



高岡商工会議所会報

毎月1回5日発行 令和5年2月5日発行
昭和30年5月20日 第三種郵便物承認

たかおか

2023
February
.....
NO.778

2



令和5年 新春高岡経済懇談会



新春高岡経済懇談会



電帳法と経理DXとは？

1 「電帳法」「経理DX」ってなに？

電子帳簿保存法(以下、電帳法)は、会社経営に関わる税法のなかでも原則「紙媒体での保存」が義務化されている帳簿書類について条件付きで「電子データ保存」を認めることと、インターネット上でやり取りした取引データの保存を義務化することを定めた法律です。保存要件は大まかに以下の3つに区分でき、それぞれに保存の要件が異なります。

①「電子帳簿等保存制度」

帳簿や決算書類などを電子データで保存する

②「スキャナ保存制度」

請求書や領収書などの書類をスキャンして一定の要件のもと保存後、紙は廃棄できる

③「電子取引に係るデータ保存制度」

請求書などの書類をPDFなどの電子データで受領した場合、一定の要件のもとデータ保存する



任意

2022年改正により事前承認が不要



義務

2024年1月から要件に基づく電子データの保存が必要

経理のデジタル化＝経理DX(デジタルトランスフォーメーション)をどのように進めていくかが**生産性向上の大きな鍵**です。

》》》》 そもそもDXって何？

デジタルデータとデジタル技術を活用し、業務そのものや企業の変革を起こすことです。経理において、電子化・ペーパーレス化による生産性向上やコスト削減、テレワーク実現などの「経理の変革」を起こすことが経理DXといえます。**経理DXを実現するためには、3つの業務に分類して考えます。**

「債権管理」

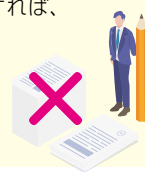
自主で主導的に取り組みます。交付したインボイスには保存の義務が生じますが、電磁的記録も認められます。これを機に請求書を紙から電子データに変えることにより、保存スペースの削減に加え、印刷、押印、封入、郵送などの請求業務が大幅に削減されます。

「債務管理」

「業者へ支払う請求書対応」と「従業員の立替経費精算の領収書対応」に区分されます。紙の請求書はスキャンして電子化し、電子インボイスは電子データのまま経理に回します。その電子データを利用して支払いの管理や振り込みデータの自動作成を目指します。また、従業員の立替経費精算は経費精算システムを導入することにより、比較的容易に電子化が実現します。

「財務会計」

経理に回ってきた電子データから、自動で仕訳起票することが可能となります。仕訳帳や総勘定元帳は電子データのまま保存すれば、ペーパーレスが実現します。



2 「電子帳簿等保存」と「スキャナ保存」のポイント

①電子帳簿等保存制度 まずは一般電子帳簿の開始を！

売上請求書の控えなどの「自己が作成する取引関係書類」、仕訳帳などの「帳簿」、貸借対照表などの「決算関係書類」を、一貫してパソコンなどの電子計算機を使用して作成した場合、紙の保存に代えて電子データで保存できます。

正規の簿記の原則(複式簿記)に従い記録される一般電子帳簿は、ほとんどの会計ソフトで作成した帳簿が該当します。



一般電子帳簿の開始日は事業年度の初めです。

② スキャナ保存制度 スキャナ保存で紙の保管が不要に！

紙で受領した請求書などの「取引関係書類」を、スキャナなどで電子化し一定の要件のもと保存した場合、元の紙の書類を廃棄できます。

デジカメやスマホでの撮影も認められています。

スキャナ保存の対象となる書類は、請求書などの「重要書類」、見積書などの「一般書類」です。

保存要件は、改ざん防止のための「真実性の確保」と、データをいつでも確認できるようにする「可視性の確保」の2つです。

効率化とペーパーレスの実現を！

債務管理業務は、「請求書対応」と「領収書対応」が中心です。請求書や領収書を紙で受領した場合には、申請者はスキャンして経費精算システムからデータで申請すれば、作業負担が少なくなります。経理は債務管理システムを利用し、申請データを基に未払い金管理や支払い手続きを行うことで業務負担が軽減します。さらにスキャナ保存制度を活用することでペーパーレスが実現します。

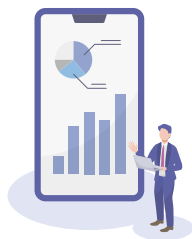
③ 2024年1月から義務化！電子取引のデータ保存

中小企業では準備が間に合わないという実情から、2022年・23年の2年間は義務化が猶予されました。しかし2024年1月からは、電子取引データを要件に基づいて保存する必要があります。その準備を早めに進めるとともに、電子化・ペーパーレス化(経理DX)を実現していきましょう。

電子取引とは？

電子取引とは、相手方との「取引情報」の授受を電磁的方式で行う取引をいいます。取引情報は、領収書や請求書などに記載される「日付」「取引先」「金額」などの情報です。

具体的には電子メールやPDF、インターネットからダウンロードした電子データ、EDI取引、クラウドシステムでのやりとりなどが該当します。



保存のための改ざん防止措置

電子取引データの保存にあたり、改ざん防止のため次の4つの措置のうち、いずれかを講じる必要があります。

- ① 相手方がタイムスタンプを付与したデータを受領
- ② タイムスタンプがないデータを受領した場合、所定期間内に当方がタイムスタンプを付与
- ③ 訂正削除ができないようなシステムで受領し、保存
- ④ 正当な理由がない訂正削除の防止に関する事務処理規定を定め、その規定に基づき運用③はシステムを利用した際の措置です。PDFの請求書を受領した場合などは、①②④のいずれかの措置で保存します。タイムスタンプが付与されていないと、④に基づく運用が汎用的な措置になります。

検索機能を確保する

保存の際には、「日付」「取引先」「金額」で検索できるようにしておく必要があります。PDFを検索できるようにするのは大変ですので、会計システム会社が提供するストレージサービスを活用しましょう。もしくは、国税庁が示す方法として、PDFなどのファイル名に規則性を持たせて検索項目を記載するやり方があります。Excelなどで索引簿を作成する方法も認められています。

いずれにしても、まずは自社内でそれだけの電子取引があるかを把握することが重要です。

電帳法の施行対象は、原則「**すべての法人と個人事業主**」となっています。ただし、紙媒体の保存方法を採用しており、電子データがない法人や個人事業主は、施行対象外です。

事業規模に依らないため、幅広い事業内容で経理や会計にかかるコストを削減できます。よって、電帳法を活用した帳簿書類の電子保存は、会計事務などに人材やコストを割けない中小企業におすすめです。



経理の生産性向上を実現させましょう。
まずは、お気軽にご相談ください。

【問合先】 中小企業相談所 ☎ 0766-23-5007

PHOTO LIBRARY



高岡商工会議所仕事始め式

塩谷会頭らが職員に年頭訓示を行う

2023年1月4日、高岡商工ビルにて仕事始め式を行った。塩谷雄一会頭をはじめ、菅野克志、能作克治、二口真、中村正治 4 副会頭、当所職員26名が参加し、新年のあいさつを交わした。塩谷会頭は「新型コロナ禍の3年間で体力を落とした企業もあり、国や県・市の支援策をもう一度学習し、今まで以上にそれぞれの企業にあった支援をしてほしい」と訓示した。4副会頭もあいさつし、中心市街地や地方公共交通、地場産業などに関し飛躍を期した。



日本海高岡なべ祭りが開催

冬の味覚を求め長蛇の列が並ぶ

高岡の冬の風物詩「日本海高岡なべ祭り」が開催され、御旅屋アーケードやクルン高岡、ウイング・ウイング高岡広場などで16種類の鍋を提供し、密を避けるため、会場を増やすなど感染対策を万全にしてまちなかに賑わい呼び戻した。地元食材をふんだんに使った「高岡ごっつお鍋」やジャンボ鍋で作る「海鮮シチュー鍋」、「カニ汁」などが人気を集め、両日とも買い求める人たちが行列ができた。また、岐阜産いちご「美濃娘」の試食など、県内外のグルメも軒を連ね、盛況ぶりを見せた。



たかおかプレミアム商品券換金

換金申請を終える

高岡商工会議所が「富山県地域内消費喚起プロジェクト」の一環として行った、高岡プレミアム商品券事業の第2回目の換金申請の受付を行った。本事業では約2か月間の使用期間を設け、プレミアム率20%として1億2,000万円分の商品券を発行し、218事業所が参加した。第1回目は令和4年12月19日、第2回目は令和5年1月23日から25日に受付を行ったところ、第2回目の換金申請額が多かったため、年末年始の地域への消費喚起に貢献したと思われる。



消費税インボイス制度対策講習会を開催

基礎知識、登録手順など大切なポイントを確認

今年10月から始まるインボイス制度について大切なポイントをわかりやすく解説する講習会を開催した。税理士法人中村税務みらい経営 代表社員 所長の中村総一郎氏を講師に、インボイス制度の仕組みや対応の際の注意点等について説明し、受講した47社47名は理解を深めた。令和5年度税制改正におけるインボイス制度の負担軽減措置などについても解説し、中小企業・小規模事業者の円滑な制度導入に向けた対応について呼び掛けた。

Pickup!



1. 16

高岡商工会議所 新春高岡経済懇談会を高岡商工ビルで開催し、会員企業や行政関係者ら約120名が参加した。塩谷雄一会頭は、瑞龍寺と勝興寺の2つの国宝建造物に触れ、「県西部の観光資源の歴史や文化、ストーリーを活用し、広域観光を推進する」と意欲を示した。来賓の新田八郎知事、橘慶一郎衆議院議員、角田悠紀市長が順に祝辞を述べ、3年ぶりの会食は、渡辺守人県議会議長の発声で乾杯した。開会に先立ち、昨年、全国高等学校総合文化祭で日本一に輝いた南砺平高校郷土芸能部が「こきりこ」「お小夜節」「麦屋節」を披露し、新春を祝った。

新春高岡経済懇談会を開催

広域観光による地域活性化を目指す



1. 27

女性会新年例会を開催

決意新たに、地域商工業発展に
寄与することを誓う

高岡商工会議所女性会の新年例会が高岡商工ビルで開催され、会員29名が新年を祝った。オープニングでは、琴と尺八で奏でる「春の海」が演奏された。その後、今川美千子会長が「地域の女性経営者団体として、地域商工業の繁栄に寄与することはもとより、地域の皆様に愛され、親しまれる会を目指し邁進したい」と挨拶した。続き、来賓の式庄寿人高岡市産業振興部長、当所塩谷雄一会頭が祝辞を述べ、西田隆文専務理事の乾杯の発声で華やかに開宴した。

● 2023年春、引越をご検討のみなさま ●

分散引越にご協力をお願いいたします！

例年3月中旬から4月上旬にかけて引越依頼が集中します。ドライバー不足が深刻な問題となっていることもあり、トラブルのないスムーズなお引越のためにも混雑時期を外したお引越の検討をお願いいたします。

各企業において

- ①従業員に対して引越時期の分散化に向けた呼びかけをお願いします。
- ②従業員の異動時期の分散化について可能な範囲でご検討ください。

ご協力をお願い申し上げます。

国土交通省
公益社団法人全日本トラック協会
都道府県トラック協会

