

ほっ・to 通信

Le Guide

第4号/R3.11月号

渡辺資産税務理士事務所 行政書士事務所
ルギード株式会社

〒107-0062
東京都港区南青山6-13-5 ポルトポヌール302
TEL: 03-3486-7276 FAX: 03-3486-7217
HP: https://www.w-shisanzei.com

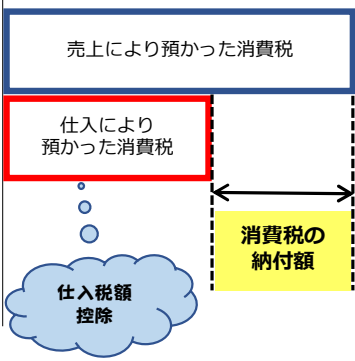
適格請求書等保存方式

（インボイス制度）の登録が始まりました

消費税において、ある制度が動き始めています。それが「適格請求書等保存方式」（いわゆるインボイス制度）です。「なんだ、消費税なんて納めてないから関係ないや」と思う方もいらっしゃるかもしれませんが、関係ないかぜひご一読いただきご検討いただきたい内容です。

消費税の納付額の計算方法は？

インボイス制度の前に、消費税の納付額の計算方法を確認しましょう。消費税は売上により預かった消費税から仕入により支払った消費税を差し引いた額を納付します。このように仕入により支払った消費税を差し引いて計算する仕組みを「仕入税額控除」といい、仕入税額控除が多いほうが消費税の納付額が少なくなります。



インボイス制度とは？

インボイス制度とは、令和5年10月1日から始まる新しい仕入税額控除のルールです。令和5年10月1日以降は、原則的には適格請求書を発行する登録をした「適格請求書発行事業者」が交付する「適格請求書（インボイス）」しか仕入税額控除ができなくなります。

つまり、支払った経費についてインボイスがもらえない場合は消費税の納付額が増えてしまう可能性があります。インボイス制度が導入されてからの影響は、自身が課税事業者であるか否かのほか、仕入先や得意先が課税事業者か否かにより、ほとんど影響がないケースも考えられます。

インボイスの記載事項は？

「適格請求書（インボイス）」とは「売手が、買手に対し正確な適用税率や消費税額等を伝えるための手段」であり、一定の事項が記載された請求書や領収証などのことです。適格請求書発行事業者の登録をした事業者は、発行する請求書や領収証に次の事項を記載しなければなりません。

（株）〇〇御中		⑥ 請求書	
××年 11 月分			
11/1	牛肉 ※	5,400 円	③ 合計 87,200 円
11/2	小麦粉 ※	2,160 円	
11/30	ビール	6,600 円	
※ 軽減税率対象		うち消費税 7,200 円	⑤ 消費税 3,200 円
(10%対象 40,000 円)		消費税 4,000 円	
(8%対象 40,000 円)		消費税 2,200 円	
④		△△(株)	
①		登録番号 T1234567890123	

- 適格請求書発行事業者の氏名又は名称及び登録番号
- 取引年月日
- 取引内容（軽減税率の対象品目である旨）
- 税率ごとに区分して合計した対価の額（税抜又は税込）及び適用税率
- 消費税額等
- 書類の交付を受ける事業者の氏名又は名称

このようの方は お早めにご相談ください

本格的にインボイス制度が導入される前に、左記のようなお考えをお持ちの方は事前に検討したほうが有利なことがあります。是非お早めにご相談ください。

- 例..新しく法人を設立する方
- 新しく個人事業を始める方
- 売上内容が変わる方
- 取引先が変わる方

また、いざ実務に当てるはめると不明点や疑問点が出てくるかもしれません。何かございましたらお気軽にご相談ください。

チーム渡辺 渡辺由紀子と頼れる仲間たち



サンタさんに プレゼントを お願いするなら？

子供の時はもらえてウキウキしていたのに、気が付けばプレゼントをあげるために奔走、ばれないようにハラハラ...。プレゼントに喜ぶ姿は微笑ましいですがおもちや業界に踊らされ、誠に困るイベントにも感じられます。大人になった今、もしももらえるなら...。現実的だったり欲深かったり、それは無理でしょ、というもので様々でした。

（渡邊）30センチ四方の箱に収まる「何か」で、緑の包みに赤と金のリボンを付けてたもの。
（小杉）サンタさんには、年末ジャンボ宝くじをお願いしたいです。高額当選した際には、キャンピングカーが買いたいな。
（萩原）ドラムセットと防音の部屋です。運動不足解消のため身近にドラムが叩ける環境が欲しいです。
（工藤）プレゼントをお願いできるならビットコインがいいです。10BTCくらいもらえると本当にうれしいのですが...

今年も残りわずか！① 生前贈与の基礎知識

相続対策のうち始めやすい方法として生前贈与が挙げられます。相続税率よりも低い税率で贈与することで税負担を抑え財産を移転することができます。そのため相続税とセットで考えるべき税であるといえます。

贈与とは

一方が「無償であげる」という意思、もう一方が「もらう」という意思を表明し金品などを贈ったり受け取ったりすることです。

何を贈与できるか

現預金ほか有価証券や不動産、美術品などが挙げられます。

いつの期間で計算するか

贈与税は暦年課税といい1月1日から12月31日までの1年間で計算します。

贈与税は誰が払うか

贈与を受けた人が払います。贈与を誰から受けたかではなく、1年間で贈与を受けた額に対して贈与税がかかります。

基礎控除とは

贈与税は年間110万円の基礎控除があり、1年間の贈与が額から基礎控除を差し引いた額で贈与税が計算されます。そのため、年間110万円以下であれば贈与税はかかりません。

3年以内の暦年贈与は相続財産

相続開始前3年間の暦年贈与は相続財産に含まれます。相続が始まりそうだと慌てて贈与を始めるのではなく、早く始めたいことをおすすめいたします。

みなし贈与に要注意

贈与という認識がなくても贈与とみなさ

- （稲田）家族で使える車です。体力が落ちてきて、常に自転車移動ではしんどくなってきました。（汗）
- （横山）今回のテーマは何にしようかと迷いに迷いました。サンタさん、できましたら、毎日3時間余分に時間をくださいー！！
- （高橋）『どこでもドア』がもらえたら世界中どこでもすぐ行けて、会いたい人にすぐ会える！リアルに欲しいのは衣類ガス乾燥機です。
- （藤田）嫁機です。さすが、掃除が大変になるのは嫌なのでそこまで広くない方がいいです。あとは...油田！（笑）

れ贈与税がかかることがあります。例えば次のような場合です。
・生命保険の契約で、保険料を払う人と満期保険金の受取人が異なる場合
・不動産を時価より著しく低い価額で売買した場合

贈与した事実を残す

贈与を税務上問題ない形にするために次のようなことが重要です。
・贈与契約書を作成、相互に署名押印
・金銭贈与であれば銀行口座間で資金移動を行う
・贈与財産の管理は贈与を受けた人が行う

贈与された金銭の通帳を贈与した人が管理していたりすると、贈与した人の名義預金とみなされる可能性がありますので注意が必要ですよ。

今年も残りわずか！② ふるさと納税とは

ふるさと納税とは都道府県、市区町村への「寄附」で、寄付金額から20000円を除いた額が所得控除となります。寄附金額の一部が住民税などの返礼品を受け取ることもできる点で注目を集める制度です。「ふるさと」となっていますが、ご自身の生まれ故郷に限らず自治体にも行えます。

所得控除・税額控除を受けるためには原則として確定申告が必要ですが、本来確定申告を行う必要のない方で寄附先が5団体以下の場合、「ワンストップ特例制度」を申請することで確定申告が不要になります。

ふるさと納税の可能額は所得、家族構成等により異なりますので、税額控除の範囲内で行う場合は所得見込み等を予測し行うことを行うことをおすすめいたします。

編集後記

秋本番だ！と思ったら冬のような寒さの日もあり、日本は秋をやめたのかしらと思うこの頃です。一番好きな季節と聞かれたら秋です。過ごしやすしい食べ物が多い季節です。なので食欲の秋と言いつつ、一年中秋だったらなあ。当事務所周辺は飲食店が少ないのが残念です。向かいのビルに新しくお店ができたよう、どうやなく見えておりました。むむむ。どなたかに近くにお店を出してほしいです。