

# 税務調査は任意調査

## 注目トピックス

### 01 | 税務調査は任意調査

一般的な税務調査は任意調査であり、犯罪捜査などの強制捜査とは性質的に異なります。税務署から税務調査の連絡が来た場合の対処法について説明します。

## 特集

### 02 | ふるさと納税で悲喜こもごも

何度かお伝えしてきたふるさと納税ですが、全国的にもブームとなってきています。ふるさと納税制度について振り返り、明暗分かれる各自治体の様子を見ていきましょう。

### 03 | 債務超過とはどのような状態か

日本を代表する企業の一つである東芝が債務超過に陥り、資金調達を検討していることが報道されています。債務超過とはどのような状態を指すのかみていきたいと思います。

## 話題のビジネス書をナメ読み4G

### 04 | 小さな会社の稼ぐ技術 (日経BP社)

頑張っているのに儲けが出ない原因は何か？メディアが紹介する経営手法は大企業用(強者)のものばかり。当然、中小零細が取り入れても上手くいきません。本書では業界2位以下の企業を弱者と定義し、ランチェスター戦略を用いた局地戦で大企業に立ち向かう方法を紹介しています。



# 税務調査は 任意調査

一般的な税務調査は任意調査であり、犯罪捜査などの強制捜査とは性質的に異なります。税務署から税務調査の連絡が来た場合の対処法について説明します。

## はじめに

映画「マルサの女」のインパクトが強いため、税務調査を無予告捜査と捉えている経営者が多いようです。ただし、通常の税務調査は事前に調査の予告がありますので、慌てる必要はありません。

## 税務調査の始まり

「税務調査」と言うと、朝一番で数名の調査官がやってきていきなり税務調査を始めるというイメージを持っている経営者も多いかもしれません。

もちろんそういった税務調査の方法もあり、これは無予告調査と呼ばれます。

しかし、通常の税務調査は無予告ではなく事前に予告されますので安心してください。対象となる税目（法人税、消費税等）や対象事業年度が事前に通知されます。

税務調査は、通常、調査官から関与税理士への電話連絡により始まります。税務調査は任意調査と言われますが、これは、税務調査を断れば罰則があるため実質的に納税者は断ることはできませんが、税務署の都合の良いように、納税者に税務調査を強要することもできない、と捉えられているためです。

## 税務調査の日程調整

通常の場合、税務調査の予約は、調査官から日程の提案があり、その後関与税理士や経営者の予定と調整するという手続きをとることになります。

この際、調査官の希望日程よりも必ず関与税理士や経営者の予定が優先されます。

犯罪調査などの強制捜査であれば、有無を言わず調査官

の都合に合わせなければなりません、実際の税務調査でこのような強制が行われることはまずありません。

どうしても予定が合わなければ1ヶ月でも1ヶ月半でも先の日程を提示すればよいのです。

2月～3月というのは所得税や贈与税の確定申告があり税理士にとって最も忙しい時期ですが、法人の調査官はこの期間であっても平気で調査の予約をします。

このような場合、税理士からの要望により、税務調査の日程を所得税や贈与税の確定申告期限明けにしてもらうということはよくあります。

これは、税務調査が任意調査であることの代表的な理由のひとつです。

## 税務署の心証は気にしない

税務調査に慣れていない経営者であれば、税務調査の予約があった段階で、「税務署の予定に合わせなければならぬ」とあるとか「あまり先延ばしすぎると、税務署の心証が悪くなる」といった心配をされる方もいます。

しかし、何らかの嫌味を言われる可能性はあるにしても、自分の都合を優先させたからといって、税務署の心証を害して直接不利益を被ることはありません。

税務調査は相手がある話なので、自分だけの思い通りになるものではないということを最近の調査官はわかっています。

税務調査の連絡を受けた場合の対応についてのご相談は、当事務所までお問い合わせください。

# ふるさと納税で 悲喜こもこも

何度かお伝えしてきたふるさと納税ですが、全国的にもブームとなってきています。ふるさと納税制度について振り返り、明暗分かれる各自自治体の様子を見ていきましょう。

## はじめに

大都市と地方の税収格差を埋めるための制度として生まれたふるさと納税ですが、寄付額をめぐって自治体間での新たな格差が生まれようとしています。

## ふるさと納税とは

今さらではありますが、ふるさと納税について説明します。ふるさと納税とは、自分の好きな地域（都道府県や市区町村）を選んで、その地域に寄付ができる仕組みです。



寄付をした金額の一部が、自分の住民税から控除され、豪華な返戻品も期待できます。ふるさと納税という名前ではありますが、寄付をする先は自分のふるさとに限定されず、全国どこにでも寄付をすることが可能です。

2015年度の寄付額は約1,653億円となり2014年度の4倍を超える金額となっています。2016年度のデータはまだ公表されていませんが、2015年度の金額を超えていくことが予想され、一大ブームとなっている状況です。

## ふるさと納税の明暗

全国でも有数の寄付額を集めている街が北海道にあります。上土幌町（かみしほろちょう）という人口(5,000人)よりも牛(30,000頭)が多い街です。



上土幌町では、この街に住む住民が支払う個人住民税の何倍もの寄付を集めています。寄付を財源として保育園と幼稚園の機能をあわせもつ認定こども園を開設し、人口が増

加するなど注目が集まっています。

一方、ふるさと納税をする人が住む自治体にとっては、住民がふるさと納税をすることによって自分たちのところに入ってくる税収が他の自治体に奪われることとなります。

例えば、東京都文京区在住のAさんが徳島県徳島市にふるさと納税を行った場合、Aさんの視点では、東京都文京区に支払う住民税が安くなります。

寄付をすることによって住民税が減り、好きな返戻品をもらうことができます。しかし、東京都文京区の視点では、本来自分たちの自治体に入ってくるべき住民税を徳島県徳島市に取られる形となるのです。

東京都では250億程度の住民税収入が失われているとも言われます。計画していた税収が得られず、行政サービスに支障をきたす可能性も指摘されています。

ふるさと納税は、大都市と地方との税収の格差を是正するために創設された制度です。

そういった意味では、東京都など元々の税収が多い自治体から地方に税収が流れること自体は悪いことではありません。

しかし、その実態が豪華な返戻品による資金獲得競争になっていることは否めず、このままの制度でよいのかどうかはこれからも議論がされるべき問題だと考えられます。

ふるさと納税についてのご相談は、当事務所までお気軽にお問合せください。

# 債務超過とは どのような状態か

日本を代表する企業の一つである東芝が債務超過に陥り、資金調達を検討していることが報道されています。債務超過とはどのような状態を指すのかみていきたいと思います。

## はじめに

東芝の巨額損失が話題になっています。会社存続のピンチであることは明らかです。具体的に債務超過とはどのような状態を示しているのかを解説します。

## 東芝、債務超過へカウントダウン

東芝の巨額損失問題は既に皆さんご存知のことと思います。アメリカ子会社であるウエスチングハウス社及びCB&I ストーン・アンド・ウェブスター社絡みの減損損失がその原因であると考えられています。

そして、その結果、平成 29 年 3 月期末で債務超過に陥る可能性が高いと報じられています。これを防ぐため、唯一残っている稼ぎ頭の半導体部門の売却も検討されているようです。

では、東芝が陥ろうとしている「債務超過」とは具体的にどのような状態のことをいうのでしょうか。すごく簡単に説明すると、会社の資産より会社の負債の方が多い状態を指します。

銀行からの借入金が 1 億円あるにもかかわらず、会社の資産が銀行預金の 1,000 万円、固定資産 500 万円しか残っていないような状況です。

## 債務超過を解消するためには

債務超過を解消するための方法はそう多くありません。まず、東芝が模索しているように含み益のある自社の事業や資産を売却する方法です。

先ほどの例ですと、貸借対照表には取得価額 500 万円で作っている固定資産が実は値上がりしており 1 億円で売却できるような場合、その固定資産を売却すれば 1 億円の現金が入ってきます。

会社の銀行口座には当初の 1,000 万円に 1 億円が加算されて 1 億 1,000 万円の残高となります。銀行からの借入金も 1 億円ですから債務超過を解消することが可能となるわけです。

次に、増資を行うことが考えられます。自社に出資してくれるスポンサーを探し、1 億円の増資を行えば銀行口座の残高は上記の場合と同様に 1 億 1,000 万円となり、債務超過は解消します。

その他にも、銀行から借入金を免除してもらおう等の方法もありますが、どの方法も実行に移すことはそれほど容易ではありませんし、それぞれに弊害もあります。

仮に東芝が平成 29 年 3 月末時点で債務超過に陥ると、東芝株は東証 1 部から東証 2 部に指定替えが行われます。

この場合、日経平均株価を構成する 225 銘柄からも外れることとなりますので、そういった銘柄を投資対象としている投資信託などは東芝株を売却せざるを得なくなります。このようにして、東芝株のさらなる大暴落が始まる可能性があります。

上場していない中小企業の場合、債務超過になったからといって東芝のようにす

ぐに何かが起こるわけではありませんが、銀行等からの印象は明らかに悪くなってしまいます。

会社の経営状況が思わしくないような場合は早期に対策が必要ですので、当事務所までご相談ください。



# 小さな会社の稼ぐ技術

栢野 克己 著

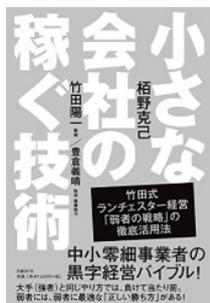
単行本：288 ページ

出版：日経 BP 社

価格：1,600 円 (税抜)

## はじめに

頑張っているのに儲けが出ない原因はどこにあるのでしょうか？メディアが紹介する経営手法は大企業（強者）用のものばかりで中小零細が取り入れても上手くいきません。本書は中小企業や独立起業の事例研究家である著者による「業界 2 位以下の企業を弱者と定義し、ランチェスター戦略を用いた局地戦で大企業に立ち向かう方法」を紹介しています。



パソコンスクールを展開していました。しかし 44 歳の時にラーメン店以外を廃業し「一点集中」した結果、4 億円だった年商が 200 億を超える結果となりました。

「人には無限の可能性がある。でも、たった1つしか選べない」

株式会社力の源ホールディングス 代表 河原成美

## ランチェスター戦略とは

もともとのランチェスター戦略は、イギリス人の航空工学の研究者 F.W.ランチェスター(1868~1946)が第一次世界大戦のとき提唱した「戦闘の法則」です。これをビジネスに応用し、弱者が強者に勝つためにマーケット全体ではなく、部分的な競争に持ち込むことを目的にしています。

## 「弱者の戦略」4つのポイント

業界の 2 位以下を「弱者」と定義した筆者による弱者が撮るべき戦略は以下のとおりです。

1. 差別化：弱者は、強い会社と違うことをする
2. 小さな1位：弱者は、小規模1位、部分1位。何かで1位
3. 一点集中：弱者は、あれこれしない。1つに絞る
4. 接近戦：弱者は、エンドユーザーに直接営業する

これに経営の 8 大項目である「商品」「地域」「客層」「営業」「顧客」「組織」「資金」「時間」を組み合わせることによって、小さな 1 位を達成することで、業績改善につながります。

## ラーメン博多一風堂の一点突破

ラーメン博多一風堂の河原氏は 44 歳までラーメン店の他に焼肉店、居酒屋、たこ焼き店、カレー店、浄水器販売、

## 成功する商品・サービス

大手が展開する大量生産、大量販売に戦いを挑むことは弱者の戦略に反します。前に取り上げた 4 つのポイントを実現しやすい商品やサービスの分野として、以下が解説されています。

- ・ 手作り、少量生産、オーダーメイド
- ・ 市場が小さい、ニッチ
- ・ 衰退産業
- ・ イメージが悪い、怪しい

本書での事例としては、福岡県にある「人形ごとう」が提供している「写真の顔そっくりの博多人形を作るサービス」が印象的です。43 万 2 千円という、博多人形の相場よりも圧倒的に高額にも関わらず、オーダー待ちの状況。

「手作り・面倒くさい系」と表現されるこういった種類のサービスは、弱者が成功しやすい手法として他業種でも比較的簡単にできる差別化だと筆者は解説しています。

今回、このコーナーでは 2 つの事例しか紹介できませんでしたが、他にも「やずや」や「HIS」などの大手から、「弁当店」「珈琲店」「内装業」「機会販売」「パソコン教室」「健康食品販売」「家具製造」といった中小企業の事例まで多岐にわたって紹介されています。自社に当てはめて考える良いきっかけとなる一冊です。