



令和 7 年 1 月号



三上税理士法人発行
オリジナル事務所通信

代表
便り

毎年恒例！令和 6 年の事件簿！

皆さんこんにちは。旧年中はありがとうございました。

昨年は、色々ありました。事業的にはそこまで変化はないのですが、開業して 20 年、やはり年齢を重ねると身体にガタがきます(泣)

ということで、あまり面白くありませんが、恒例の令和 6 年の事件簿！

【第 5 位 久しぶりに事故る！】

夏の終わりくらいだったでしょうか。事務所から国道 19 号へ合流するときに、オートバイとぶつかってしまいました。幸いに相手側のバイクが車の先の方とぶつかったため、大きな事故にはなりませんでしたが、事務所のスタッフが大勢出てきて事故の片づけをもらい、感謝と同時に激しい羞恥心に襲われました。オートバイに乗られていた方、大変申し訳ありませんでした。

【第 4 位 初の経営計画策定勉強会の開催！】

前月の記事に書かせて頂きました。今後 10 年を見据えて、従業員の目標のためにも頑張っていきます！

【第 3 位 人生初めての〇〇になる！】

11 月中旬、階段を下りるときに、「あれっ急に脚裏が痛いんだけど。あっ気のせいかな。消えた消えた」……。その 3 日後、猛烈な足の痛みで襲われました。起きた瞬間、「これは、あの噂に聞く、病気なんだけど笑われるやつ……。ぎっくり腰と並んで、病名から心配されないやつ……」と気づきました。そう、痛風でした……。

【第 2 位 新・春日井インター店の登場！】

令和 6 年 7 月 2 日に、春日井インター店の移転を行いました。大泉寺から不二ガ丘に 200 メートルほど移りまして、快適に仕事をさせて頂いております。看板が見えづらいとのご意見を受け、看板の設置もいたしましたので、国道 155 号を通過する際は、チラ見して頂ければと思います！

【第 1 位 健康診断にて腫瘍マーカーが振り切れる！】

第 3 位の痛風と並んで、令和 6 年は厄年なのか、結果、健康だからラッキーなのか……。健康診断にて、腫瘍マーカーの数値が突如急上昇しました。ネットを見る限り、これはステージⅢ～Ⅳのすい臓がんの可能性が高い……(汗)ということで、市民病院にて精密検査をしたところ、特に所見は見当たらずという結果でした。現在も経過観察中ではあるのですが、少し安心しているところです。

現在弊社は税理士 4 人体制になり、妻も税理士なので、もし万が一があっても顧問先の皆さまには迷惑がかからないようになっておりますが、そうは言っても人生を深く考える良い機会になりました。結果に安心せずに、令和 7 年は健康に気をつける一年にしたいと思えます！



年末年始休業日のお知らせ

年末年始休業日：令和 6 年 12 月 27 日（金）～ 令和 7 年 1 月 5 日（日）

※ 令和 6 年中の通常営業は 12 月 26 日（木）まで となります。

年始は 1 月 6 日（月）より通常営業 致しますので、何卒よろしく願い申し上げます。

本店
便り

ふるさと納税の返礼品に所得税がかかることがあります！ 文責：亀田

あけましておめでとうございます。本年もよろしくお願いいたします。

今回はふるさと納税について書かせて頂きます。年末にお得な返礼品を求めてふるさと納税サイトを色々ご覧になった方も多いかと思いますが、実はこの返礼品、「お得」ということはつまり「経済的利益がある」ということで、所得税の対象となります。例えば、その年のふるさと納税上限金額が 10 万円以上の方が、年間合計 10 万円分のふるさと納税をすれば、納める税金が 9 万 8 千円安くなります。税金の上では必ず 2 千円損する仕組みですが、大抵の場合、2 千円では買えないような返礼品がもらえる訳ですから、その上回った分が得した金額として所得税の対象となります。

では「いくら上回ったか」ですが、原則的には「その返礼品を普通に買ったらいくらか」が基準になります。とは言え、その金額が分からない場合も多いので、総務省の出している「返礼品の額は、ふるさと納税額の 30%まで」というルールから、10 万円分のふるさと納税の返礼品には 3 万円分の価値があると考え、そこから 2 千円を引いた 2 万 8 千円を「返礼品で得した金額」として所得税の計算をすることが多いです。

また、これは返礼品が「届いた年」の所得となります。ふるさと納税自体は「お金を払った年」が対象ですので、対象の年が別々となることもありえます。

ところで、この「返礼品で得した金額」は、所得税の計算上「一時所得」という分類となり、毎年 50 万円までは税金がかからず、申告の必要がありません。但し、返礼品が届いた年と同じ年に他の一時所得となるもの（保険の満期金等で得した金額、当たり馬券、クイズ番組の賞金など）があり、「返礼品で得した金額」と合計して年間 50 万円を超えた場合は、その超えた分が所得税の対象となり、申告する必要が出てきますのでご注意ください。

ご不明点等ございましたら、お気軽に担当者までお声がけください。



インター
店
便り

🐍 MEEEEEEEEEE !! 🐍

文責：大脇

あけましておめでとうございます。本年もよろしくお願いいたします。

ついに明けました 2025 年、巳年でございます。事務所には年男・年女がたくさんおります☺️❤️巳年について調べると結構おもしろい話が出てきました。

執念深い動物という蛇ですが、その一方で恩を忘れずに返す動物とも言われており、中国・隋の王が救った蛇が夢に現れて、財宝を捧げていったという話も伝わっているそうです。

蛇は、古くから豊穡神・天候神として信仰の対象とされ、脱皮をする蛇は「復活と再生」を連想し、不老長寿や強い生命力につながる縁起のいい動物と考えられています。また、蛇は餌を食べなくても生きながらえるため、「神の使い」として崇められてきたそうです。全国各地に蛇を祀った神社もあり、七福神の一員である蓄財・芸能の女神「弁財天」は、蛇の型をした神として祀られています。「蛇の抜け殻を財布に入れておくと金運がアップする」と言われるのは、弁財天とのつながりがあることが理由のようです。

脱皮をする蛇のイメージから巳年は「復活と再生」を意味し、植物に種子がではじめる時期、次の生命が誕生する時期など、新しいことが始まる年になると言われています。また、「巳」を「実」にかけて「実を結ぶ」年とも言われるようです。

今年、皆様にとってもいい年になりますように ✨

さて、昨今、「年収 103 万円の壁」など「年収の壁」の見直しをめぐる議論が活発化していますが、そもそもこの改正がされたら何が変わるのでしょうか？

<次のページへ続く>

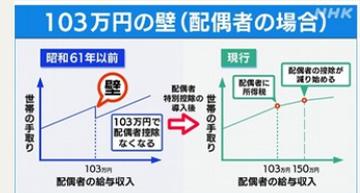
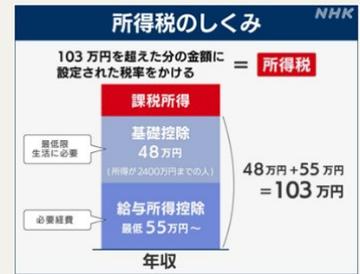
<前のページからの続き>

年収 103 万円の壁は、税に関する「壁」です。内訳は、所得税に対する「給与所得控除」の 55 万円と「基礎控除」の 48 万円とを足した金額であり、年収がこの金額を超えると所得税が発生します。そのため、年収がこの「壁」を超えないように、労働者が自ら働く時間を調整してしまう、という問題があるのです。

特に、以前は、配偶者（例えば妻）がパート勤務していると、「103 万円を超えると自身も所得税を納めないといけいだけでなく、納税者（この場合は夫）の配偶者控除がなくなって一気に税負担が上がった！」という、配偶者の年収が増えたのに世帯の手取が減るとい「壁」がありました。こうした中、昭和 62 年に「配偶者特別控除」という制度が導入され、平成 30 年からは、配偶者の控除が減り始める年収は 150 万円に引き上げられています。

ただ、パートで働く人の中では、「103 万円を超えてはいけない」という“心理的な壁”が残り続け、働く時間を自ら調整することにより、特に 11～12 月に人手不足の一因となっているとも指摘されているのです。また、扶養親族の年収が 103 万円を超えると、納税者が「扶養控除」を受けられなくなるという「壁」でもあります。

見直し議論では、野党が 103 万円から 178 万円に引き上げを求めています。この数字は、平成 7 年からの東京都の最低賃金の上昇幅を基にしているといわれています。控除が引き上げられれば、減税の効果は年収の壁に関わらない多くの人たちにも及ぶこととなります。物価上昇・最低賃金上昇から見ても見直しは必要かと思いますが、政府には金額等しっかり議論してもらいたいものですね。



(NHK NEWS WEB より引用
<https://www3.nhk.or.jp/news/html/20241113/k10014636131000.html>)

経営
情報

企業年金について

文責：山上

企業年金には「確定給付企業年金(DB)」と「確定拠出年金(DC)」の 2 種類の制度があります。

- ・ **確定給付企業年金**：給付額があらかじめ確定されています。年金運用機関にて運用されます。
- ・ **確定拠出年金**：運用成果によって給付額が変動します。加入者（従業員等）が運用します。

その中でも今回は、「確定給付企業年金(DB)」に分類される、正式名称「福祉はぐくみ企業年金基金」についてご紹介いたします。

【メリット】

(1) 掛金の実質的な負担を抑えることができます [事業者のメリット]

毎月の掛金について、ほかの多くの制度では会社側が掛金を負担しますが、「前払い退職金制度」によって会社側の実質的な負担を抑えることができます。

(2) 法定福利費の軽減に繋がります [事業者・加入者のメリット]

加入者(従業員等)が負担する費用が軽減されると同時に、会社が負担する費用の軽減にも繋がります。

(3) 受け取り時に税金の優遇措置があります [加入者のメリット]

退職金として受け取る場合は、「退職所得」として退職所得控除が適用されます。また休職・休業時に受け取る場合は、「一時所得」として 50 万円まで非課税になります。加入期間が 20 年以上になると、年金として受け取ることもでき「雑所得」として公的年金等控除が適用されます。

(4) 経営者も加入でき、福利厚生制度を構築できます [事業者・加入者のメリット]

他のメリットとして、元本が保証される、iDeCo や企業型確定拠出年金、中小企業退職金制度などとの併用が可能、等があります [加入者のメリット]。

<次のページへ続く>

<前のページからの続き>

【デメリット】

- (1) 社会保障給付（公的保険給付）が少なくなる可能性があります [加入者のデメリット]
- (2) 会社の追加負担が発生する可能性があります [事業者のデメリット]
加入者の掛け金は元本保証される一方、掛け金の積立不足が発生した場合、会社が補填する必要があります。

【参考】 1 ページで分かる注目の退職金制度「はぐくみ企業年金」

<https://bpcom.jp/hagukumikikin/feature/retirement-allowance/2984/>

はぐくみ企業年金にはどのようなメリットやデメリットがあるのか？

<https://bpcom.jp/hagukumikikin/feature/hagukumikikin/2244/>

行楽 日記

富山 宇奈月温泉に行ってきました

文責：清水

先日、富山県黒部市にある宇奈月温泉に行ってきました。

宇奈月温泉は開湯 100 年をこえ、肌に優しい弱アルカリ性の温泉で「美肌の湯」とも言われています。大自然に囲まれ、足湯が自由に出来る場所がいくつかあったり、食べ歩きが出来るお店があったりと、のんびり癒される雰囲気温泉街です。

宿からの景色も絶景でした！

ちょうど紅葉の時期だったので、黒部峡谷トロッコ列車に乗る観光客の方もたくさんいました。トロッコ列車からの眺めも素晴らしいそうなので、今回乗ることが出来なかったのがとても残念です。



また富山県と言えば食の宝庫 ✨

白エビにブリ、ます寿司、黒部名水ポークなど美味しいものを堪能してきました。今回は電車好きな子供のリクエストで、行きは特急ひだに乗り岐阜県経由、帰りは北陸新幹線に乗り福井県経由で行ってみました。どちらも乗り換えが複数回必要で所要時間が 6 時間近くかかってしまい、宇奈月温泉の遠さを改めて実感。



個人的には愛知県から行くには車が一番いいなと思ったのでした 🚗

1 月の税務

- ・個人の道府県民税及び市町村民税の納付(第 4 期分) **納付期限…1 月中において各自治体の条例で定める日**
- ・源泉所得税（7 月～12 月分）納期限の特例を受けている者の納付 **納付期限…1 月 20 日(月)**
- ・固定資産税の償却資産に関する申告 **申告期限…1 月 31 日(金)**
- ・源泉徴収票の交付、支払調書・給与支払報告書の提出 **期限…1 月 31 日(金)**
- ・11 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)、
5 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) **申告期限…1 月 31 日(金)**

無料経営相談につきまして

誠に勝手ながら、本年 3 月までの期間、
無料経営相談はお休みさせていただきます。
ご理解のほど、よろしくお願いたします。
お困りのことがございましたら、担当者まで
ご連絡ください。

三上税理士法人

- 本店 〒486-0914 愛知県春日井市若草通 4-92
TEL:0568-44-2022 / FAX:0568-44-2039
- 春日井インター店 〒487-0023 愛知県春日井市不二カ丘 1-38-2
TEL:0568-29-9211 / FAX:0568-29-9212
- ◆共通メールアドレス mikami@taxer.info