

## お知らせ

- ◎今年の所得税確定申告納付期限 平成 28 年 3 月 15 日 (火)  
(振替納税の場合の口座振替日 平成 28 年 4 月 20 日 (水))  
◎今年の消費税確定申告納付期限 平成 28 年 3 月 31 日 (木)  
(振替納税の場合の口座振替日 平成 28 年 4 月 25 日 (月))

2016

3月号

Vol.27

# NEWS LETTER

3月になりました。花粉症の季節ですが皆さまは大丈夫でしょうか？私は阪神大震災の年に突然花粉症になり、以来 20 年間の付き合いとなります。

ではこの 20 年で地域経済がどのように変化したのか、地域活性化の指標となる人口の推移を見てみましょう。神戸市の人口は震災 1 年後に 142 万人まで減少して以来、この 20 年間で今年のお正月時点では 153 万人にまで回復しています（神戸市人口統計）。大阪市は 260 万人から 268 万人で神戸市よりも純増人口は少ないです（大阪市人口統計）。これと比して際立っているのがやはり東京です。東京 23 区は 780 万人から 910 万人と 130 万人の純増となっています。神戸市が一つ 23 区内にできたようなものです。

神戸市は三宮駅周辺の全面改装を計画なさそうですが、そもそも東京や大阪でなくて神戸である理由をどのように定義づけるのでしょうか。単なる郷土愛に頼るだけではリニアで一体化される関東・東海エリアへの人口流出は進んでいきそうですね。

岡村 景明

## 退職金と税の関係

### お客様紹介 vol.1(じゅん矯正歯科クリニック様)

#### Message From Staff ～おすすめ文具～

- フリクション
- 安心構造カッターナイフ
- アナログ手帳
- 補強シール

# 老後の大切な備えに 税金はかかるの？

# 退職金と税の関係



3月ということで今月は退職金についてみていきましょう。  
老後を不安なく暮らしていくために、とてもとても大切な退職金。  
実は他の所得よりも税負担が軽くなるよう配慮されているのです！！

## 退職金と税



退職金を  
受け取ったときの  
税金はどうなるの？

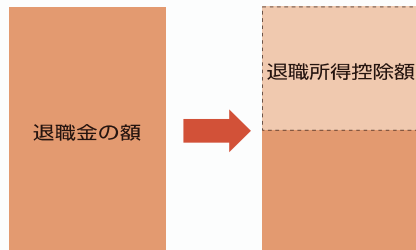


### 退職金にかかる税金

退職金は、勤務先に所定の手続きをしておけば、源泉徴収で課税関係が終了しますので、原則として確定申告をする必要はありません。

- 退職金は、通常、その支払を受けるときに所得税及び復興特別所得税や住民税が源泉徴収又は特別徴収されます。この退職金は、長年の勤労に対する報償の給与として一時に支払われるものであることなどから、退職所得控除を設けたり、他の所得と分離して課税されるなど、税負担が軽くなるよう配慮されています。  
なお、退職所得についても源泉徴収票が交付されます。

#### ◎所得税及び復興特別所得税の源泉徴収税額の計算方法(平成27年分)



[計算例] 30年勤務した方が退職金を2,500万円受け取った場合

退職所得控除額は  $800万円 + 70万円 \times (30年 - 20年) = 1,500万円$

課税退職所得金額は  $(2,500万円 - 1,500万円) \times \frac{1}{2} = 500万円$   
◎1,000円未満端数切捨て

所得税額は  $500万円 \times 20\% - 42万7,500円 = 57万2,500円$

所得税及び復興特別所得税の額は  $57万2,500円 + 57万2,500円 \times 2.1\% = 58万4,522円$   
◎1円未満端数切捨て

注:このほかに住民税として、50万円が特別徴収されます。

退職金の額から退職所得控除額を差し引いた額に1/2を掛けて課税退職所得金額を算出し、これに所得税の税率を掛けて、控除額を差し引いた残りの金額が所得税額(基準所得税額)となります。この金額と、基準所得税額に2.1%を掛けて計算した復興特別所得税額を合計した金額が所得税及び復興特別所得税の源泉徴収税額となります。

課税退職所得金額  $\times$  所得税の税率  $-$  控除額 = 所得税額 (基準所得税額)

所得税額 + 基準所得税額  $\times$  2.1% = 所得税及び復興特別所得税の源泉徴収税額

注:役員等勤続年数が5年以下である人が支払を受ける退職金のうち、その役員等勤続年数に対応する退職金として支払を受けるものについては、退職金の額から退職所得控除額を差し引いた額が課税退職所得金額となります。

#### ◇退職所得控除額

勤続年数	退職所得控除額
20年以下	40万円×勤続年数
20年超	800万円+70万円×(勤続年数-20年)

注1:勤続年数に1年未満の端数があるときは、たとえ1日でも1年として計算します。

注2:上記の算式によって計算した金額が80万円未満の場合は、退職所得控除額は80万円になります。

注3:障害者となったことに直接基因して退職した場合は、上記により計算した金額に、100万円を加算した金額が退職所得控除額です。

#### ◇平成27年分所得税の税額表〔求める税額 = A × B - C〕

A 課税退職所得金額	B 税率	C 控除額
1,000円から 1,949,000円まで	5%	0円
1,950,000円から 3,299,000円まで	10%	97,500円
3,300,000円から 6,949,000円まで	20%	427,500円
6,950,000円から 8,999,000円まで	23%	636,000円
9,000,000円から 17,999,000円まで	33%	1,536,000円
18,000,000円から 39,999,000円まで	40%	2,796,000円
40,000,000円以上	45%	4,796,000円

注:ここで算出した所得税額については、端数処理は行いません。

#### ◇所得税及び復興特別所得税の額の計算

税額表で求めた所得税額(基準所得税額)と、基準所得税額に2.1%を掛けて計算した復興特別所得税額を合計し、所得税及び復興特別所得税の額を求めます。  
注:基準所得税額に、102.1%を掛ける方法でも所得税及び復興特別所得税の額を求めることができます。

#### 死亡により相続人などが受け取る退職金

- 被相続人の死亡によって、死亡後3年以内に支払が確定した退職金が、相続人などに支払われた場合には、その退職金は相続税の課税対象となり、所得税及び復興特別所得税の課税対象にはなりません。
- 相続人が取得した退職金のうち相続税の課税の対象となる金額は、〔500万円×法定相続人の数〕を超えた部分です。

#### 源泉徴収と確定申告

- 退職金の支払を受けるときまでに、「退職所得の受給に関する申告書」を退職金の支払者に提出している方は、源泉徴収だけで所得税及び復興特別所得税の課税関係が終了(分離課税)しますので、原則として確定申告をする必要はありません。
- 「退職所得の受給に関する申告書」を提出していない方は、退職金の収入金額から一律20.42%の所得税及び復興特別所得税が源泉徴収されますので、確定申告で精算することになります。

## お客様紹介 vol.1

# じゅん矯正歯科クリニック 7周年記念パーティー

先月2月13日に弊所のお客様じゅん矯正歯科クリニック様が開催された「開院7周年記念&バレンタインパーティー」へ参加させていただきました！パーティーには私達のような取引関係者と患者様、総勢60名の方がいらっしゃっていました。（顧問税理士として乾杯の挨拶を岡村が務めさせていただきました♪）

矯正歯科治療を終えられた患者様のお手紙には「人前で笑顔で話せるようになりました」と喜びの音が綴られていました！

人を笑顔に変える素敵なお仕事、その交流の場に参加させていただきとても貴重な体験となりました。

院長の阿部純子先生は「リンダの骨格」と言われる美しい骨格を元にして確立された診断法を用いており、とても細かい調整まで得意とされる先生です。

また患者さんが口をそろえて「とても親身に相談にのってくれるので安心して治療ができた」とおっしゃっていたのも印象的でした。矯正歯科治療をお考えの方はぜひ参考してみてください♪

詳しくはじゅん矯正歯科クリニックのホームページへ♪

ホームページ <http://www.jun-oc.com/>



**JUN** ORTHODONTIC CLINIC  
じゅん矯正歯科クリニック

〒541-0053 大阪市中央区本町 3-5-2 辰野本町ビル 2F  
(大阪市営地下鉄御堂筋線 本町駅 3番出口すぐ)

TEL 06-6266-0018 お電話のご予約 (月～土 10:00～19:30)

時間/曜日	月	火	水	木	金	土	日・祝
午前 (10:00-13:30)	○	○	○	×	○	○	×
午後 (15:00-19:30)	○	○	○	×	○	○	×



## フリクション

愛用しているのは「消えるボールペン」のフリクションです。ただ、熱に弱いということで、60℃以上でインクの色が透明になってしまい-10℃を下回るとまた色が復活するのですが、使用する際には注意しなければいけません。種類も豊富になってきて色鉛筆も出ています。子どもが塗り絵に使っています。小さな子に持たせるのにも消えると思うと、少々気軽に落書きさせられます。



竹内 菜美

## 安心構造カッターナイフ

今月はおすすめ文具。

私たち税理士事務所のスタッフは、わりと文具を使うことが多いと思います。その中でおすすめのカッターナイフをご紹介します！

コクヨが発売している

「KOKUYO フレーヌ HA-S200」です。

カッターナイフに対する不安感を解消した新構造のカッターナイフです。切れ味抜群でガタガタになり



ませんし、長時間持っても手が疲れません。

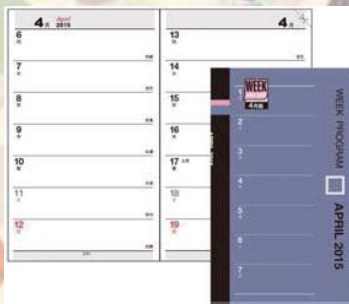
また刃の交換が怖くないように考えられている部分も Good です。

直江 美佳

## アナログ手帳

3月といえば手帳の買い替え時期です。

私は携帯2台持ちではなく、事務所でも携帯はロッカーに入れているためスケジュールだけはコンパクトな手帳を使っています。



外出時の電話の際も同時に予定を確認できる為、逆にアナログな手帳が重宝しています。小さく薄い手帳ですが600円と安く、今年もまた同じ手帳を買いに行きます！

松尾 圭司

## 補強シール

本日ご紹介しませ商品はこちら！！

「補強シール」でございます!!! (おおおお) こちらの商品、何がすごいかといいますと、驚きのスタンプ式!!! (おおおお) 従来の商品では味わえなかった、快適さ!! もういっそ使うのが楽しいぐらいですよ、奥さん!!! え!? お高いんでしょう? そんなことはありません!! KOKUYOさん頑張ってくれてます!!!



こちらなんとお値段が・・・  
475円!!!!

(本体ネット価格) (おおおお) もちろん、詰め替え用もございます♪、(^▽^)/

川端 優美

岡村税理士事務所 / 株式会社ミライズ  
(旧: (株) プラス・アルファ)

JR 神戸線 六甲道駅下車徒歩1分

お近くにお越しになられた際は、お気軽にお立ち寄りください。

