



事務所通信

2021 (令和3年)



月号

税理士法人 岩本会計

(本店) 〒311-2425 茨城県潮来市あやめ 2-23-31 TEL 0299-63-0055
(東京中央ワイス) 〒104-0045 東京都中央区築地 6-1-8 4F TEL 03-6281-5455

新型コロナウイルス感染症の影響により、倒産や休業などに追い込まれた会社があります。

このような事象がお取引先様であった場合の売掛金等の処理について、参考までに税務上の貸倒損失(回収が見込まれない債権)の取り扱いを紹介いたします。

貸倒損失という勘定科目をご存じだと思います。

取引先が倒産や債務整理、連絡が取れなくなり、売掛金や貸付金等の債権回収ができなくなった場合、損失を損金として処理するために使用します。そもそも回収の見込みの有無を勝手に判断してよいのか？疑問があると思います。



税務における判断基準は以下3パターンです。

◆ 法律上の貸倒れ

金銭債権の全部又は一部の切り捨てをした場合の貸倒れ (法人税基本通達 9-6-1)

- ・更生計画認可・再生計画認可・特別清算に係る協定の認可・債権者集会での協議決定
- ・行政機関又は金融機関による協議決定・債務者に対し書面による債務免除額

上記による決定、書面による通知によって切り捨てられることとなった金額を貸倒損失として処理します。こちらに該当する場合は、その事実が発生した日の属する事業年度において貸倒れとして損金算入します。

◆ 事実上の貸倒れ

回収不能の金銭債権の貸倒れ (法人税基本通達 9-6-2)

債務者の資産状況や支払能力を鑑見て、全額が回収できないことが明らかになった場合は、その明らかになった事業年度において貸倒損失として損金算入が可能です。なお金銭債務について担保物などがある場合には、担保物を処分してからでないとして処理ができない点に注意が必要です。

◆ 形式上の貸倒れ

一定期間取引停止後弁済がない場合等の売掛債権の貸倒れ (法人税基本通達 9-6-3)

債務者との取引を停止した時以後1年以上経過した場合(担保物がある場合を除く)、法人が同一地域の債務者について有する売掛債権の総額が、その取り立ての為に要する旅費その他の費用に満たない場合において、支払いを督促したにもかかわらず弁済がないとき。

上記の場合、売掛債権から備忘価格を控除した金額を貸倒損失として処理することが可能です。なを売掛債権(売掛金や未収金)にのみ適用され、**貸付金等には適用されません**ので、注意が必要です。

<参考> 新型コロナウイルス感染症の影響で休業等を余儀なくされた取引先に対する債権放棄の取扱いについて

新型コロナウイルス感染症の影響で休業等を余儀なくされた取引先に対し有する売掛債権等について、上記の貸倒れ3要件に該当しない場合であっても、債権放棄に関する特例があります。法人税法基本通達 9-4-6 の2 (災害の場合の取引先に対する売掛債権の免除等) で、今般のコロナ禍をいわゆる「災害」事由として、**取引先の経営再建支援のため債権放棄をした場合には、「貸し倒れ」に準じて経費処理、いわゆる損金算入が認められます。**(一定の要件が揃わないと、寄付金や交際費と認定される恐れあり)

とはいうものの、このような税務的な判断や処理を正確に進めることはかなり難しいかと思えます。また、時期を逸したり、必要な要件を考慮せず、安易に事を進めてしまいますと、後に否認される恐れもあります。日々の会計処理から税務相談は、事前に当法人のスタッフまでご相談をお願いいたします。



最後に個人的に悲しいことがありました。

去る 8 月 24 日にイギリスのロックバンド、ローリング・ストーンズのドラマー、チャーリー・ワッツが逝去しました。

ご冥福をお祈りいたします。

澤木修一



今から約一年前のお話になりますが、生後一か月くらいの子猫を保護しました。

車の運転中に、住宅街の道路の真ん中に何か丸いものがあるな…? と思い、車から降りて近づいてみると子猫がうずくまっていた。近くに母猫らしき姿はなく、近所の方が餌代わりにとちぎった食パンが点々と落ちているだけでした。その日はとても暑い日でしたので、脱水症状か何かで動けなくなってしまったのかと思い、水や食パンをあげても動く気配がありません。これはまずいと思いきぐ自宅へと連れ帰りました。

帰宅後、動物病院に連れていき、獣医さんにみてもらうと…

脱水症状、車かなにかの接触による後ろ足の挫傷、カラスにつつかれた外傷、また自力でごはんが食べれない程衰弱している（平均体重 450g 前後に対しこの頃の体重は 270g）など様々な話をされました。子猫の体力的にあと二日間が峠かもしれないと。この話を聞いてからその二日間は出来るだけ付きっきりでお世話をしました。どうにか峠を越え、それから二週間ほど経つと、子猫はみるみるうちに元気になりました！動物病院にも改めて連れて行くと、獣医さんもびっくりするほどの回復力だと当時は話していました。



一年が経ち、今や家中を走り回る元気な子に育ちました。遊んで！と鳴きながら毎日のように訴えてきます。また体重も増え（現在 4.5 kg）抱っこするにはちょっと重いです（笑）

たくさん食べ、たくさん遊び、たくさん寝て、これからも元気に過ごしてもらえれば嬉しいです。

そんな夏の出来事をふと思い出し、お話させていただきました。

亘 由似