

年末調整① 提出書類

納税額を減らせる控除への理解を深めた良家。テーブル上のはがきや紙を前に恵は「早速、年末調整の手続きをしなければ、どこから手をつけようか」と悩んでいました。良男も「知識を身につけて、手続きを楽々こなせるようにしないといけない」とも言います。



やりくり一家の マネーダイニング

恵 何をどうすればいいかわからない。助けてママ。
幸子 会社員がやるべきことは基本的に「自分の配偶者扶養する親族の状況や所得などを勤務先に申告することよ。詳しく教えて。
幸子 従業員が提出する申告書の確認。まずは「給与所得

者の扶養控除等(異動)申告書」よ、年末調整の対象になる人は全員提出。自分の名前や住所のほか、扶養親族の名前など様々なことを記入する。間違いないように、子どもなど16歳以上の控除対象扶養親族の所得の見積額、扶養控除の対象になるか確認するポイントよ。子どもの収入や内訳を確認しないまま記入する人も多いから注意したいわね。
良男 他にもいろいろある申告書があるよ。
幸子 ほとんどの人が提出する必要があるのは、「基礎控除申告書兼配偶者控除申告書兼

所得金額調整控除申告書よ。これも書き間違いやすいのは、配偶者の収入や所得。配偶者控除の対象になるか判断するところね。辻・本郷税理士法人の税理士、浅野重理さんは「配偶者や子どもの所得は勤務先が把握できないから、申告ミスに気づきにくい」と指摘していた。申告書を勤務先に出した翌年の夏頃に申告内容が間違っていたと

発見することもあろうよ。恵 私は配偶者がいないから、恵は関係ないかも。幸子 恵は「保険料控除申告書」が必要かな。生命保険や地震保険個人型確定拠出年金(iDeCo)、イテコ)に加入する人は基本的に提出する。パートやアルバイトで社会保険料を自分で支払う人も対象よ。
良男 控除証明書の添付も必



寛幸子 (かひけい さちこ、48) ファイナンシャルプランナー資格を持ち、家計について相談業務を手掛ける



寛良男 (かひけい よしお、52) 機械メーカー勤務。家計や資産運用は基本的に妻任せ。最近、相続税が気になり始めた



寛恵 (かひけい めぐみ、25) 娘。旅行会社に勤める社会人3年目。自分磨きかなりこだわっている

要だよな。

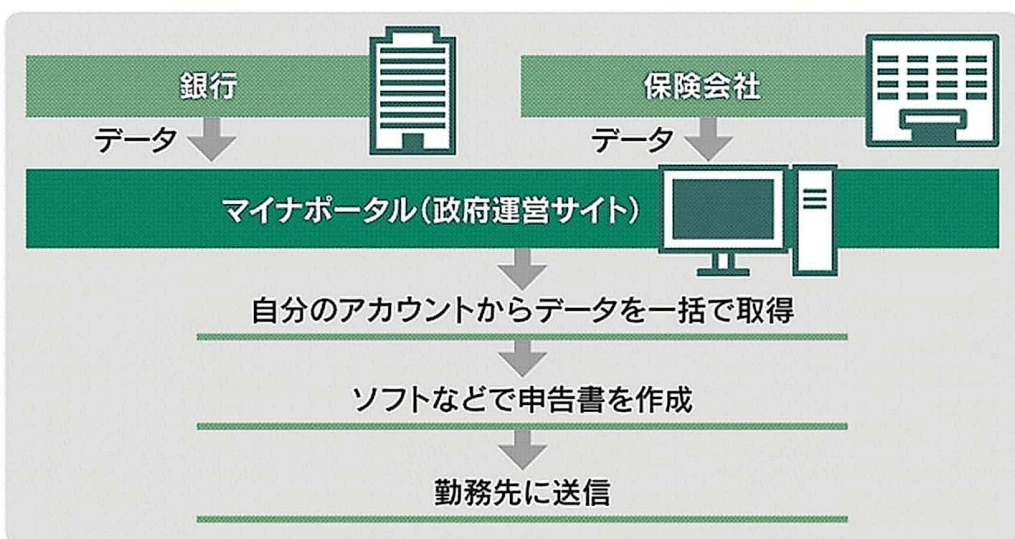
幸子 そつ、保険会社や国民年金基金連合会から毎年秋ごろ届く証明書を申告書に添付するの。また、住宅ローン控除を利用する年目以降に提出が必要なもの。住宅ローン控除申告書にも金融機関などから送られてきた年末高証明書添付するわ。
良男 それにしても恵の手書き作業は大変だね。
恵 逆にパパは余裕そう。
良男 俺はパソコンで手続きた。簡単だよ。
幸子 年末調整の申告書作成をデジタル化する企業は増えていくわ。国税庁や民間企業が提供するソフトやクラウドを使っているのよ。
恵 使い勝手はどう？
良男 俺の会社で使っているクラウドサービスでは配偶者の有無や、収入の見込み額などを一問一答で聞いてくる。収入などを入力すると、給与所得控除などの額が自動で計算されて所帯が出てくるんだ。途中でわからない手順や用語があっても、一つづつ案内や説明がついているから安心だよ。データを入力し終えると申告書が完成する。後は申告書のデータを勤務先に送信して終わり。
幸子 従業員だけがじゃなく勤務先の利益もあるの。経理の人は手書きの申告書の内容を確認・検算して、給与システムに入力するといった手間を省けるわ。書類の保管にかかる費用も減らせるかもね。
恵 記入ミスは減らせよう。でも添付書類はどうするの？
幸子 それも電子化が進んでいるわ。生命保険料や地震保険料の控除証明、住宅ローンの年末残高のデータを政府の情報サイト「マイナポータル」で一括取得できるの。取得したデータ

は、国税庁が無償で提供する年末調整ソフトなどにダウンロードできる。
恵 便利だね。
幸子 大手保険会社の多くはマイナポータル連携に対応している。ただ、年内は個人型確定拠出年金(iDeCo)などの小規模企業共済等掛金や社会保険料の控除に必要な証明書はマイナポータル連携には対応していないぞよ。
良男 俺の会社は紙の原本提出が必須だったぞ。
幸子 パパの勤務先が使っているのは恐らく民間のクラウドね。民間のサービスを利用して、大手企業は多いみたいよ。ただ、税理士の狹窪輝明さんは「マイナポータルでの控除証明書の取得に対応している民間サービスは少ない」と話していたわ。
恵 申告した内容が間違っていたらどうしよう。
幸子 配偶者の実際の所得が申告した内容と違ったり、控除証明書の取得が間に合わなかったりするときはよくある。源泉徴収票の発行前に勤務先に相談することね。間に合わなければ、2ヶ月の確定申告で対応すればいい。なお確定申告の時期を過ぎて支払税額の不足が発覚すれば、通常は勤務先が従業員から不足分を追加徴収するよ。
恵 書き終わったら、しばらく税のことを考えたくないな。
幸子 会社員でも確定申告が必要なお場合があるよ。医療費控除や初年度の住宅ローン控除は確定申告で扱うの。ふるさと納税で6つ以上の自治体に寄付する場合も必要よ。副業の収入が20万円を超えて、確定申告が必要になるケースが増えているという声も聞かぬ。
良男 ママ、そのうち確定申告について教えてね。

年末調整では様々な控除を申告(紙で申告する例)

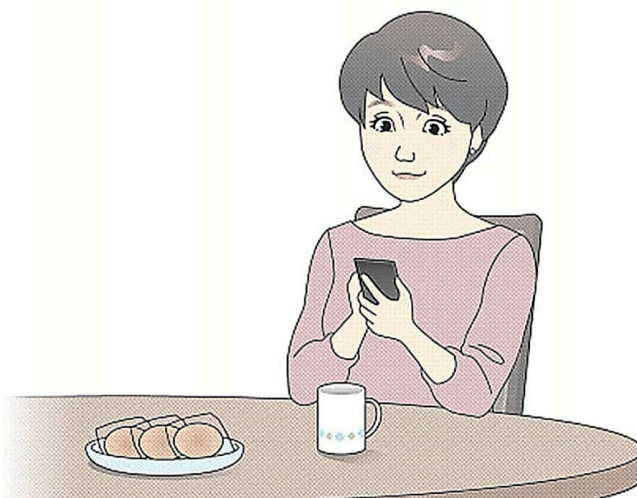
申告書の種類	用意しておきたい主なもの
(給与所得者の)扶養控除等(異動)申告書	<ul style="list-style-type: none"> 本人や家族のマイナンバーがわかるもの 同年内で転職した場合、前職の源泉徴収票
基礎控除申告書 兼 配偶者控除等申告書 兼 所得金額調整控除申告書	<ul style="list-style-type: none"> 配偶者の収入や所得の見積額がわかるもの
保険料控除申告書	<ul style="list-style-type: none"> 生命保険料控除証明書 小規模企業共済等掛金払込証明書 国民年金保険料控除証明書
住宅借入金等特別控除申告書	<ul style="list-style-type: none"> 住宅取得資金に係る借入金の年末残高等証明書

完全電子化した年末調整のイメージ (マイナポータルを使う場合)



確定申告が必要なことも(一般的な例)

年末調整で手続き	確定申告が必要
<input checked="" type="checkbox"/> 配偶者控除	<input checked="" type="checkbox"/> 医療費控除
<input checked="" type="checkbox"/> 扶養控除	<input checked="" type="checkbox"/> ふるさと納税など寄付金控除
<input checked="" type="checkbox"/> 保険料控除	<input checked="" type="checkbox"/> 株式取引の損益通算
<input checked="" type="checkbox"/> iDeCoなどの掛け金控除	<input checked="" type="checkbox"/> 所得20万円を超える副業
<input checked="" type="checkbox"/> 住宅ローン控除(2年目以降)	<input checked="" type="checkbox"/> 住宅ローン控除(初年度)



中小企業、導入負担重く

Credo 税理士法人副代表 吉野 一也さん



年末調整の電子化に対応する企業が増えていきます。ただ、中小企業はソフトの導入などに伴う資金面での負担や手間がかりがちです。国税庁が無償で提供する年末調整ソフトを導入しても、基本的に対応するのは申告書データの作成・提出までです。データを取り込み税額を計算するには、給与システムの改修が必要になる場合もあります。ソフトを導入する際の課題です。アルバイトやパートが多いほど、すべての人を電子化の対応させるのは難しくなります。給与システムと連携しやすいクラウドサービスを利用する方法もあります。クラウドは一人一人のパソコンでソフトをダウンロードする必要がなく、便利です。ただし、従業員が多くなるほど会社にとっては導入コストが増える傾向があります。(聞き手は勝利菜乃)