

石島会計メモ



2025年3月号

中央区日本橋本石町 4-5-12
友泉本石町ビル 3階
石島公認会計士事務所
(03)3275-1311
発行責任者 石島慎二郎

税務会計の基礎・交際費

節税のための交際費？

税金の計算は、もうけに対してかかってくることは周知の事実かと思えます。「それならジャンジャン交際費を使ってもうけを減らして節税だ！」と、一生懸命懇親会を開催したとします。ですが、それで無制限に節税になるのであれば皆が交際費を際限なく使うでしょう。実際には、交際費を経費にできる範囲は限られています。



ここで税金計算のおさらいです。税額はもうけに対してプラス要因となる「益金」から、マイナス要因となる「損金」を差し引いた「所得」に税率を乗じることで計算されます。

【税金計算のおさらい】

(プラス) (マイナス) もうけ

会計の世界	収益	－	費用	=	利益
税務の世界	益金	－	損金	=	所得

→ これに税率をかけて税額算出

先ほどの「交際費を経費にできる範囲は限られている」というのは、多額の交際費を使った場合に、会計の世界では経費（費用）になったとしても、税務の世界では経費（損金）にならなくなってしまうということです。損金にならなければいくら交際費を使ったとしても、所得は圧縮できないのです。

ではどのような制限があるのか

中小企業を前提にお話しすると、2つの制限があります（裏面へ続く）。

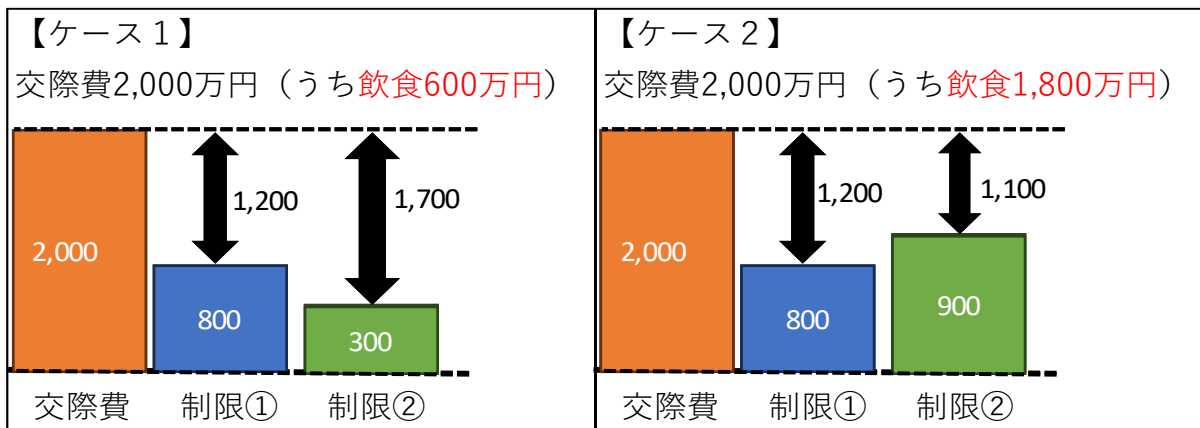
制限①・・・800万円（事業年度が1年未満の場合は月割り）

制限②・・・飲食費用の50%

①の800万円制限は、手土産等の贈答品費用のほか、会食の飲食代金等をひっくるめて800万円を超える部分が経費（損金）にならなくなります。

一方、②の「飲食費用の50%」というのは、贈答品費用等を含まず、主に飲食で要する費用のみを集計し（専ら役員や従業員・その親族に対する飲食費等は除く）、その50%を超える部分が損金にならなくなるというものです。

この制限①と②で有利な方を選択できます。設例で考えてみましょう。



図を見てのとおり、ケース1・2ともに交際費総額は2,000万円ですが、飲食費用が異なっています。飲食費用が1,600万円を超えてくると、その50%が制限①の800万円を超えてきますから、ケース2のように制限②飲食費用×50%を採用した方が多く経費として認められ有利となります。

交際費には限度があると知っておくこと

飲食費用が1,600万円いかない中小企業は、基本的に800万円を超える部分に税金がかかってくると理解しておけばよいです。そして負担は必ずしも小さくないことは覚えておきましょう。

上記設例で税率40%とすると、ケース1では480万円（1,200万円×40%）、ケース2では440万円（1,100万円×40%）もの税額が、交際費支出とは別で負担になってくることとなります。

もちろん、交際費は事業を円滑にし規模を拡大するうえで重要な役割を担うことがあります。経費にならないからといって絞るのがよいとは限らないと思いますが、このような税金負担が生じることを念頭に置いたうえで支出計画を立てていくようにしましょう。

（文章 石島慎二郎）



サブスクリプションの世界



皆様いかがお過ごしでしょうか。毎日お忙しい日々でたまには気分転換したいですね。そんな時は**サブスクリプション**を使ってみてはいかがでしょうか。

サブスクリプション(以下、「サブスク」)とは、本来は「会費」や「雑誌などの年間購読や定期購読」を指す言葉です。それが転じて、「一定金額を支払うことで、特定の商品やサービスを一定期間利用できる仕組み」を指すようになったとされています。よく利用されている動画配信や音楽配信といったデジタル媒介との相性が良いことから、実際には「定額使い放題サービス」として請求されることが多く、世間に広く浸透するようになってきました。



私も動画配信や音楽配信のサブスクを利用し、時間がある時に手軽に動画を見たり音楽を聴いたりしています。利用する前は携帯電話で見たり聴いたりする時の通信料が気になっていたりしたのですが、Wi-Fi環境でダウンロードしておけば外にいる時もオフラインでの使用が可能で、通信料も気にせず活用できて生活クオリティの上昇を実感しております。

そんなサブスクですがきっと活用されている皆様も多いかと思うので、私がちょっと気になっている変わったサブスクをご紹介します。

<食品・飲料>

・パンスク

こちらでは名前のおり**パンの定期便**をしてくれます。コースには「**パン旅コース**」という日本全国を旅するように各地のパン屋さんから**厳選のこだわりパン**をバラエティ豊かに8個前後届けてくれるコースがあります。お届け間隔も2週間に1回、1ヶ月に1回、2ヶ月に1回と選べます。

他に「**キナミのパン宅配便コース**」というパン好きで有名な女優の木南晴夏さんがセレクトしたパン屋さんのおすすめの冷凍パンセット(7~9個入り)を毎月1回届けてくれるコースがあります。

近所のパン屋さんも好きだけど、全国のいろいろなパン屋さんのパンも食べてみたい気持ちがある人にはとっても気になるサブスクです。



・saketaku(サケタク)

全国1.5万種からプロが厳選したおいしい**日本酒に出会える定期便**です。「美味しさ」「希少性」にこだわり抜き、送料無料で届けてくれるものです。

お酒と一緒につまみも同封してくれるそうです。

お酒好きな方にはいろいろなお酒に出会えて家飲みが充実すること間違いありません。



<エンターテイメント>

・reci(レクリ)

芸術との「偶然の出会い」を提供するチケットのサブスクです。現在は、関東地方限定で先行サービス提供中です。

演劇、ミュージカル、歌舞伎、バレエなどの毎月100を超える膨大な舞台作品の中から、知識豊富なソムリエの目利きでおすすめしたい作品だけを厳選してチケットを送ってくれるサブスクです。



予定や好みに合う開催日のチケットをセレクトしてくれて、作品ごとに注目ポイントや楽しみ方が一目でわかるオリジナルの解説レターも届けてくれるサービスとなっています。たまには他人にすすめてもらった作品を観て、自分だけでは出会えない作品に巡り会えるなんて、とても気に入ります。

・Mystery for You(ミステリー・フォー・ユー)

リアル脱出ゲームのSCRAP社が毎月セレクトした謎や物語をお届けしてくれるサブスクです。

謎解きをしたことがない人でも、各謎に対してヒントもあって初めてでも安心して楽しめるものだそうです。見たこともないような超難解パズルや、折ったり切ったりバラエティに富んだ謎や感動的なストーリーに包まれた謎など様々な謎が用意されていて、診断で自分に合った謎をお届けしてくれます。雨の日のお家タイムに一人で楽しむことも、パーティーや旅行中に数人で楽しんだりもできます。



リアル脱出ゲームに行くにはちょっと勇気が出ない私にはこういったお家で謎解き訓練をしてリアル脱出ゲームに挑戦しに行くのもいいかな、と思っています。

ここまで気になるサブスクをご紹介させていただきましたが、調べてみるとサブスクの世界はいろいろと広がっているようです。ご紹介できませんでしたが、家具家電の定額制レンタルのサブスクや旅行のサブスク、お子様向けのレンタルシューズや玩具のサブスク、お花のサブスク、洋服・靴・靴など生活用品のサブスクなど色々あります。

自分の生活に合いそう、生活が豊かになりそうというものがあれば、試しに取り入れてみるのも良いかもしれません。数多くあるサブスク、皆様の日々を少しでも楽しく快適にしてくれそうなものがあれば、活用してみたいかな、と思っています。