保証をするだけ」の金融機関ですが、日本政策金融公庫は直接「貸し出し」をする金融機関なのです。ほとんどの社長さんは旧国民生活金融公庫や旧中小企業金融公庫と付き合いがあったかと思いますが、旧国民生活金融公庫は日本政策金融公庫の「国民生活事業」に、旧中小企業金融公庫は、日本政策金融公庫の「中小企業事業」になりました。

日本政策金融公庫の「国民生活事業」

「国民生活事業」を利用するのは、創業まもない会社や中小企業の中でも小規模の会社です。売上規模でいえばおおよそのイ

メージですが、年商五億円前後ぐらいの会社だと思ってください。年商が一〇億円程度になりますと「中小企業事業」で相談をお願いしますといわれることもあります。

信用保証協会や保証会社の保証がつかない融資、銀行が一〇〇%リスクを負うプロパー融資などと比べて、金利は日本政策金融公庫のほうが低くなります。日本政策金融公庫の基準金利は、日本政策金融公庫のホームページで確認してください（一定期間で更新されています）。

商工会議所や商工会が取り扱っている「マル経融資」は無担保、無保証人で借りることができ、政府系金融機関ですから、民間事業を圧迫することのないのが前提となり、メインバンクとなることは基本的にはありえません。

日本政策金融公庫の「中小企業事業」

「国民生活事業」と比べますと、業種にもよりますが、年商五億円以上の企業が対象という

ところです。

これも、絶対的な基準ではありません。あくまでイメージとして考えてください。

特に「中小企業事業」は優良企業に対する金利は非常に低く取り扱っています。こちらもホームページで確認してください。

「中小企業事業」の融資業務は基本的には担保をとりませんが、担保を設定するときの登録免許税がかかりません。

これは「国民生活事業」も同じです。司法書士への手数料だけとなります。

知っておきたい担保手数料

銀行等の民間金融機関で抵当権を設定すると、抵当権にかかる登録免許税として借入額の〇・四%を負担しなくてはなりません。一千万円の不動産担保を差し入れるとすると四万円の登録免許税となります。しかし、日本政策金融公庫の場合は、登録免許税はかかりません。

民間の金融機関では、根抵当権の設定でも極度額の〇・四%を登録免許税として負担するこ

とになります。日本政策金融公庫では、登録免許税はかかりません。司法書士への手数料のみとなります。登記の代行をする司法書士にとっても登記申請時に登録免許税の立て替えが生じなくて助かるという話をよく聞きます。

担保評価

担保評価は民間金融機関よりもだいたい一割ぐらい高く見積もる傾向にあります。「国民生活事業」、「中小企業事業」共通の特徴です。色々なメリットがありますから日本政策金融公庫から借りることができるなら借りた方が得です。

銀行がチェックする5つの項目

【資金使途】資金使途とは、融資の使い途です。社長さん達は意外とここに無頓着な方がいらっしやいます。実はここが一番大切です。

「国民生活事業」になると比較的小さな事業所も対象にする

ことから、生活資金とか子息の学費等が申込金の中に混入するケースも考えられます。

そこで、設備資金なら見積書、カタログなどの使途が分かる資料を提示するわけです。

問題は運転資金です。運転資金は事業運営のうえで様々な支出にあてるわけですから使い途を金融機関側に説明するのにはつきり伝えにくいものでしょう。しかし、最近ではしだいに細かく説明を求められるケースが増えています。

例えば、人件費であれば給与明細であるとか、外注費であれば請求書等といった類です。

【返済財源】借りたお金を何をもって返済するかの話です。

短期融資は、通常売上です。長期融資は当期純利益プラス減価償却費となります。

売上から仕入原価、経費などを差し引いた最終的な利益から税金を支払った後の残った金額に支払いが伴わない減価償却費をプラスした金額が、返済金額を上回っているかどうか判断されるわけです。

【保全措置】保全とは担保とか保証人のことです。返済ができなくなったときに備えて、土地や建物に担保を設定したり、連帯保証人をつけたりして融資をするわけです。信用保証協会や保証会社による保証も保全措置の一つです。

【返済期間】短期の借り入れは期間が一年以内なので、一年を超えるものは長期借り入れといえます。一般的に運転資金は三年から七年、設備資金は五年から一五年以内を目安に融資がされます。返済期間が長くなればなるほど貸し手側のリスクが高くなるので、金融機関は短めの返済期間で融資をしたがります。

【レート】レートは民間の金融機関とは異なり交渉の余地はないと考えてください（日本政策金融公庫のホームページをご覧ください）。

債務超過かチェック

そして、融資審査となります。融資決定の以上の五つの項目と

ともに、「会社の状況」「社長の人柄、年齢」「事業計画書」等の定性分析と、「決算書」「税務申告書」「試算表」等の定量分析があります。金融機関の審査の基本は圧倒的に定量分析に重みがあると考えてください。ほとんど定量分析で判断されるということです。

「決算書」で、まずチェックを受けるのは貸借対照表です。融資担当者は、貸借対照表が債務超過になっているかどうかを最初に見ます。つまり「資産」と「純資産の部」を入念に確認します。

なぜ、金融機関はここにこだわるかといいますと、「純資産の部」が債務超過ということは理屈の上では、破綻をしているからです。

この時点で会社の資産を全て現金化して負債にあてたとしても、間に合わず負債が残ってしまいます。

金融機関は、会社が債務超過になっていないか見抜くために、水増し等の粉飾の有無をチェックしています。

映像記録メディア、DVD の ミニ知識

ビデオデッキに代わり、テレビ番組録画はHDDレコーダーで行う時代。ハードディスクに録画した番組を手元に残しておきたい時にVHSテープ代わりに使うのがDVDです。CDと同じ姿形をしています、記録できるデータ量はCDの7倍と大容量。それもそのはず、DVDは、ハリウッドの映画業界が日本企業にCDサイズで映画を再生できるメディアの作成依頼をしたのが始まりでした。

DVDの種類はさまざまです。例えばDVD-ROMは映画ソフトなどに使われる再生専用のディスクで上書き録画はできません。記録可能なDVDは、「DVD-R」「DVD+R」「DVD-RW」「DVD+RW」「DVD-RAM」の5種類です。

DVD-RとDVD+Rはさまざまな機器で再生可能な高い互換性を持っています。デ

ィスクの同じ部分への記録は一度だけで書き換えはできませんが、空きスペースに後から記録することはできます。DVD-RWとDVD+RWはくり返し記録・消去ができるディスク。見たら消去していくという使い方なら1,000回以上くり返して使えてお得です。DVD-RAMはMOやフロッピーディスク感覚で記録・消去・書き換えが行える特徴があります。

「-」や「+」は、それぞれ規格した団体の違いです。「-」はDVDフォーラム、「+」はDVD+RWアライアンスという団体の規格され、録画は対応した機器でないで使用できませんが、再生は相互の機器で可能です。

また、パッケージ表記の「1～4倍速記録対応」「1～8倍速記録対応」は、録画した映像をDVDにダビングする時の速度のことです。例えば標準（SP）モードで2時間ドラマをハードディスクに録画した場合、4倍速なら15分、8倍速なら7分程度でダビングができるという意味になります。

今こそ見直したい、扇風機

エアコンの普及に押され、長らく「昭和の家電」的なポジションに甘んじていた扇風機ですが、ここに来て「消費電力節約というエコの観点」、「扱いが簡単」、「手軽な価格」などから熱い注目を浴びています。最近ではインテリアの雰囲気や暑さを壊さないおしゃれなものも続々登場し、店頭は昭和の家電どころかデザイン家電のような様相を呈しています。

冷房効果という観点で見ても、エアコンだけで温度を下げるより風を併用して温度を下げる方が体感温度的には涼しく感じるともいわれています。

さて、扇風機は冷房器具だけでない万能選手です。まずは換気。窓を開けながら扇風機を回せば、室内にこもっていた空気をすばやく入れ替えられます。湿気が気になる押入れやクローゼットの換気にも応用できます。この他、衣類に扇風機の風を当てれば気になるニオイがすっと消える効果もあります。

日本伝統のハーブシソ（紫蘇）

和風ハーブともいわれる「シソ」。その香りは食欲の落ちる夏の薬味としてぴったりにです。シソは、本来の種である赤シソと変種である青シソに分類され、葉だけでなく、芽や花、実まで食べられるのも特徴です。「薬味」としては香りの成分ベリルアルデヒドの中に殺菌・防腐力を、「野菜」としてはベータカロチンやカルシウム、ビタ

ミンなどを豊富に含むという、優等生です。中国から伝わったとされ、古来より日本でも重宝されてきました。「紫蘇」という名は、カニを食べた少年が食中毒になり顔色が紫になったところへ旅の名医が与えたシソの葉で命が蘇ったことから、という逸話が由来とか。いかにも健康ハーブのシソらしいエピソードです。