

電子取引の保存方法が 変更になります

令和4年1月から電子取引に該当する書類は印刷ではなくデータとして保存しなければならなくなります。

電子取引とは

電子取引とは、日付、取引先名、金額の情報が記載された書類が相手先から電磁的方法により交付される取引をいいます。

わかりやすく言い換えると書類を「メールやLINEで受け取る」、「ネット上でダウンロードや印刷をする」など紙面での書類の交付がない場合に該当します。

ここで注意が必要な点は、「商品・サービスの受け取り」「代金の支払い」それぞれについて電子取引の確認が必要になります。

例えば、コンビニでおにぎりを購入して、PayPayで支払った場合は

「商品・サービスの受け取り」・・・コンビニ発行の領収書（紙）→電子取引ではない
「代金の支払い」・・・PayPayの利用明細（アプリで確認）→電子取引となる
ことになり、PayPayの利用明細の保存が必要になります。

電子取引の具体例

- ・請求書や領収書、見積書などをメールで受け取った
- ・PayPay、楽天ペイ、おサイフケータイ、Dポイントなど電子決済で代金を支払った
- ・ICOCA（※）、Edy、HOP マネーなどのICカード決済で代金を支払った
- ・クレジットカードの利用明細をホームページからダウンロードした
- ・電子債権（でんさい）で支払いをした
- ・ネットバンキングで一括振込（複数先振込）をした

＊ネットバンキングは電子取引になる場合とならない場合があります（通帳や当座預金照合表に日付、相手先名、取引金額が記載される場合は電子取引になりません）

※ICOCAは券売機で利用履歴が印刷できるため電子取引ではありませんが紙面による利用履歴の保存は必要です。

電子取引データの收受方法

PDF や写真データ (JPG、PNG など) でダウンロードができる場合はそのままダウンロードします。

CSV やエクセルデータなど書き換えが容易なデータの場合は PDF に変換して保存します。画面に表示されるだけなどデータのダウンロードができない場合はスクリーンショット又は PDF や写真データに変換して保存します。

一旦印刷をしたもの取り込んで保存することは認められませんので注意してください。

保存方法

電子取引に関する電子帳簿保存規定を作成したうえで、「索引簿による方法」「ファイル名を検索可能にする方法」のどちらかで保存する必要があります。

なお、ネットバンキングでの一括振込やクレジットカードの利用明細など複数の取引が記載されているデータの場合は「索引簿による方法」で保存しなければなりません。

「索引簿による方法」

電子取引データのファイル名を通し番号で管理し、別途エクセルなどでデータに記載されている内容を一覧表にまとめて管理する方法です。


ご利用明細					
国税太郎 様					
カード種類	一般				
カード名称	DCカード				
カード番号	1234-****-****-0009 VISA				
照会月	2021年12月				
明細作成日	2021年11月24日				
お支払日	2021年12月10日				
今回ご請求合計額	33,006 円				
(1) 今回ご請求額	33,006 円				
(2) 事前お支払額	0 円				
合計 { (1) - (2) }	33,006 円				
ショッピングご利用分					
利用日	利用者	利用内容	利用区分	新規利用額	今回請求額
2021/10/13	V0009	アヤハディオ栗東	1 回払い	2,200	2,200
2021/10/15	V0009	ホームファッションニトリ	1 回払い	5,980	5,980
2021/10/20	V0009	大阪ガス	1 回払い	12,345	12,345
2021/11/1	V0009	NTTドコモ	1 回払い	7,892	7,892
2021/11/14	V0009	ディオワールド草津	1 回払い	4,589	4,589
ショッピング請求確定分小計				33,006	33,006

[illegible]

ファイル名：索引簿 0001.pdf

「ファイル名を検索可能にする方法」

ファイル名を「日付 相手先名 取引金額」として管理する方法です。



注文番号 111-1234567-1234567 の領収書

[このページを印刷してご利用ください。](#)

発行日: 2021年12月2日

注文日: 2021年12月1日

Amazon.co.jp 注文番号: 111-1234567-1234567

ご請求額: ¥ 848

2021年12月2日に発送済み

注文商品	価格
1点 [Amazon限定ブランド] LLCお茶 1.8L×12本	¥ 848
販売: アマゾンジャパン合同会社	
コンディション: 新品	

お届け先住所:

国税太郎

123-0001

滋賀県

草津市草津1-1-101

配送方法:

お急便

支払い情報

支払い方法:

VISA 下4桁 0009

商品の小計: ¥ 848

配送料・手数料: ¥ 0

注文合計: ¥ 848

ご請求額: ¥ 848

請求先住所:

国税太郎

123-0001

滋賀県

草津市草津1-1-101

クレジットカードへの請求

VISA (下4桁が 0009) 2021年12月2日 ¥ 848

注文の状況を確認するには、[注文内容](#)をご覧ください。

[利用規約](#) | [プライバシーポリシー](#) ©1998-2020, Amazon.com, Inc. and its affiliates

罰則について

この電子取引のデータの保存は、法人税法・所得税法においては令和4年1月以降に発行される書類についての適用されることになります。

従来の書類の保存と同様に違反した場合は「経費として認められない」、「青色申告の取り消し」がされる可能性があります。

なお、これらの処分は税務調査の際に総合的な判断によってされるため、電子取引のデータ保存について不足があった場合に直ちにされるものではありません。

問い合わせ先

電子取引に該当するかの判断については、お電話での相談を承っておりますが、担当者不在の場合は対応が出来かねます。ご容赦ください。

また、国税庁の電話相談センターでも受け付けていますのでご利用ください。電話相談センターは所轄税務署へ電話の上、音声案内にて「1」「5」の順番に選択してください。

電子取引データの收受方法や保存方法などコンピュータの操作についてのご相談は、電話での対応は困難な場合が多いため、ご来所をお願いすることがあります。

令和3年12月

やすい税理士事務所

代表税理士 保井 順喜

栗東市小柿6丁目9-2

滋賀ビジネスセンター201

電話：077-553-7133