



羽の情報便

退職金にかかる税金

勤務先から得た給与や事業所得にかかる住民税は、前年の所得に応じて翌年にかかる前年課税が原則です。一方、退職金は、支払いの際に所得税も住民税も天引きされます。そのため、住民税の納税通知書に退職金にかかる住民税は計上されていません。勤務先に「退職所得の受給に関する申告書」を提出すると、退職所得控除などを考慮した上で退職所得が算定されるため、退職金にかかる税金が優遇されます。この申告書を提出していないと、退職金の20%の所得税が源泉徴収されることになっています。

(1) 「退職所得の受給に関する申告書」を提出した場合

1.退職所得控除額を求める

<計算例>勤続年数30年の人が、2000万円の退職金をもらって、退職した場合
収入金額 2000万円、退職所得控除額 800万円+70万円×(30-20年)=1500万円

2.退職所得金額を求める

退職所得金額は、勤続年数に応じた退職所得控除額を差し引き、算出された金額をさらに1/2を乗ずることによってもとめることができます。

<計算式> (収入金額-退職所得控除額) × 1/2

<計算例>退職所得金額 (2000万円-1500万円) × 1/2=250万円

3.退職所得金額に所得税率・住民税率を乗ずる

所得税は超過累進税率、住民税は一律10%の税率によって所得税・住民税が算出されます。

所得税250万円×10%=25万円、住民税250万円×10%=25万円

4.退職金の手取り

「退職所得の受給に関する申告書」を提出してあれば、収入金額2000万円から上記の所得税25万円（復興特別所得税は後述）、住民税25万円を差し引いた1950万円が受け取れることとなります。

(2) 「退職所得の受給に関する申告書」を提出していない場合

「退職所得の受給に関する申告書」を提出していないと、退職所得控除が考慮してもらえないばかりか、1/2課税もなされず、収入金額の20%の所得税を天引きしなければいけません。よって、収入金額2000万円に20%の400万円（復興特別所得税は後述）が課税され、1600万円受け取れることとなります。従って実に、約360万円の差が生じることとなります。

(3) 退職金を確定申告したほうが良い場合もある

退職の際に所得税・住民税を差し引いてくれるので、原則、確定申告の必要はないとされるのが一般的です。但し、勤務先に所得税20%が差し引かれたままとなっている場合でも、確定申告によって税金を取り戻せる可能性もあります。所得から差し引くことができる所得控除は14種類あります。これで求められた退職所得金額から、さらに差し引ける所得控除があるなら、確定申告をしたほうが有利です。

(4) 退職金課税も増税へ

平成24年度税制改正により、平成25年1月1日以降に支払われる、勤続年数が5年以下の役員等への退職金（＝「特定役員退職手当等」）については、上記の算式の1/2が考慮されないことになりました。また、平成25年から平成49年の間は、「復興特別所得税」の増税期間とされています。上記の所得税額に2.1%を乗じた金額が、この期間内の正しい所得税額ということになります。



当社の運営サイトのご紹介

- ◆ 経理・会計の情報ポータルサイト
らくらく経理事務! <http://keirijimu.web.fc2.com>
- ◆ スタッフブログ更新中!
経理請負人の日々 <http://blog.plus-management.jp>
- ◆ 当社の最新情報が満載!
プラスマネジメント(株)ホームページ <http://www.plus-management.jp>

「羽の情報便」メルマガ版は、以下サイトからもお申し込みいただけます。“羽の情報便”で検索してください。

お客様からのQ & A

今期は利益が出ています。これも一重にスタッフの頑張りによるものです。ついては、決算賞与を払って、スタッフに報いてあげたいのですが、税務上注意することはありますか？

決算賞与の支払については、注意が必要です。その年度の損金（経費）として認められるかどうかについては、次の要件をすべて満たさなければなりません。勿論、その年度の間を支払っていけば何の問題もありませんが、支払が翌年度になる場合です。

(一) 決算日までに決算賞与の支給額を各人別に全員に通知している事

税務調査でその証明を求められることがあります。そのため、各人への通知は書面で行い、決算日までに通知を受けた旨のサインをもらっておく必要があります。

(二) 決算日後一ヶ月以内に全員に支払っている事

決算日後一ヶ月以内に各人に銀行振込をすれば証拠として残ります。

現金支給の場合には、各人から領収書をもらっておくことが重要となります。

(三) 決算で経費として未払金計上をしている事

経費としての経理処理が必要となります。支払通知書を各従業員に交付し、各人から確認印を受領するなどして、通知の履歴を後日証明できるように準備しておく必要があります。



税金・保険のまめ知識（第89回）

内縁の妻は、配偶者控除が受けられますか？

様々な理由から、事実婚というスタイルをとっている夫婦も珍しくありません。事実婚とは、事実上夫婦として社会生活を送っていますが、婚姻届を提出していない状態を言います。事実婚による妻のことを、一般的に内縁の妻と呼ばれています。内縁の妻は、社会保険制度と税制では扱われ方が大きく異なります。

(1) 社会保険制度

収入が一定の基準以下の場合、夫の扶養に入れるのであれば、入った方がお得です。厚生年金保険や健康保険は、原則として、年間の収入が130万円未満であれば、扶養に入ることができます。厚生年金保険については、配偶者は3号被保険者になることができます。そして、この配偶者には、内縁の妻が含まれることが明記されています。

また、健康保険については、被保険者の直系尊属、配偶者、子、孫及び弟妹が被扶養者になることができ、この配偶者にも内縁の妻が含まれることが明記されています。

条文には、いずれも、「被保険者（の収入）により生計を維持するもの」という要件が入っており、金銭的に被保険者に依存しているかどうかで判断しているため、社会生活の実態が重視されるわけです。

(2) 税制

これに対し、税制は内縁の妻には非常に厳しいです。

例えば、所得税には配偶者控除という制度がありますが、これには内縁の妻は含まれません。もちろん、扶養控除の対象にもなりません。これらが指す配偶者や親族は、民法の規定による法律上の配偶者及び親族であることが必要とされているのです。

ちなみに、内縁の妻との間に生まれた子については、養子縁組をしない限り法律上の親族関係は発生しませんので、やはり扶養控除の対象とすることはできません。

内縁の妻が、遺贈、死因贈与、特別縁故者の申立て（遺贈とみなされる。）等により財産を取得した場合も、当然、相続税は課税されますが、配偶者控除は認められません。一方で、内縁の妻は、相続税額が2割増しとなるのです。

また、内縁の妻が不動産について遺贈を受けた場合、登録免許税の税率は2%となっており、相続人に対する遺贈の場合の税率が0.4%であるのに対し、かなり高い税率となっております。

また、不動産取得税についても、相続人に対する遺贈であれば、非課税なのですが、内縁の妻に対しては課税されます。



11月の税務カレンダー

11月10日(月)

10月分源泉所得税・住民税の特別徴収税額の納付

11月17日(月)

・所得税の予定納税額の減額申請

12月1日(月)

・9月決算法人の確定申告<法人税・消費税・地方消費税
法人事業税・(法人事業所税)・法人住民税>
・所得税の予定納税額の納付(第2期分)
・3月、6月、9月、12月決算法人・個人事業者の3月ごとの期間短縮に係る確定申告<消費税・地方消費税>
・法人・個人事業者の1月ごとの期間短縮に係る確定申告<消費税・地方消費税>

・3月決算法人の中間申告<法人税・消費税・地方消費税・法人事業税・法人住民税>(半期分)
・消費税の年税額が400万円超の3月、6月、12月決算法人・個人事業者の3月ごとの中間申告<消費税・地方消費税>
・消費税の年税額が4,800万円超の8月、9月決算法人を除く法人・個人事業者の1月ごとの中間申告(7月決算法人は2ヶ月分)<消費税・地方消費税>
・個人事業税の納付(第2期分)



生命保険の基礎知識(25)

～保険の約款を読んだことありますか?～



生命保険と損害保険の違い

生命保険会社・損害保険会社の相互参入が進んだこと、さらに双方の様々な商品が組み合わせられることで、ある意味で種々雑多な状況になっています。

生命保険 - 「人」の生死を対象とする保険

基本的に人の生死、あるいはケガや病気による入院などを保障する保険です。事故や災害でも、病気でも、原因は何であれ、死亡すると死亡保険金が受け取れます。入院した場合も同じで、入院の原因がケガであっても、病気であっても、入院給付金や手術給付金が受け取れます。あらかじめ決められた金額が保険金として支払われます(定額払い)。

生命保険商品例……定期付終身保険、養老保険、個人年金保険、子ども保険など

損害保険 - 「モノ」「財産」を対象とする保険

偶発の事故や災害によって生じた損害を対象としている保険です。偶発の事故や災害が原因で亡くなった場合は補償されますが、病気で死亡した場合には保険金は支払われません。入院や通院をした場合も、原則として事故や災害が原因の入院・通院だけに保険金が支払われます。また、生命保険と違い、実際の損害額が保険金として支払われます(実損払い)。

同じ保険金額であるなら、病気で亡くなる確率より、事故で亡くなる確率の方が低いので、損害保険の方が生命保険より保険料は安くなります。

損害保険商品例……火災保険、地震保険、自動車保険、個人賠償責任保険など



ちよっとコーヒープレイク! 知ってるようで知らないお話。

雑学王のつぶやき(63)

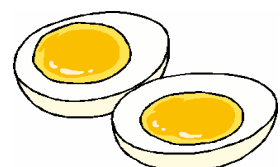
卵と玉子の違い!



「卵」の語源がボラの卵巣(からすみ)をかたどった象形文字であるのに対し、「玉子」の語源には定説がなく、球状の形から「玉の子」が変化したとされる説が有力です。

多くの辞書が「たまご(卵・玉子)」という表記を採用しており、どちらも正しいことになっていますが、通説・俗説として、生の状態(生まれたままの姿)のものを卵、調理済みのものを玉子と書くことが多いようです。

迷ったら「たまご」「タマゴ」で!!!





今月のコラム

十一月は別名 霜月と呼ばれ、文字通り寒さを感じる時期です。秋の終わり、晩秋の頃でもあり各地で紅葉が見ごろになります。月の後半になるにつれて寒さは増してきます。そして年の瀬も迫って参りましたが、今国会では、消費税一〇%・解散の話で持ちきりです。つい最近の話では、うちわを配ったことが法律違反だと野党議員に追及され、大臣が辞任しました。そして反対に、その野党議員もうちわもどきを配っていたそうです。しかし、うちわもどきなので違法にならないと言いつくしておりました。開いた口が塞がりませんでした。国民の血税を使って、うちわもどきです。憤りを感じました。ちょっと気分転換に、休日には紅葉を見に出かけようと思っています。

もみじ狩りと言う言葉がありますね。イチゴ狩りやブドウ狩りのように、紅葉した枝葉を狩り（採り）に行くことを連想しがちな言葉ですが、辞書を引いてみると、山野に紅葉を尋ねて楽しむ事と書いてありました。決して枝を折って、持ち帰ってはいけません。紅葉が枯れ木になってしまいます。持ち帰るのは、落ちている葉っぱとゴミだけにしましょう！

最近では、コートやマフラー姿の人たちを見かけるようになりました。今年も例年にも増して夏からいきなり冬になってしまったような感じですね。風邪やインフルエンザが多くなる季節です。体調に注意しながら、今年も残り二ヶ月を乗り越えたいと思います。



会計経理事務コストを大幅カット！

—記帳作成・決算処理からコンサルティングまで、事業をサポートし、確定申告の負担を解消いたします—

◆記帳代行サービス料金

個人：入会金 10,800円 月額 7,560円～ 決算月 10,800円～

法人：入会金 10,800円～ 月額 16,200円～ 決算月 54,000円～

※個人・法人ともに入会金は初年度のみ頂戴いたします。

◆伝票貼付サービス料金

月額 3,240円～

◎ 領収書、レシート等の貼り付け

※ 領収書等を整理・貼付し、ファイルにまとめます。



- ・会社名： プラスマネジメント株式会社
- ・設立： 平成17年7月
- ・資本金： 1000万円
- ・業務内容： 経理・記帳代行業務
経理事務派遣業務
生命保険の募集に関する業務
光熱費削減に関するコンサルティング
- ・住所： 〒110-0016 東京都台東区台東1-33-6
セントオフィス秋葉原8F
- ・連絡先： 電話0120-979-987 / Fax03-5818-3766
info@plus-management.jp
http://www.plus-management.jp

寒くなりましたね。身体に注意してお仕事頑張りましょう！

