

節税対策チェックリスト

節税の目的は「より多くのお金を会社に残すことで資金の効率化を図る」ことです。その観点からみると、まず優先順位が高いのは「資金流出が不要」で「節税効果が高い」ものです。このチェックリストではそうした対策に「★★★」を付けています。次に「資金流出が必要」でも「節税効果の高い」ものは「★★」を付けています。最後にケース・バイ・ケースで会社の状況により効果が発揮されるものに「★」を付けています。

(1) 恒久型節税 | その効果が恒久的に続く本質的な節税対策

カテゴリー	内容	時期	効果	可否
役員報酬最適化で節税する	役員報酬額を最適化する	期首	★★★	
	役員に通勤手当を支給する	期首	★★★	
借金のかたで節税する	役員借入金の利息を計上する	決算	★	
	連帯保証人に対する債務保証料を計上する	決算	★	
人で節税する	所得拡大促進税制を活用する	期首	★	
	親族役員を登用して所得分散を図る	通年	★★	
	親族役員に退職金を支給する	通年	★★	
分社化して節税する	分社化して所得分散を図る	通年	★★★	
規定を作って節税する	旅費規程を導入する	通年	★★★	
	借り上げ社宅制度を導入する	通年	★★★	

(2) 利益繰り延べ型節税 | 今期課税を翌期以降に振り替えるなどの回避的な節税対策

カテゴリー	内容	時期	効果	可否
未払費用の計上で節税する	人件費を未払計上する	決算	★★★	
	会社負担分の社会保険料を未払計上する	決算	★★★	
	消費税を未払計上する〈税込経理の場合〉	決算	★★★	
	固定資産税を未払計上する	決算	★★★	
	光熱費・通信費を未払計上する	決算	★★★	
短期前払費用で節税する	消耗品・事務用品を前払いする	決算	★	
	地代・家賃・リース料の前払いする〈1年分〉	決算	★	
含み資産を作って節税する	経営セーフティ共済に加入する	決算	★★	
	生命保険に加入する	決算	★★	
不良資産を整理して節税する	固定資産除却損を計上する	決算	★★★	
	不良債権を償却する	決算	★★★	
減価償却資産で節税する	30万円未満の備品を購入する	決算	★	
	中古資産を購入する	決算	★	
償却費をプラスして節税する	中小企業投資促進税制	決算	★	
	生産性向上設備投資促進税制	決算	★	
	商業・サービス業・農林水産業活性化税制	決算	★	
その他	決算期を変更する	通年	★	

(※自社に該当する節税対策の「可否」に「○」をチェックし対策モレがないかを確認してください)