

税務・会計・財務・資産対策

数字を整えることは、 選択肢を増やすこと。

税務・会計・財務・資産対策の相談整理ガイド

決算は「税金を計算するための作業」で終わりがちです。しかし同じ数字
は、融資・承継・投資・撤退の判断材料でもあります。

複雑な問題を、一つずつ見える形にする。



Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Publication 505
Oct. No. 100902

Tax Withholding and Estimated

Contents

Introduction
What's New for 2018
Reminders
Chapter 1. Tax Withholding

SCHEDULE D
(Form 1040)

Department of the Treasury
Internal Revenue Service (IRS)
Name(s) shown on return

Capital Gains and Losses

► Attach to Form 1040 or Form 1040NR.
► Go to www.irs.gov/ScheduleD for instructions and the latest information.
► Use Form 8943 to list your transactions for lines 1b, 2, 3, 8b, 9, and 10.

Part I Short-Term Capital Gains and Losses—Generally Assets Held One Year or Less

See instructions for how to figure the amounts to enter on the lines below. This form may be easier to complete if you round off cents to whole dollars.	1a Proceeds (sales price)	1b Cost (or other basis)	1c Gain or loss
1a Totals for all short-term transactions reported on Form 1099-B for which basis was reported to the IRS and for which you have no adjustments (see instructions); however, if you choose to report all these transactions on Form 8949, leave this line blank and go to line 1b.			
1b Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box A checked			
1c Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box B checked			
2 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box C checked			
4 Short-term gain from Form 6252 and short-term gain or (loss) from Forms 4684, 5751, and 8824			
5 Net short-term gain or (loss) from partnerships, S corporations, estates, and trusts (Schedule(s) K-1)			
6 Short-term capital loss carryover. Enter the amount, if any, from line 6 of your Capital Loss Worksheet in the instructions.			
7 Net short-term capital gain or (loss). Combine lines 1a through 6 in column (b). If you have a net short-term capital gain or (loss), go to Part II below. Otherwise, go to Part III on the back.			

Part II Long-Term Capital Gains and Losses—Generally Assets Held More Than One Year

See instructions for how to figure the amounts to enter on the lines below. This form may be easier to complete if you round off cents to whole dollars.	1d Proceeds (sales price)	1e Cost (or other basis)	1f Gain or loss
8a Totals for all long-term transactions reported on Form 1099-B for which basis was reported to the IRS and for which you have no adjustments (see instructions); however, if you choose to report all these transactions on Form 8949, leave this line blank and go to line 8b.			
8b Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box D checked			
9 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box E checked			
10 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box F checked			
11 Gain from Form 4797, Part I, long-term gain from Forms 2439 and 6252, and long-term gain from Forms 4684, 5751, and 8824			
12 Net long-term gain or (loss) from partnerships, S corporations, estates, and trusts from Schedule(s) K-1			
13 Capital gain distributions. See the instructions.			
14 Long-term capital loss carryover. Enter the amount, if any, from line 13 of your Capital Loss Worksheet in the instructions.			
15 Net long-term capital gain or (loss). Combine lines 8a through 14 in column (b). Then go to the back.			

For Paperwork Reduction Act Notice, see your tax return instructions.

Oct. No. 100902

よくあるお悩み

数字をめぐって、起きやすいこと

決算書を見ても分からない

作ってもらってはいるが、そこから何を読み取ればよいか分からない。

月次の数字が出るのが遅い

数か月前の結果を見て判断している状態になっている。

何で儲かっているか説明できない

全体の利益は分かるが、商品別・顧客別の採算が見えていない。

個人と法人が混ざっている

資産・支出・借入の区分が曖昧なまま続いている。

資産の全体像がない

不動産・株式・保険・預金が、一覧になっていない。

相談相手が税務に限られる

申告はしてもらえるが、経営判断の相談先がない。

税務のためだけの数字にしない

同じ帳簿から、融資の説明資料も、承継の検討材料も、事業の見直しの材料も作れます。**税務申告のためだけに使って終わらせていることが、最も大きな機会損失です。**

整える

見える化する順序

1 月次を早く締める

精度より速さを先に。翌月中に概算が出る状態をつくります。

2 固定費と変動費を分ける

どこまで売上が落ちても持ちこたえられるかが見えるようになります。

3 商品別・顧客別の採算を見る

全体では黒字でも、特定の領域が損失を出していることがあります。

4 資金繰りを別に持つ

利益と現金は違います。資金繰り表を損益とは別に用意します。

5 資産・負債の一覧をつくる

個人と法人を分けて、不動産・株式・保険・借入・保証を並べます。

6 承継・相続の観点で見直す

自社株、事業用資産、個人保証が、引き継ぐときにどう扱われるかを確認します。



作業そのものを軽くする

数字を早く出すには、日々の記録が回っている必要があります。証憑の整理、経費精算、請求、入金 の消込——ここが詰まっていると、月次はいつまでも遅れます。

リンク・バック・オフィスが、この部分の代行と仕組み化を担当できます。

私たちの役割

CO-LINKが担うこと、税理士が担うこと

CO-LINKが担うこと

- 月次の記録・証憑・請求・精算などの実務の代行と仕組み化
- 損益・資金繰り・採算の可視化と、資料の形づくり
- 資産・負債・保証の一覧化
- 経営判断に必要な論点の整理
- 融資・承継・投資の検討に向けた資料の準備
- 顧問税理士との情報のやり取りの整理

税理士・公認会計士が担うこと

- 税務上の判断と、その根拠の提示
- 決算・確定申告・税務申告の代理
- 税務調査への対応
- 相続・贈与・自社株の税務上の評価
- 会計監査（公認会計士）

税務相談・税務代理は行いません

税理士法により、税務代理・税務書類の作成・税務相談は税理士の業務とされています。CO-LINKがこれらを行うことはありません。個別の税額・取り扱い・節税に関するご質問には、税理士へおつなぎしたうえでお答えいただきます。

本資料でお伝えしていること	本資料でお伝えしていないこと
数字を経営判断に使うための一般的な整理の順序	個別の税額・税務上の取り扱い
どの数字を、どの目的のために見るかという考え方	節税の方法
どの専門家が何を担当するかの区分	特定の会計処理が認められるかどうかの判断

ご相談から支援開始までの流れ

1 ご相談(無料・オンライン可)

いま起きていること、困っていることをそのままお話しください。整理されていなくて構いません。

2 状況と論点の整理

確認すべき事項、関係する制度、必要な資料、想定される期限を一覧にしてお返しします。

3 進め方のご提案

CO-LINKが担う範囲、専門家に依頼する範囲、費用と期間の目安をお示しします。

4 着手・進行管理

実務の実行と関係者調整を進め、決定事項と次の一手を記録して共有します。

本資料の位置づけと注意事項

- 本資料は一般的なご案内であり、個別の法的・税務的・財務的な最終判断を示すものではありません。
- CO-LINKは税理士事務所ではありません。税務代理・税務書類の作成・税務相談は行いません。
- 節税効果・税負担の軽減を保証するものではありません。
- 個別の税務上の取り扱い、必ず税理士にご確認ください。
- 制度・法令・要件は改正されることがあります。ご検討の際は必ず最新の公式情報をご確認ください。
- 採択・受給・融資・採用・成約・売却・節税などの成果を保証するものではありません。
- 資格が必要な業務(法律・税務・登記・労務・許認可・鑑定評価等)は、有資格者がそれぞれの責任において行います。

※これは一般情報です。最終判断前に必ず該当分野の専門家へ確認してください。

株式会社CO-LINK

〒225-0015 神奈川県横浜市青葉区荏田北1-2-1
Platform412
TEL 050-3155-1904 / info@co-link1618.com
法人番号 3020003026938

お問い合わせ

Web: co-linkweb.com
お問い合わせフォーム: co-linkweb.com/contact
無料診断: co-linkweb.com/diagnosis