

令和8年9月号 事務所通信

アークグロー・パートナーズ税理士法人

Vol.65



当事務所の観葉植物のひとつです。
一番上の葉だけがどんどん成長中しております 🌿
この先どこまで伸びるのか楽しみです。

❀ 今月のお知らせ ❀

・個人事業者の消費税の予定申告の

第1期振替日は2026年9月29日(火)です。

口座振替をご利用の方は残高のご確認をお願いいたします。

・社会保険の算定基礎の結果通知書は届きましたでしょうか？

10月分(翌月徴収の場合)のお給料より新しい等級になりますので、変更忘れのないようにご注意ください。

❀ 企業型確定拠出年金(企業型DC)勉強会がありました ❀

先日、企業型DC導入支援の専門企業である

株式会社アーリークロス様をお招きし、勉強会を開催しました。今回は、これからの時代に欠かせない「お金の備え方」について、わかりやすくご説明いただきました。要点をご紹介します。

そもそも「企業型DC」とは？

確定拠出年金(DC)は国(厚生労働省)の制度で、iDeCoの“企業版”にあたります。

会社が制度を導入し、毎月の掛金を積み立てて加入者自身が運用、その成果で将来の受取額が決まる仕組みです。原則60歳まで引き出せない代わりに、手厚い税制優遇が用意されています。

最大の特長は「拠出時・運用時・受取時」の3つの税制メリット

* 拠出時: 掛金は社会保険料・所得税・住民税の計算対象から除外されます。

* 運用時: 運用益はNISAと同様、すべて非課税です。

* 受取時: 一時金は退職所得控除、年金受取は公的年金等控除の対象です。

「選択制」なら手取りを大きく減らさず積立できる

給与の一部を掛金に回す「選択制」が人気です。掛金は社会保険料・税金の計算から外れるため、たとえば月2万円を積み立てても、手取りの減少は月5,000円程度に抑えられるケースもあります。

企 業 型 D C

42年間でこんなに差が出ます(試算)

23歳から65歳までの42年間、毎月5,000円を積み立てた場合の試算です。

- * 普通預金(年0.3%想定) 受取額 約269万円
 - * 企業型DC(年8% = S&P500の過去平均利回り想定) 受取額 約2,062万円
 - * 企業型DC(年4% = S&P500の過去平均利回り想定) 受取額 約653万円
- その差はおよそ 384万円 ~ 1,793万円 になります。

上記はあくまで過去の平均利回りに基づく試算であり、将来の運用成果を保証するものではありません。
運用は加入者ご自身が行い、元本割れの可能性もあります。

経営者にうれしい4つのポイント

- * 役員退職金を全額損金で積み立てが可能
- * 社長・従業員の節税(所得税・住民税・社会保険料)
- * 会社負担の社会保険料の削減
- * 「確定拠出年金制度あり」で採用ブランドを強化



さらに、企業型DCの資産は差押禁止財産にあたるため、万一の際の事業リスク対策にもなります。

唯一のデメリットは「手続きの煩雑さ」

導入には税務・労務・投資の幅広い知識が必要で、手続きは非常に煩雑です。だからこそ専門家のサポートが重要になります。当事務所では提携先の株式会社アーリークロス様と連携し、ご検討から導入後まで一貫してサポートいたします。ご興味のある方は、お気軽に担当者までお声がけください。

プチ情報 ~ 仕訳計上時のワンポイント ~ 【TKC 証憑保存機能をご利用のお客様へ】 🍌🍎🍇🍓🍄🍅

証憑を誤って複数回スキャンしてしまうと、同じ経費が重複して計上される場合があります。

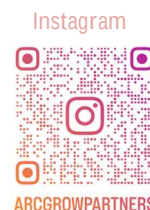
クレジットカード払いの取引を現金払いとして入力してしまうと、経費の二重計上につながることがあります。

このような二重計上は、実際には支出していない経費が計上される「架空経費」の原因となります。

二重計上を防ぐため、現金払いとクレジットカード払いの領収書は分けて管理し、スキャン済みの証憑には「済」マークを付けるなど、管理方法を統一していただくことをおすすめします。

* 9月25日(金)より仕訳ルール設定が、ルール適用時にも変更および削除できるようになります！詳細については、FXクラウドのホーム画面に表示されるバナーをご確認ください。

各種SNSも更新しておりますので、
良ければフォローお願いします♪



申告書の提出期限

提出月	9月	10月	11月
確定申告	7月決算	8月決算	9月決算
予定申告(年1回)	1月決算	2月決算	3月決算
消費税(年3回)	10月、1月、4月	11月、2月、5月	12月、3月、6月