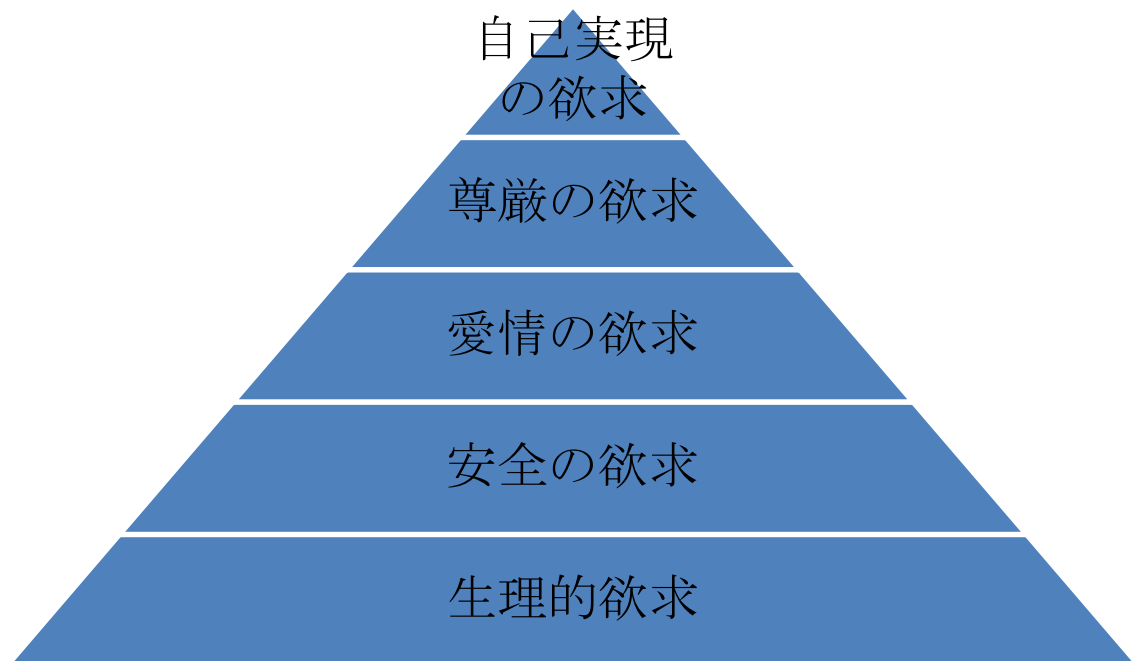


## I. 起業・経営

### 1. 起業心得

#### (1) マズローの欲求5段階説（起業のタイミングは・・・）



アメリカの心理学者マズローが、人間の欲求には、5段階あると考えた。

第1段階・・・人が生き物として生きていくために必要なものに対する欲求

第2段階・・・社会生活上の雇用などに対する安全の欲求

第3段階・・・職場の人間関係など連帯を求める愛情の欲求

第4段階・・・自分の仕事に対して意義ある仕事として尊厳をもちたい欲求

第5段階・・・仕事の面白さを感じ限界を超越し道を究めようとする欲求

よって、自己実現の欲求を感じる事が出来たタイミングで、起業するもよし、企業内起業を企てるも良い。

(2) 経営者としての資質（経営者次第で会社はつぶれる）

ダメ経営者１０ヶ条と伸びる中小企業１０ヶ条（日本経済新聞）

| ダメ経営者１０ヶ条        | 良い経営１０ヶ条        |
|------------------|-----------------|
| 1.自己中心・自己満足・自分勝手 | 特定マーケットに依存しない   |
| 2.時間貧乏           | 景気・流行を追わない      |
| 3.公私混同           | 成長の種まきを怠らない     |
| 4.反省心欠如          | 自己資本比率を高める      |
| 5.悪いことは他人のせい     | 自家商品を創造確保する     |
| 6.嫌なこと・苦手なことは避ける | 敵を作らない          |
| 7.頭でわかって実行せず     | 人本主義を貫く         |
| 8.真の勇気なし         | 好不況に関係なく人財を確保する |
| 9.還元の心なし         | 業績ではなく継続を重視する   |
| 10.無責任でお人よし      | 多角多面多重多層人財を育成する |

(3) 専門家の活用

| 専門家      | こんなとき              |
|----------|--------------------|
| 中小企業診断士等 | 経営全般に関するコンサルタント    |
| 税理士      | 会計帳簿記入、税金申告        |
| 公認会計士    | 会計監査、株式上場          |
| 弁護士      | 法律全般、裁判            |
| 司法書士     | 会社設立他登記関係、少額訴訟     |
| 行政書士     | 許認可届出手続、外国人労働者入国関係 |
| 社会保険労務士  | 労働保険・社会保険・労務全般     |
| 弁理士      | 特許関係               |
| 不動産鑑定士   | 不動産の鑑定評価           |
| 土地家屋調査士  | 土地建物の測量登記          |
| その他      |                    |

## 2. 中小企業の特徴

### (1) 中小企業の定義等

#### ① 中小企業基本法

| 業種        | 中小企業者（次のいずれかに該当） |           | 内小規模企業者 |
|-----------|------------------|-----------|---------|
|           | 資本金              | 常時雇用従業員   | 常時雇用従業員 |
| サービス業     | 5 千万円以下          | 1 0 0 人以下 | 5 人以下   |
| 小売業       | 5 千万円以下          | 5 0 人以下   | 5 人以下   |
| 卸売業       | 1 億円以下           | 1 0 0 人以下 | 5 人以下   |
| 製造建設等上記以外 | 3 億円以下           | 3 0 0 人以下 | 2 0 人以下 |

#### ② 会社法・法人税法（中小企業＝資本金 1 億円以下）等と制度会計

|                   |                             |       |
|-------------------|-----------------------------|-------|
| 会社法上              | 大会社                         | 大会社以外 |
| 公開会社<br>(譲渡制限なし)  | 資本金 5 億円以上又は負債総額 2 0 0 億円以上 | 左記以外  |
| 非公開会社<br>(譲渡制限あり) | 同上                          | 左記以外  |

#### 制度会計

| 法律                  | 目的    | 内容                   |
|---------------------|-------|----------------------|
| 会社法<br>(旧商法)        | 債権者保護 | 配当可能利益の計算            |
| 金融商品取引法<br>(旧証券取引法) | 投資家保護 | 投資意思決定に有用情報提供        |
| 法人税法                | 課税の公平 | 確定した決算に基づき、課税所得金額を計算 |

国税庁 会社標本調査資本金 平成21年度版（単位：千社）

| 区分   | 1000万円未満 | 1000万円以上1億円以下 | 1億円超10億円未満 | 10億円以上 | 合計    |
|------|----------|---------------|------------|--------|-------|
| 株式会社 | 1,505    | 988           | 20         | 6      | 2,521 |
| 合名会社 | 4        | 1             | 0          | 0      | 5     |
| 合資会社 | 23       | 2             | 0          | 0      | 25    |
| 合同会社 | 9        | 1             | 0          | 0      | 10    |
| その他  | 24       | 27            | 1          | 1      | 54    |
| 合計   | 1,569    | 1,019         | 21         | 7      | 2,617 |

③ 個人事業関連申告者等

国税庁 申告所得税標本調査 平成21年分（単位：千人）

| 所得区分    | 事業    | 給与    | その他   | 合計    |
|---------|-------|-------|-------|-------|
| 100万円以下 | 195   | 116   | 322   | 633   |
| 100万円超  | 433   | 421   | 1,270 | 2,124 |
| 200万円超  | 335   | 385   | 749   | 1,470 |
| 300万円超  | 292   | 486   | 438   | 1,216 |
| 500万円超  | 136   | 577   | 325   | 1,039 |
| 1000万円超 | 81    | 410   | 204   | 694   |
| 合計      | 1,472 | 2,394 | 3,310 | 7,176 |

総務省統計局 事業所統計 平成18年10月では、

個人経営 273万件

会社事業所 260万社

(2) 中小企業の特徴と弱点

|                 |              |
|-----------------|--------------|
| 中小企業の分野は参入が容易   | 同業者がひしめいている  |
| 製品市場での専門化       | 製品差別化が難しい    |
| 規模の経済性に弱い       | 大企業の規模には勝てない |
| 被雇用者が少数で、人材は多能化 | 一人で何でもやる     |
| 多面的なチェック機能が弱い   | 組織力に欠ける      |
| 資金調達が困難         | 金融機関の借入に依存   |
| 環境変化への対応が鈍い     | 業界の成長力が鈍い    |

(3) 中小企業業種別指標

中小企業財務指標平成20年調査(カッコ書き売上高・従業者数は個人企業)

|      | 売上高                 | 原価率<br>(内労務)   | 人件費  | その他  | 経常利益 | 従業者数          |
|------|---------------------|----------------|------|------|------|---------------|
| 全体   | 355,548<br>(15,823) | 76.1<br>(6.3)  | 10.4 | 11.1 | 2.4  | 16.8<br>(2.8) |
| 建設業  | 281,215<br>(18,582) | 82.3<br>(7.6)  | 8.4  | 8.0  | 1.3  | 11.4<br>(2.9) |
| 製造業  | 473,653<br>(14,191) | 78.4<br>(12.3) | 8.5  | 9.5  | 3.6  | 24.0<br>(3.0) |
| 情報通信 | 285,501<br>(10,806) | 57.6<br>(10.6) | 22.2 | 17.2 | 3.0  | 21.4<br>(2.7) |
| 運輸業  | 498,782<br>( 8,080) | 71.1<br>(19.7) | 13.2 | 13.3 | 2.4  | 42.5<br>(1.8) |
| 卸売業  | 857,601<br>(35,286) | 84.2<br>(0.6)  | 6.9  | 7.3  | 1.6  | 15.5<br>(2.7) |
| 小売業  | 200,084<br>(22,621) | 69.4<br>(0.7)  | 14.5 | 15.0 | 1.1  | 12.3<br>(3.0) |
| 不動産業 | 190,839<br>(10,796) | 58.9<br>(1.2)  | 12.4 | 21.3 | 7.4  | 7.5<br>(1.7)  |
| 飲食宿泊 | 97,711<br>(11,904)  | 34.6<br>(2.2)  | 30.3 | 34.1 | 1.0  | 16.3<br>(3.3) |
| サービス | 271,074<br>(12,018) | 65.8<br>(8.0)  | 15.7 | 15.6 | 2.9  | 20.5<br>(2.5) |

売上高「単位：千円」 従業者数「単位：人」 その他「単位：売上比%」

中小企業信用リスク情報データベース（CRD協会）より集計されており、信用保証協会・金融機関の融資時データによるものであり、参考になる。

平均的中小企業は、従業員数6名、売上高1億2500万円、総資産8500万円、資本金1000万円である。

### 3. 経営理念

存在意義・理由＋価値観

### 4. 経営目標

定量目標（業績・シェア等）＋定性目標（理想の状況）

### 5. 経営戦略

環境変化に対応するため、企業行動に関し、方向性・指針を考える。

#### (1) SWOT分析（自己の環境や資源を分析する）

|                | Strength 強み | Weakness 弱み |
|----------------|-------------|-------------|
| Opportunity 機会 |             |             |
| Threat 脅威      |             |             |

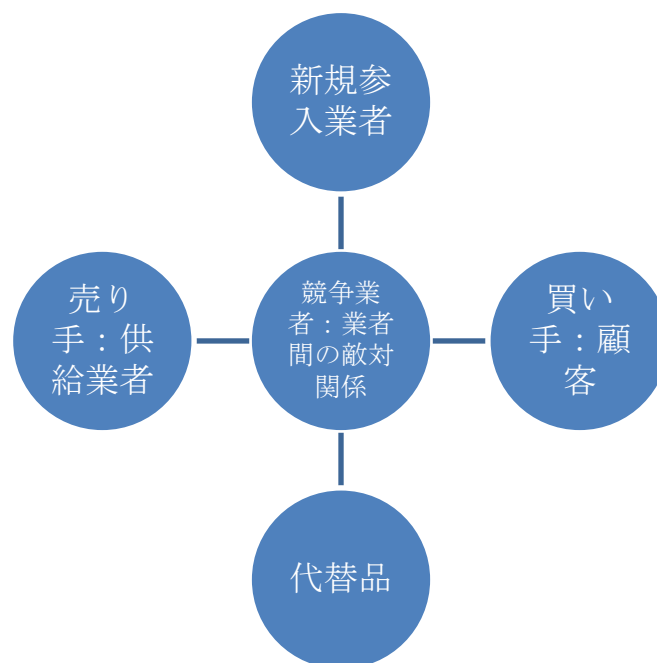
(2) PPM（プロダクトポートフォリオマネジメント）分析

|                 |       |     |
|-----------------|-------|-----|
| 市場成長率           | 花形    | 問題児 |
|                 | 金のなる木 | 負け犬 |
| 相対的市場占有率（自社の強み） |       |     |

(3) 成長ベクトル（製品・市場のマトリクス）「H. I アンゾフ（1990）」

|      |    | 製品・サービス |       |
|------|----|---------|-------|
|      |    | 現在      | 新規    |
| 市場顧客 | 現在 | 市場浸透    | 新製品開発 |
|      | 新規 | 新市場開拓   | 多角化   |

(4) 五つの競争要因「ポーター（1985）」（競争優位の戦略）



(5) ポーターとバーニーの戦略

| ポーター    | バーニー   |
|---------|--------|
| 勝つための戦略 | 負けない戦略 |
| 社外環境    | 社内環境   |
| 競争      | 進化     |
| 強みを強化   | 弱みを補完  |

(6) 競争優位のシステム 「加護野忠男」

|       | 良 | 悪 |
|-------|---|---|
| 顧客価値  |   |   |
| 効率性   |   |   |
| 模倣困難性 |   |   |
| 持続可能性 |   |   |
| 将来発展性 |   |   |

(7) 市場の細分化「フィリップ・コトラー/ゲーリー・アームストロング」

|             |                       |
|-------------|-----------------------|
| ジオグラフィック基準  | 地理的基準：地域、気候、人口密度等     |
| デモグラフィック基準  | 人口統計的基準：年齢、性別、職業、国籍等  |
| サイコグラフィック基準 | 心理的基準：顧客の価値観、ライフスタイル等 |
| 行動変数基準      | 顧客の知識、態度、使用、反応等       |

(8) シナジー効果（相乗効果）

|             |                        |
|-------------|------------------------|
| 販売シナジー      | 共通のチャネル、ロジスティック        |
| 生産シナジー      | 施設・人員活用、間接費分散、共通経験曲線   |
| 投資シナジー      | 機械の共同利用、研究開発           |
| マネージメントシナジー | 過去の事業経験に基づく経営者のマネージメント |

## 6. 経営管理

### (1) 経営計画の策定

#### ① マーケティング

##### (イ) 4 P

|           |                          |
|-----------|--------------------------|
| Product   | 商品・製品・サービス・生産・製造         |
| Price     | 価格                       |
| Place     | 流通・経路(チャネル)・売場・場所・販売スタイル |
| Promotion | 販売・広告                    |

##### (ロ) ランチェスター戦略 (フレデリック・W・ランチェスター 1914)

|                  |                                           |
|------------------|-------------------------------------------|
| 第1法則・・・<br>弱者の戦略 | 兵力数×武器性能 (ゲリラ戦)<br>ロコミ、商品の差別化、ニッチ商品、地域一番店 |
| 第2法則・・・<br>強者の戦略 | 兵器数の2乗×武器性能                               |

##### (ハ) 購買心理

「A I D M A の法則」(サミュエル・ローランド・ホール 1920) → A I S A S (電通)

|   |                |   |                |
|---|----------------|---|----------------|
| A | 注目 (Attention) | A | 注目 (Attention) |
| I | 興味 (Interest)  | I | 興味 (Interest)  |
| D | 欲求 (Desire)    | S | 検索 (Search)    |
| M | 記憶 (Memory)    | A | 行動 (Action)    |
| A | 行動 (Action)    | S | 情報共有 (Share)   |

##### 「購買心理の8段階」

|      |                 |     |                 |
|------|-----------------|-----|-----------------|
| ① 注目 | 「あらっ」と目を引き      | ⑤比較 | 「他にいいものが」と思うけど  |
| ② 興味 | 「いいな」と関心をもってもらい | ⑥信頼 | 「やはりこれが良い」と決めさせ |
| ③ 連想 | 「似合うかな」と連想させて   | ⑦購買 | 「これください」となるように  |
| ④ 欲望 | 「これほしいな」と思わせ    | ⑧満足 | 「良いもの買った」と満足を   |

② 収支計画

(イ) 損益計画

|        | 第 1 年度 | 第 2 年度 | 第 3 年度 |
|--------|--------|--------|--------|
| 売上高    |        |        |        |
| 売上原価   |        |        |        |
| 売上総利益  |        |        |        |
| 人件費    |        |        |        |
| 販売費    |        |        |        |
| 減価償却費  |        |        |        |
| その他固定費 |        |        |        |
| 支払利息   |        |        |        |
| 経常利益   |        |        |        |
| 法人税等   |        |        |        |
| 当期利益   |        |        |        |

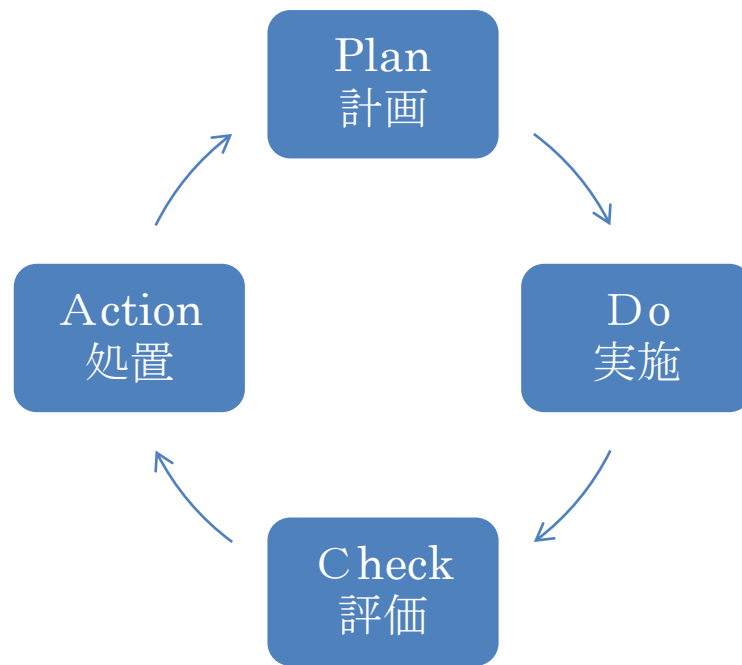
(ロ) 資金計画

|       | 第 1 年度 | 第 2 年度 | 第 3 年度 |
|-------|--------|--------|--------|
| 前期繰越金 |        |        |        |
| 当期利益  |        |        |        |
| 減価償却  |        |        |        |
| 増資    |        |        |        |
| 借入金   |        |        |        |
| その他収入 |        |        |        |
| 収入合計  |        |        |        |
| 設備投資  |        |        |        |
| その他投資 |        |        |        |
| 借入金返済 |        |        |        |
| その他支出 |        |        |        |
| 支出合計  |        |        |        |
| 次期繰越金 |        |        |        |

③ 経営計画書・経営改善計画書・事業計画書

|              |              |    |     |     |
|--------------|--------------|----|-----|-----|
| 1.企業概要       |              |    |     |     |
| ① 会社名        |              |    |     |     |
| ② 所在地        |              |    |     |     |
| ③ 役員         |              |    |     |     |
| ④ 株主         |              |    |     |     |
| ⑤ 設立         |              |    |     |     |
| ⑥ 業種         |              |    |     |     |
| ⑦ 沿革         |              |    |     |     |
| ⑧ 従業者        | 従業員          | 名  | パート | 名   |
| ⑨ 売上先        |              |    |     |     |
| ⑩ 仕入先        |              |    |     |     |
| 2.経営目標       |              |    |     |     |
| 3.改善点        |              |    |     |     |
| 4.目標数値       | 損益計算書（単位：千円） |    |     |     |
|              | 前期           | 当期 | 翌期  | 翌々期 |
| 売上高          |              |    |     |     |
| 売上原価         |              |    |     |     |
| 売上総利益        |              |    |     |     |
| 人件費          |              |    |     |     |
| その他販管費       |              |    |     |     |
| 支払利息         |              |    |     |     |
| 経常利益         |              |    |     |     |
| 貸借対照表（単位：千円） |              |    |     |     |
|              | 前期           | 当期 | 翌期  | 翌々期 |
| 現預金          |              |    |     |     |
| 売上債権         |              |    |     |     |
| その他資産        |              |    |     |     |
| 仕入債務         |              |    |     |     |
| 借入金          |              |    |     |     |
| その他債務        |              |    |     |     |
| 純資産          |              |    |     |     |

(2) PDCAサイクル



(3) バランス・スコアカード

|                | 目標 | 重要成功要因 | 業績評価指標 | アクションプラン |
|----------------|----|--------|--------|----------|
| 財務             |    |        |        |          |
| 顧客             |    |        |        |          |
| 業務<br>プロセス     |    |        |        |          |
| 人材<br>学習<br>成長 |    |        |        |          |

(4) 生産要素 4 Mの効率向上

|                  |               |
|------------------|---------------|
| 要素               | 生産効率向上の方策     |
| 人<br>(man)       | 作業方法の改善       |
|                  | 多能工化          |
|                  | ピーク作業の平準化     |
|                  | 作業環境改善        |
|                  | 機動体制化         |
|                  | 組織の簡素化        |
|                  | モラル向上         |
|                  | 教育訓練による技術水準向上 |
| もの<br>(material) | 工程改善          |
|                  | レイアウト改善       |
|                  | 歩留まり向上        |
|                  | 在庫圧縮          |
|                  | 不良率減少         |
|                  | 納期短縮          |
|                  | 省エネ・省資源       |
|                  | 新素材・新製品開発     |
|                  | 新生産技術開発       |
| 設備<br>(machine)  | 機械化           |
|                  | 自動化           |
|                  | 大型化           |
|                  | 稼働率向上         |
|                  | 故障率低減         |
|                  | 高速化           |
|                  | 高能率生産設備開発     |
| 方法<br>(method)   | システム化         |
|                  | 標準化           |
|                  | 組織の簡素化        |
|                  | 製造方法改善        |

## Ⅱ.労務

### 1. 公的年金・保険負担と加入

#### (1) 保険年金負担率

|      |         | 全体率     | 事業主分    | 従業員分    | 備考               |
|------|---------|---------|---------|---------|------------------|
| 労働保険 | 労災保険    | 0.300%  | 0.300%  |         | 業種により最高 11.8%    |
|      | 一般拠出金   | 0.005%  | 0.005%  |         | アスベスト被害救済        |
|      | 雇用保険    | 0.800%  | 0.400%  | 0.400%  | 建設・農林漁業等各 0.5%   |
|      | 雇用安定事業等 | 0.300%  | 0.300%  |         | 建設・農林漁業等 0.4%    |
| 社会保険 | 健康保険    | 9.560%  | 4.780%  | 4.780%  | 道府県協会けんぽ         |
|      | 児童手当拠出金 | 0.130%  | 0.130%  |         |                  |
|      | 介護保険    | 1.510%  | 0.755%  | 0.755%  | 40 歳以上           |
|      | 厚生年金    | 16.412% | 8.206%  | 8.206%  | 毎年 9 月引上 18.3%まで |
| 合計   |         | 29.017% | 14.876% | 14.141% |                  |

#### (2) 加入者

| 労災保険                                 | 雇用保険                                                                                       | けんぽ・厚生年金                                                      |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| すべての労働者<br><br>(除外)<br>取締役で業務執行権のある者 | 1 週 20 時間以上で 6 ヶ月以上の雇用見込者<br>(除外)<br>季節的雇用者、船員保険、昼間学生、臨時内職雇用者<br>65 歳以上新規雇用者<br>取締役で兼務役員以外 | 所定労働時間の 3/4 以上勤務・1 月の所定労働日数の 3/4 以上勤務で年収 130 万円以上の常用的使用関係にある人 |

## 2. 給料計算と年末調整

### (1) 給料明細書

|       |         |                    |
|-------|---------|--------------------|
| 基本給   | 280,000 |                    |
| 時間外手当 |         | 2 5 %増             |
| 休日手当  |         | 2 5 %増             |
| 深夜手当  |         | 3 5 %増             |
| 通勤手当  | 20,000  | 合理的な運賃等は税金のみ非課税    |
| 支給合計  | 300,000 |                    |
| 健康保険  | 14,340  | 4－6月平均に対し9月分より8月分  |
| 介護保険  | 2,265   | 〃                  |
| 厚生年金  | 24,618  | 〃                  |
| 雇用保険  | 1,200   | 賃金総額に対し0.4%        |
| 所得税   | 5,980   | 扶養親族なしで算出          |
| 住民税   | 12,000  | 前年度課税所得に対し6月より5月まで |
| 控除合計  | 60,403  |                    |
| 差引支給額 | 239,597 |                    |

### (2) 年末調整（その年の給与に係る所得税を精算する）

|                    |                     |                   |          |               |       |
|--------------------|---------------------|-------------------|----------|---------------|-------|
| 給与収入額<br>3,360,000 | 給与所得控除              |                   |          |               |       |
|                    | 給与所得金額<br>2,172,000 | 所得控除<br>889,076   |          |               |       |
|                    |                     | 課税所得<br>1,282,000 | 税率<br>5% | 所得税<br>64,100 | 超過・不足 |

### 3. 労働分配率

|     |                                            |                                                   |
|-----|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 売上高 | 売上原価                                       | 外部購入費                                             |
|     | 下記以外の経費                                    |                                                   |
|     | 人件費                                        | 付加価値                                              |
|     | 動産・不動産賃借料<br>租税公課<br>減価償却費<br>支払利息－受取利息配当金 | 労働分配率<br>$\text{人件費} \div \text{付加価値} \times 100$ |
|     | 経常利益                                       |                                                   |

### 4. 雇用保険失業等給付

#### (1) 基本手当日額（離職直前6月平均）と給付日数

| 離職年齢   | 賃金日額                | 給付率     |
|--------|---------------------|---------|
| 60歳未満  | 2,070円以上 4,080円未満   | 80%     |
|        | 4,080円以上 11,820円以下  | 80%～50% |
|        | 11,820円超各年齢上限額      | 50%     |
| 60～64歳 | 2,070円以上 4,080円未満   | 80%     |
|        | 4,080円以上 10,590円以下  | 80%～45% |
|        | 10,590円以上 15,060円まで | 45%     |

① 一般所定給付日数

| 区分  | 1 年未満 | 1 年以上<br>5 年未満 | 5 年以上<br>1 0 年未満 | 1 0 年以上<br>2 0 年未満 | 2 0 年以上 |
|-----|-------|----------------|------------------|--------------------|---------|
| 全年齢 | —     | 9 0 日          |                  | 1 2 0 日            | 1 5 0 日 |

② 特定理由離職者・特定受給資格者

|                    | 1 年未満 | 1 年以上<br>5 年未満 | 5 年以上<br>1 0 年未満 | 1 0 年以上<br>2 0 年未満 | 2 0 年以上 |
|--------------------|-------|----------------|------------------|--------------------|---------|
| 3 0 歳未満            | 9 0 日 | 9 0 日          | 1 2 0 日          | 1 8 0 日            | —       |
| 3 0 歳以上<br>3 5 歳未満 |       |                | 1 8 0 日          | 2 1 0 日            | 2 4 0 日 |
| 3 5 歳以上<br>4 5 歳未満 |       |                |                  | 2 4 0 日            | 2 7 0 日 |
| 4 5 歳以上<br>6 0 歳未満 |       | 1 8 0 日        | 2 4 0 日          | 2 7 0 日            | 3 3 0 日 |
| 6 0 歳以上<br>6 5 歳未満 |       | 1 5 0 日        | 1 8 0 日          | 2 1 0 日            | 2 4 0 日 |

(2) 就職促進給付

| 就業促進手当                          | 移転費              | 広域求職活動費         |
|---------------------------------|------------------|-----------------|
| 就業手当<br>非常用就業<br>1/3 残 30%      | やむを得ない移動<br>鉄道賃等 | 安定所の紹介等<br>鉄道賃等 |
| 再就職手当<br>1/3 残 40%<br>2/3 残 50% |                  |                 |
| 常用就職支度手当<br>就職困難者<br>1/3 残 30%  |                  |                 |

(3) 教育訓練給付

|                                 |
|---------------------------------|
| 教育訓練給付金・・・教育訓練費用の 20%（最高 10 万円） |
| 大臣指定教育訓練講座の受講                   |
| 被保険者期間 3 年以上（初回は 1 年以上）         |

(4) 雇用継続給付

| 高年齢雇用継続給付                                  | 育児休業給付                       | 介護休業給付                            |
|--------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| 60 歳以上 65 歳未満<br>被保険者期間 5 年以上<br>賃金 75%未満時 | 満 1 歳未満の子の養育<br>離職前 12 ヶ月以上  | 家族を介護<br>離職前 12 ヶ月以上<br>休業後 3 ヶ月間 |
| 賃金の 15%相当額                                 | 賃金月額 30%                     | 賃金月額の 40%                         |
| 再就職給付金<br>100 日以上残して再就職したとき                | 職場復帰給付金<br>支給終了後 6 ヶ月雇用されたとき |                                   |

5. 雇用 2 事業

(1) 雇用安定事業

|              |                          |
|--------------|--------------------------|
| 雇用調整助成金      | 事業縮小時、休業等賃金の 3/4（緊急 4/5） |
| 定年引上げ等奨励金    | 導入制度に応じ、20 万円～160 万円     |
| 特定求職者雇用開発助成金 | 採用後 1～2 年で、30 万円～240 万円  |
| 地域雇用開発促進助成金  | 地域雇用開発促進法に基づき事業主対象       |
| 労働移動支援助成金    | 再就職支援等 1 日 4000 円他       |
| 通年雇用奨励金      | 気象条件厳しい地域の気象影響事業主対象      |
| 試行雇用奨励金      | 試用 3 ヶ月、月 4 万円           |
| 人材確保等支援助成金   | 創業等、基盤人材確保時 1 人 30 万円他   |
| 育児介護雇用安定等助成金 | 休業奨励、賃金の 30%×2/3 他       |

(2) 能力開発事業

|             |                            |
|-------------|----------------------------|
| 職場適応訓練費     |                            |
| キャリア形成促進助成金 | OFF-JT 賃金 1/2 と経費補填 10 万円～ |

## 6. 年金受給

### 1 階部分

| 老齢基礎年金                              | 遺族基礎年金                                                                  | 障害基礎年金                                         |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| $792,100 \times \text{納付済月数} / 480$ | 792,100 円+子の加算<br>(1 人 227,900 円<br>3 人目以降 75,900 円)<br>(原則 18 歳の年度末まで) | 1 級<br>990,100 円+子の加算<br>2 級<br>792,100 円+子の加算 |
|                                     |                                                                         |                                                |

### 2 階部分

| 老齢厚生年金                                                                                          | 遺族厚生年金                                                                                                                                                | 障害厚生年金                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 平均標準報酬額 $\times$<br>$5.769 / 1000 \times \text{被保険者月数}$<br>(平成 15 年 4 月 1 日前は<br>$7.5 / 1000$ ) | 報酬比例年金 $\times 3/4$ + 子の加算<br>(子のない中高齢の妻の<br>場合は中高齢の加算を 40<br>歳から 65 歳まで)<br><br>報酬比例の年金額 $\cdots$<br>左記計算額 (最低 300 月)<br>$\times 1.031 \times 0.985$ | 1 級<br>報酬比例年金 $\times 1.25$ + 配偶<br>者加給年金額<br>2 級<br>報酬比例年金 + 配偶者加給<br>年金額<br>3 級<br>報酬比例年金<br>その他 $\cdots$ 障害手当金 |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                       |                                                                                                                   |

## 7. 健康保険給付

|                                     | 健康保険                                                                                        | 国民健康保険                                                             |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 療養の給付                               | 保険診療<br>3割負担                                                                                | 保険診療<br>3割負担（義務教育前・70歳<br>以上は2割負担）                                 |
| 療養費                                 | 一旦自費診療の後<br>療養費請求                                                                           | 一旦自費診療の後<br>療養費請求                                                  |
| 高額療養費<br><br>食事療養費<br>高額介護合算<br>療養費 | 1ヶ月、原則 80,100 円を限度と<br>する。（上位所得者・低所得者は<br>別途限度額あり）<br>1食標準 260 円負担<br>自己負担年間限度額<br>一般 67 万円 | 1ヶ月、原則 80,100 円を限度と<br>する。（高額世帯・非課税世帯は<br>別途限度額あり）<br>1食標準 260 円負担 |
| 傷病手当金                               | 標準報酬日額×2/3<br>支給開始から1年6ヶ月<br>療養のため、労務不能、3日待機                                                |                                                                    |
| 埋葬料                                 | 死亡時 5万円<br>被保険者の死亡、被扶養者の死亡                                                                  | 葬祭費 被保険者 5万円                                                       |
| 埋葬費                                 | 埋葬に要した費用 5万円                                                                                |                                                                    |
| 出産育児一時金                             | 1児 42万円                                                                                     | 1児 42万円                                                            |
| 出産手当金                               | 標準報酬日額×2/3<br>産前42日、産後56日以内に、<br>労務に服さなかった日数                                                |                                                                    |
|                                     |                                                                                             |                                                                    |

8. 労災保険給付（業務災害）

| 休業                                                                     | 障害                                                  | 死亡                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 療養補償給付<br>療養の給付<br>指定病院現物支給<br>療養の費用の支給<br>それ以外現金給付                    | 障害補償年金<br>1 級～7 級<br>313 日分～131 日分<br><br>前払一時金制度あり | 遺族補償年金<br>遺族数 1 人～4 人<br>153 日分～245 日分<br><br>前払一時金制度あり |
| 休業補償給付<br>給付基礎日額×60%<br>別途、休業特別支給金<br>20%                              | 障害補償一時金<br>8 級～14 級<br>503 日分～56 日分                 | 遺族補償一時金<br>死亡時遺族補償年金の<br>受給権がないとき<br>1,000 日分           |
| 傷病補償年金<br>1 級 313 日分<br>2 級 277 日分<br>3 級 245 日分<br>(1 年 6 ヶ月後～)       | 障害特別支給(一時)金<br>1 級～14 級<br>342 万円～8 万円              | 遺族特別支給金<br>一律 300 万円                                    |
| 傷病特別支給(一時)金<br>1 級 114 万円<br>2 級 107 万円<br>3 級 100 万円<br>(1 年 6 ヶ月経過日) | 介護補償給付<br>介護費用支出額<br>(最高 104,590 円)                 | 葬祭料<br>315,000 円+30 日分<br>又は 60 日分の高い方                  |

## 9. 組織論

### (4) 組織構造の決定

#### ① 組織形態・組織図の作成

組織構造と内外要因の適合「ステファン P ロビンズ」

|       | 機械的構造                              | 有機的構造                                     |
|-------|------------------------------------|-------------------------------------------|
| 特徴    | 高次の公式化<br>集権的な意思決定<br>公式的コミュニケーション | 低次の公式化<br>分権的な意思決定<br>非公式的コミュニケーション       |
| 環境    | 安定、予測性高い                           | 不安定、不確実性高い                                |
| 戦略    | コスト最小化                             | 成長・革新                                     |
| 技術    | 自動・標準化                             | カスタマイズ                                    |
| 組織形態例 | シンプル構造・官僚制<br>マトリクス構造<br>(機能別・事業別) | チーム構造<br>バーチャル構造<br>(プロジェクト別・<br>ネットワーク別) |

#### ② 職務設計

| 階層  | 職務権限 | 職務分掌 |    |
|-----|------|------|----|
|     | 権限   | 責任   | 業務 |
| 経営者 |      |      |    |
| 管理者 |      |      |    |
| 作業員 |      |      |    |

③ 目標管理

社会経済生産性本部経営アカデミー２０００

| 部門   | 成果目標                                 | 課題目標                                | プロセス目標                                |
|------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 営業部門 | 利益高<br>受注高<br>回収<br>シェア<br>件数        | 課題達成度<br>市場開拓目標<br>顧客開拓目標<br>深耕開拓目標 | 実施率<br>リピート率<br>成約率<br>進捗率<br>見積・販促効率 |
| 生産部門 | 稼動目標<br>工数目標<br>品質目標<br>原価目標<br>納期目標 | 課題達成度<br>改善達成度<br>営業支援達成度           | 段取り効率<br>歩留まり効率<br>再処理率<br>実施率<br>進捗率 |
| 管理部門 | 予算目標<br>役割目標<br>事務費低減<br>資本利益率       | 課題達成度<br>改善達成度<br>支援目標達成度           | 実施率<br>動員率<br>進捗率                     |

④ 格付制度

|    |                    |
|----|--------------------|
| 上位 | 方針・目標・戦略立案・組織の管理遂行 |
| 中位 | 自己の判断・裁量・企画の職務遂行   |
| 下位 | 定型的・繰返しの業務遂行       |

⑤ 能力開発

| 方法           | 特徴                                      |
|--------------|-----------------------------------------|
| ＯＪＴ(職場内訓練)   | 上司が部下を指導するのでコスト安。<br>指導者の知識・経験で効果に差がでる。 |
| ＯＦＦＪＴ(職場外訓練) | 新しい知識・技術を取得できる。<br>コストがかかる。             |
| 自己啓発         | 自分の意思で自主性を発揮して能力開発。<br>会社側との意図のズレが生じる。  |

⑥ 時間管理

時間管理のマトリクス 「7つの習慣」(スティーブン・コヴィー)

|                       | 緊急                                                         | 緊急でない                                                              |
|-----------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 重<br>要                | 第1領域<br>締切りのある仕事<br>クレーム処理<br>切羽詰まった問題<br>病気・事故<br>危険・災害   | 第2領域<br>人脈づくり<br>準備・計画・改善<br>勉強・自己啓発・リーダーシップ<br>真のレクリエーション<br>健康維持 |
| 重<br>要<br>で<br>な<br>い | 第3領域<br>突然の来客<br>電話対応<br>多くの会議・報告書<br>無意味な付き合い<br>無意味な冠婚葬祭 | 第4領域<br>暇つぶし<br>内容のない会議<br>単なる遊び<br>だらだら電話や無意味なテレビ<br>その他意味のない活動   |

(5) 人事評価

① パレートの法則 (20 : 80 の法則)

上位20%の人で、会社の利益80%を稼ぎ出す。

|       |            |
|-------|------------|
| 上位20% | 人財：会社の財産   |
| 中位60% | 人材：会社の材料   |
| 下位20% | 人任：会社にいるだけ |

② プロとアマ (熱湯経営：樋口武男)

|              |            |
|--------------|------------|
| プロ           | アマ         |
| 成長を求め続ける     | 現状に甘える     |
| 自信と誇りを持つ     | 愚痴っぽい      |
| 常に明確な目標を志向する | 目標が慢然としている |
| 可能性に挑戦する     | 経験だけに生きる   |
| 自己訓練を習慣化している | 気まぐれである    |
| 使命感を持つ       | 途中で投げ出す    |
| やれる方法を考える    | 出来ない言い訳を探す |

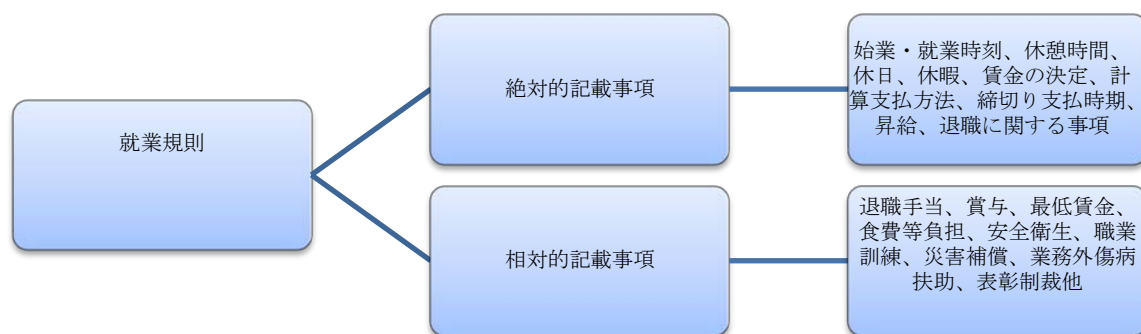
③ 評価制度

| 項目   | 階層別要素 |
|------|-------|
| 期待成果 | 役割    |
|      | 目標    |
| 期待行動 | 達成度   |
| 知識技能 | 習得    |
| 勤務態度 | 管理職意識 |
|      | 規律性   |
|      | 責任力   |
|      | 協調性   |
|      | 積極性   |

(6) 報酬システム

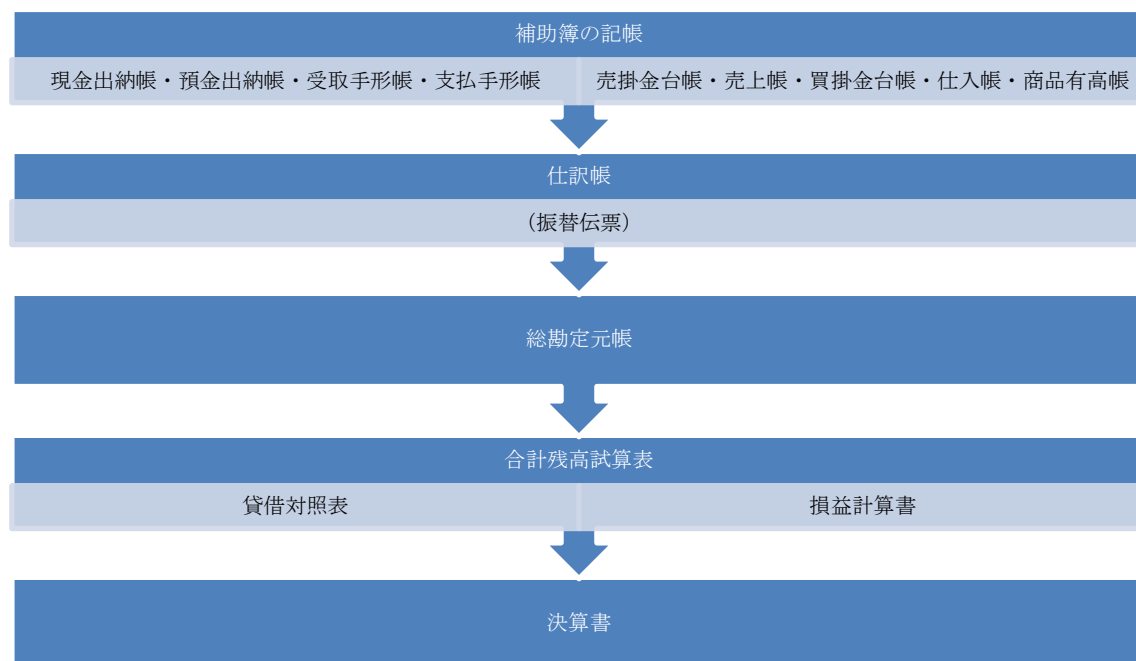
|       |        |                     |
|-------|--------|---------------------|
| 基本給   | 年齢給    | 年齢、勤続、学歴等属人的要素による   |
|       | 職能給    | 職務遂行能力レベルの職能資格等級による |
|       | 職務給    | 職務重要度・困難度等職務等級による   |
| 諸手当   | 生活関連手当 | 家族手当、住宅手当等          |
|       | 仕事関連手当 | 役職手当、特殊勤務手当等        |
| 所定外賃金 | 時間外手当  | 法定労働時間超部分 25%増      |
|       | 休日出勤手当 | 35%増                |
|       | 深夜労働手当 | 25%増                |
| 賞与    | 基本賞与   | 算定基礎給×支給係数          |
|       | 業績賞与   | 算定基礎給×業績係数          |

10. 就業規則（常時10人以上の労働者を使用している事業場で、作成義務あり。）



### Ⅲ.財務

#### 1. 帳簿記入（記帳） 「帳簿書類備付け（法人税法施行規則 59条①イ、66条②）」



書類「<sup>げんししょうひょう</sup>原始 証 憑」 （法人税法施行規則 59条①ロハ、67条イロ）

棚卸表、貸借対照表、損益計算書、その他決算関係書類

注文書、契約書、送り状、領収書、見積書等

#### 2. アプリケーションソフトの利用

| 会社名     | 会計    | 給与    | 販売・仕入管理 |
|---------|-------|-------|---------|
| オービックBC | 勘定奉行  | 給与奉行  | 蔵奉行     |
| PCA     | PCA会計 | PCA給与 | 商魂・商管   |
| 弥生      | 弥生会計  | 弥生給与  | 弥生販売    |
| ソリマチ    | 会計王   | 給料王   | 販売王     |
| エプソン    | 財務応援  | 給与応援  | 請求応援    |
| JDLその他  |       |       |         |

### 3. 損益計算書（経営成績）

| 摘要        | 項      | 金額      | 割合   | 粗利比  |
|-----------|--------|---------|------|------|
| 売上高       |        | 100,000 | 100% |      |
| 売上原価      |        | 70,000  | 70%  | 変動費  |
| 期首商品棚卸高   | 10,000 |         |      |      |
| 当期商品仕入高   | 80,000 |         |      |      |
| 期末商品棚卸高   | 20,000 |         |      |      |
| 売上総利益     |        | 30,000  | 30%  | 100% |
| 販売費・一般管理費 |        | 27,000  | 27%  | 固定費  |
| 役員報酬      | 7,200  |         |      | 24%  |
| 給与手当      | 6,000  |         |      | 20%  |
| 福利厚生費     | 2,550  |         |      | 8.5% |
| 交際費       | 2,000  |         |      |      |
| その他       | 9,250  |         |      |      |
| 営業利益      |        | 3,000   | 3%   |      |
| 営業外損益     | -1,200 |         | 1.2% | 固定費  |
| 経常利益      |        | 1,800   | 1.8% |      |
| 特別損益      | 0      |         |      |      |
| 税引前利益     |        | 1,800   | 1.8% |      |
| 法人税等      | 600    |         |      |      |
| 当期利益      |        | 1,200   | 1.2% |      |

4. 貸借対照表

|         |         |          |         |                     |
|---------|---------|----------|---------|---------------------|
| 流動資産    | 60,000  | 流動負債     | 30,000  | 他人資本<br>(借入金Ⅱ有利子負債) |
| 現金及び預金  | 15,000  | 支払手形     | 0       |                     |
| 受取手形    | 0       | 買掛金      | 7,000   |                     |
| 売掛金     | 10,000  | 短期借入金    | 10,000  |                     |
| 商品      | 20,000  | その他      | 10,000  |                     |
| その他     | 15,000  | 固定負債     | 50,000  |                     |
|         |         | 長期借入金    | 50,000  |                     |
|         |         | その他      | 0       | 自己資本                |
| 固定資産    | 40,000  |          |         |                     |
| 建物      | 12,000  | 純資産      | 20,000  |                     |
| 車両運搬具   | 3,000   | 資本金      | 10,000  |                     |
| 備品他     | 7,000   | 資本準備金    | 0       |                     |
| 土地      | 10,000  | 利益準備金    | 0       |                     |
| 無形固定資産  | 3,000   | 未処分利益    | 10,000  |                     |
| 投資その他資産 | 5,000   | その他      | 0       |                     |
| 資産合計    | 100,000 | 負債・純資産合計 | 100,000 |                     |
| 資金の運用形態 |         | 資金の調達源泉  |         |                     |

## 5. 管理会計

### (1) 利益と資金の相違（勘定合って銭足らず）

| 摘要               | 収入     | 支出    | 残高     |
|------------------|--------|-------|--------|
| 借入金 10,000 で創業   | 10,000 |       | 10,000 |
| 家賃を 800 支払う      |        | 800   | 9,200  |
| 給料 1,200 支払う     |        | 1,200 | 8,000  |
| A 商品 700×10 個購入  |        | 7,000 | 1,000  |
| A 商品 1,000×8 個販売 | 8,000  |       | 9,000  |
| (A 商品 2 個売れ残り)   |        |       |        |

#### ① キャッシュの増減

残高 9,000 － 創業時 10,000 ＝ 1,000 減少

#### ② 損益計算（もうけ）

売上高 8,000 － 売上原価 5,600 － 給与・家賃 2,000 ＝ 利益 400  
(売れた 8 個分)

### 商品在庫

|                                       |                                                    |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 期首商品数<br>0 個                          | 当期払出数<br>8 個<br>(1,000 円×8 個＝8,000 円)              |
| 当期仕入高<br>10 個<br>(700 円×10 個＝7,000 円) | 期末棚卸数<br>2 個<br>(売価ベース 2,000 円)<br>(原価ベース 1,400 円) |
| 合計<br>10 個                            | 合計<br>10 個                                         |

(2) 部門別会計

|       | A 部門 | B 部門 | C 部門 | 本社 | 合計 |
|-------|------|------|------|----|----|
| 売上高   |      |      |      |    |    |
| 売上原価  |      |      |      |    |    |
| 売上総利益 |      |      |      |    |    |
| 販売費   |      |      |      |    |    |
| 一般管理費 |      |      |      |    |    |
| 営業利益  |      |      |      |    |    |
|       |      |      |      |    |    |
|       |      |      |      |    |    |

(3) 事業（商品）別会計

|       | A | B | C | 本社 | 合計 |
|-------|---|---|---|----|----|
| 売上高   |   |   |   |    |    |
| 売上原価  |   |   |   |    |    |
| 売上総利益 |   |   |   |    |    |
| 販売費   |   |   |   |    |    |
| 一般管理費 |   |   |   |    |    |
| 営業利益  |   |   |   |    |    |
|       |   |   |   |    |    |
|       |   |   |   |    |    |

(4) 予算管理

|     | 当月 |    | 来月 |    | 再来月 |    |
|-----|----|----|----|----|-----|----|
|     | 予想 | 実績 | 予想 | 実績 | 予想  | 実績 |
| 売上  |    |    |    |    |     |    |
| 仕入  |    |    |    |    |     |    |
| 粗利益 |    |    |    |    |     |    |
| 販売費 |    |    |    |    |     |    |
| 管理費 |    |    |    |    |     |    |
| 利益  |    |    |    |    |     |    |
|     |    |    |    |    |     |    |

(5) 原価計算

|      | A 製品 | B 製品 | C 製品 | 管理部門 | 合計 |
|------|------|------|------|------|----|
| 材料費  |      |      |      |      |    |
| 労務費  |      |      |      |      |    |
| 外注費  |      |      |      |      |    |
| 経費   |      |      |      |      |    |
| 直接原価 |      |      |      |      |    |
| 間接費  |      |      |      |      |    |
| 総費用  |      |      |      |      |    |

(6) 減価償却費

100万円の備品、耐用年数5年、残存価額1円、保証率0.06249

定額法・・・取得価額×定額法の償却率

定率法・・・未償却残高×定率法の償却率

但し、調整前償却額＜償却保証額のとき、  
改定取得価額×改定償却率（5年・・・1.000）

|     | 定額法 0.200 | 定率法 0.500 | 備考                                    |
|-----|-----------|-----------|---------------------------------------|
| 1年目 | 200,000   | 500,000   |                                       |
| 2年目 | 200,000   | 250,000   |                                       |
| 3年目 | 200,000   | 125,000   |                                       |
| 4年目 | 200,000   | 62,500    |                                       |
| 5年目 | 199,999   | 62,499    | 62,500×0.500<0.06249<br>∴62,500×1.000 |
| 6年目 | —         | —         |                                       |
| 合計  | 999,999   | 999,999   |                                       |

## 6. キャッシュフロー計算書

|                      |        |        |
|----------------------|--------|--------|
| I.営業活動によるキャッシュ・フロー   |        |        |
| 営業収入                 | 8,000  |        |
| 商品仕入支出               | -7,000 |        |
| 人件費支出                | -1,200 |        |
| その他営業支出              | -800   |        |
| 利息の支払                | 0      |        |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー     |        | -1,000 |
| II.投資活動によるキャッシュ・フロー  |        |        |
| 固定資産取得               | 0      |        |
| 有価証券取得               | 0      |        |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー     |        | 0      |
| III.財務活動によるキャッシュ・フロー |        |        |
| 借入金による収入             | 10,000 |        |
| 借入金返済による支出           | 0      |        |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー     |        | 10,000 |
| IV.現金及び現金同等物の増加額     |        | 9,000  |
| V.現金及び現金同等物期首残高      |        | 0      |
| VI.現金及び現金同等物期末残高     |        | 9,000  |

## 7. 資金繰表

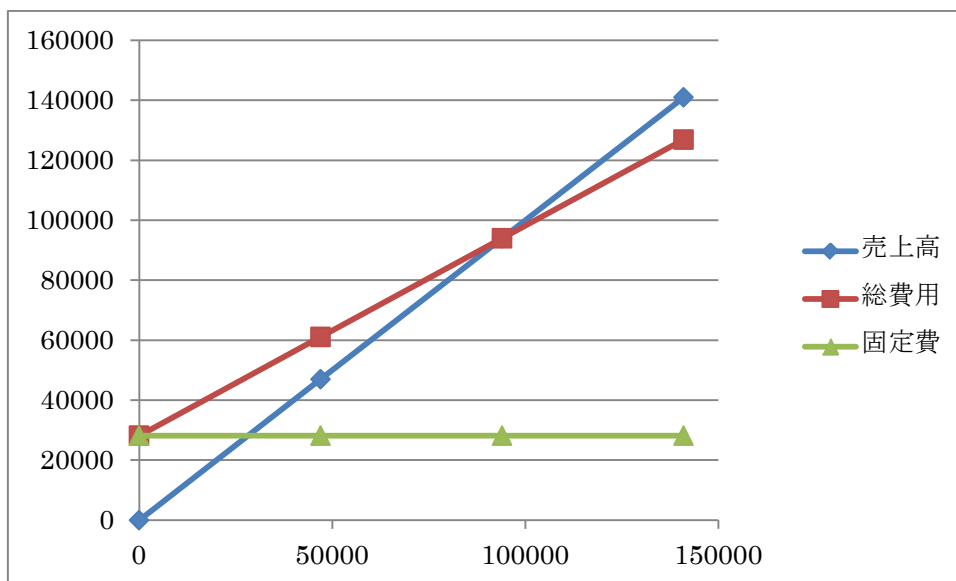
|                |        | 当月     | 月 | 月 | 月 |
|----------------|--------|--------|---|---|---|
| A 前月繰越         |        | 0      |   |   |   |
| B<br>収<br>入    | 売上現金回収 | 8,000  |   |   |   |
|                |        |        |   |   |   |
|                |        |        |   |   |   |
| C<br>支<br>出    | 仕入現金支払 | 7,000  |   |   |   |
|                | 人件費支払  | 1,200  |   |   |   |
|                | 諸経費支払  | 800    |   |   |   |
|                | 合計     | 9,000  |   |   |   |
| D<br>借<br>入    | 借入金    | 10,000 |   |   |   |
|                |        |        |   |   |   |
|                |        |        |   |   |   |
| E<br>返<br>済    | 借入返済   | 0      |   |   |   |
|                |        |        |   |   |   |
|                |        |        |   |   |   |
| 翌月繰越 A+B-C+D-E |        | 9,000  |   |   |   |

# 8. 損益分岐点売上（損益トントンとなる売上高）

売上高 100,000 変動費 70,000 固定費 28,200

変動比率＝変動費÷売上高

損益分岐点売上高＝固定費÷（1－変動比率）



|     |         |         |        |         |         |
|-----|---------|---------|--------|---------|---------|
| 売上高 | 0       | 50,000  | 94,000 | 100,000 | 150,000 |
| 変動費 | 0       | 35,000  | 65,800 | 70,000  | 105,000 |
| 固定費 | 28,200  | 28,200  | 28,200 | 28,200  | 28,200  |
| 利益  | -28,200 | -13,200 | 0      | 1,800   | 16,800  |

## 9. 財務分析

### (1) 収益性分析

|           |   |               |  |
|-----------|---|---------------|--|
| 売上高対経常利益率 | % | 経常利益÷売上高×100  |  |
| 売上高対営業利益率 | % | 営業利益÷売上高×100  |  |
| 売上高対総利益率  | % | 売上総利益÷売上高×100 |  |
| 総資本対経常利益率 | % | 経常利益÷総資本×100  |  |
| 総資本回転率    | 回 | 売上高÷総資本       |  |
| 売上債権回転率   | 回 | 売上高÷売上債権      |  |
| 棚卸資産回転率   | 回 | 売上原価÷棚卸資産     |  |
| 固定資産回転率   | 回 | 売上高÷固定資産      |  |

### (2) 安全性分析

|          |   |                    |  |
|----------|---|--------------------|--|
| 流動比率     | % | 流動資産÷流動負債×100      |  |
| 当座比率     | % | 当座資産÷流動負債×100      |  |
| 自己資本比率   | % | 自己資本÷総資本×100       |  |
| 固定比率     | % | 固定資産÷自己資本×100      |  |
| 固定長期適合率  | % | 固定資産÷自己資本+固定負債×100 |  |
| 売上債権回転期間 | 月 | 売上債権÷(年商÷12)       |  |
| 仕入債務回転期間 | 月 | 仕入債務÷(年間仕入÷12)     |  |
| 棚卸資産回転期間 | 月 | 棚卸資産÷(年間仕入÷12)     |  |
| 月商対借入金比率 | 月 | 借入金÷(年商÷12)        |  |

### (3) 生産性分析

|            |   |                 |  |
|------------|---|-----------------|--|
| 付加価値率      | % | 付加価値÷売上高×100    |  |
| 1人当たり付加価値額 | 円 | 付加価値÷従業員数       |  |
| 労働分配率      | % | 人件費÷付加価値額×100   |  |
| 1人当たり人件費   | 円 | 人件費÷従業員数        |  |
| 設備投資効率     | % | 付加価値÷有形固定資産×100 |  |
| 機械投資効率     | % | 付加価値÷設備資産×100   |  |
| 労働装備率      | 円 | 固定資産÷従業員数       |  |

## 10. 資金調達

|           |          |            |
|-----------|----------|------------|
| 増資        | 日本政策金融公庫 | 都道府県保証協会保証 |
| 株式発行による   | 公庫より直接借入 | 金融機関より借入   |
| 自己資本増強    | 低利で調達    | 低利で調達      |
| 剰余金の配当が必要 | 無担保枠が少ない | 保証料が必要     |
| 引受人が少ない   | 有利子負債の増加 | 有利子負債の増加   |

## 11. 資本政策・株式公開 (Initial Pricing Offering)

|       |        |        |         |          |
|-------|--------|--------|---------|----------|
|       | 東証 1 部 | 東証 2 部 | ジャスダック  | ヘラクレス等   |
| 浮動株数  | 20,000 | 4,000  | 500     | 1,000    |
| 株主数   | 2,200  | 800    | 300     | 300      |
| 時価総額  | 500 億円 | 20 億円  | 10 億円   | 50 億円等   |
| 経過年数  | 3 年    | 3 年    | 1 年取会設置 | 1 年      |
| 利益    | 4 億円   | 4 億円   | 5 億円    | 7,500 万円 |
| 株主資本  | 10 億円  | 10 億円  | 2 億円    | 4 億円     |
| 会計士監査 | 適正 2 年 | 適正 2 年 | 適正 2 年  | 適正 1 年   |

## 12. 与信管理

### (1) 倒産予知分析モデル・・・Zスコア (エドワード・アルトマン 1968)

|                             | 前期            | 当期 | 増加額 |
|-----------------------------|---------------|----|-----|
| 流動資産                        |               |    | 1   |
| (内現金預金)                     |               |    | 2   |
| (内有価証券)                     |               | 3  |     |
| (自己株式)                      |               | 4  |     |
| (内親会社株式)                    |               | 5  |     |
| 固定資産                        |               |    |     |
| 繰延資産                        |               |    | 6   |
| 流動負債                        |               |    | 7   |
| (内短期有利子負債)                  |               | 8  |     |
| 有利子負債                       |               | 9  |     |
| 総資産                         |               | 10 |     |
| 純資産                         |               | 11 |     |
| 発行済株式数                      |               | 12 |     |
| 1株当り価額                      | 不明時 11÷12     | 13 |     |
| 利益剰余金等                      |               | 14 |     |
| 売上高                         |               | 15 |     |
| 税引前当期利益                     |               | 16 |     |
| 支払利息割引料等                    |               | 17 |     |
|                             |               |    |     |
| A 運転資本の増加                   | (7-8-6)-(1-2) |    | A   |
| X1(運転資本の増加分 A÷総資産 10)       |               |    | X1  |
| X2(内部留保 14÷総資産 10)          |               |    | X2  |
| X3(税引前利益 16÷総資産 10)         |               |    | X3  |
| X4(発行済株式数 12×株価 13÷有利子負債 9) |               |    | X4  |
| X5(売上高 15÷総資産 10)           |               |    | X5  |

|                                                                               |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Z スコア $1.2X1+1.4X2+3.3X3+0.6X4+1.0X5=$<br>1.81 以下<br>1.81 超 2.99 以下<br>2.99 超 | 危険<br>まあ危険<br>安全 |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|

得意先信用調査表

|        |           |                                |        |        |                                   |                                                              |                       |
|--------|-----------|--------------------------------|--------|--------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 得意先名   |           | コード                            |        | 所在地    |                                   |                                                              |                       |
| 店主名    |           |                                |        | 電話連絡方法 |                                   |                                                              |                       |
| 支店出張所名 |           |                                |        | 所在地    |                                   |                                                              |                       |
| 店主の住所  |           |                                |        | 店員     |                                   |                                                              |                       |
| 店主     | 性 格       | 温厚 興奮 開放 変屈 尊大                 |        | 気 質    | 気短 気長 無口 饒舌                       |                                                              |                       |
|        | 趣 味       |                                |        | 政 治 色  | あり なし ( )                         |                                                              |                       |
|        | 学 歴       | 大学卒 専門学校 中 卒 小 卒               |        | 名 誉 職  |                                   |                                                              |                       |
|        | 知能程度      | 大学卒程度 中学卒程度 小学卒程度              |        | 出 身 地  |                                   |                                                              |                       |
|        | 前 歴       |                                |        | 話 し 方  | 話し上手 口下手 普通                       |                                                              |                       |
|        | 思 想       | 稳健派 保守封建派 革新急進派                |        | 嗜 好    | (酒) のむ のまぬ (煙草) すう すわぬ            |                                                              |                       |
|        | 長 所       |                                |        | 特 技    |                                   |                                                              |                       |
| 家 庭    | 短 所       |                                |        | 技 術    | 大変よく知っている 経験 年程度<br>あまり知らない 全然知らぬ |                                                              |                       |
|        | 年 齢       | 店主との続柄                         | 職 業    | 年 齢    | 店主との続柄                            | 職 業                                                          | 夫人気質                  |
|        |           |                                |        |        |                                   |                                                              | おとなしい 口やかましい 無口 饒舌    |
|        |           |                                |        |        |                                   |                                                              | 夫人性格                  |
|        |           |                                |        |        |                                   |                                                              | 温厚 開放 変屈 尊大 興奮 細かい 抑揚 |
|        |           |                                |        |        |                                   |                                                              | 夫人趣味                  |
|        |           |                                |        |        |                                   |                                                              | 家 庭                   |
|        |           |                                |        |        |                                   | 主人中心主義 夫人中心主義 子供中心主義                                         |                       |
|        |           |                                |        |        |                                   | 子 供                                                          |                       |
|        |           |                                |        |        |                                   | しつけがよい しつけが悪い                                                |                       |
|        |           |                                |        |        |                                   | 家庭用品                                                         |                       |
|        |           |                                |        |        |                                   | 上流 中の上 中流                                                    |                       |
|        |           |                                |        |        |                                   | 女 中                                                          |                       |
|        |           |                                |        |        |                                   | ある ( 人 ) おらぬ                                                 |                       |
|        |           |                                |        |        |                                   | 整 頓                                                          |                       |
|        |           |                                |        |        |                                   | 整理整頓よし 整理整頓悪し                                                |                       |
| 主たる取引先 | 取 引 先 名   | 取引開始年月                         | 月間仕入高  | 担 当 者  | 視 視                               | (商口) (奥行)                                                    |                       |
|        |           |                                |        |        | 所 有                               | 自店舗 借店舗                                                      |                       |
|        |           |                                |        |        | 場 所                               | 目按通りにあり 目按通りより 2. 3以内<br>目按通りより相当はなれている 辺鄙                   |                       |
|        |           |                                |        |        | 店 内                               | (装飾) 大変よい 普通 悪い<br>(照明) 大変明るい 普通 暗い                          |                       |
|        |           |                                |        |        | 通 行 量                             | 1. 500人 1,000人 2,000人 3,000人 5,000人<br>時間 以下 以下 以下 5,000人 以上 |                       |
|        |           |                                |        |        | 保 險                               | 火災保険掛っている ( 円位) かけていない                                       |                       |
|        |           |                                |        |        | 近接同業者                             | (住所)<br>(店名)                                                 |                       |
| 営 業 面  | 取 引 銘 柄   | 月間販売能力                         | 取引開始年月 | 備 考    | 営 業 経 歴                           | 年 月 (開始年月 )                                                  |                       |
|        |           |                                |        |        | 取 引 開 始                           | 年 月頃より 年間                                                    |                       |
|        |           |                                |        |        | 販 売 能 力                           | 月間 千円 (店売) 千円 (外販)                                           |                       |
|        |           |                                |        |        | 営 業 実 権                           | 店主 夫人 支配人 番頭 店員                                              |                       |
|        |           |                                |        |        | 営 業 地 域                           |                                                              |                       |
|        |           |                                |        |        | 店 員 名                             | 勤続年数                                                         | 1ヶ月平均売上高              |
|        |           |                                |        |        |                                   |                                                              | 住 所                   |
|        |           |                                |        |        |                                   |                                                              |                       |
| 経 理 面  | 取引銀行      |                                |        |        | 資 産                               |                                                              |                       |
|        | 帳簿組織      | 完備している 不完備 (経理事務者) いる ( 名) いない |        |        | 保 証 人                             | 氏 名                                                          | 住 所                   |
|        | 経営組織      | 株式会社 有限会社 合資会社 合名会社 個人経営       |        |        |                                   |                                                              |                       |
|        | 資本金       |                                |        |        |                                   |                                                              |                       |
|        | 負債        |                                |        |        |                                   |                                                              |                       |
|        | 銀行信用      | 大変よい よい 普通 悪い 大変悪い             |        |        |                                   |                                                              |                       |
|        | 同業者評判     | " " " " "                      |        |        |                                   |                                                              |                       |
| 近隣風評   | " " " " " |                                |        |        |                                   |                                                              |                       |

#### IV.税務

##### 1. 法人成りの損得

| 摘要       | 個人の場合   | 科目      | 法人の場合   | 摘要       |
|----------|---------|---------|---------|----------|
|          | 100,000 | 売上高     | 100,000 |          |
|          | 70,000  | 売上原価    | 70,000  |          |
|          | 10,000  | 期首商品棚卸高 | 10,000  |          |
|          | 80,000  | 仕入高     | 80,000  |          |
|          | 20,000  | 期末商品棚卸高 | 20,000  |          |
|          | 30,000  | 売上総利益   | 30,000  |          |
|          | ×       | 役員報酬    | 7,200   | 代表者含む    |
|          | 6,000   | 給与賃金    | 6,000   |          |
| 生計同一親族   | 2,400   | 専従者給与   | ×       | 役員報酬にて   |
| 専従者不可    | ×       | 退職金     | ○       | 役員も可     |
| 所得控除     | ×       | 法定福利費   | 1,350   | 年金保険役員も可 |
|          | 1,200   | 福利厚生費   | 1,200   |          |
|          | 1,200   | 広告宣伝費   | 1,200   |          |
| 全額経費     | 2,000   | 接待交際費   | 2,000   | 損金不算入あり  |
|          | 120     | 会議費     | 120     |          |
|          | 220     | 租税公課    | 220     |          |
| 所得控除     | ×       | 寄付金     | 100     | 損金不算入あり  |
| 事業以外所得控除 | 100     | 損害保険料   | 100     | 積立部分除く   |
| 所得控除     | ×       | 生命保険料   | 600     | 法人掛捨て部分可 |
| 10万30万基準 | 290     | 消耗品費    | 290     | 10万30万基準 |
| 資本的支出除く  | 120     | 修繕費     | 120     | 資本的支出除く  |
| 原則定額法    | 600     | 減価償却費   | 1,500   | 原則定率法    |
|          | 1,800   | 地代家賃    | 1,800   |          |
| 法定繰入率    | 550     | 貸倒引当金繰入 | 100     | 法定繰入率    |
|          | 100     | 貸倒損失    | 100     |          |
|          | 1,200   | 利子割引料   | 1,200   |          |
|          | 4,800   | 雑費      | 4,800   |          |
|          | 22,700  | 経費合計    | 30,000  |          |
| 65万か10万  | 100     | 青色申告控除  | ×       |          |
| 所得金額     | 7,200   | 差引利益    | 0       | 税引前利益    |
| 仮設定金額    | 1,200   | 所得控除    | ×       |          |
| 所得－控除    | 6,000   | 課税所得    | 200     | 交際費10%加算 |

## 税金比較

|             | 個人事業主     | 法人成り後   | 備考                |
|-------------|-----------|---------|-------------------|
| 所得税         | 772,500   | 208,500 | 法人給与 600 万円で計算    |
| 道府県民税・市町村民税 | 600,000   | 306,000 | 所得控除 120 万円で計算    |
| 事業税         | 215,000   | 10,000  | 個人控除 290 万円で計算    |
| 法人税         | ×         | 36,000  | 法人税 18% で計算       |
| 法人道府県民税     | ×         | 21,800  | 法人税額×5% + 2 万円    |
| 法人市町村民税     | ×         | 54,400  | 法人税額×12.3% + 5 万円 |
| 合計          | 1,587,500 | 636,700 |                   |

(注) 個人住民税の所得控除額は所得税と相違するが、同額にて計算している。

給与 600 万円のときの給与所得の金額は 426 万円である。

## 2. 法人税と地方税（所得割部分）{資本金等 1 億円以下の標準的な場合}

| 所得金額       | 法人税 | 事業税  | 道府県税 | 市町村税   | 合計      |
|------------|-----|------|------|--------|---------|
| 400 万円以下部分 | 18% | 5%   | 0.9% | 2.214% | 26.114% |
| 800 万円以下部分 |     | 7.3% |      |        | 28.414% |
| 800 万円超部分  | 30% | 9.6% | 1.5% | 3.69%  | 44.790% |

(注1) 法人道府県民税は、法人税額の 5% (制限税率 6%)

(注2) 法人市町村民税は、法人税額の 12.3% (制限税率 14.7%)

(注3) 別途均等割税額 (最低 7 万円) が所得金額に関係なく課税される

## 3. 所得税と道府県民税・市町村民税（住民税と総称）

| 課税総所得金額区分            | 所得税 | 住民税 |
|----------------------|-----|-----|
| 195 万円以下の部分          | 5%  | 10% |
| 195 万円超 330 万円以下の部分  | 10% |     |
| 330 万円超 695 万円以下の部分  | 20% |     |
| 695 万円超 900 万円以下の部分  | 23% |     |
| 900 万円超 1800 万円以下の部分 | 33% |     |
| 1800 万円超の部分          | 40% |     |

#### 4. 節税と脱税

|      | 節税（合法的税金節約）  | 脱税（偽りその他不正の行為） |
|------|--------------|----------------|
| 売上高  | 翌期以降に繰り延べる   | 売上を除外する        |
| 売上原価 | 適正仕入に努める     | 架空仕入・外注を計上する   |
| 棚卸   | 期末棚卸評価を減額する  | 期末棚卸資産を除外する    |
| 人件費  | 適正に未払額を計上する  | 架空人件費を計上する     |
| 経費   | 前払い可能な経費を支払う | 架空経費を支払ったことにする |
| その他  | 不良資産の処理をする   | 過大な損失を見せかける    |

（注）仮装隠ぺいに対し、別途、重加算税(35%) 及び延滞税(年 14.6%)が課税される。

#### 5. 税務調査（適正に帳簿に記帳し、書類を保存していれば恐くない！）

| 項目   | 内容                                                      | 確認書類                         |
|------|---------------------------------------------------------|------------------------------|
| 売上高  | 収入が洩れなく計上されているか？                                        | 契約書（印紙貼付）納品書、請求書、その他原始証憑     |
| 仕入高  | 売上に対応する原価が多く計上されていないか？                                  | 売上原価に関する取引事実、納品書、請求書等        |
| 棚卸資産 | 期末時点の在庫が少なく計上されていないか？                                   | 期末時期の入在庫状況、棚卸表、棚卸原票等         |
| 人件費  | 人件費が多く計上されていないか？                                        | 賃金台帳、出勤簿、源泉徴収簿（源泉所得税確認）      |
| 経費   | 当期の費用が多く計上されていないか？法人の場合は損金不算入項目がないか？個人の場合は家事費が含まれていないか？ | 領収書、請求書、稟議書等支払いの内容がわかる証憑関係書類 |

（注）一般的な調査では、過去3年度分の確認がされるが、悪質なものは5年度分、非常に悪質なものは7年度分さかのぼって調査が行われる。

## 6. 消費税（4％）及び地方消費税（1％）

### （1） 納付体系

| 収入                    |          | 費用     |                       |                      |       |
|-----------------------|----------|--------|-----------------------|----------------------|-------|
| 課<br>税<br>売<br>上<br>げ | 売上       | 仕入     | 課<br>税<br>仕<br>入<br>れ | 納付すべき<br>消費税対象<br>部分 | 5%相当額 |
|                       |          | 経費下記以外 |                       |                      |       |
|                       |          | 給与手当   | 課<br>税<br>対<br>象<br>外 |                      |       |
|                       |          | 法定福利費  |                       |                      |       |
|                       |          | 租税公課   |                       |                      |       |
|                       |          | 団体会費   |                       |                      |       |
|                       |          | 保険料    |                       |                      |       |
|                       |          | 減価償却費  |                       |                      |       |
|                       |          | 行政手数料  | 非<br>課<br>税           |                      |       |
|                       |          | 地代     |                       |                      |       |
|                       |          | 支払利息   |                       |                      |       |
|                       |          | 利益     |                       |                      |       |
|                       | 固定資産売却収入 |        |                       |                      |       |

### （2） 消費税がかかる 4 原則

|   | 項目                               |
|---|----------------------------------|
| 1 | 国内において行うものであること                  |
| 2 | 事業者が事業として行うものであること               |
| 3 | 対価を得て行うものであること                   |
| 4 | 資産の譲渡等（資産の譲渡、資産の貸付け及び役務の提供）であること |

## 7. 贈与税

### (1) 贈与税速算表

| 基礎控除(110 万円)の後の課税価格 | 税率(%) | 控除額    |
|---------------------|-------|--------|
| 200 万円以下            | 10    | —      |
| 200 万円超 300 万円以下    | 15    | 10 万円  |
| 300 万円超 400 万円以下    | 20    | 25 万円  |
| 400 万円超 600 万円以下    | 30    | 65 万円  |
| 600 万円超 1000 万円以下   | 40    | 125 万円 |
| 1000 万円超            | 50    | 225 万円 |

### (2) 特例

| 内容        | 控除等                    | 要件                                                                          |
|-----------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 配偶者控除     | 2000 万円                | 婚姻期間 20 年以上<br>配偶者から居住用土地家屋取得<br>又は金銭取得後居住用取得                               |
| 住宅取得      | 500 万円                 | 贈与者は直系尊属<br>受贈者は 20 歳以上<br>築 20 年以内 50 m <sup>2</sup> 以上等住宅                 |
| 相続時精算課税制度 | 2500 万円                | 贈与者 65 歳以上の親<br>受贈者 20 歳以上の推定相続人                                            |
| 同 住宅      | 3500 万円<br>＋<br>500 万円 | 贈与者は父母<br>受贈者 20 歳以上の推定相続人<br>金銭の贈与で住宅等取得<br>築 20 年以内 50 m <sup>2</sup> 以上等 |
| 特別障害者     | 6000 万円                | 特別障害者扶養信託契約に基づく信託受益権                                                        |
| 事業承継非上場株式 | 100%納税猶予               | 経済産業大臣の確認<br>贈与者は 50%超議決権有り<br>受贈者は 20 歳以上役員、経営承継 5 年以上、株式継続保有等             |
| 農地等       | 100%納税猶予               | 贈与者 3 年以上農業営む<br>受贈者 18 歳以上 3 年以上従事<br>推定相続人                                |

## 8. 相続税

### (1) 相続税速算表

| (基礎控除 5000 万円 + 1000 万円 × 法定相続<br>人数)控除後法定相続分の各相続人の取得<br>価格 | 税率  | 控除額     |
|-------------------------------------------------------------|-----|---------|
| 1000 万円以下                                                   | 10% | —       |
| 1000 万円超 3000 万円以下                                          | 15% | 50 万円   |
| 3000 万円超 5000 万円以下                                          | 20% | 200 万円  |
| 5000 万円超 1 億円以下                                             | 30% | 700 万円  |
| 1 億円超 3 億円以下                                                | 40% | 1700 万円 |
| 3 億円超                                                       | 50% | 4700 万円 |

### (2) 特例

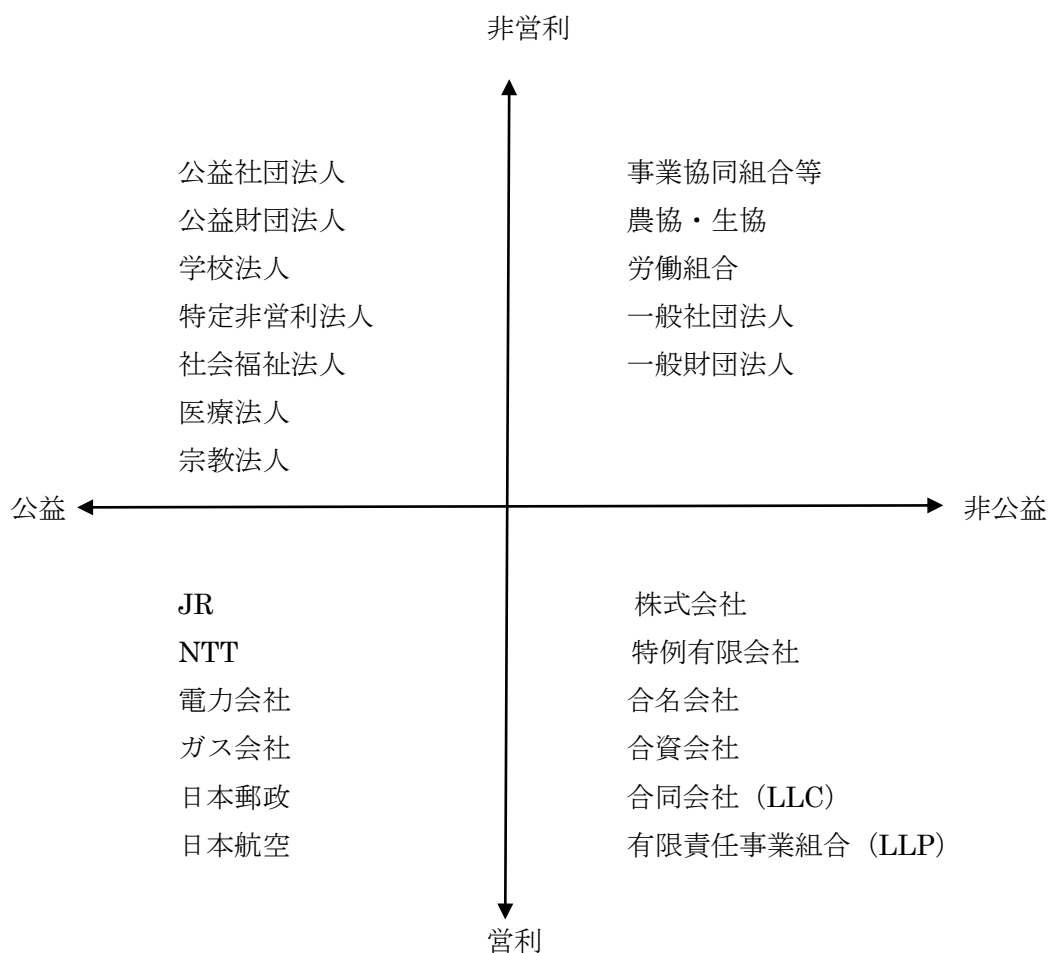
| 内容        | 控除等                         | 要件                                                                                             |
|-----------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 配偶者の税額軽減  | 軽減                          | 1 億 6 千万円までか<br>配偶者の法定相続分までの遺産分                                                                |
| 小規模宅地の評価減 | 80%減<br>50%減                | 事業用土地 400 m <sup>2</sup> まで<br>居住用土地 240 m <sup>2</sup> まで<br>その他の事業用土地等 200 m <sup>2</sup> まで |
| 事業承継非上場株式 | 80%納税猶予                     | 経済産業大臣の確認・認定<br>50%超同族関係者で筆頭株主<br>承継者は代表役員、5 年経営し雇<br>用 8 割維持し、株式等継続保有                         |
| 農地等の納税猶予  | 農業投資価格で<br>計算した額と本<br>則との差額 | 被相続人が農業営んでいた人<br>農業相続人が 20 年営農<br>特定市街化区域農地等以外                                                 |

## 9. その他の税

| 課税    | 国税      | 地方税        |           |
|-------|---------|------------|-----------|
|       |         | 道府県        | 市町村       |
| 所得課税  | 所得税     | 個人道府県民税    | 個人市町村民税   |
|       |         | 個人事業税      |           |
|       | 法人税     | 法人道府県民税    | 法人市町村民税   |
|       | 地方法人特別税 | 法人事業税      |           |
|       |         | 道府県民税利子割   |           |
|       |         | 道府県民税配当割   |           |
|       |         | 道府県民税株式譲渡割 |           |
|       |         |            |           |
| 資産課税等 | 相続税・贈与税 | 不動産取得税     | 固定資産税     |
|       | 登録免許税   | 水利地益税      | 都市計画税     |
|       | 印紙税     |            | 事業所税      |
|       |         |            | (特別土地保有税) |
|       |         |            |           |
| 消費課税  | 消費税     | 地方消費税      |           |
|       | 酒税      |            |           |
|       | たばこ税    | 道府県たばこ税    | 市町村たばこ税   |
|       | たばこ特別税  |            |           |
|       | 揮発油税    | 軽油引取税      |           |
|       | 地方道路税   |            |           |
|       | 石油ガス税   |            |           |
|       | 自動車重量税  | 自動車取得税     | 軽自動車税     |
|       | 航空機燃料税  | 狩猟税        |           |
|       | 石油石炭税   | 鉱区税        | 鉱山税       |
|       | 電源開発促進税 | ゴルフ場利用税    | 入湯税       |
|       | 関税      |            |           |
|       | とん税     |            |           |
|       | 特別とん税   |            |           |
|       |         |            |           |

## V.法務

### 1. 法人の種類



### 2. 許認可届出制度

| 営業の種類例  | 許認可届出 | あて先    | 窓口  | 備考    |
|---------|-------|--------|-----|-------|
| 飲食店     | 許可    | 知事     | 保健所 | 食品衛生法 |
| 食品製造関連  | 許可・届出 | 知事     | 保健所 |       |
| 食肉魚介販売等 | 許可    | 知事     | 保健所 |       |
| 古物商     | 許可・届出 | 公安委員会  | 警察署 | 古物営業法 |
| 酒類販売業   | 許可    | 税務署長   | 税務署 | 酒税法   |
| 建設業     | 許可    | 知事・大臣  | 道府県 | 建設業法  |
| 労働者派遣業  | 許可・届出 | 厚生労働大臣 | 労働局 | 派遣業法  |

### 3. 事業承継・M&A

|    | 株式譲渡                                          | 合併                                                        | 株式交換移転                                                 | 事業譲渡                                                     | 会社分割                                                              |
|----|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|    | 全部承継                                          | 全部承継                                                      | 全部承継                                                   | 一部承継                                                     | 一部承継                                                              |
| 意義 | 既発行株式の譲渡、経営権譲り渡し                              | 吸収合併<br>新設合併<br>解散会社の権利義務を承継                              | 株式を他に取得させる<br>新会社に取得させる                                | 事業の全部又は一部を第三者に譲渡                                         | 事業の全部又は一部を分割により承継                                                 |
| 長所 | 手続簡単<br>商号使用可<br>債務も承継<br>許認可継続<br>不動産移転コスト不要 | 商号使用自由<br>包括承継<br>不動産移転コスト軽減<br>税制適格のとき課税繰延<br>存続会社が債務承継  | 商号使用自由<br>移転承継同意不要<br>不動産移転コスト不要<br>許認可再取得不要<br>譲渡課税なし | 開示手続不要<br>簿外債務遮断<br>株主全員の承諾不要<br>必要な事業のみ譲渡可              | 包括承継個別手続同意不要<br>不動産税優遇<br>税制適格譲渡<br>損益繰延可<br>簿外債務遮断<br>特定事業の切り売り可 |
| 短所 | 簿外債務不明<br>価額設定注意<br>購入現金必要                    | 債権者保護手続<br>許認可再取得<br>必要な場合有<br>簿外債務不明<br>組織融和重複<br>解除に難あり | 債権者保護手続<br>簿外債務不明                                      | 譲渡会社の個別手続同意要<br>許認可再取得<br>不動産移転コスト要<br>課税の繰延なし<br>購入現金必要 | 債権者保護手続<br>商号使用の合意要<br>許認可再取得要<br>人的要素承継                          |

#### 4. 倒産法制

|       | 任意整理                   | 法律上の倒産手続                       |                             |                                 |
|-------|------------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
|       |                        | 破産法                            | 民事再生法                       | 会社更生法                           |
|       | 清算・再建型                 | 清算型                            | 再建型                         |                                 |
| 制度    | 債権者と個別交渉で債務を減らす。       | 会社は解散。破産管財人が清算事務。全ての財産を分配して清算。 | 原則経営者が事業を継続。再建を目指す。         | 管財人が更生会社の事業経営と財産管理処分を行い、債券を目指す。 |
| 特徴    | 支払原則は、民法商法の規定による。      | 裁判所の監督により破産管財人を選任。             | 裁判所等の監督。                    | 株式会社に適用。                        |
| メリット  | 裁判所等の監督がないのでスピーディーな解決。 | 裁判所の監督により公平かつ透明な手続。            | 手続に拘束される関係者の範囲を限定するので簡易・迅速。 | 全ての利害関係者を拘束するので抜本的な再建計画策定。      |
| デメリット | 早い者勝ちの回収の可能性がある。       | 手続終了まで時間がかかる。                  | 無担保債権者の権利のみを制約するので手続の効力が弱い。 | 手続が複雑かつ厳格なので時間と費用がかかる。          |

(注) 別途、特別清算・会社整理がある。

## 5. 時効

| 項目                | 年限   | 根拠条文             |
|-------------------|------|------------------|
| <税法>              |      |                  |
| 国税                | 5 年  | 国税通則法 72・74 条    |
| 偽りその他不正行為         | 7 年  | 国税通則法 70 条       |
| 地方税               | 5 年  | 地方税法 18、18 の 3 条 |
| 偽りその他不正行為         | 7 年  | 地方税法 18 の 2 条    |
|                   |      |                  |
| <労務関係>            |      |                  |
| 賃金                | 2 年  | 労働基準法 115 条      |
| 退職金               | 5 年  | 労働基準法 115 条      |
| 健康保険給付等請求権        | 2 年  | 健康保険法 4 条        |
| 労災保険給付等請求権        | 2 年  | 労災保険法 42 条       |
| 労働保険徴収            | 2 年  | 労働保険徴収法 41 条     |
|                   |      |                  |
| <民法>              |      |                  |
| 一般の私債権            | 10 年 | 民法 167 条①        |
| 抵当権・地役権等所有権以外の財産権 | 20 年 | 民法 167 条②        |
| 医師・薬剤師・工事請負人の債権   | 3 年  | 民法 170 条         |
| 商品等売買代金           | 2 年  | 民法 173 条         |
| 飲食料・宿泊料・運送料       | 1 年  | 民法 174 条         |
|                   |      |                  |
| <商事関係>            |      |                  |
| 商事債権              | 5 年  | 商法 522 条         |
| 小切手債権             | 6 月  | 小切手法 51 条        |
| 約束手形債権（裏書人には 1 年） | 3 年  | 手形法 70 条         |
|                   |      |                  |

## 6. 帳簿・書類の保存期限

### 税務関連

| 帳簿及び書類           | 年数 | 根拠法令                                                              |
|------------------|----|-------------------------------------------------------------------|
| 総勘定元帳・補助簿・仕訳帳    | 7年 | 法人税法施行規則 59.67 条<br>所得税法 231 の 2 条<br>所得税法施行規則 103 条<br>消費税法 30 条 |
| 貸借対照表・損益計算書・決算書類 | 7年 |                                                                   |
| 注文書・契約書・送り状・見積書  | 7年 |                                                                   |
| 領収書・請求書          | 7年 |                                                                   |
| 資金繰表・キャッシュフロー計算書 | 任意 |                                                                   |

### 会社関連

| 書類          | 年数   | 根拠法令      |
|-------------|------|-----------|
| 法人の定款       | 永久保存 |           |
| 株主総会議事録関係書類 | 10年  | 会社法 318 条 |
| 取締役会議事録等    | 10年  | 会社法 371 条 |
| 会社案内・経歴書    | 随時更新 |           |
| 組織図         | 随時更新 |           |
| 経営計画書・事業計画書 | 随時更新 |           |

労務関連

| 内容                   | 年数  | 根拠法令            |
|----------------------|-----|-----------------|
| <採用時>                |     |                 |
| 労働契約書                | 3 年 | 労働基準法 15・109 条  |
| 健康診断書                | 5 年 | 労働安全衛生法 66 条    |
| 身元保証書                | 5 年 | 身元保証に関する法律 1    |
|                      |     |                 |
| <採用後>                |     |                 |
| 労働者名簿                | 3 年 | 労働基準法 107・109 条 |
| 雇用保険資格取得届            | 4 年 | 雇用保険法規則 143 条   |
| 健康保険・厚生年金資格取得届       | 2 年 | 健保法厚年法規則 34.28  |
| 健康保険被扶養者届            | 2 年 | 健保法規則 34 条      |
| 算定基礎届・標準報酬月額決定通知書    | 2 年 | 健保法厚年法規則 34.28  |
| 出勤簿                  | 3 年 | 労働基準法 109 条     |
| 賃金台帳（税法において 7 年）     | 3 年 | 労働基準法 108・109 条 |
| 給与所得に対する源泉徴収簿        | 7 年 | 国税通則法 70-73 条   |
| 給与所得者の扶養控除等申告書       | 7 年 | 国税通則法 70-73 条   |
| 保険料等控除申告書兼配偶者特別控除申告書 | 7 年 | 国税通則法 70-73 条   |
|                      |     |                 |
| <退職時>                |     |                 |
| 退職届                  | 3 年 | 労働基準法 109 条     |
| 雇用保険資格喪失届            | 4 年 | 雇用保険法規則 143 条   |
| 離職票                  | 4 年 | 雇用保険法規則 143 条   |
| 健康保険・厚生年金資格喪失届       | 2 年 | 健保法厚年法規則 34.28  |
| 退職所得の受給に関する申告書       | 5 年 | 国税通則法 36 条      |
|                      |     |                 |

## 7. 株主

| 権利の分類       |                       | 持株比率  | 株主の権利        |
|-------------|-----------------------|-------|--------------|
| 共<br>益<br>権 | 少<br>数<br>株<br>主<br>権 | 10%以上 | 解散請求権        |
|             |                       | 3%以上  | 総会招集権        |
|             |                       |       | 帳簿謄写閲覧権      |
|             |                       |       | 取締役解任の訴え提起権  |
|             |                       |       | 検査役選任請求権     |
|             |                       | 1%以上  | 総会議案提案権      |
|             |                       |       | 総会検査役選任申立権   |
|             | 単<br>独<br>株<br>主<br>権 | 1 株以上 | 議決権を行使する権利   |
|             |                       |       | 新株発行無効訴権     |
|             |                       |       | 総会決議取消訴権     |
|             |                       |       | 株主代表訴訟提起権    |
|             |                       |       | 議事録・書類閲覧請求権  |
| 自<br>益<br>権 |                       |       | 剰余金配当請求権     |
|             |                       |       | 残余財産分配請求権    |
|             |                       |       | 反対株主の株式買取請求権 |

## 8. 取締役

| 義務・責任        | 内容                    |
|--------------|-----------------------|
| 法令・定款遵守      |                       |
| 自己との利益相反取引   | 会社と取締役が取引する場合の開示      |
| 自己以外との利益相反取引 | 会社と競合する事業を始める場合の開示    |
| 利益供与         | 損害賠償請求あり              |
| 違法配当         | 損害賠償請求あり              |
| 取締役の報告       | 会社に著しい損害を与える事実は監査役に報告 |
| 報酬請求         | 職務執行対価として株主総会等により決定   |

## 9. 会社定款

| 絶対的記載事項      | 相対的記載事項      | 任意的記載事項      |
|--------------|--------------|--------------|
| 目的           | 変態設立事項       | 株主名簿の基準日     |
| 商号           | 譲渡制限・取得条項付等  | 株主名簿記載事項の請求等 |
| 本店所在地        | 種類株式の発行      | 株券の再発行手続     |
| 設立時出資財産価額等   | 株主名簿管理人      | 定時株主総会の招集時期  |
| 発起人の氏名・名称・住所 | 譲渡制限株式の売渡請求  | 株主総会の議長      |
|              | 単元株式         | 議決権の代理行使     |
|              | 株券発行         | 取締役等の員数      |
|              | 株主総会招集通知期間短縮 | 代表取締役、役付取締役  |
|              | 株主総会定足数等     | 取締役会の招集権者    |
|              | 取締役会等の設置     | 事業年度         |
|              | 非公開会社の役員を株主に | 公告方法         |
|              | 任期伸長         |              |
|              | 取締役会決議省略の定め  |              |
|              | 取締役等の責任免除    |              |
|              | 社外役員等の責任免除契約 |              |
|              | 中間配当の定め 他    |              |

## 10. 知的財産権 ＜著作権（文芸・学術・芸術に関する表現）・工業所有権＞

|      |        |                  |                                                        |
|------|--------|------------------|--------------------------------------------------------|
| 工業所有 | 特許権    | 工業的技術による発明       |                                                        |
|      | 実用新案権  | 工業的技術による考案       |                                                        |
|      | 意匠権    | 工業的デザイン          |                                                        |
|      | 商標権    | 商標・サービスのマーク      |                                                        |
| 著作権  | 著作財産権  | 著作権              | 複製権、上演権・演奏権、上映権、公衆送信権・伝達権、口述権、展示権、頒布権、譲渡権、貸与権、翻訳権・翻案権等 |
|      |        | 著作隣接権            | 実演家の権利<br>レコード製作者の権利<br>放送事業者の権利                       |
|      | 著作者人格権 | 公表権、氏名表示権、同一性保持権 |                                                        |

## 11. 内部統制・コンプライアンス

### (1) 業務フローチャート（業務毎に図式化する）

| 業務   | 販売先 | 営業   | 出荷   | 経理   | システム |
|------|-----|------|------|------|------|
| 受注   | 電話  | 注文書  |      |      | 受注   |
| 出荷   |     | 注文請書 | 指図書  |      | 出荷指図 |
|      |     |      | 出荷   |      | 出荷   |
| 売上計上 |     |      | 出荷報告 | 売上傳票 | 売上   |
|      | 受領書 |      |      |      | 会計   |
| 請求回収 | 請求書 |      |      |      | 請求   |

### (2) 業務記述書（業務内容を詳細に説明）

|        |  |
|--------|--|
| 1.受注   |  |
| 2.出荷   |  |
| 3.売上計上 |  |
| 4.請求回収 |  |

### (3) リスクコントロールマトリックス（業務上のリスクと対処方法）

| 業務   | リスク内容 | 統制内容 | 要件 | 評価 |
|------|-------|------|----|----|
| 受注   |       |      |    |    |
| 出荷   |       |      |    |    |
| 売上計上 |       |      |    |    |
| 請求回収 |       |      |    |    |

(4) コンプライアンス違反リスク

|          |                                                 |
|----------|-------------------------------------------------|
| 基本行為関係   | 背任行為、債務不履行行為、業務上横領、私文書偽造、虚偽報告、恐喝行為等             |
| 経営陣の行為   | 特別背任、利益供与、租税回避行為、粉飾決算、違法配当、インサイダー取引             |
| 不公正取引    | 談合、下請取引法、景品表示法、不当廉売、カルテル                        |
| 公務員等との取引 | 国家公務員倫理法違反、政治資金規正法違反<br>OECD 条約違反               |
| 知的財産保護   | 個人情報保護法違反、著作権侵害、特許侵害、商標権侵害                      |
| 就業労務関係   | 労働基準法違反、労働安全衛生法違反、過労死労働、男女雇用機会均等法違反、セクシャルハラスメント |
| 消費者保護関係  | 消費者契約法違反、製造物責任法違反、特定商取引法、クレーム処理                 |
| 業法関係     | 建築基準法違反、食品衛生法違反、薬事法違反、道路運送車両法違反                 |
| 環境関係     | 産業廃棄物処理法違反、各種リサイクル法違反<br>消防法違反、土壌汚染対策法違反        |