

カルミア

花みずき



BEST MANAGEMENT

公認会計士・税理士
経営コンサルタント

税理士法人
安蒜会計

〒271-0046
松戸市西馬橋蔵元町93
Phone : 047 (341) 8811
Fax : 047 (341) 8080

◆ 5月の税務と労務

5月

(単月) MAY

3日・憲法記念日 4日・みどりの日 5日・こどもの日
6日・振替休日

- 国 税 / 4月分源泉所得税の納付 5月11日
- 国 税 / 3月決算法人の確定申告(法人税・消費税等) 6月1日
- 国 税 / 9月決算法人の中間申告 6月1日
- 国 税 / 6月、9月、12月決算法人の消費税等の
中間申告(年3回の場合) 6月1日
- 国 税 / 個人事業者の消費税等の中間申告
(年3回の場合) 6月1日
- 国 税 / 確定申告税額の延納届出による延納税額の
納付 6月1日
- 国 税 / 特別農業所得者の承認申請 5月15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						

地方税 / 自動車税・鉦区税の納付

都道府県の条例で定める日

ワン
ポイント

取引かけこみ寺 代金の未払いや不当なやり直しなど、取引上の悩み相談を受け付ける「下請かけこみ寺」が「取引かけこみ寺」と名称変更されています。今年1月に「下請法」が「中小受託取引適正化法(取適法)」へ改正されたことに伴うもので、名称は変わりましたが、公正な取引環境を守る役割はこれまでと変わりません。

生命保険の税務

法人が契約者となって加入する生命保険契約は、役員や従業員を対象として、退職金の原資や事業承継の手段として幅広く活用されています。

また、個人が生命保険の保険料を支払うと生命保険料控除として一定額を所得金額から差し引くとともに、満期や被保険者の死亡に伴って受領した保険金には所得税や相続税が課税されます。これらの課税関係に係る留意事項を確認します。

1 法人が契約者となって加入する生命保険

(1) 概要

法人が契約者となって加入する生命保険（以下「法人保険」）の保険契約には、①養老保険（満期または被保険者の死亡によって保険金が支払われる契約）、②定期保険（一定期間内に被保険者が死亡した場合にのみ保険金が支払われる契約）、③定期付養老保険（①と②が組み合わされた契約）などがあります。法人契約は、契約の種類や契約条件によって保険料の支払方

(2) 留意点

法、税務処理、解約返戻金や保険金の受取りに関する取扱いが異なります。契約者・被保険者・受取人に応じた主な税務処理例は【表1】のとおりです。

法人の事業活動への関連性が高い法人契約、あるいは契約内容が掛捨て型の法人契約は、支払った保険料の損金算入が認められます。これに対して、積立型の保険や、役員・遺族の生活保障、資産形成の性質を持つ法人契約は、支払った保険料の損金算入が認められず、資産計上する必要があります。



【表1】法人保険の課税の取扱い

種類	契約者	被保険者	保険金受取人	支払保険料	支払われた保険金の処理	
養老保険	法人	役員 従業員	法人	資産計上（保険積立金・以下同じ）	雑収入に計上	
	法人	役員 従業員	被保険者又は遺族	役員・従業員に対する給与	法人の処理なし	
	法人	役員 従業員	満期保険金→法人 死亡保険金→被保険者の遺族	50%を資産計上 50%を期間の経過に応じて損金算入	保険積立金と支払われた保険金の差額を雑収入または雑損失に計上	
定期保険 （※1）	法人	役員 従業員	法人 被保険者 遺族	最高解約返戻率 50%以下	期間の経過に応じて損金算入	保険積立金と受領した保険金の差額を雑収入または雑損失に計上
				最高解約返戻率 50%超70%以下	40%を資産計上 残額は期間の経過に応じて損金算入	
				最高解約返戻率 70%超85%以下	60%を資産計上 残額は期間の経過に応じて損金算入	
				最高解約返戻率 85%超	支払保険料に最高解約返戻率の70%（※2）を乗じた金額を資産計上 残額は期間の経過に応じて損金算入	

※1 保険期間が3年以上であることなど一定の要件に該当する定期保険に加入して支払った保険契約について掲載

※2 保険期間開始日から10年を経過する日までは90%

契約書には被保険者や受取人、保険期間、保険料払込み期間などの基本情報はもとより、特約の有無や解約返戻率など、全ての契約条件が記載されています。また、決算期には生命保険会社から決算資料が送付され、当期に支払った保険料総額とそのうち支払保険料として損金計上すべき金額、積立保険料として資産計上すべき金額などの情報が提供されます。これらの情報に基づき正確な処理を行う必要があります。

以前の法人保険は、高額な解約返戻金を利用するなどして節税目的で活用されることがありましたが、現在は保険料の取扱いが大きく変更され、退職金の準備や万一の保障確保など、福利厚生を目的とする契約が主流となっています。財務状況や目的に応じた適切な法人保険を選択することがポイントです。

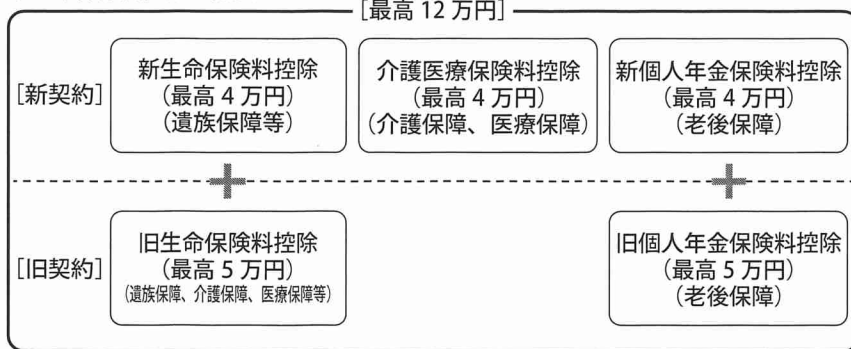
2 個人が契約者となって加入する生命保険

(1) 概要

個人が契約者となって加入する生命保険契約（以下「個人保

険」は、契約を締結した年分に応じて、支払った保険料のうち一定額を生命保険料控除の対象にすることができます。【図参照】

◎生命保険料控除の概要



(2) 留意点

保険金を受領した場合、その保険金が死亡に基づくものか、満期によるものか、また保険料の負担者は誰かによって課税関係が異なります。【表2参照】

【表2】のうち、一時所得は、(保険金－支払保険料)÷50万円×1/2の算式で課税所得金額を算出します。また、相続税の課税対象となる保険金については、500万円×法定相続人(民法上の法定相続人。相続放棄した相続人を含みません)の数により算出された非課税枠が設けられていますので、相続税対策としても活用できます。なお、年金方式で保険金を受領する場合は、雑所得として所得税等が課税されます。

3 まとめ

法人保険・個人保険とも正しく活用すれば事業にメリットもたらし、相続税対策としても有効活用できます。一方、税務上の処理が不適切だと税務調査の際に指摘されるリスクがあります。保険内容を十分把握し、適切な処理を心がけましょう。

【表2】個人保険の課税の取扱い（夫婦を例にした課税関係）

契約者(負担者)	被保険者	保険金受取人	受領した保険金	課税関係
夫	夫	夫	満期保険金	夫の一時所得
夫	夫	妻	満期保険金	妻に贈与税
			死亡保険金(夫の死亡)	妻に相続税
夫	妻	妻	解約返戻金等(夫の死亡)	妻に相続税(生命保険契約に関する権利)
夫	妻	夫	満期保険金	夫の一時所得
			死亡保険金(妻の死亡)	

【参考資料】
国税庁
法令解釈通達
「保険料等」



ディズニーランドは高嶺の花?!

ディズニーランドの入場券は、1983年の開園当初は3,900円でしたが、2025年には最大10,900円となっています。日本経済新聞は、大人2人・小学生2人の4人家族の1日入場料が平均賃金の何日分にあたるかを示す「ディズニー入場料指数」を算出（1日当たりの平均賃金は厚生労働省のデータから試算）しています。開業当初、家族4人の入場料は計13,400円で、当時の平均賃金に対する指数は1.41日でした。

2021年から入場券の変動価格制を導入し、2022年にはアトラクションごとの優先搭乗券の有料販売を始めたことにより高単価化が進み、指数は2023年度に過去最高の1.92日に達しました。この平均賃金の約2日分という指数は、企業の賃上げ機運が高まり平均賃金は上昇に転じたものの、入場料等の引き上げが上回った結果といえます。

2026年1月に累計入場者が9億人を超え、日本人1人当たり平均7～8回来園している計算ですが、一家で来園する負担が高まりα世代（4～11歳）の足が遠のいています。この年代は、2024年度に360万人と10年間で31%減り、全体に占める割合も16.6%から13.1%に下がりました。一方、インバウンド客が拡大し、2024年度には421万人に達し、4～11歳の構成比を上回っています。また、資金力のある40歳以上の構成比率が2020年度に4～17歳を逆転し33.9%に上昇し、中高年が未成年を上回っています。

優先乗車券や土産品の代金なども含めると、1日の園内支出額は5～6万円にのぼり“高嶺の花”になりつつあります。ディズニーの魔法は特別な体験に対する素晴らしいもので、価格と体験のバランスが重要です。単純な値上げではなく、遊び場に格差が生まれないよう、今後は価格設定の多様化や新たなサービスの提供が、夢の国であり続ける鍵となりそうです。

水分のトリセツ

水分補給の基本は、主に食事から自然に摂取し、不足分は飲んで補うという考え方です。これまで、カフェイン入り飲料は利尿作用から水分補給には適さないとされてきましたが、最近の研究でカフェインは摂取機会が増えると慣れてくる（耐性がつく）ため、排尿を促しにくくなり、水分補給に役立つ場合もあるとされています。一方、

アルコール飲料は利尿作用に加え、体内で分解される過程で水分を多く奪うので、飲水量にカウントできません。牛乳は血液量を増やすたんぱく質の材料を提供してくれることから、水分量の増加に繋がる飲み物です。ただし、アミノ酸が体温を上げてしまうので、熱中症の状態では禁忌とされています。日常的な水分補給は水やお茶でよく、脱水時はスポーツ飲料や経口補水液を活用しましょう。

「3分ドラマ」が活況

1話3分程度のショートドラマが、若者の間で広がっています。恋愛や復讐モノなどわかりやすい内容で、移動時間や昼休みなどスキマ時間に手軽に視聴でき、タイムパフォーマンス（タイパ）を重視するZ世代の支持を集めています。従来のテレビドラマは薄型テレビに合わせた横長の画角ですが、ショートドラマはスマホ視聴に適した縦型画面で配信されます。TikTokやYouTubeに慣れ親しんでいる若者には、受け入れやすくなっています。

ショートドラマの市場は、調査会社のYHリサーチによると、2031年に約11兆円と2024年比で約9倍に拡大する予測もあります。スタートアップのほか、NTTドコモなど大手企業も参入し、新興企業が相次いでいます。ビジネスモデルは、冒頭の複数話を無料にして続きは課金すると視聴できる形式や、月額料金で視聴できるサブスクリプション型です。続きを見たくなる仕掛けが欠かせません。