



立教大学

立教税理士会寄附講座 企画講座3 「租税と税理士制度」

平成30年1月15日 第13回

年末調整と支払調書の基礎

担当：樋口 智勇

自己紹介



立教大学

- 樋口 智勇（ひぐち のりお）
- 1967年9月生まれ 50歳
- 神奈川県相模原市出身、在住
- 立教大学経済学部経済学科卒
- 東京メトロポリタン税理士法人／代表社員
- 社員従業員計20名（うち税理士8人、公認会計士1人、社労士2人）

目次



立教大学

- 源泉徴収について
- 年末調整について
- 年末調整と確定申告
- 住民税について
- 支払調書について
- マイナンバーと電子化について

源泉徴収とは？



立教大学

- 正社員もアルバイトも、同じ「給与所得」
- 会社は毎月の給与支払時に所得税を天引き
→所得税を預り →税務署へ納付する
- この制度を「源泉徴収」という
→会社が所得税の納付を代わりに行う
- この会社のことを→「源泉徴収義務者」
- 天引きする所得税→「源泉徴収税額」

扶養控除申告書



立教大学

平成 年分 給与所得者の扶養控除等（異動）申告書									
所得者等	給与の支払者の名称（氏名）	（フリガナ） あなたの氏名		あなたの生年月日	年 月 日	配偶者の氏名	あなたの住所又は居所	あなたの氏名	あなたの住所又は居所
税務署長	給与の支払者の法人（個人）番号	あなたの個人番号							
市区町村長	給与の支払者の所在地（住所）	あなたの住所又は居所							
あなたに控除対象配偶者や扶養親族がなく、かつ、あなた自身が障害者、寡婦、寡夫又は勤労学生の場合には、以下の各欄に記入する必要はありません。									
主たる給与から控除を受ける	区分等	（フリガナ） 氏 名	あなたとの続柄	生 年 月 日	老人控除対象配偶者又は老人扶養親族（昭和11以降生）	特別扶養親族（平成12以降生）	住 所 又 は 居 所	平 均 的 年 間 の 所 得 の 見 込 額	異動月日及び事由
	A 控除対象配偶者								
	B 控除対象扶養親族（16歳以上）（平成14.1以降生）	1			同 居・その他				
	2			同 居・その他					
	3			同 居・その他					
	4			同 居・その他					
	5			同 居・その他					
	C 障害者、寡婦、寡夫又は勤労学生	1 障害者	区分	本人	控除対象配偶者	扶養親族	2 寡 婦	左 記 の 内 容 （この欄の記載に当たっては、裏面の「2. 記載」についてのご注意の（B）をお読みください。）	
	3 特別の寡婦							異動月日及び事由	
	4 寡 夫								
5 勤 労 学 生									
D 他の所得者が控除を受ける扶養親族等	（フリガナ） 氏 名	あなたとの続柄	生 年 月 日	住 所 又 は 居 所	控 除 を 受 け る 他 の 所 得 者	氏 名	住所又は居所	異動月日及び事由	
○住民票に関する事項									
（住民票に 関する事項） 16歳未満の 扶 養 親 族 （平成14.12以降生）	（フリガナ） 氏 名	個 人 番 号	あなたとの続柄	生 年 月 日	住 所 又 は 居 所	控 除 対 象 外 所得の見込額	平成24年中の 所得の見込額	異動月日及び事由	
1									
2									
3									

○「16歳未満の扶養親族」欄は、地方税法第45条の3の2第1項及び第2項並びに第37条の3の2第1項及び第2項に基づき、給与の支払者を経由して市区町村長に提出しなければならないとされている給与所得者の扶養親族申告書の記載欄を兼ねています。

毎月の給与と源泉徴収 1



立教大学

- 毎月の源泉徴収税額は、「源泉徴収税額表」にあてはめ、「概算」で天引きされる（給与額と扶養人数を考慮して）
- 「扶養控除申告書」は、1箇所の会社だけに提出できる
- 会社「扶養控除申告書」を提出した場合
→月88,000円未満の場合は源泉徴収されない
(源泉徴収税額表の「甲」欄)
- 会社「扶養控除申告書」を提出していない場合
→給与の一定率(最低3.063%)が源泉徴収天引きされる
(源泉徴収税額表の「乙」欄)

源泉徴収税額表



立教大学

給与所得の源泉徴収税額表（平成29年分）

(一) 月額表（平成24年3月31日財務省告示第115号別表第一（平成28年3月31日財務省告示第105号改正））（～166,999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	
88,000	円未満	0	0	0	0	0	0	0	0	その月の社 会保険料等 控除後の給 与等の金額 の30.63%に 相当する金 額	
88,000	89,000	130	0	0	0	0	0	0	0	3,200	
89,000	90,000	180	0	0	0	0	0	0	0	3,200	
90,000	91,000	230	0	0	0	0	0	0	0	3,200	
91,000	92,000	290	0	0	0	0	0	0	0	3,200	
92,000	93,000	340	0	0	0	0	0	0	0	3,300	

毎月の給与と源泉徴収 2



立教大学

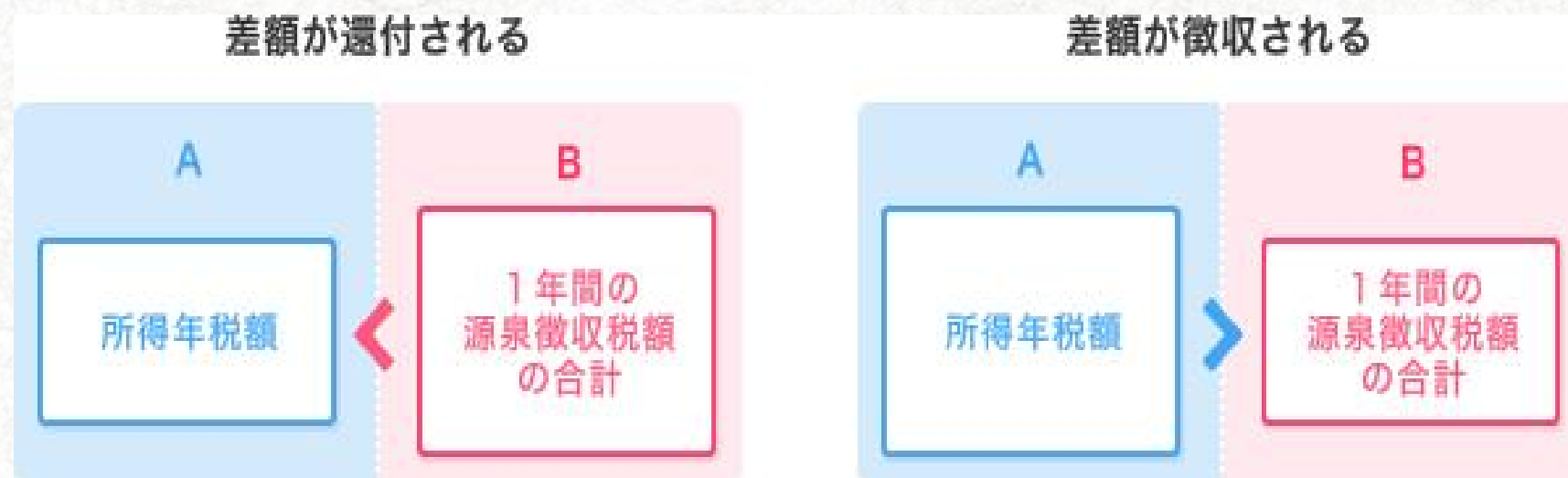
- 「甲」欄で計算された人（扶養控除申告書提出）
 - 毎月の給与は安い税額を天引き
 - 年末調整してくれる
- 「乙」欄で計算された人（扶養控除申告書未提出）
 - 毎月の給与では高い税額を天引き
 - 年末調整してくれない

年末調整とは・・・？



立教大学

- ・ 年末の12月に、1年間の「収入」と「差引くもの（所得控除）」を確定して、正確な所得税を計算する。



年末調整の流れ



立教大学

【各種控除を経て所得年税額が確定】



所得控除の項目（物的控除）



立教大学

- ・ 毎月の源泉徴収では反映されない控除項目
→ 年末調整で正しく計算する
- ・ 生命保険料控除、地震保険料控除
→ 本人や扶養家族の保険料を負担している
生命保険料控除は最高 12 万円
地震保険料控除は最高 5 万円
- ・ 社会保険料控除
→ 国民年金保険料、国民健康保険料（いずれも全額）
- ・ 住宅ローン控除
→ 自宅をローンで買ったとき一定期間控除をうけられる

所得控除の項目（人的控除）



立教大学

- 基礎控除：本人分の控除「38万円」
- 配偶者控除：奥さんの給与収入が103万円以下「38万円」
- 配偶者特別控除：給与収入が103万円超～141万円まで
→ 段階的に「3万円～38万円」
(※平成30年より給与収入が～201万円までに改正)
- 扶養控除：16歳以上の扶養親族に適用される控除「38万円」
- 特定扶養親族：扶養親族が19歳以上23歳未満の場合
「63万円」
- その他、老人扶養控除、寡婦（夫）控除、障害者控除など

立教大学

- [illegible]

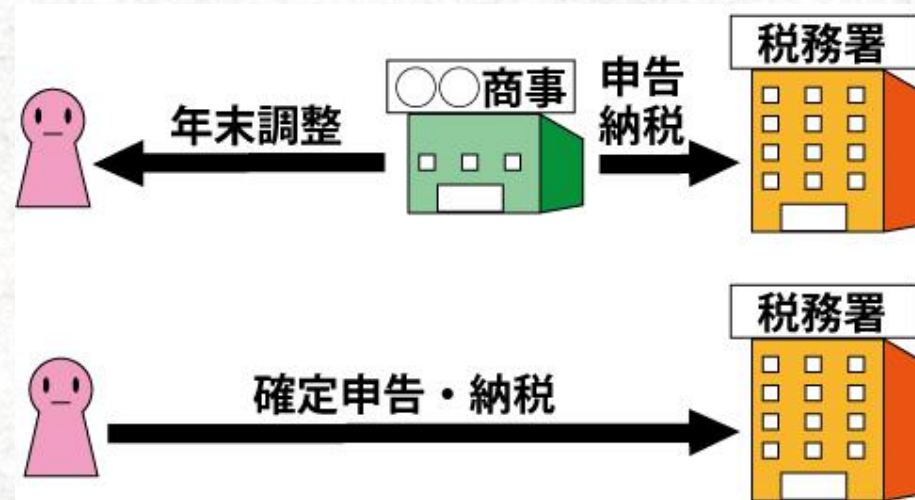
立教大学

375

年末調整と確定申告



立教大学



年末調整は1ヶ所からの給与についての所得税額を計算する手続。
1ヶ所しか給与所得がない人は、年末調整だけで所得税額が確定するので、確定申告の必要はない。

通常、会社員は年末調整していれば確定申告の必要ないが、以下の場合は年末調整していても確定申告の必要がある。

年末調整していても確定申告が必要な場合とは？



立教大学

確定申告：さまざまな種類の所得（10種類）について、自分で申告・納税すること

年末調整していても確定申告の必要なケース3つ

- ・ **そもそも年末調整の対象とならないケース**
 - **医療費控除、ふるさと納税など**
- ・ **年末調整で控除できるものをしなかったケース**
 - **年末調整で提出していなかった生命保険料控除証明書、国民年金、国民健康保険など**
- ・ **年末調整していても確定申告の義務があるケース**
 - **1年のうちに2箇所から給与の支払があった場合**
 - **年間2,000万円以上の給与収入がある場合**
 - **給与以外の収入(原稿料、副収入)がある場合**

アルバイトと確定申告



立教大学

- 年末又はアルバイトを辞めた時に配布される、「給与所得の源泉徴収票」を大切に保管する。
- 年末調整されている源泉徴収票か？
- 1年間で複数のアルバイト先で勤務した場合
- 給与収入の合計が103万円以下であれば、所得税は0、原則確定申告は不要。
- 103万円を超える場合には、確定申告を行う必要がある。

年末調整されていない源泉徴収票とは・・・？



立教大学

ここに数字が入っていない
⇒年末調整をしていない

ここに数字が入っていない
⇒還付にはならない

平成27年分 給与所得の源泉徴収票

支払 を受ける 者	住所 又は 居所	東京都千代田区大手町0-0-0		氏名	(受給者番号) 501			
				名	(フリガナ) カンプ ショウタ			
					(役職名) リーダー 還付 翔太			
種別	支払金額	給与所得控除後の金額	所得控除の額の合計額	源泉徴収税額				
給料・賞与	内 円 960,000	円	円	円	29,400			
控除対象配偶者	配偶者特別	控除対象扶養親族の数 (配偶者を除く)	障害者の数 (本人を除く)	社会保険料	生命保険料	地震保険料	住宅借入金等	

住民税納付の流れ



立教大学

住民税は、前年1月から12月までの所得に対して課税され、当年6月から翌年5月までの間に納付するもの。これを会社が市町村に代わって社員個人から徴収し納税します。

(=特別徴収) ⇔ 普通徴収

1. 特別徴収税額通知書の内容確認

2. 給与からの天引き

3. 天引きした住民税を納付

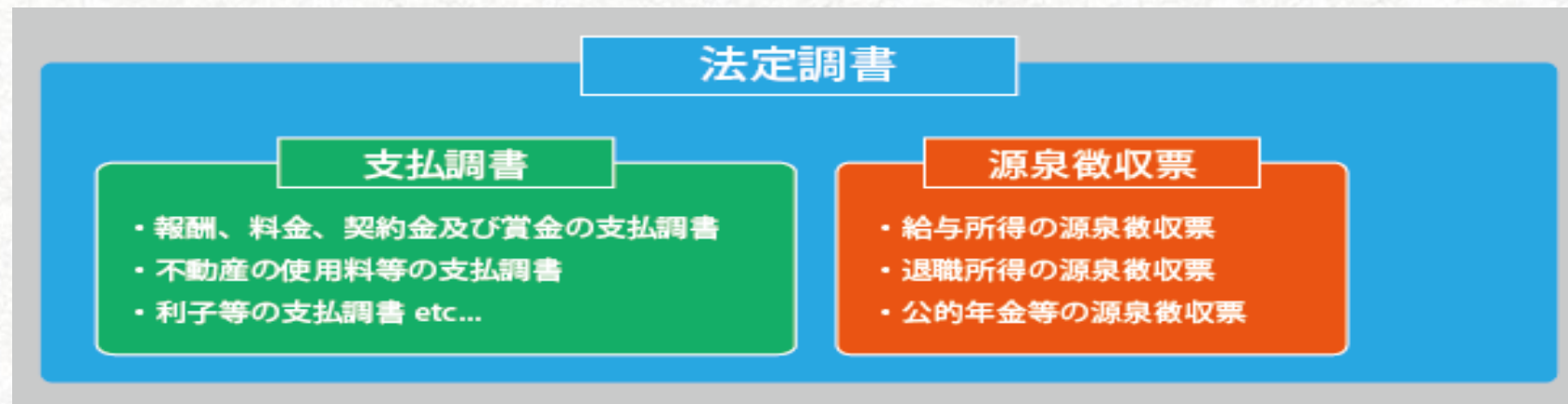
<特別徴収による納税の仕組み>



支払調書とは？

法定調書とは？

法定調書とは、税法等に基づいて税務署が適正な課税を確保することを目的に提出を義務付けている書類。

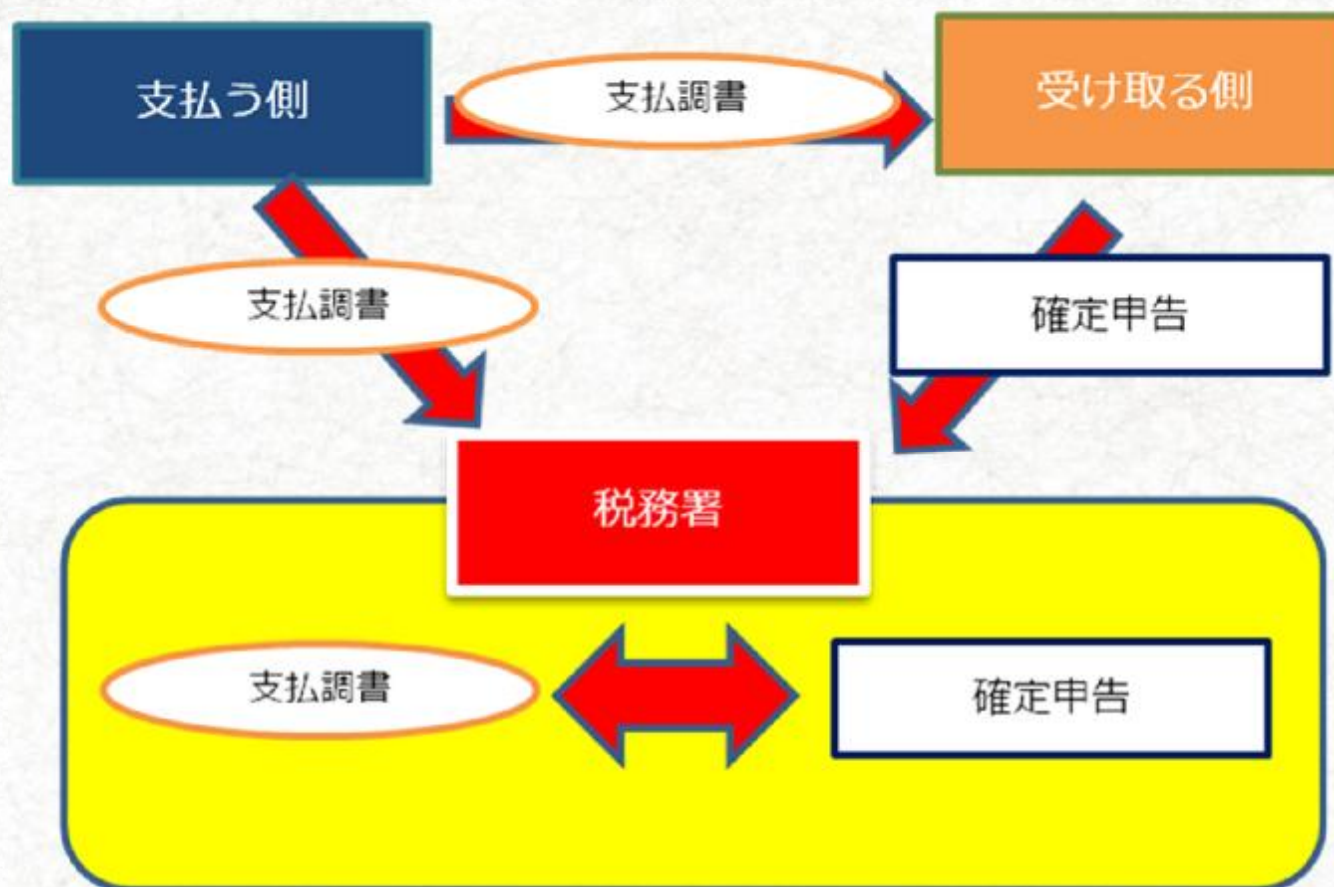


- ・ 不動産の使用料（事務所家賃、駐車場など）
- ・ 弁護士や税理士への報酬、作家やデザイナーの原稿料や画料、講演料など

支払調書の流れ



立教大学



支払調書の記載例



立教大学

平成28年分 報酬、料金、契約金及び賞金の支払調書

支払を受ける者	住所(居所)又は所在地	東京都千代田区外神田4-14-1											
	氏名又は称名	弥生 太郎											
		個人番号又は法人番号 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2											
区分	細目	支払金額				源泉徴収税額							
原稿料	スマホ!執筆料×回分	内	108	千	000	円	内	10	千	210	円		
(摘要)													
支払者	住所(居所)又は所在地	東京都千代田区外神田4-14-1 秋葉原UDX21F											
	氏名又は称名	弥生株式会社 (電話) 03-xxxx-xxxx											
		個人番号又は法人番号 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3											
整理欄	①				②								

支払を受ける者に交付する場合、支払を受ける者のマイナンバー(個人番号)又は法人番号を記載しない。

○「個人番号又は法人番号」欄に個人番号(12桁)を記載する場合には、右詰で記載します。

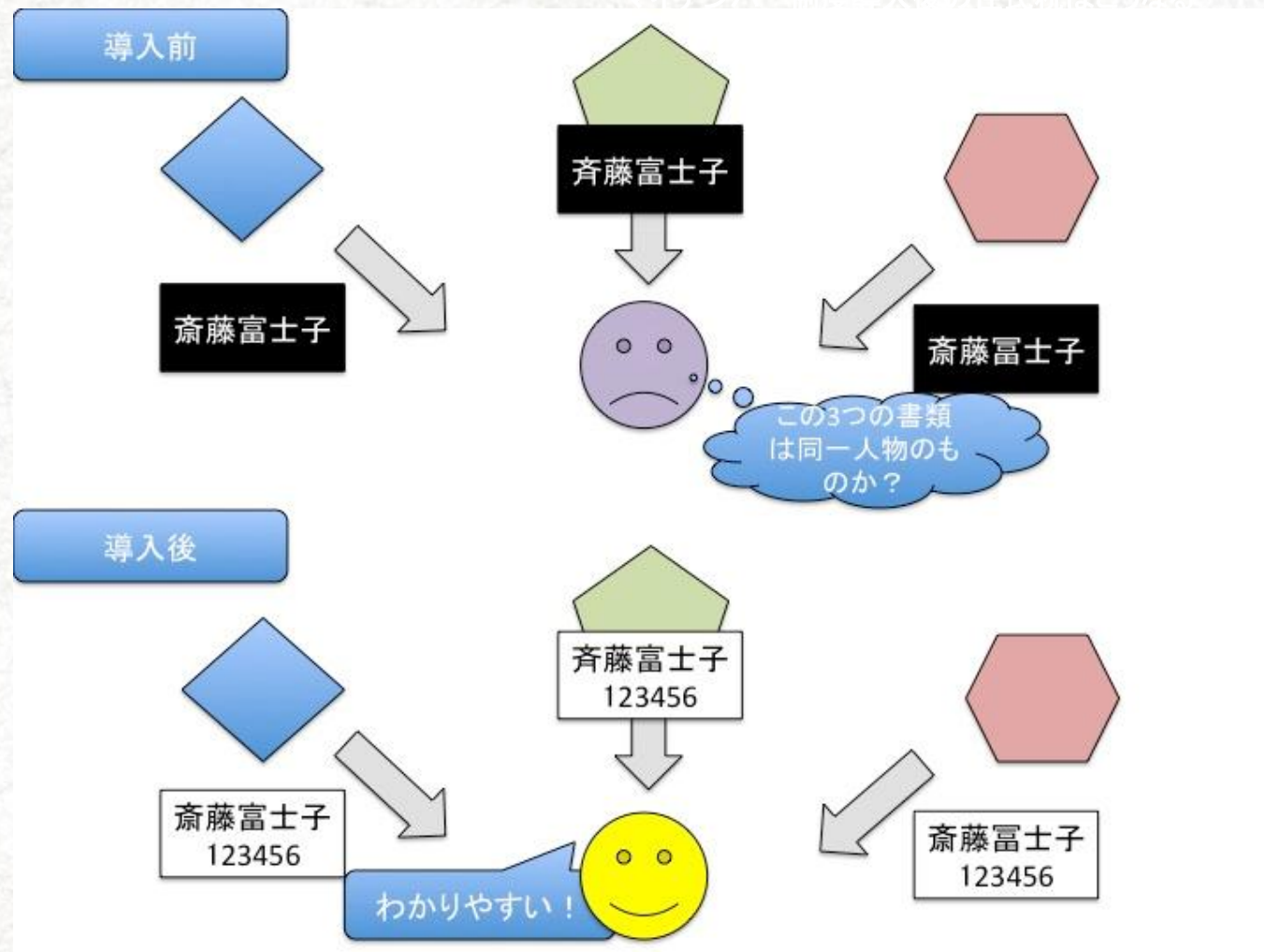
支払を受ける者に交付する場合、支払者のマイナンバー(個人番号)又は法人番号を記載しない。

309

マイナンバーの導入で . . .



立教大学



年末調整の電子化



立教大学

電子化される年末調整のイメージ

保険会社や銀行
(控除の証明書を出す機関)

現状

2020年末にも



従業員

証明書(紙)をもとに、所定の申告書に書き込んで提出

証明書(データ)をもとに、国税庁が新設する専用サイトで電子申告書を作成し、送信

勤め先

↓ 申告

税務署

卒業生のビジネス交流会



立教大学



不動産立教SB会

SB会

SP-SB.NET since 2005.12.01



- ・立教卒業生の不動産業を中心としたビジネス交流会（平成16年設立）
- ・不動産を中心に建設業、土業、サービス業、設計、工務店、ゼネコン、ホテル、観光業など約500名の会員
- ・毎月1回、第一学食で定例会開催
- ・不動産会のある17大学が集う「大学不動産連盟」に加盟（会員総数も5,000余名）
- ・連盟会員が首都圏の各地域に集まり、大学の垣根を越え「地域情報交換会」も14地域で開催

※不動産立教SB会 <http://www.sp-sb.net/index.php>