

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3-1-9MG 大手前ビル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

February, 2016

なごみ便り

www.101dog.co.jp

年が明けて早くも1ヵ月が過ぎ、いよいよ確定申告の時期が近づいて参りました。確定申告書の提出は、本年は**3月15日(火)**が期限となります。また、平成27年度の税制改正で新しく「財産債務調書」の提出制度が創設されました。今回は、「確定申告」と「平成28年度に施行となる制度」そして「財産債務調書」に関連した税制の内容を紹介します。

確定申告チェックリスト

以下のいずれかに該当する方は、確定申告が必要もしくは確定申告をしたほうが有利となる方ですので、一度ご確認ください。

給与が2000万円を超えている	株式投資(FXも含む)などを行っている
2ヵ所以上から給与を得ている	退職時に申告書を提出していない
年末調整をしていない	マイホームをローンで購入し居住を開始した(初年度)
給与所得者で給与以外の所得が20万円を超える	災害や盗難、横領等の損害を受けた
不動産を所有し賃料収入がある	ふるさと納税をした
不動産等の譲渡があった	年末調整後扶養親族等に異動があった
個人で事業を行っており売上がある	多額に医療費を支払った

平成28年に施行される税制

1. ジュニアNISA

平成28年度から「ジュニアNISA」が新設されます。

以下、「NISA」と「ジュニアNISA」の主な違いをまとめておりますのでご一読ください。

	NISA	ジュニアNISA
口座開設者	日本在住の 20歳以上	日本在住の 19歳以下
取引主体者	本人	親権者
非課税枠	年間 100万円	年間 80万円
払出制限	—	口座開設者が 18歳になるまで 払出不可

お客様との“和” 人との“和”を大切にしたい・・・

2. 金融所得課税の一体化

現行の制度では、上場株式等と公社債等では税制上の取扱いが異なり両者の間での損益通算はできないこととなっていました。

平成 28 年度以降は両者の税制上の取扱いを統一化し、上場株式等と公社債等との間でも損益通算が可能となりました。

3. 企業版ふるさと納税

地方活性化につなげる狙いで平成 28 年から「企業版ふるさと納税」が施行されます。

内容としては、地方公共団体へ寄付を行うと現行の寄付税制と同様に全額損金算入することで寄付金額の約 30%の税金が安くなることに加えて、寄付金額の 30%が税額控除される仕組みとなっています。

この制度は平成 28 年から平成 31 年までの 4 年間の時限措置となっており、企業として寄付を行う際には本制度の適用を受けられる地方公共団体へ寄付すると優遇措置を受けられます。

今年から「財産債務調書」の提出が必要です

「財産及び債務の明細書」から「財産債務調書」に

今までその年分の所得の合計額が 2,000 万円を超える方は、「財産及び債務の明細書」という書類を所得税等の確定申告の際に提出が必要でした。ですが平成 27 年分の確定申告からは、一定以上の所得や財産を有する方は、「財産債務調書」という書類の提出が必要になります。

この新たな制度では、財産の種類、数量及び価額並びに債務の金額その他必要な事項を時価で詳細に記載が必要になり、事務的負担が強いられることになりました。

財産債務調書を提出しなければならない方

所得税等の確定申告書を提出しなければならない方で、その年分のすべての所得金額が 2 千万円を超え、かつ、その年の 12 月 31 日において、時価が 3 億円以上の財産又は 1 億円以上の有価証券等を有する方。

これまでのものは、記載漏れがあっても特に不利益を受けるようなことはなかったのですが、今回からは過少申告加算税の加重・軽減措置が設けられており、提出要件を満たす方は注意しなければなりません。

財産債務調書への記載があれば所得税・相続税の申告漏れが生じたときであっても、過少申告加算税等の特例として 5%軽減され、それに記載がない場合は加算されることとなります。

(文章担当: 菊本、鳴瀬、杉本)

～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。解答は次月のなごみ便りに掲載いたしますので、ぜひ挑戦してみてください！

Q. 突き抜くものだけど、突き抜けるとなくなるものは何？

先月の Q. 「大きい」「やっぱり」「かたい」、3つの言葉のうちイラストレーターが「挿絵」できなかったものはどれでしょう？

先月の答え: やっぱり(解説: 「い」が ラストにない イラストでない)