

所得税（確定申告）について

●そもそも確定申告とは・・・？

1月1日～12月31日の1年間に生じた全ての所得とそれに対する所得税を1人1人計算して、申告期限までに確定申告を提出し、所得税の過不足を精算する手続き。

所得税を納める方法

①確定申告による納付

②源泉徴収による納付

→給与などの支払者が、給与・報酬などを支払う際に所得税などを差し引いて国などに納付する制度

③予定納税

→前年の所得などを基にして所得税の一部をあらかじめ納付する制度

還付とは・・・上記②③により、あらかじめ納めた所得税より確定した所得税が少ない場合に発生します。

ちなみに、給与の中で所得税の精算を行うことを年末調整といいます。（還付や追徴の場合があります）

●確定申告が必要な人

・給与の収入金額が2,000万を超える人

・給与を1ヶ所から受けていて、各種所得（給与、退職以外）の合計額が20万を超える人

・給与を2ヶ所以上から受けていて、年末調整されなかった給与の収入額と、各種所得金額と、合計額が20万を超える人

・給与の支払いを受ける際に源泉徴収されない人

・公的年金等に係る雑所得の金額から所得控除を差し引くと残額がある人

※ただし年金収入が400万以下の場合は申告不要

つまり所得税が発生する人ってということ

その他もありますが詳しくは確定申告の手引きをご覧ください。。

●住民税との違い

	住民税	所得税
対象所得	前年の所得に対して課税される (例)平成28年度住民税 平成27年1月～12月の所得	その年の所得に対して課税される (例)平成27年分所得税 平成27年1月～12月の所得
課税方法	各種資料に基づいて、市が税額を計算し通知します。	納税者が、1年間の所得ごとの所得に対する税額を自分で計算し、申告します。(確定申告) 給与等の場合には、給与等の支払者が支払時に税額を計算し、年末に精算します。(源泉徴収と年末調整)
均等割	有り	無し

★そのほかにも所得控除・税率などの違いあり。
住民税には非課税基準があります。

【問題3-1】

次の人について確定申告が必要かどうか教えてください

①年末調整済の給報がある。それ以外に、駐車場を貸しており月4万円の不動産収入があり不動産の維持費・光熱費等には年間38万円かかっている。

②自営業をしている。昨年中の収入は500万円、必要経費は400万円である。基礎控除を含めた所得控除額は114万円。

③年調済み給報Aあり、それ以外にバイトしてBの源泉がある。

④給報Aがあるが、昨年98,000円の医療費がある。

⑤年金Aを受給して、アルバイトをしており給報Cがある。

⑥年金AとBを受給している。昨年支払った医療費は30万円あった。

給報 A

平成 年分 給与所得の源泉徴収票

支払を受ける者	住 所 鎌倉市御成町18-10	氏 名 (受給者番号) (フリガナ) タイフツ タロウ (役職名) 大仏 太郎					
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	10,500,260	8,275,247	4,525,789	329,000			
控除対象配偶者の有無等	控除対象配偶者 老人	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)	社会保険料等の金額	生命保険料の控除額	地震保険料の控除額	住宅借入金等特別控除の額
有 無	特 定	老 人	特 別	内			
○	1	1	1	990,789	115,000	50,000	
(摘要) 住宅借入金等特別控除可能額	円	国民年金保険料等の金額	円	介護保険料の金額	円	48,000	
居住開始年月日	特別徴収	配偶者の会計所得	円	新成人年金保険料の金額	円	53,000	
妻:花子 子:なぎさ 子:しずか 母:マサコ	配付の金額	円	24,000	国民年金保険料の金額	円	72,000	
	円	円	36,000	国民年金保険料の金額	円	19,600	
中途就・退職	就 職	退 職	年	月	日	明 大 昭 平 年 月 日	
						○ 53 5 2	
支払者	住所(居所)又は所在地 横浜市中区日本大通1	氏名又は名称 ぐっちー商事	(電話)				

給報 B

平成 年分 給与所得の源泉徴収票

支払を受ける者	住 所 鎌倉市御成町18-10	氏 名 (受給者番号) (フリガナ) タイフツ タロウ (役職名) 大仏 太郎					
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	980,000	330,000	380,000				
控除対象配偶者の有無等	控除対象配偶者 老人	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)	社会保険料等の金額	生命保険料の控除額	地震保険料の控除額	住宅借入金等特別控除の額
有 無	特 定	老 人	特 別	内			
(摘要) 住宅借入金等特別控除可能額	円	国民年金保険料等の金額	円	介護保険料の金額	円		
居住開始年月日	普通徴収	配偶者の会計所得	円	新成人年金保険料の金額	円		
年末調整せず	円	円		国民年金保険料の金額	円		
				国民年金保険料の金額	円		
中途就・退職	就 職	退 職	年	月	日	明 大 昭 平 年 月 日	
						○ 53 5 2	
支払者	住所(居所)又は所在地 鎌倉市大町1-5	氏名又は名称 そば処みなもと	(電話)				

平成 年分 給与所得の源泉徴収票												
支払を受ける者	住所	鎌倉市御成町18-10					氏名	(受給者番号) ホウシヨウ 仔ロウ (役職名) 北条 一郎				
	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	1,000,000	350,000			760,000						
控除対象配偶者の有無等	配偶者特別控除の額	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)		社会保険料等の金額	生命保険料の控除額	地震保険料の控除額	住宅借入金等特別控除の額		
		特定	老人	その他	特別	その他						
有		人	人	人	人	人						
無												
(摘要) 住宅借入金等特別控除可能額 円 国民年金保険料等の金額 円 介護保険料の金額												
居住開始年月日 普通徴収 配偶者の合計所得 国民年金保険料の金額												
新生命保険料の金額 国民年金保険料の金額												
旧生命保険料の金額 国民年金保険料の金額												
扶養親族	未成年者	外国人	死亡通達	甲	乙	本人が障害者	専業主婦	特別	その他	専業主婦	専業主夫	
中途就・退職 受給者生年月日												
就職 退職 年 月 日 明 大 昭 平 年 月 日												
○ 19 8 3												
支払者	住所(居所)又は所在地	鎌倉市材木座1333番地										
	氏名又は名称	喫茶六波羅					(電話)					

平成 年分 公的年金等支払報告書(個人別明細書)												※種別	※整理番号	※
支払を受ける者	※区分													
	住所	鎌倉市材木座1192番地												
	フリガナ	ホウシヨウ 仔ロウ			生年	明治	大正	昭和	平成					
氏名	北条 一郎			月日	19	年	8	月	3	日				
区分		支払金額			源泉徴収額									
所得税法第203条の3第1号適用分		2 000 000			0									
所得税法第203条の3第2号適用分														
所得税法第203条の3第3号適用分														
本人		控除対象配偶者の有無等			控除対象扶養親族の数			障害者の数		社会保険料の額				
特別障害者	その他の障害者	特別寡婦	寡婦寡夫	有	無	老人控除対象配偶者	特定	老人	その他	特別	その他	千	円	
				○		○	人	人	人	人	人	40	0	
(摘要)												16歳未満の扶養親族の数		
支払者		所在地	とある厚生年金											
		名称												

平成 年分 公的年金等支払報告書(個人別明細書)												※種別	※整理番号	※
支払を受ける者	※区分													
	住所	鎌倉市材木座1192番地												
	フリガナ	ホウシヨウ 仔ロウ			生年	明治	大正	昭和	平成					
氏名	北条 一郎			月日	19	年	8	月	3	日				
区分		支払金額			源泉徴収額									
所得税法第203条の3第1号適用分														
所得税法第203条の3第2号適用分														
所得税法第203条の3第3号適用分		700 000			20 000									
本人		控除対象配偶者の有無等			控除対象扶養親族の数			障害者の数		社会保険料の額				
特別障害者	その他の障害者	特別寡婦	寡婦寡夫	有	無	老人控除対象配偶者	特定	老人	その他	特別	その他	千	円	
							人	人	人	人	人			
(摘要)												16歳未満の扶養親族の数		
支払者		所在地	ちよつとした厚生年金基金											
		名称												

【問題3-2】

次の人の確定申告を作成してみましょう

①(株)マトリョー鹿に勤めている夕暮さん、年末調整後に生命保険料控除を取り忘れていたことに気がきました。所得税はいくら還付されるでしょう？

平成 年分 給与所得の源泉徴収票																					
支払を受ける者	住所 鎌倉市岡本7-5-3	氏名 (受給者番号)																			
		氏名 (フリガナ) ユウグレサカミ (役職名) 夕暮 坂道																			
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	8,700,250	6,630,225				2,696,000				366,800											
控除対象配偶者の有無等	配偶者特別控除の額	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)				社会保険料等の金額	生命保険料の控除額	地震保険料の控除額	住宅借入金等特別控除の額								
		特定	老人	その他		特別	その他														
有	無	人	人	人	人	人	人	人	人	456,000											
○		1	1	1																	
(摘要) 住宅借入金等特別控除可能額 円 国民年金保険料等の金額 円 介護医療保険料の金額																					
居住開始年月日 特別徴収 配偶者の合計所得 新個人年金保険料の金額																					
妻:あかね S58.4.4 子:そらH5.125 母:陽子 S18.3.5 新生命保険料の金額 旧個人年金保険料の金額																					
旧生命保険料の金額 旧長期介護保険料の金額																					
中途就・退職 受給者生年月日																					
技術者	専業主婦	外国人	死亡退職	災害者	乙種	本人が障害者	専務	専夫	勤労学生	就職	退職	年	月	日	明	大	昭	平	年	月	日
																○			50	7	7
支払者	住所(居所)又は所在地 東京都千代田区神南2211番地																				
	氏名又は名称 株式会社 マトリョー鹿 (電話)																				
	番番号 整理番号																				

支払った生命保険料 旧契約一般分75,000円 新契約一般分40,000円

介護医療保険15,000円

ちなみに被扶養者中、お母さんの陽子さんは普通障害に該当しています。

※これらはあくまで練習問題なので、給報以外の収入・控除にかかる証明書は「ある」と仮定します。

②保険良太さんは2ヶ所で働いています。
それぞれの勤め先の源泉徴収票は以下のとおりです。

平成27年分 給与所得の源泉徴収票																							
支払を受ける者		住 所 鎌倉市御成町18-10			氏 名 (受給者番号) ホケン リョウタ (フリガナ) 保 険 良 太 (役職名)																		
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	2,258,600		1,399,200		1,017,200		19,500																
控除対象配偶者の有無等	老人	配偶者特別控除の額		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)		社会保険料等の金額		生命保険料の控除額		地震保険料の控除額		住宅借入金等特別控除の額								
		特定	老人	その他	特別	その他	内		257,200														
有	無	従有	従無	人	人	人	人	人	人														
(摘要) 住宅借入金等特別控除可能額		円		国民年金保険料等の金額		円		介護医療保険料の金額															
居住開始年月日				普A		配偶者の合計所得		新額人年金保険料の金額															
						新生命保険料の金額		旧額人年金保険料の金額															
						旧生命保険料の金額		旧長期損害保険料の金額															
扶16歳親族未達	未成年者	外国人	死亡退職	災害者	乙欄	本人が障害者	寡婦	専夫	勤労学生	中途就・退職				受給者生年月日									
										就職	退職	年	月	日	明	大	昭	平	年	月	日		
1																			48	2	1		
支払者	住所(居所)又は所在地 横浜市栄区笠間1-1-1			氏名又は名称 (有)白井不動産																		(電話) 045-123-4567	

平成27年分 給与所得の源泉徴収票																							
支払を受ける者		住 所 鎌倉市御成町18-10			氏 名 (受給者番号) ホケン リョウタ (フリガナ) 保 険 良 太 (役職名)																		
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	730,500		80,500		380,000																		
控除対象配偶者の有無等	老人	配偶者特別控除の額		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)		社会保険料等の金額		生命保険料の控除額		地震保険料の控除額		住宅借入金等特別控除の額								
		特定	老人	その他	特別	その他	内																
有	無	従有	従無	人	人	人	人	人	人														
(摘要) 住宅借入金等特別控除可能額		円		国民年金保険料等の金額		円		介護医療保険料の金額															
居住開始年月日				普B		配偶者の合計所得		新額人年金保険料の金額															
						新生命保険料の金額		旧額人年金保険料の金額															
						旧生命保険料の金額		旧長期損害保険料の金額															
扶16歳親族未達	未成年者	外国人	死亡退職	災害者	乙欄	本人が障害者	寡婦	専夫	勤労学生	中途就・退職				受給者生年月日									
										就職	退職	年	月	日	明	大	昭	平	年	月	日		
																			48	2	1		
支払者	住所(居所)又は所在地 鎌倉市小町1-1-1			氏名又は名称 カフェ鎌倉																		(電話) 0467-12-3456	

家族構成 妻:良子(昭和42年10月10日生まれ)パート収入が月88,000円あります。
子:るり(平成19年1月5日生まれ)
10月にるりちゃんが入院したこともあり、年間230,800円の医療費がかかりました。
それにかかる補填金が20,000円ありました。