

「税務調査を省略する制度」について

税理士 蛭田昭史

第33回

アフターコロナの貸倒れ対策

執筆時点でコロナの沈

静化は見えていません

が、経済が低迷した過去

にはリーマン・ショック、

今回のコロナ、最近では

ウクライナ問題などによ

り取引先の業況が悪化

し、貸倒れの憂き目にあ

ってしまふケースは増え

てきます。全体的に景気

後退しているがゆえに貸

倒れは避けたいもので

す。今回は売掛金管理に

ついて記載します。

売掛金回収までが

担当者の基本業務！

コロナ禍にあっても業

績拡大中の企業はあり、

業績拡大中の営業部門は

注・納品・請求までは営

業部門（または担当者）

が行うけれど売掛金回収

まで目が行き届かないと

いうケースです。経営陣

も業績拡大中だとさらな

る業績拡大や次の手段に

意識が集中するため、売

掛金回収までの管理に意

識が行き届かなくなりが

ちです。この売掛金回収

不能や遅延は資金ショー

トの原因となり、自社の

資金繰りだけでなく金融

機関から指摘を受けるな

ど、業績拡大基調に水を

差す要因になってしま

います。

まずは、「売上とは売

状況を担当者が把握する

だけでなく全社で共有で

きる仕組みを構築するこ

とが肝要です。いまは見

積もりから請求、そして

売掛金回収までを管理す

るソフトもあるので活用

しない手はありません。

ぜひ活用しましょう。こ

の場合も見積もりや請求

書発行で終わらないよう

に回収までを活用するこ

とにご留意を（せっかく

売掛金管理できるのに単

なる請求書発行ソフトに

なってしまつてはもった

いないです）。

中小企業の

売掛金管理

書に振込期日を記載する

のは基本です。また取引

先ごとに締め日と入金期

限を区分けし、入金され

ているか否かを即座に把

握できるように管理し、万

一の遅延の際は担当者が

確認し、その上で担当者

から連絡するまたは催促

状を送る等の仕組みを構

築しましょう。

しかし、中小企業の場合

は一人が何役も兼務す

る場合もあることから、

売掛金が未回収となる理

由は様々です。たとえば、

自社での請求漏れや請求

書の渡し忘れです。また、

取引先側が検収しそびれ

にある場合です。まず自

社で行えることとして

は、取引先の状況を確認

し、もし一過性の事態で

あるならば支払時期を遅

らせるまたは分割で対応

するのにも有効なる場合

があります。元をたど

れば何度も繰り返し戻す

が日頃の取引先とのコミ

ュニケーションが重要と

なります。

回収できないとの判断

となった場合も法定手段

の前に、まずは取引先と

のコミュニケーションを

重ねましょう。分割によ

る支払いに変更する方法

や買掛金がある場合は相

保証ありの契約書を作成

することや土地・建物な

どを抵当設定するなども

ありますが、これは帝国

データバンクの他記事で

より詳しく記載されてい

るので割愛します。

法的手段に訴えるのは

その後となります。その

前に売掛金は発生してか

ら一定時間経過すると消

滅する「消滅時効」があ

るので、自社の売掛金の

消滅時効を把握しておく

べきです。消滅時効の期

間は種類によって異なり

ますのでご注意ください。

法的手段としては、60

万円以下の請求について

また、どうしても回収

できない場合は貸倒損失

の処理となります。税務

上では3種類の貸倒れが

認められており、税務調

査で否認されないために

整理しておきます。

①会社更生法などの法的

手段により債権が消滅し

た場合

会社更生法などの事実

が生じた事業年度の損金

の額に算入されます。

②金銭債権の全額が回収

不能となった場合

債務者の資産状況、支

払能力等からその全額が

回収できないことが明ら

かになった場合は、その

担保物を処分した後でな

ければ損金処理はできま

せんのでご注意ください

い。

③一定期間取引停止後弁

済がない場合

継続的な取引を行って

いた場合で取引停止後1

年以上経過した場合は1

円の備忘債額を除いて貸

倒処理できます。

今回の記事は帝国デー

タバンクでも詳細に説明

されていると思います

が、貸倒れに陥らないよ

うにする仕組み作りが重

要であるという観点から

解説させて頂きました。



【事務所紹介】
蛭田昭史税理士事
務所、顧問先数70
0社超で税務調査省
略率100%!
東京都品川区西五反
田7の22の17T O
Cビル11F、電話0
3-3490-32
77
<https://www.hirata-kei.com/>