

羊と羊飼い

羊飼いが羊に望むことは
何でしょう？

従順であること



従順な**羊** 国民

羊飼い 国
番犬 税務署

狼 詐欺師



サラリーマンは典型的な従順な羊



サラリーマンの納税

納税額の算出期間と 支払いのタイミングの図

¥ 所得税 (先払い)

毎月の給与から大まかに天引きされる

2018年

1月 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12月

年末調整で過払い分が返金される

¥ 住民税 (後払い)

[1月~12月の所得合計×10%] が住民税

2017年

1月 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12月

2018年

1月 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12月



[前年の納税額] が6月以降の
毎月の給与から天引きされる

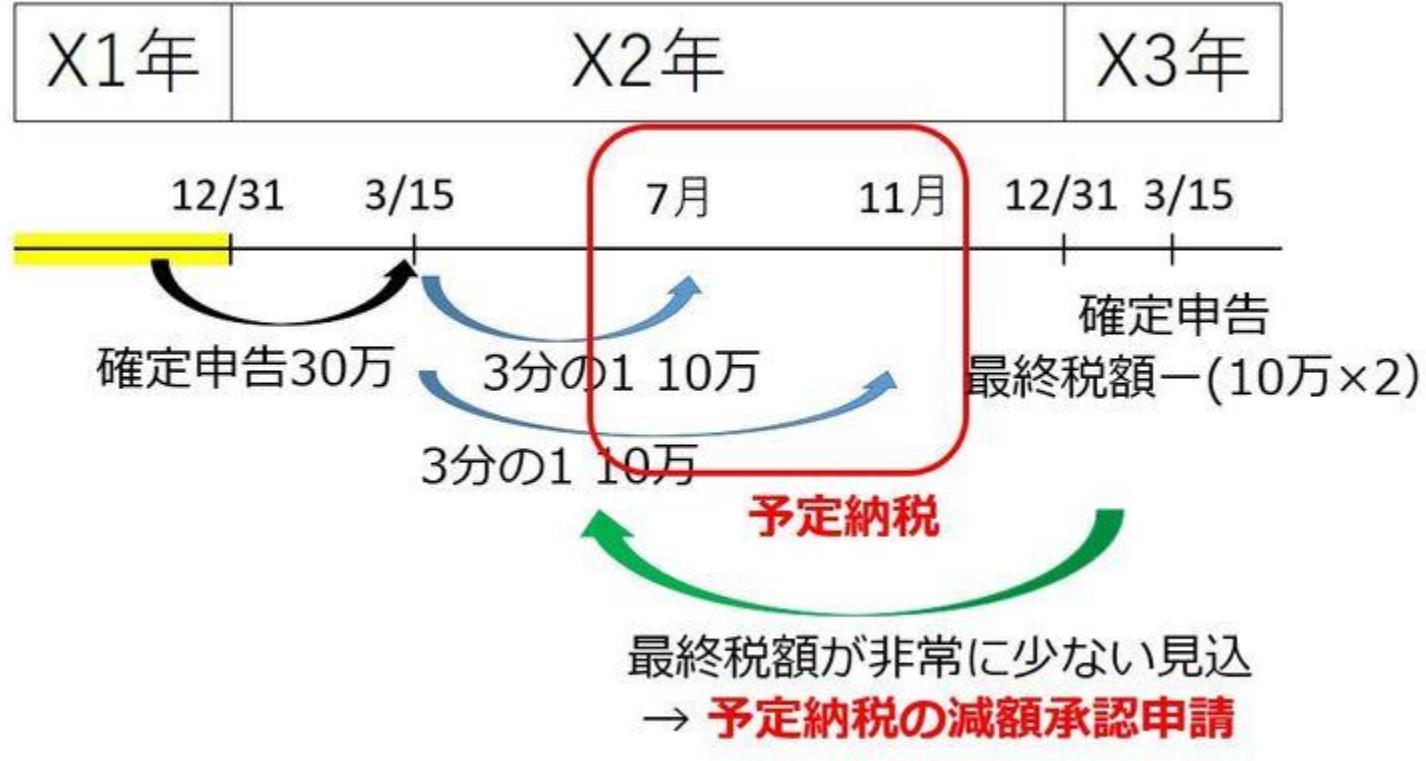
源泉徴収税額表

(三)

(290,000円～439,999円)

その月の社会保 険料等控除後の 給与等の金額		甲									乙
		扶 養 親 族 等 の 数									
		0人	1人	2人	3人	4人	5人	6人	7人		
以上	未満		税				額			税額	
円	円	円	円	円	円	円	円	円	円	円	
290,000	293,000	8,040	6,420	4,800	3,190	1,570	0	0	0	50,900	
293,000	296,000	8,140	6,520	4,910	3,290	1,670	0	0	0	52,100	
296,000	299,000	8,250	6,640	5,010	3,400	1,790	160	0	0	52,900	
299,000	302,000	8,420	6,740	5,130	3,510	1,890	280	0	0	53,700	
302,000	305,000	8,670	6,860	5,250	3,630	2,010	400	0	0	54,500	
305,000	308,000	8,910	6,980	5,370	3,760	2,130	520	0	0	55,200	
308,000	311,000	9,160	7,110	5,490	3,880	2,260	640	0	0	56,100	
311,000	314,000	9,400	7,230	5,620	4,000	2,380	770	0	0	56,900	
314,000	317,000	9,650	7,350	5,740	4,120	2,500	890	0	0	57,800	
317,000	320,000	9,890	7,470	5,860	4,250	2,620	1,010	0	0	58,800	
320,000	323,000	10,140	7,600	5,980	4,370	2,750	1,130	0	0	59,800	
323,000	326,000	10,380	7,720	6,110	4,490	2,870	1,260	0	0	60,900	
326,000	329,000	10,630	7,840	6,230	4,610	2,990	1,380	0	0	61,900	
329,000	332,000	10,870	7,960	6,350	4,740	3,110	1,500	0	0	62,900	
332,000	335,000	11,120	8,090	6,470	4,860	3,240	1,620	0	0	63,900	

給与所得者の扶養控除等（異動）申告書の提出あり → 甲
なし → 乙



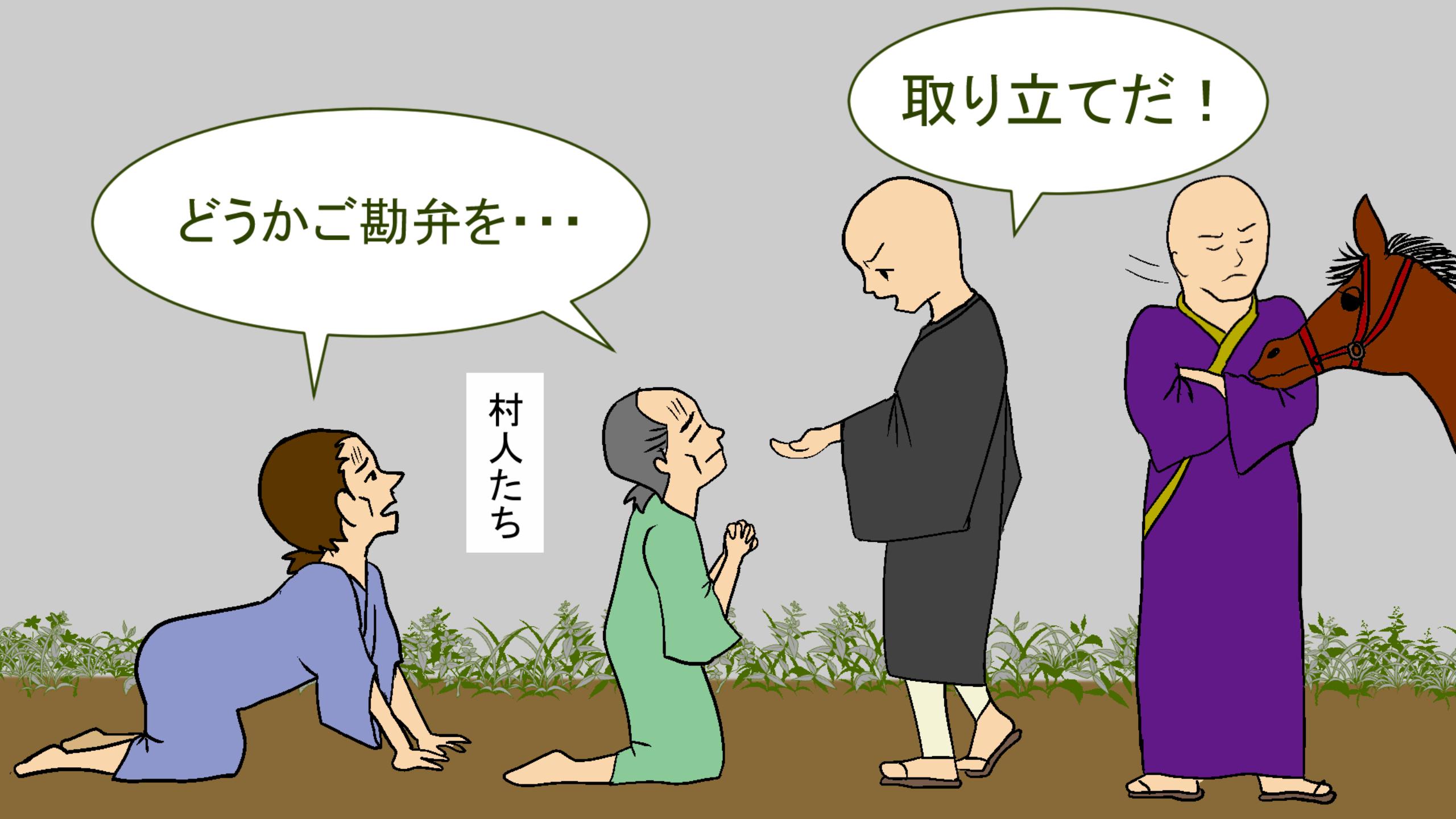
予定納税の時期は、原則的に年2回。1回目が7月1日～7月31日、2回目が11月1日～11月30日です

予定納税の対象者は、予定納税基準額の3分の1ずつ、2回にわたって納付します。「基準額 = 前回納めた所得税額（原則）」

取り立てだ！

どうかご勘弁を…

村人たち







スルメだって絞れば、まだ少しの
水くらいは出るだろう



東京国税局
TOKYO REGIONAL TAXATION BUREAU

資産形成においては、**税制の理解**と
国の提供する様々な**制度**への十分な
知識や理解が必要

雑所得

NISA

IDECO

特定居住用財産の買換え特例

相続時精算課税制度

教育資金一括贈与の非課税

国民年金基金

圧縮記帳

雜所得は曲者

雑所得20万円以下の罠

副業所得が20万円以下の場合は原則として確定申告をする必要はありません

雑所得20万円以下の罠

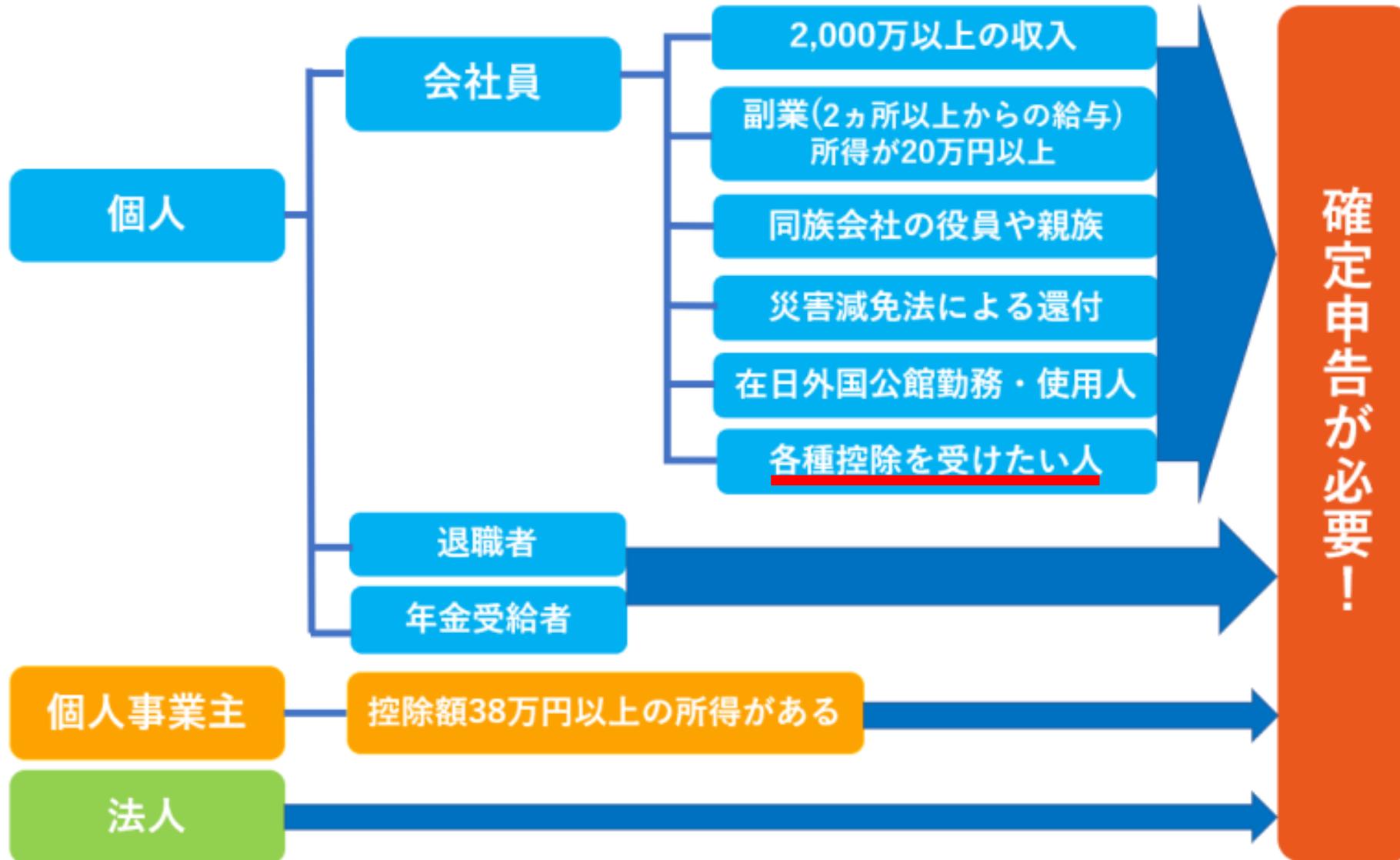
副業所得が20万円以下の場合は原則として
確定申告をする必要はありません

確定申告が必要な方は、この免除規定は使えません

確定申告をしなければならないので、雑所得も金額に関係なく確定申告に含めなければなりません

例) 医療費控除、複数個所からの給与所得

確定申告が必要な人



雑所得の対象

年金

原稿料

講演料

外貨預金の為替差益⇒申告漏れしやすい

等

外貨預金の罠

為替差益というものは自分で計算を行って確定申告を行う必要があり、書類がないため確定申告 자체を失念してしまうということが発生

為替差益が雑所得になることを知らない方もいる

外貨預金に預けたお金で、現地でその外貨で支払いをします→為替差益がある場合は課税対象になります

Visaデビット付キャッシュカード

世界200以上の国と地域でショッピングできる

海外ATMでも自分の口座から現地通貨を引き出せる

貯めた外貨を海外でそのまま使える

(レートを気にしなくてよい)



1万ドル

1ドル：104円

$$104\text{円} \times 1\text{万ドル} = 104\text{万円}$$



1ドル：147円

$$147\text{円} \times 1\text{万ドル} = 147\text{万円}$$

外貨預金

為替差益は雑所得（自分で計算）

利息は、源泉分離課税

外貨預金を行う場合は慎重に！

外貨預金は、税への理解・対応が必要

税への対応ができないなら、

- 1) 確定申告が不要な状況で、雑所得 + 為替差益を 20万円以内に抑える
- 2) 外貨MMFで運用する

外貨MMF

「特定口座」（源泉徴収あり）ならば確定
申告不要・損益通算も可能
(為替差益は証券会社で計算してくれる)

デメリット
外貨としては使えない

田安!

外貨預金で大儲ナ

のはずが脱税に…

ドルを円に替えたら税金はかかる？



NISAとiDECOは曲者？

そこで

「NISA口座」と「特定口座」「一般口座」との比較

投資信託用の口座は3種類、納税方法が異なります。

口座の種類	NISA口座(非課税)	特定口座(課税)	一般口座(課税)
投資額	制限あり (年120万円)		制限なし
利益が出たら	非課税	源泉徴収あり 源泉徴収なし	課税される
納税手続き	なし	・源泉徴収 ・確定申告 が不要	・当行が 損益計算 ・確定申告が 必要 ・自分で損益計算 ・確定申告が必要
損失が出たら	特定口座・一般口座と 損益通算できない		・確定申告すれば、複数口座の損益を通算できる ・また、損失も3年間繰り越せる

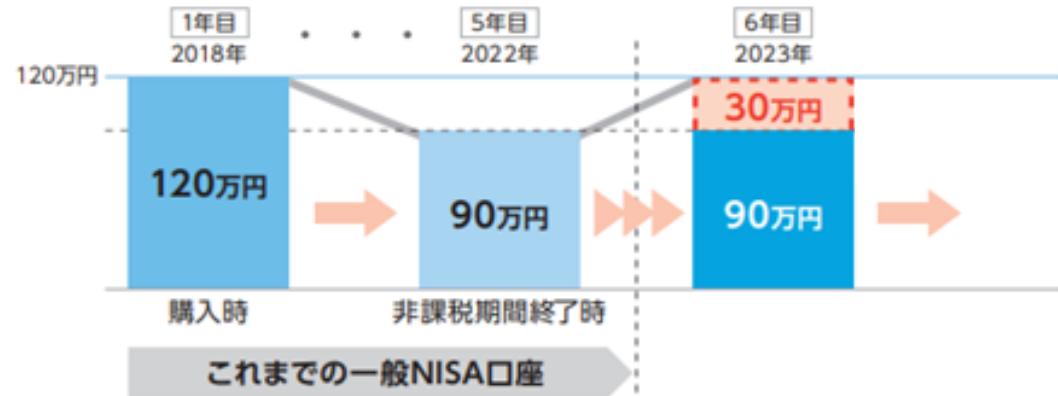
NISAのメリット

- ・譲渡益および配当金が非課税

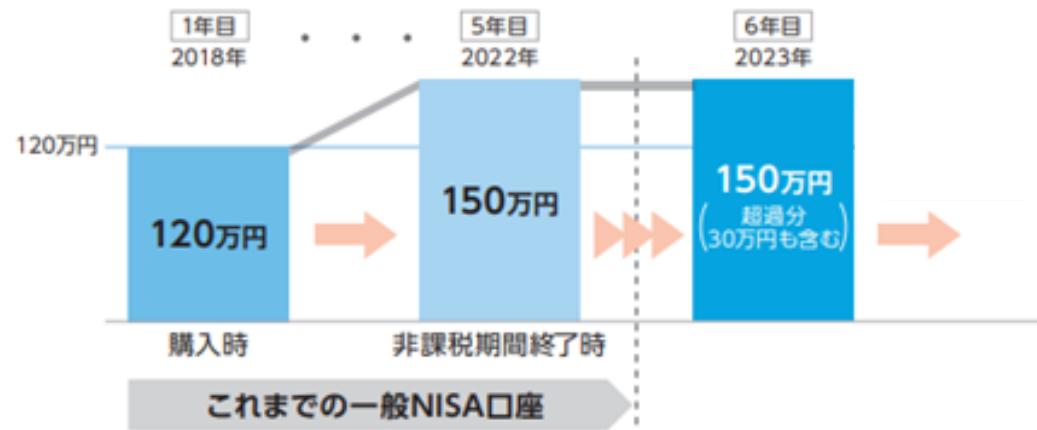
NISAのデメリット

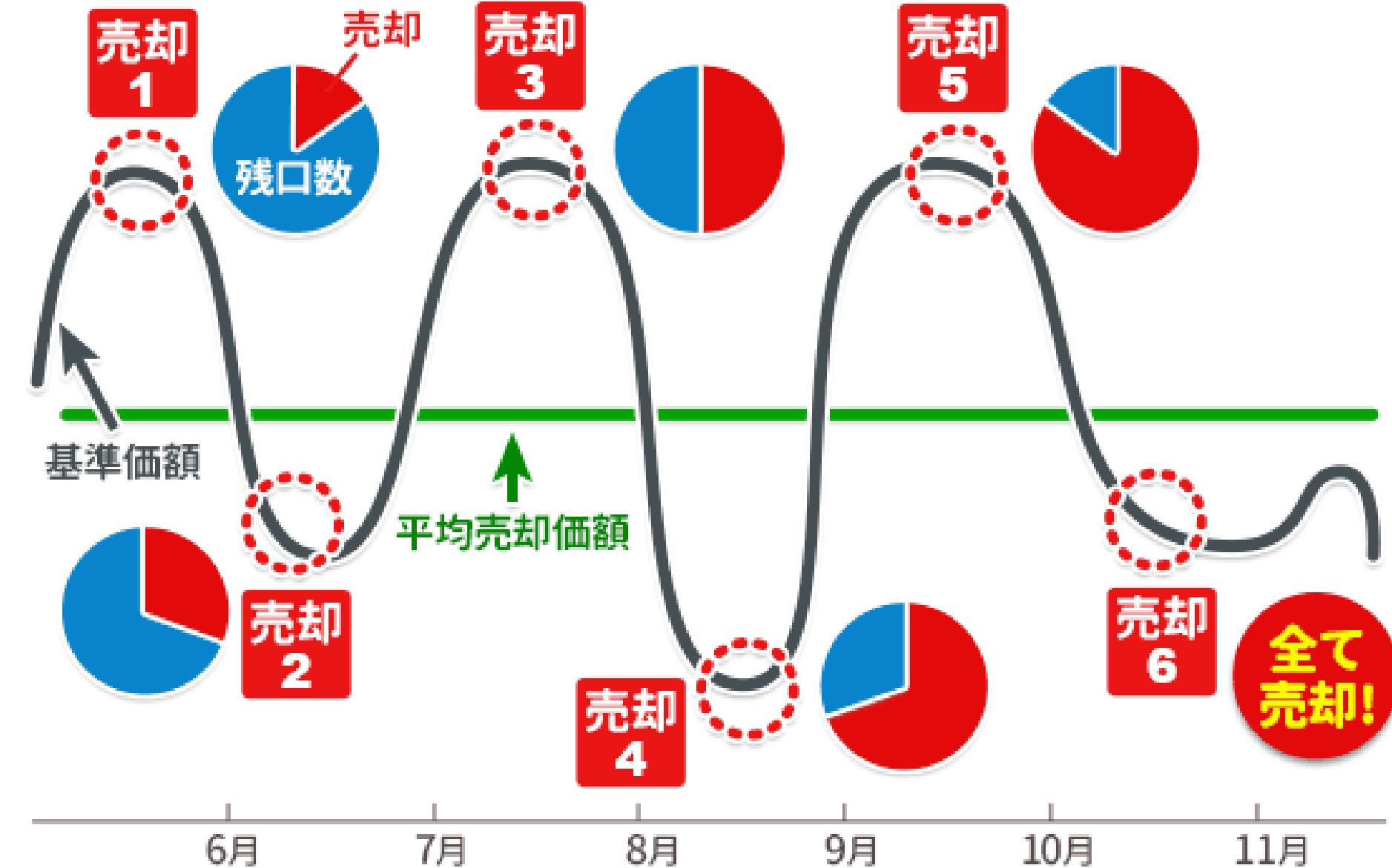
- ・譲渡損の損益通算ができない
- ・NISA口座から引き出すと、税制上の取得金額は実際の取得金額と異なる

1



2





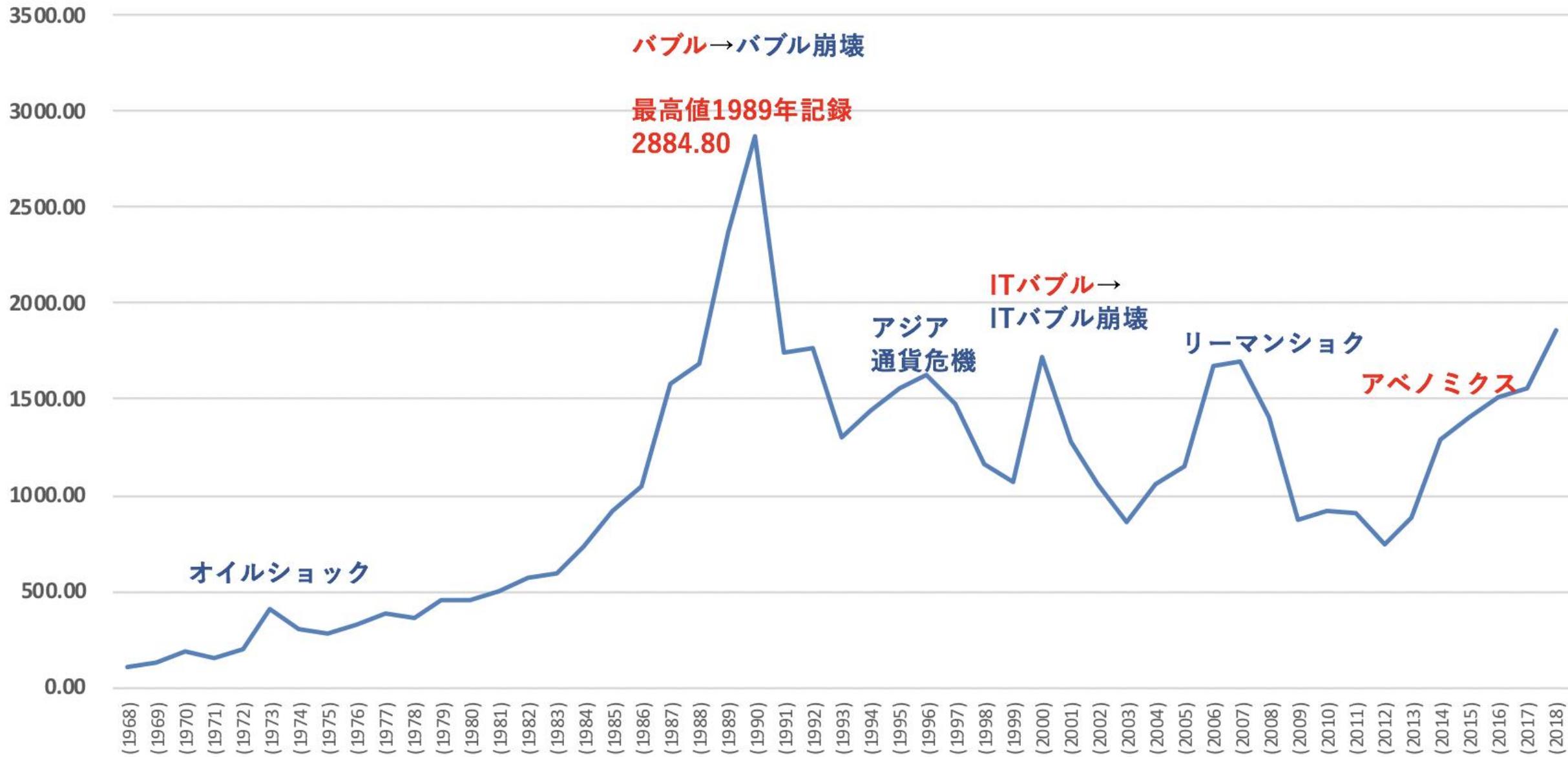
NISAは売却や引出しのタイミングが大事（一般的な投資もそうだが）

そのタイミングを予測するのは難しい

対策1 → 長期保有で値下がりのリスクを避ける

対策2 → 株や投資信託の配当金を非課税にする手段と割切る
(元本部分の変動は無視)

TOPIX推移



つみたて

NISA

早わかり ガイドブック

制度が延長された
つみたてNISA
について、
ボクが説明するよ！



つみたてワニーサ

つみたてNISAで

ちょっとずつ、資産形成を始めてみませんか？

低金利のもとでは、預金だけでは資産は増えません。
確かに、投資信託には元本割れのリスクがありますが、
ちょっとした工夫で、こうしたリスクを軽減することが期待できます。
その工夫とは、

- ・つみたてNISA制度を活用し、
- ・長期・積立・分散投資を
- ・資産形成に適した投資信託で行うことです。

その方法について、詳しく見ていきましょう！



国はNISAを推進しているが
その前に、安全資産（預貯金）を確立させることが重要なのでは？
なぜ、マル優は廃止なのに、NISAが存在するのか？？？

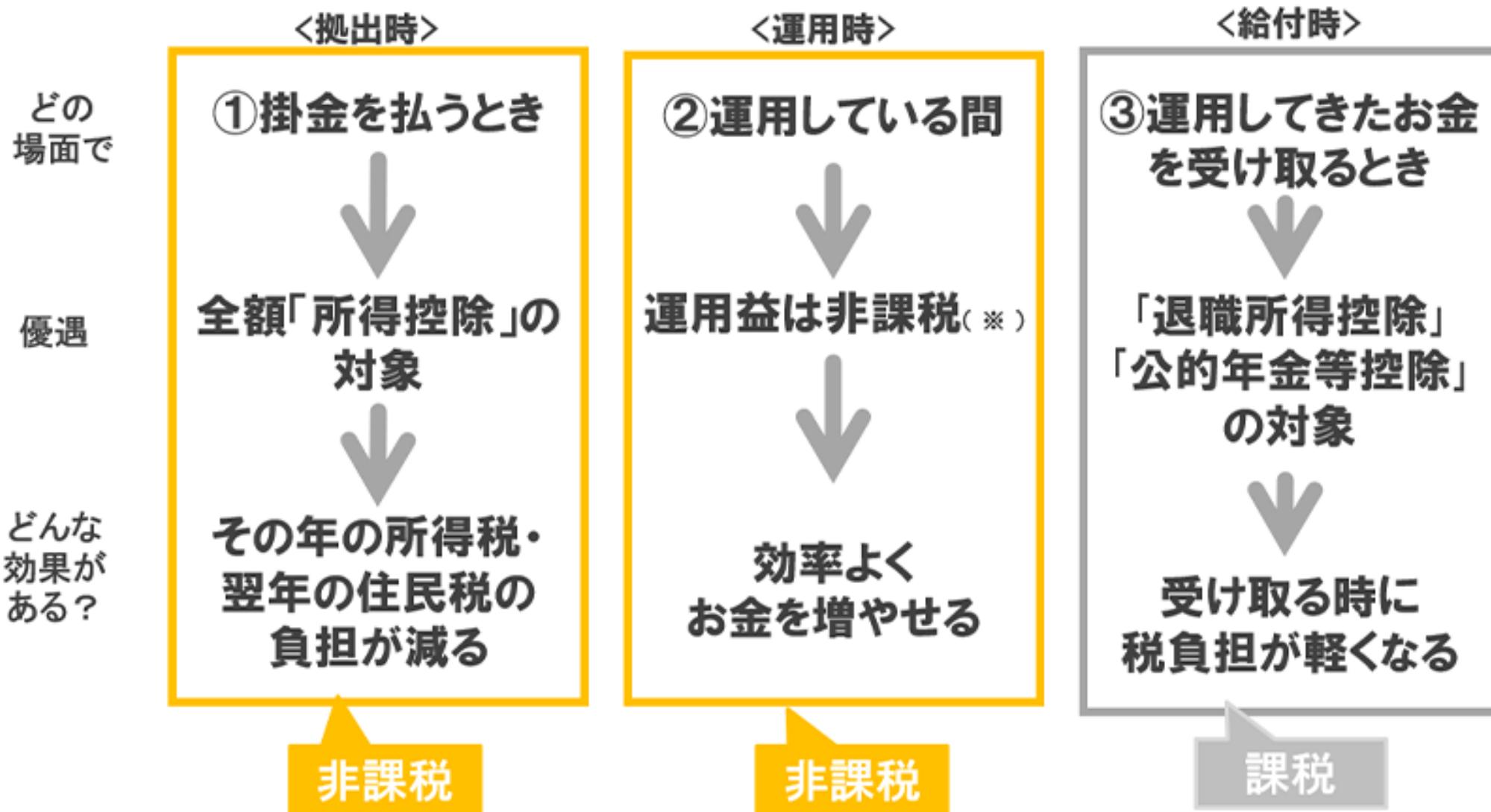


iDeCo(イデコ)の 注意点とデメリット

節税・非課税で運用しても

引き出すとき 税金がかかる？

図1：掛金を払うとき・運用している間は非課税！



※積立金には1・173%の特別法人税がかかりますが、課税が凍結されています。

@2022 LIFEMAP,LLC

通常は・・・



iDeCo に加入すると



iDeCo節税の目安(所得税)

			(iDeCoによる節税効果)		
課税所得金額	税率	控除額	月額掛金 5000円	月額掛金 1万円	月額掛金 2万円
195万円以下	5%	0円	3,000円	6,000円	1万2,000円
195超～330万円	10%	9万7,500円	6,000円	1万2,000円	2万4,000円
330超～695万円	20%	42万7,500円	1万2,000円	2万4,000円	4万8,000円
695超～900万円	23%	63万6,000円	1万3,800円	2万7,600円	5万5,200円
900超～1800万円	33%	153万6,000円	1万9,800円	3万9,600円	7万9,200円
1800超～4000万円	40%	279万6,000円	2万4,000円	4万8,000円	9万6,000円
4000万円超	45%	479万6,000円	2万7,000円	5万4,000円	10万8,000円

IDECoの
ターゲッ
トは？



デメリット

- 1) 月々の手数料がかかる
- 2) 60歳までやめらない
- 3) 元本割れしていても受取り時に税金がかかる

教えて！ iDeCoの手数料

選べるのは口座管理手数料

	新規加入時	運用期間中			給付時
		収納手数料	事務委託手数料	口座管理料	
支払先	国民年金基金連合会	国民年金基金連合会	事務委託先 金融機関 (信託銀行)	運営管理 金融機関	事務委託先 金融機関 (信託銀行)
値段	2,829円	月額 105円	月額 66円程度	月額 無料~450円程度 (運営機関により異なる)	440円 (給付の都度)



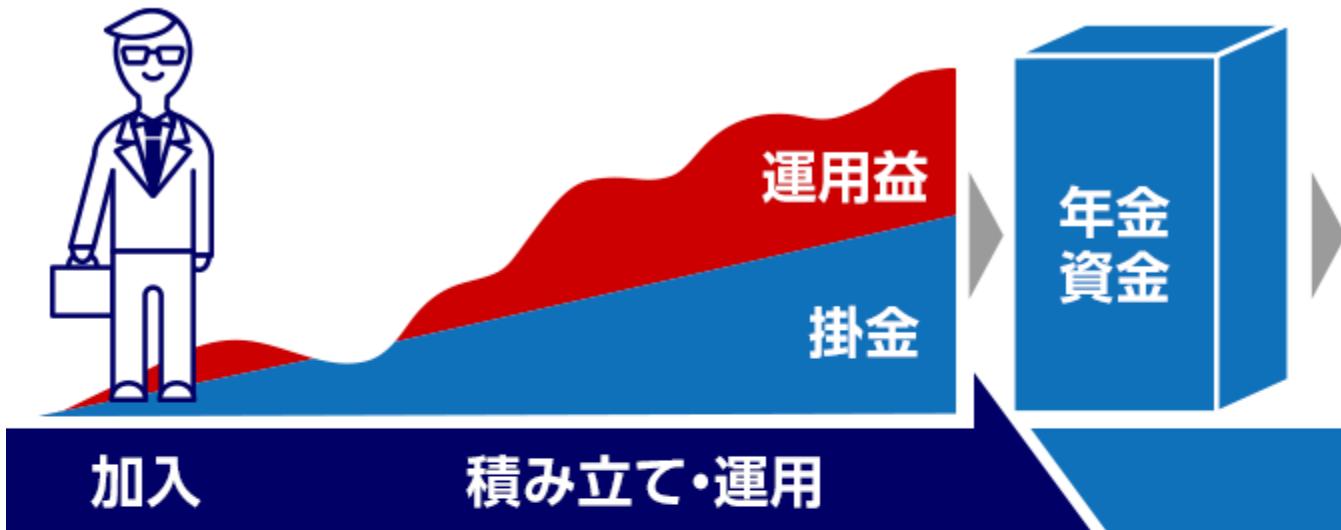
月額合計	171円～629円
年額合計	2,052円～7,548円

- 一度加入したら、原則 60歳までやめられない
掛け金はゼロでも、手数料は毎月発生

元本割れの有無にかかわらず、
受取り時に税がかかる

IDECOは出口戦略が重要

20歳から積み立て

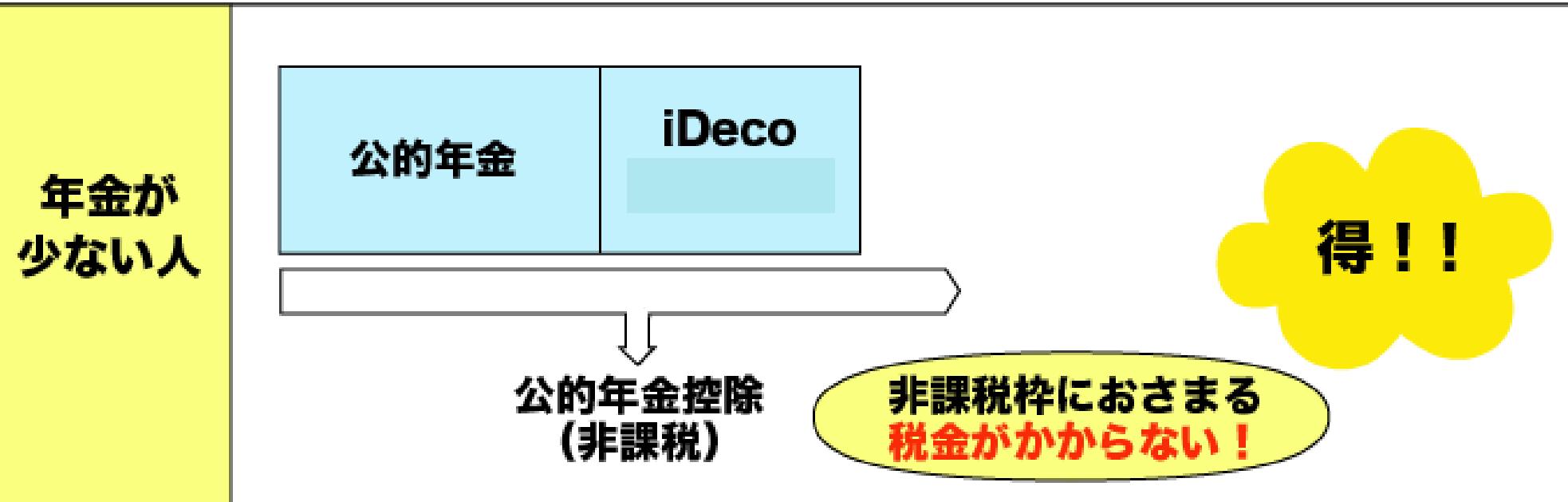
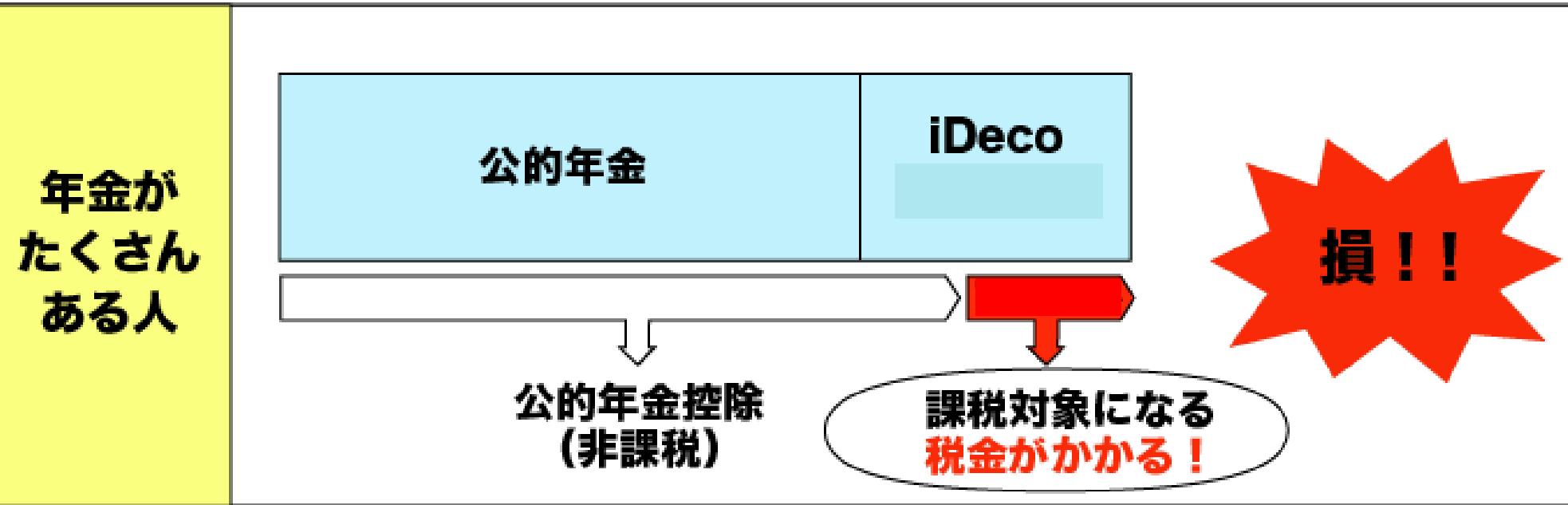


受け取り方を選べます!



原則60歳以降に受け取り

65歳未満の場合

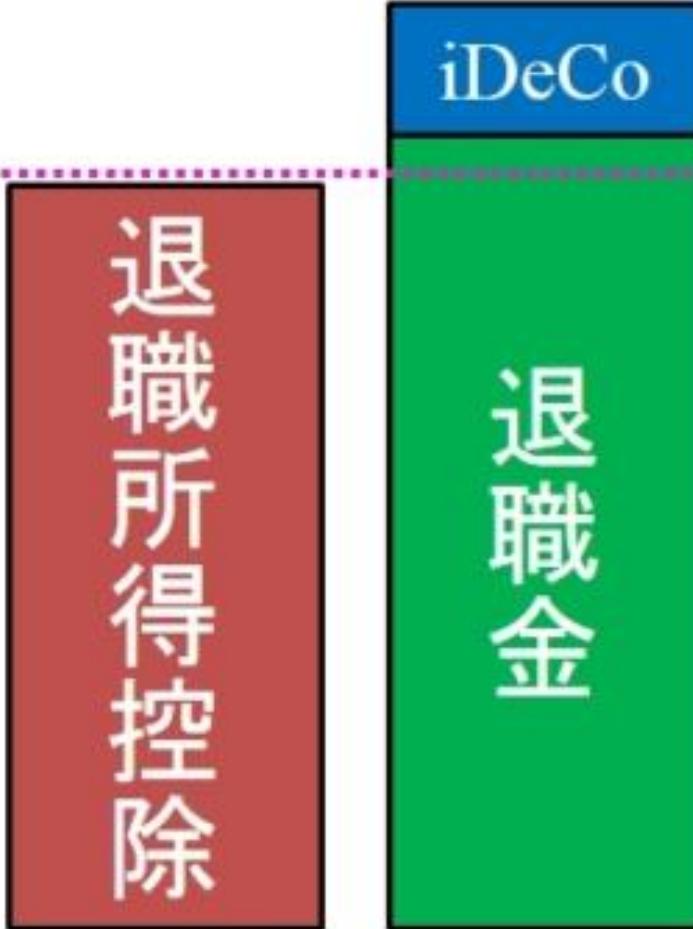


この半分が課税対象



退職金+iDeCoが
退職所得控除以内に収まる

非課税

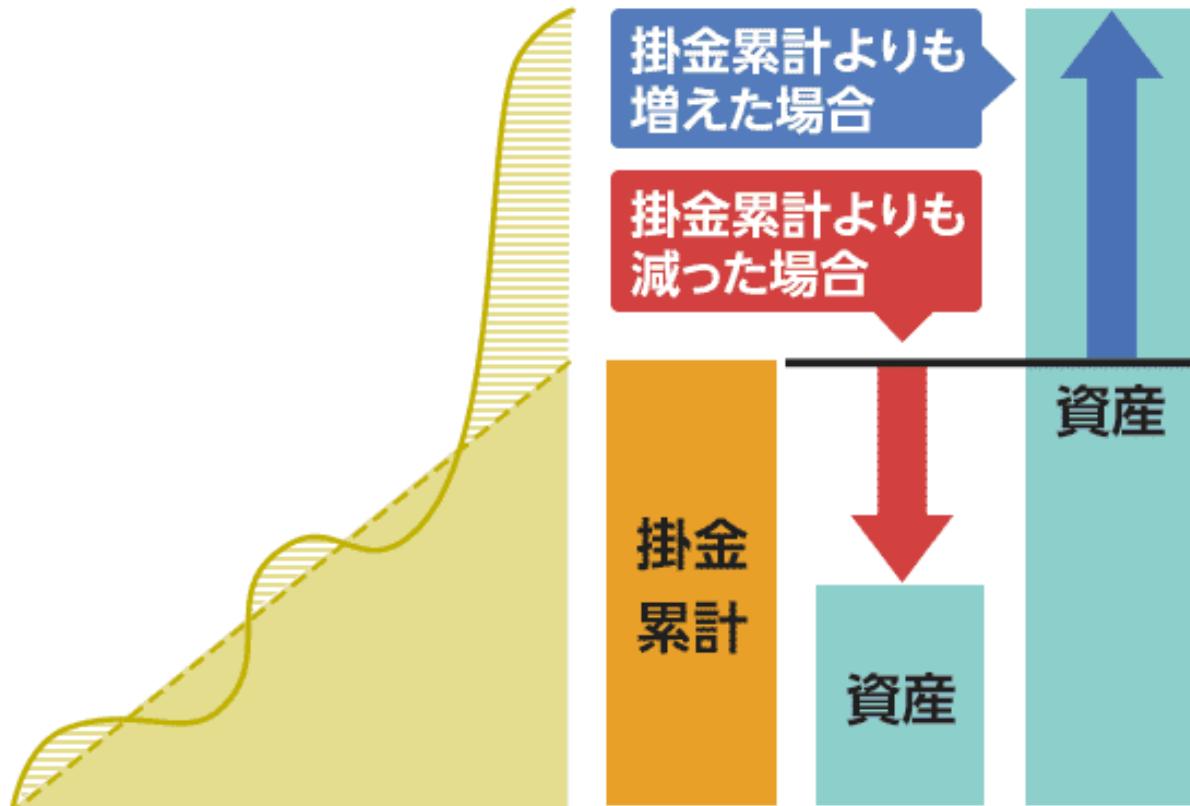


退職金+iDeCoが
退職所得控除を超える

超えた分の半分が
課税対象

元本確保型以外(投資信託等)

元本が保証されない運用商品です。
運用成果によって資産が増えることも
あれば減ることもあります。



IDECO加入の際に考えること

1. 所得税の減額
2. 手数料
3. 受取り方（年金、一時金）
4. 受取り時の税額
5. 見込める運用益は

これらを考慮しても得か？

6. 60歳までやめられない
手数料は払い続けなければならない

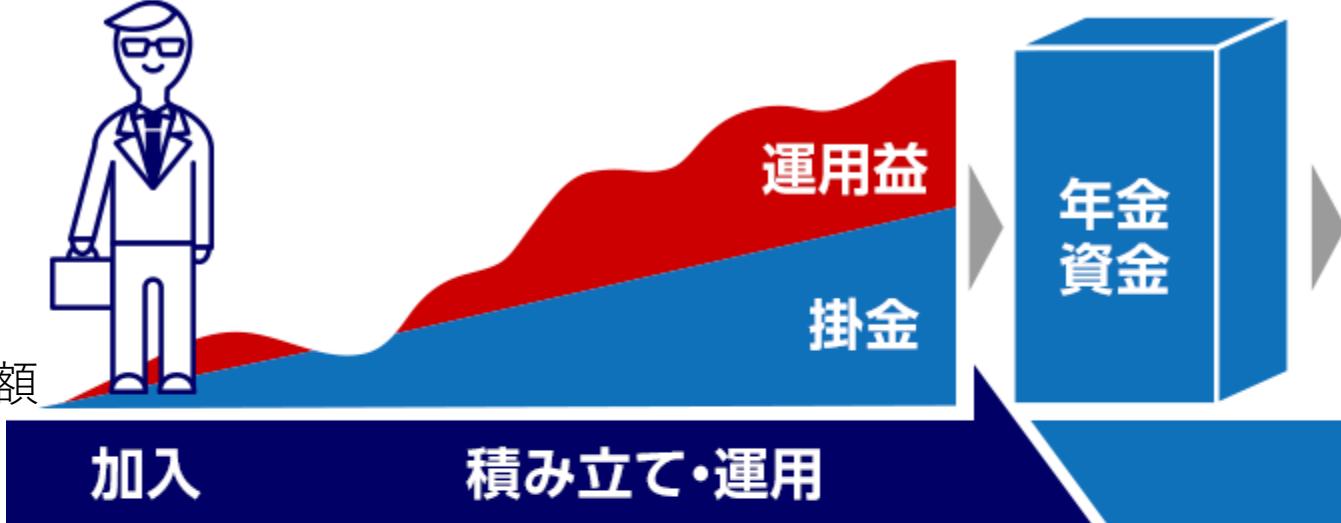
20歳から積み立て

運用期間中の

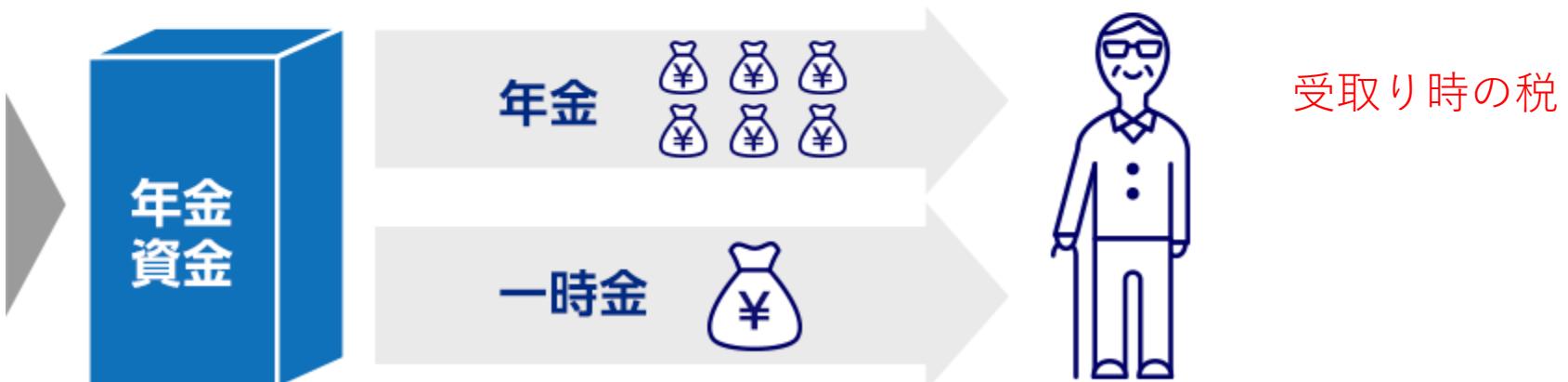
掛金控除による所得税の減額

口座管理手数料

運用利回り



受け取り方を選べます!

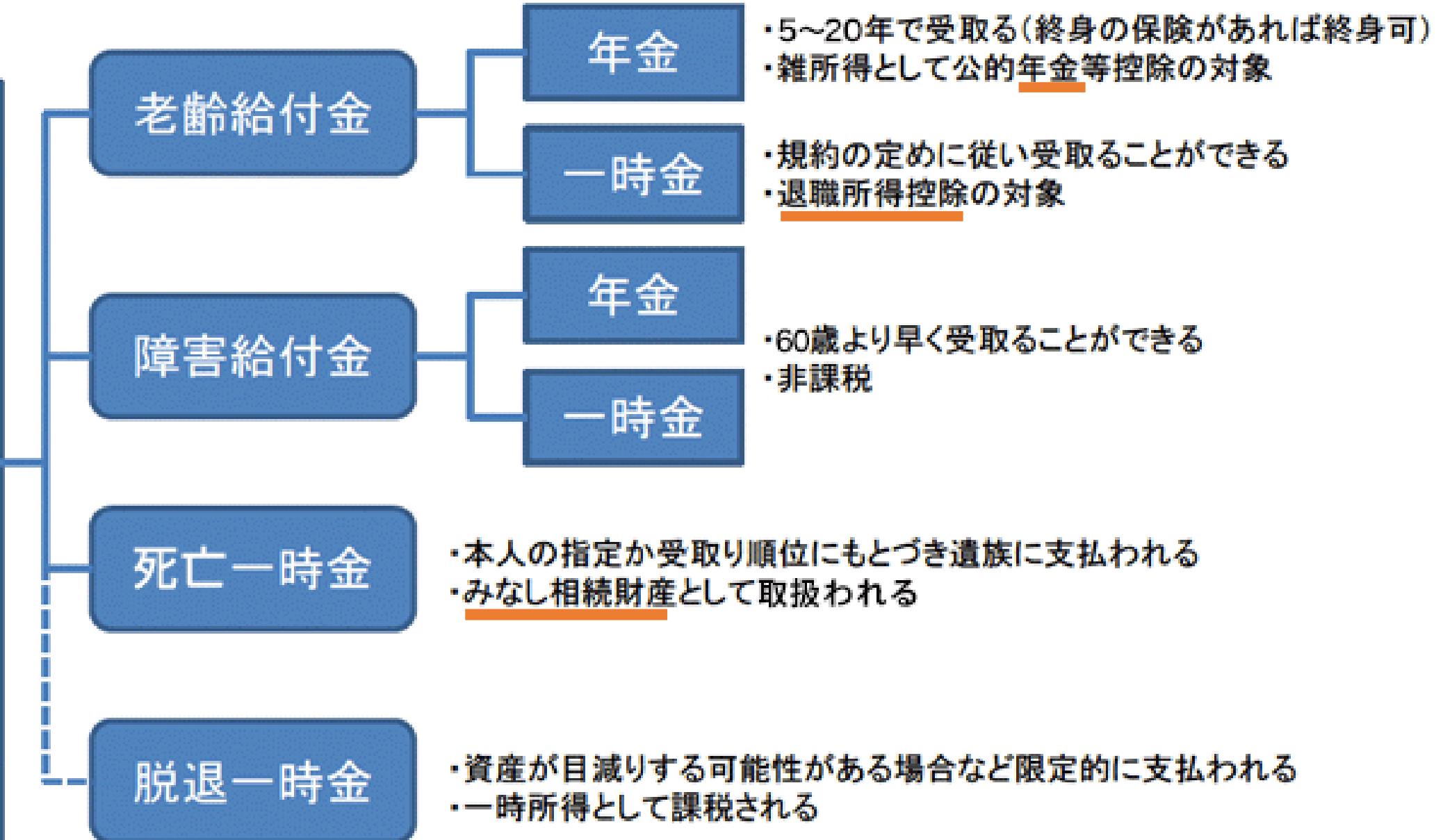


原則60歳以降に受け取り

運用損への対策→途中でやめられない、長期にわたり手数料を支払うことを理解した上で、長期保有で元本割れのリスクを減らす

受取り時の税への対策→年金で受け取るか、退職金で受け取るか
死亡一時金で受け取ることも考え、現役時代の節税商品と割り切る

DC制度の給付



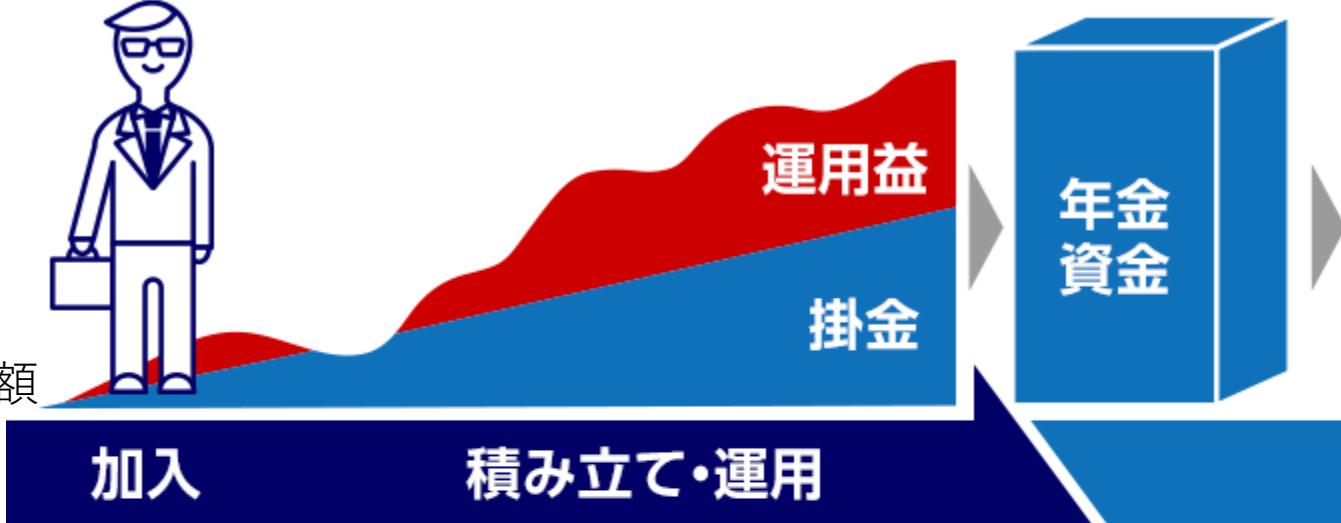
20歳から積み立て

運用期間中の

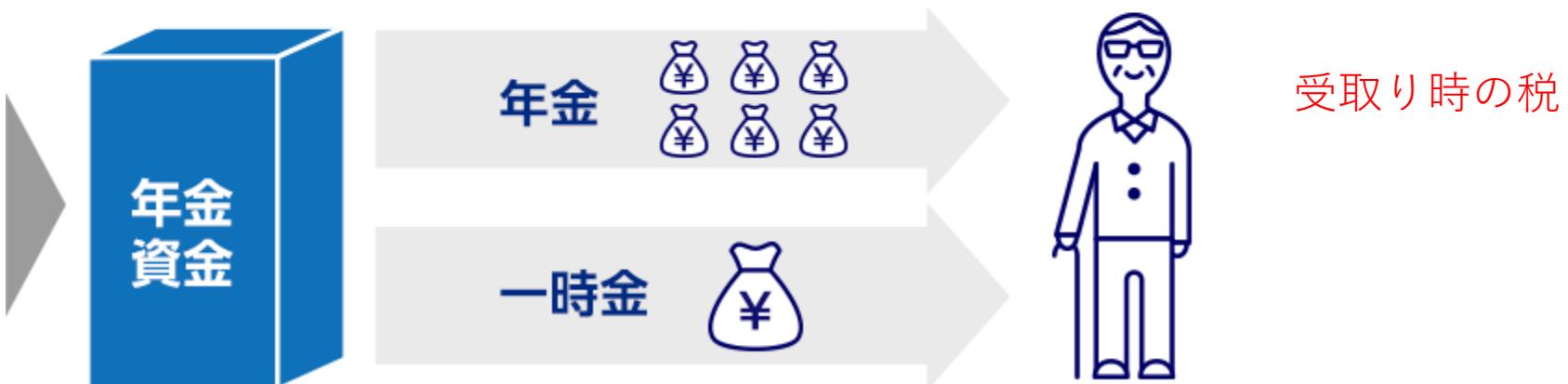
掛金控除による所得税の減額

口座管理手数料

運用利回り



受け取り方を選べます!



原則60歳以降に受け取り

雑所得

NISA

IDECO

特定居住用財産の買換え特例

相続時精算課税制度

教育資金一括贈与の非課税

国民年金基金

圧縮記帳

資産形成においては、税制や国の提供する様々な制度への十分な知識や理解が必要



