

税 理 士 法 人 和
社 会 保 険 労 務 士 法 人 和
一 般 社 団 法 人 和

大阪 〒540-0012 大阪市中央区谷町 3-4-5・6F
Tel 06-6944-4117 Fax 06-6944-4118

東京 〒102-0075 東京都千代田区三番町 5 番地 40・6F
Tel 03-3239-5490 Fax 03-3239-5491

December, 2013

なごみ便り

www.101dog.co.jp

経営者のための退職金～小規模企業共済～

「小規模企業共済」とは、国が運営する制度で、例えば個人事業を辞めたとき、会社等の役員を退職したときなどの生活資金等(退職金)をあらかじめ積み立てておくための共済制度です。

加 入 資 格

独立行政法人中小企業基盤整備機構が運営しているため、メリットが大きいこの制度ですが、だれでも加入できるわけではありません。下記に該当する方が対象となります。ただし、医療法人の理事等は加入できません。

建設業、製造業、運輸業、不動産業、農業などを営む場合は、常時使用する従業員の数が 20 人以下の個人事業主または会社の役員

商業（卸売業・小売業）、サービス業を営む場合は、常時使用する従業員の数が 5 人以下の個人事業主または会社の役員

上記、に該当する個人事業主が営む事業の経営に携わる共同経営者（個人事業主 1 人につき 2 人まで）

節税のポイント

共済金を払い込むときの節税効果

払い込んだ掛金は、全額が所得控除の対象となります。掛金は月額 1,000 円から 7 万円の範囲（500 円単位）で自由に設定でき、仮に最大の 7 万円の場合は、年間 84 万円の所得控除が受けられます。

課税される 所得金額	加入前の税額		加入後の節税額			
	所得税	住民税	掛金月額 1万円	掛金月額 3万円	掛金月額 5万円	掛金月額 7万円
200万円	104,600円	204,000円	20,700円	56,900円	93,200円	129,400円
400万円	380,300円	404,000円	36,500円	109,500円	182,500円	241,300円
600万円	788,700円	604,000円	36,500円	109,500円	182,500円	255,600円
800万円	1,229,200円	804,000円	40,100円	120,500円	200,900円	281,200円
1,000万円	1,801,000円	1,004,000円	52,400円	157,300円	262,200円	367,000円

(注) 税額は、平成 25 年 1 月 1 日現在の税率に基づき、所得税は復興特別所得税を含めて計算しています。住民税均等割については、4,000 円としています。

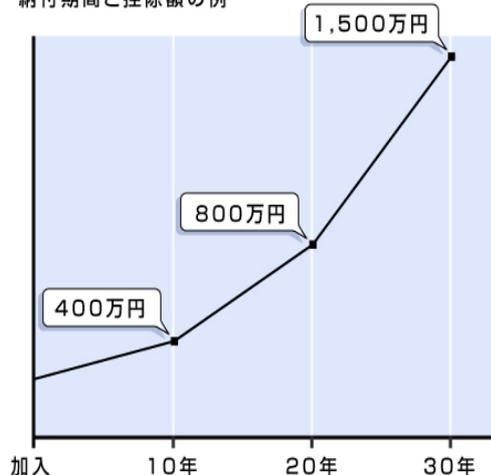
お客様との“和” 人との“和”を大切にしたい・・・

共済金を受け取る際の節税効果

小規模企業共済制度は、掛金納付期間が長いほど受け取る共済金の額も大きくなり、退職所得控除額も大きくなります。

共済金を一括で受け取る場合には退職所得扱いに、分割で受け取る場合には公的年金等の雑所得扱いとなり、受け取る時も退職所得控除などのメリットがあります。

納付期間と控除額の例



ケース1

45歳で加入して掛金月額6万円で10年間(120ヶ月)積み立て、A共済事由が発生した場合

掛金合計額	720万円
受取共済金額	774万円
退職所得控除額	400万円
課税対象所得額	187万円
所得税額	95,463円

ケース2

45歳で加入して掛金月額3万円で20年間(240ヶ月)積み立て、A共済事由が発生した場合

掛金合計額	720万円
受取共済金額	835万円
退職所得控除額	800万円
課税対象所得額	17.5万円
所得税額	8,933円

復興税含む



掛金月額が少なくても、掛金納付期間が長いほど共済金額は大きくなり、さらに所得税も少なくなります！！

今年の節税対策でご加入をご検討している場合は、掛金を前納(一括納付)することで全額を所得控除の対象とすることができるので、お早目の手続きをお勧めします。
なお、今年の加入申し込みの締め切りは12月19日(木)(当事務所に全書類必着)となります。

(文章担当：岸口、西川)

～頭の体操なぞなぞコーナー～

今月のなぞなぞを出題します。解答は、配信の翌週当社ホームページのブログに掲載いたしますのでぜひ挑戦してみてください！

あなたは3人の予報官に、明日の天気は晴れか雨が予想を聞くことにしました。それにあたり、3人の予報官は以下のように述べました。

A「私の予想は70%も当たります」 B「私の予想は50%当たります」 C「私の予想は20%しか当たりません」

さて、誰の予想を聞けば、一番高い確率で明日の天気分かるのでしょうか？