



損をしないための

# 必要経費 ガイドブック

— 生命保険会社営業職員さま専用 —



# 目次

はじめに	01
必要経費とは？	02
節税のしくみ	03
必要経費の代表例	04
必要経費の集め方	05
租税公課	06
旅費交通費	07
通信費	08
損害保険料	09
車両燃料費	10
会議研修費	11
消耗品費	12
販売促進費	13
接待交際費	14
採用育成費	15
会社控除経費	16
雑費	17
減価償却費	18
自動車の減価償却	19
最後に	20

## 必要経費ガイドブックのダウンロード ありがとうございます



必要経費  
ガイドブックは  
生命保険会社の  
営業職員さま専用に  
作成しました

必要経費の  
基礎知識から  
必要経費ごとの  
書類の集め方まで  
わかりやすく  
解説します

ぜひ、必要経費ガイドブックで理解を深めて  
確定申告のご準備にご活用ください。

## 02 | 必要経費とは？

### 国税庁HPより

必要経費とは、収入金額の獲得のために投下された費用の総称であり、所得税の課税標準である課税所得を算出する過程において、必要経費を控除することによって、課税所得を純所得として構成する。

（引用）国税庁HP | 所得税法第37条に規定する直接性に関する一考察  
<https://www.nta.go.jp/about/organization/ntc/kenkyu/ronsou/74/04/index.htm>

### わかりやすく！

売上を上げるためにかかった費用です。  
確定申告で必要経費を申告することで  
税額を抑えられます。

税額を抑えるためには必要経費の書類を  
“もれなく集めること”が重要です

# 03 | 節税のしくみ

## 税額の決まり方

- **収入** - **必要経費** - **所得控除** = **課税される所得金額**
- **課税される所得金額** × **税率** = **税額**

※ **税率** = 所得税率は最低税率5%、住民税率は10%

## 税額の計算例

収入	必要経費	所得控除	課税される 所得金額
300 - 80 - 120 = 100	万円	万円	万円

**税額**

所得税 約5万円  
住民税 約10万円

※課税される所得金額に所得税率5%と住民税率10%を乗じて計算しています。

※復興特別所得税や所得税と住民税の所得控除額の差は考慮していないため、実際の税額とは異なります。

## 必要経費を集めると……

収入	必要経費	所得控除	課税される 所得金額
300 - 120 - 120 = 60	万円	万円	万円

**税額**

所得税 約3万円  
住民税 約6万円

税額を6万円も抑えられる！

同じ収入、所得控除額でも、  
必要経費の金額によって税額を抑えられます

# 04 | 必要経費の代表例

※これがすべてではありません

科目	内訳
租税公課	組合費、自動車税、自動車取得税（購入時）など
旅費交通費	電車、バス、タクシー、定期代、高速道路料金 出張旅費（宿泊費含む）など
通信費	携帯電話、固定電話、切手、はがきなど
損害保険料	任意保険料、自賠責保険料など
車両燃料費	ガソリン代、オイル代、洗車代、駐車場代、自動車修理代、 車検費用、定期点検代、自動車部品代、備品、JAFなど
会議研修費	会議用飲食代、書籍、地図、証明写真、資格試験料など
消耗品費	営業用カバン、名刺、事務用品、封筒など
販売促進費	差し入れ、販促物品代、手土産代、紹介者謝礼など
接待交際費	飲食代、ゴルフ代、接待旅行代、慶弔見舞金、 お土産、お中元、お歳暮など
採用育成費	採用のための飲食代、新人教育にかかる費用、広告費など
会社控除経費	給与より引かれている物品代など
雑費	その他の必要経費

# 05 | 必要経費の集め方



「仕事のための出費だ」と思ったら  
とりあえずレシートや領収書を  
保管することをオススメします

## よくある質問

Q レシートと領収書はどちらを保管すればよいですか？

A どちらでも問題ありません。  
ただし、レシートのほうが支払内容の内訳が記載されているため好ましいです。

Q レシート・領収書を取り忘れた場合はどうすればよいですか？

A 原則、領収書がない場合は経費計上できません。支払い方法によって保管できる  
書類があれば保管しましょう。例) 通帳コピーやクレジットカード利用明細書など

Q 領収書の宛名は何を書いてもらえばよいですか？

A 宛名はご自身の氏名（フルネーム）記載してもらいましょう。万が一、宛名に誤りがあったり、  
空欄の場合でもご自身で支払ったものであれば、加筆修正せずにそのまま保管してください。

Q レシート・領収書はいつからの分を保管しておけばよいですか？

A 生命保険会社での入社手続きや研修開始時点からの分を保管してください。

迷ったらとりあえずレシートや領収書を保管して  
先輩職員さまやエフアンドエムにご相談ください

# 06 | 租税公課



## 国税庁HPより

必要経費になる租税公課は、以下のようなものです。

- ・事業税、固定資産税、自動車税、不動産取得税、登録免許税、印紙税などの税金
- ・商工会議所、商工会、協同組合、同業者組合、商店会などの会費、組合費又は賦課金

(引用) 国税庁 | 確定申告書作成コーナー > 租税公課  
<https://www.keisan.nta.go.jp/r6yokuaru/aoiroshinkoku/hitsuyokeihi/sozeikoka/sozeikoka.html>

わかりやすく！

仕事のために支払った税金



### 租税公課の具体例

- ・自動車税
- ・組合費
- など



### 保管書類

- ・自動車税の納付書兼領収書
- ・会社で支払った組合費の領収書  
(給与天引きの場合は給与明細書) など

## よくある質問

Q

住民税も必要経費になりますか？

A

住民税は必要経費として認められません。住民税は事業（売上）にかかる出費ではなく、個人的な支払いとみなされるためです。

### ワンポイントアドバイス



仕事で車を使用している場合は自動車税も経費計上できます。  
毎年5月ごろに納付したときは領収書または納付書を保管してください。

# 07 | 旅費交通費

## 国税庁HPより

電車賃、バス代、タクシー代、宿泊代など

(引用) 国税庁 | 確定申告書作成コーナー>旅費交通費  
<https://www.keisan.nta.go.jp/r6yokuaru/aoiroshinkoku/hitsuyokeihi/ryohikotsuhi/ryohikotsuhi.html>

わかりやすく!

仕事用の交通費



### 旅費交通費の具体例

- ・電車賃、バス代
- ・タクシー代
- ・出張時のホテル代　　など



### 保管書類

- ・公共交通機関や宿泊施設などの利用時の領収書　　など

## よくある質問

Q

出張中に1人で食事した場合は旅費交通費に経費計上できますか？  
また、出張の仕事が終わったあと、観光のために延泊した場合の宿泊費も経費計上できますか？

A

経費計上できません。業務に必要な出費が必要経費の対象であり、出張中であっても1人での食事代や、観光目的の宿泊費は必要経費として認められません。



### ワンポイントアドバイス

病院への通院にかかる交通費は、必要経費ではなく医療費控除の対象です。  
領収書を分けて保管しておきましょう。

# 08 | 通信費



## 国税庁HPより

事業用として使用した電話料、切手代、電報料など

(引用) 国税庁 | 確定申告書作成コーナー>通信費  
<https://www.keisan.nta.go.jp/r6yokuaru/aoiroshinkoku/hitsuyokeihi/tsushinhi/tsushinhi.html>

わかりやすく!

お客さまとの連絡や  
郵送などにかかる費用



### 通信費の具体例

- ・携帯電話代
- ・郵便代  
(切手、レターパックなど)
- ・宅急便代  
など



### 保管書類

- ・携帯電話代がわかる通帳コピー、  
クレジットカード利用明細書
- ・郵送代や宅急便代の  
レシート、領収書  
など

## よくある質問

Q

家族の携帯代をまとめて払っている場合はどうすればよいですか？

A

仕事で使用しているご自身の分のみを計算し、経費計上してください。

### ワンポイントアドバイス



携帯キャリア決済でプライベートの出費（アプリへの課金など）がある場合、プライベート利用分は除外して経費計上が必要です。

# 09 | 損害保険料



## 国税庁HPより

火災保険料、自動車の損害保険料などです。

(引用) 国税庁 | 確定申告書作成コーナー > 損害保険料  
<https://www.keisan.nta.go.jp/r6yokuaru/aoiroshinkoku/hitsuyokeihi/songaihokenryo/songaihokenryo.html>

## わかりやすく!

仕事で使用する車の保険料



### 損害保険料の具体例

- ・自動車保険料



### 保管書類

- ・支払内容がわかる通帳コピー、クレジット利用明細 など

## よくある質問

Q

家族名義で支払っている自動車保険料は必要経費になりますか？

A

仕事で使用している車の保険料を、ご自身もしくは生計一親族が負担しているのであれば、名義に関係なく経費計上できます。

### ワンポイントアドバイス



自宅とは別に事務所を借りているなど、事業専用の物件にかかる火災保険料は、必要経費として計上できる場合があります。

# 10 | 車両燃料費



## 解説

ガソリン代、オイル代、洗車代、駐車場代、自動車修理代、車検費用、定期点検代、自動車部品代、備品、JAF代など

## わかりやすく！

車の走行、保管、メンテナンスなどにかかる費用



### 車両燃料費の具体例

- ・ガソリン代
- ・駐車場代
- ・メンテナンス代



### 保管書類

- ・ガソリン給油時のレシート
- ・駐車場利用時の領収書、レシート
- ・メンテナンス時の領収書 など

## よくある質問

Q 免許更新代、交通違反の罰金は必要経費になりますか？

A どちらも必要経費として認められません。免許の更新は仕事をしていなくてもかかる個人的な費用であり、罰金も仕事とは関係のない出費のため必要経費として認められません。

### ワンポイントアドバイス



お仕事で利用したレンタカーやカーシェアの料金も、必要経費として計上できます。

# 11 | 会議研修費



## 解説

会議用飲食代、書籍、地図、業務の遂行に直接必要な資格試験料（証明写真含む）など

## わかりやすく！

資格取得のための教材費や試験代、打ち合わせ時の飲食代など



### 会議研修費の具体例

- ・資格勉強のための書籍代
- ・資格取得時の試験料
- ・打ち合わせ時の飲食代



### 保管書類

- ・書籍購入時の領収書、レシート
- ・受験費用の領収書
- ・飲食代の領収書、レシートなど

## よくある質問

Q

試験を受けて不合格だった場合でも、試験料や書籍代は経費にできますか？

A

試験の合否は、経費にできるかどうかの要件に含まれていません。資格を取得するために支払った費用が、仕事に必要かどうかがポイントです。



### ワンポイントアドバイス

会社の人との打ち合わせにかかる飲食代も会議研修費として必要経費に計上できます。

# 12 | 消耗品費



## 国税庁HPより

- 帳簿、文房具、用紙、包装紙、ガソリンなどの消耗品購入費
- 取得価額が10万円未満（令和4年4月1日以後に取得したもので貸付け（主要な業務として行われるもの除きます。）の用に供したもの除きます。）か使用可能期間が1年未満の什器備品の購入費
- 取得価額が10万円未満であるかどうかは、税込経理方式又は税抜経理方式に応じ、その適用している方式により算定した金額によります。

（引用）国税庁 | 確定申告書作成コーナー > 消耗品費  
<https://www.keisan.nta.go.jp/r6yokuaru/aoiroshinkoku/hitsuyokeihi/shomohinhi/shomohinhi.htm>

わかりやすく！

10万円未満の仕事用品



### 消耗品費の具体例

- ・スーツ、靴、カバン
- ・名刺、事務用品 など



### 発行書類

- ・レシート、領収書
- ・クレジット決済の場合は  
クレジット利用明細 など

## よくある質問

Q 化粧品や美容院代は経費になりますか？

A 化粧品や美容院代は仕事をしていなくても発生する出費と見なされるため、必要経費としては認められません。

### ワンポイントアドバイス

車やパソコンなど、長期間にわたって使用する高額なものは、「減価償却資産」となり、購入費用は法律で決められた期間（耐用年数）で分割し、「減価償却費」として必要経費に計上します。

※詳しくは「18 | 減価償却費」をご確認ください。

# 13 | 販売促進費



## 解説

不特定多数の者に対して宣伝的効果を意図して金銭以外の資産を交付するために要する費用

（引用）国税庁 | No.5265 交際費等の範囲と損金不算入額の計算  
<https://www.nta.go.jp/taxes/shiraberu/taxanswer/hojin/5265.htm>

わかりやすく！

お客さまへ渡す手土産代など



### 販売促進費の具体例

- ・保険の商談や保全活動時に持っていく手土産代 など



### 保管書類

- ・購入時の領収書、レシートなど

## よくある質問

Q

1枚のレシートに事業用と私用の支出が混在している場合、どのように対応すればよいですか？（例：スーパーで自宅用の買い物と、お客さま用の手土産を同時に購入した）

A

経費に該当する項目にマーカーを引く、または私的な支出に打ち消し線を引くなど、第三者が見てもどれが必要経費か客観的に分かるようにしておきましょう。

### ワンポイントアドバイス



接待交際費は“特定”的なお客さまと関係を深めるための費用です。販売促進費は“不特定多数”的なお客さまへ宣伝や販売促進を目的とした費用です。

# 14 | 接待交際費



## 国税庁HPより

相手方や支出の理由などからみて、事業を営む上で通常必要と認められる金額が必要経費になります。

- ・取引先などを接待する茶菓飲食代
- ・取引先などを旅行、観劇などに招待する費用
- ・取引先などに対する中元、歳暮の費用

(引用) 国税庁 | 確定申告書作成コーナー > 接待交際費  
<https://www.Keisan.nta.go.jp/r6yokuaru/aoiroshinkoku/hitsuyokeihi/settaikosaihi/settaikosaihi.html>

## わかりやすく!

お客さまとの商談、  
関係づくり（や維持）のための出費



### 接待交際費の具体例

- ・接待飲食代
- ・接待ゴルフ代
- ・慶弔見舞金
- ・お中元やお歳暮 など



### 保管書類

- ・飲食、ゴルフなど利用時、商品購入時のレシート、領収書
- ・会葬礼状や招待状 など

## よくある質問

Q

友人との飲食代は、必要経費になりますか？

A

保険契約を検討している友人との打ち合わせなど、仕事上必要な出費は必要経費にできます。仕事に関係のない個人的な飲食代は認められません。

### ワンポイントアドバイス



税務署の調査では、接待交際費は特に詳しく確認される傾向があります。そのため、レシートや領収書の裏面などに「いつ、誰と、何の目的で会食したか」をメモしておくことをお勧めします。

# 15 | 採用育成費

## 解説

採用のための飲食代、  
新人教育にかかる費用、広告費など

わかりやすく！

採用活動と育成にかかる費用



### 採用育成費の具体例

- 採用面談時の飲食代



### 保管書類

- 飲食時の領収書、レシート など

## よくある質問

Q

保険の見込み客であり、かつ採用候補者でもある方との食事代は「接待交際費」と「採用育成費」のどちらで経費計上すればよいですか？

A

どちらでも問題ありません。迷われる場合は、その面談の主な目的がどちらであったかを基準に判断するとよいでしょう。



### ワンポイントアドバイス

入社まもなくは「採用活動をするのはまだ先の話」と思うかもしれません、活動をはじめたときに領収書の取り漏れがないよう、事前に把握しておきましょう。

# 16 | 会社控除経費



## 解説！

給与天引きで購入した物品など



### 会社控除経費の具体例

- ・給与天引きされている  
物品代や端末利用料 など



### 保管書類

- ・給与明細書

## よくある質問

Q

給与天引きで自動車保険料や生命保険料を支払っています。  
いずれも会社控除経費で経費計上すればよいでしょうか？

A

自動車保険料は「損害保険料」に計上しましょう。  
「生命保険料」は必要経費ではありません。  
確定申告の際に「生命保険料控除」として所得控除で申告する必要があります。

### ワンポイントアドバイス



会社控除経費は、保管し忘れやすい経費です。  
毎月の給与明細書をしっかり保管しておきましょう。

# 17 | 雑費



## 国税庁HPより

事業上の費用で他の経費に当てはまらない経費です。

(引用) 国税庁 | 確定申告書作成コーナー > 雑費

<https://www.keisan.nta.go.jp/r6yokuaru/aoiroshinkoku/hitsuyokeihi/zappi/zappi.html>

わかりやすく!

どの勘定科目にも分類できない経費



### 雑費の具体例

- ・確定申告にかかる委託手数料など



### 保管書類

- ・領収書、レシートなど

## よくある質問

Q

エフアンドエム会計サービス「カルク」の費用も、必要経費になりますか？

A

必要経費になります。申込金、記帳料、申告料などサービス利用にかかるすべての料金を経費として計上できます。



### ワンポイントアドバイス

必要経費は、それぞれの科目に分類して計算するのが原則です。どの項目にもあてはまらない場合のみ「雑費」として計上しましょう。

# 18 | 減価償却費

## 国税庁HPより

事業などの業務のために用いられる建物、建物附属設備、機械装置、器具備品、車両運搬具などの資産は、一般的には時の経過等によってその価値が減っていきます。このような資産を減価償却資産といいます。

(引用) 国税庁HP | 減価償却のあらまし  
<https://www.nta.go.jp/taxes/shiraberu/taxanswer/shotoku/2100.htm>



## わかりやすく！

仕事用の車両購入費、パソコン、携帯電話（本体）を数年にわけて経費計上します

### ■ 補足

一度購入したら長く使用できる資産は、購入した年に一度に経費計上せず、数年に分けて経費計上できる仕組みです。



### 減価償却費の具体例

- ・自動車本体代
- ・携帯本体代
- ・パソコン本体代 など



### 発行書類

- ・見積書または注文書
- ・領収書 など

## よくある質問

Q

仕事以外でも車を利用します。それでも車両本体代を経費計上できますか？

A

できます。ただし、仕事で使用する分のみを按分して経費計上する必要があります。たとえば、仕事での使用割合が70%、私用が30%の場合、70%を経費計上できます。

### ワンポイントアドバイス



入社前に購入した車も、種類や購入時期によっては減価償却資産として、経費の対象となる可能性があります。

# 19 | 自動車の減価償却

## 自動車の耐用年数一覧

	普通車 (新車)	普通車 (中古)	軽自動車 (新車)	軽自動車 (中古)
耐用年数	6年	※ 2年～	4年	※ 2年～

### ※中古車の耐用年数の計算方法

普通車 :  $(6\text{年} - \text{経過年数}) + (\text{経過年数} \times 20\%)$  ※端数は切り捨て

軽自動車 :  $(4\text{年} - \text{経過年数}) + (\text{経過年数} \times 20\%)$  ※端数は切り捨て

(例) 経過年数が2年だった場合

└ 普通車は4年、軽自動車は2年となります。

また、計算した結果2年を下回る場合でも、最低2年の耐用年数が認められます。

(引用) 国税庁HP | タックスアンサー>No.5404 中古資産の耐用年数  
[https://www.nta.go.jp/taxes/shiraberu/taxanswer/hojin/5404.htm?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.nta.go.jp/taxes/shiraberu/taxanswer/hojin/5404.htm?utm_source=chatgpt.com)

### ワンポイントアドバイス



はじめて確定申告をする年の減価償却は月割の計算が必要です。

例) 7月入社の場合、7月～12月の6ヶ月分を減価償却費として経費計上する。

## 最後まで必要経費ガイドブックをお読みいただきありがとうございました

みなさまはこれから、必要経費になるもの、ならないものを理解して、レシートや領収書を保管する必要があります。もし、領収書を取りもれると、本来納めるべき金額よりも多くの税金を納めることになります。ぜひ、みなさまが日々、もれなく正しく必要経費を集めるために「必要経費ガイドブック」をご活用ください。

あてはまる方はぜひ会計サービス「カルク」をご利用ください



必要経費を正しく分類できるかが不安



領収書の保管や帳簿作成が面倒くさい



必要経費をもれなく集めてなるべく節税したい

### 安心と信頼の実績！



研修受講者のうち

**56%**

“2人に1人以上”が1週間以内にお申し込みいただいております。

### ご入社当初から申し込むメリット①

担当者やアプリから必要経費の提出依頼！  
領収書やレシートの取り忘れを防止できます

### ご入社当初から申し込むメリット②

集めた領収書やレシートをすぐに提出可能！  
自分で保管・管理する必要がありません

株式会社エフアンドエム

カスタマーセンター：050-3649-6287