

地主・経営者のための情報マガジン

あぐりタイムズ

# Agri Times

2024  
October

# 10

vol.231

## ふるさと納税について 確認しましょう

### 相続税の税務調査

慌てないために押さえておきたい基礎知識

営業職に役立つ!

ゴルフの  
心髄

税務の知識を  
楽しく学ぶ!

#### QuizKnock



コラボ動画企画



ラ・ラ・ラ  
ランドマ〜ク♪

"FMヨコハマ" "NACK5"  
"JNN NEWS" "千葉テレビ"で  
CM放送中



撮影者: [REDACTED] 静岡県 まかいの牧場



# ふるさと納税について 確認しましょう

今回は岸が  
お伝えします!

ふるさと納税とは自分の好きな自治体に寄附ができ、さらに返礼品を受け取ることが出来る制度です。

名前だけ聞いたことがあり、

仕組みが難しそうだと感じている方も

多いのではないのでしょうか。

今回はふるさと納税の仕組みや

注意すべきことを確認しましょう。

動画でも解説中!



## 1 ふるさと納税とは?

ふるさと納税制度は「自分の生まれ育った「ふるさと」に、自分の意思で、いくらかでも納税できる制度があっても良いのではないか」という考えから生まれました。地方のふるさとで生まれ、その自治体から医療や教育等様々な住民サービスを受けて育ち、やがて進学や就職を機に生活の場を都会に移し、そこで納税を行っています。その結果、都会の自治体は税収を得ますが、自分が生まれ育った故郷の自治体には税収が入りません。

そこで、生まれたふるさとや応援したい自治体に寄附ができる制度です。

### 寄附すると...

住んでいる自治体の住民税の減額(控除)や税務署から所得税の払い戻し(還付)を受けられます。ご自身で寄附金の使い道を指定でき、地域の名産品などのお礼の品もいただける仕組みです。一般的に自治体に寄附をした場合には、確定申告を行うことで、その寄附金額の一部が所得税及び住民税から控除されます。ですが、ふるさと納税では原則として自己負担額の2,000円を除いた全額が控除の対象となります。

## 2 ふるさと納税の控除額

ふるさと納税をした場合、所得税と住民税で控除額が異なります。

## 1 所得税

$$(\text{寄附金の年間合計額}^{\text{※1}} - 2,000\text{円}) \times \text{所得税率}^{\text{※2}} = \text{控除額}^{\text{※3}}$$

※1: 総所得金額の40%が限度額です。

※2: 令和19年度までについては復興特別所得税率を加算した率となります。

※3: 所得税については正確には税額控除ではなく、寄附金控除を受けることで当該額に所得税率を乗じた額だけ所得税額が減少する結果となります。

$$\text{寄附金の年間合計額} - 2,000\text{円} \times \text{所得税率} = \text{控除額}$$

## 2 住民税

$$\text{基本分: } (\text{寄附金の年間合計額} - 2,000\text{円}) \times 10\% = \text{控除額}$$

※控除対象になるふるさと納税額は総所得額の30%まで

$$\text{特例分: } (\text{寄附金の年間合計額} - 2,000\text{円}) \times (100\% - 10\% - \text{所得税率}^{\text{*}}) = \text{控除額}$$

※控除額が住民税所得割額の20%以上となるケースでは、(住民税所得割額)×20%で計算

★平成25年分から令和19年分については所得税率が0%である場合を除き、復興特別所得税を加算した率になる。

### 基本分

$$\text{寄附金の年間合計額} - 2,000\text{円} \times 10\% = \text{控除額}$$

### 特例分

$$\text{寄附金の年間合計額} - 2,000\text{円} \times 90\% - \text{所得税率} \times 1.021 = \text{控除額}$$

## 3 ふるさと納税の手続きの流れ

納税をする自治体を選び、電話やFAX、メール、窓口等で寄附の申し込みをした後はその自治体から振込用の納付書など納税に必要な書類が届きます。その納付書を用いて寄附金を支払い、その後確定申告を行います。

例えば20,000円をふるさと納税した場合は、自己負担額の2,000円を除き18,000円の節税になります。この場合、節税分の18,000円は所得税と住民税に分かれて控除されます。所得税は給与所得者などの場合はその支給額から所得税分が天引きされている為、すでに支払っている税金から還付されますが、1月1日から12月31日までの所得が確定してから金額が決まる住民税は翌年の支払いになります。そのため、住民税分は本来支払うべき金額から減額という形でふるさと納税分が差し引かれることとなります。





★この控除を受ける為には確定申告が必要となりますが、

- ①確定申告が不要な給与所得者であること
- ②ふるさと納税をした自治体が1年以内に5つ以下であること
- ③申し込みの度に自治体へ申請書を郵送していること

この3つの条件を満たせば、確定申告なしで控除を受けられる「ワンストップ特例制度」を利用できます。ワンストップ特例制度を利用する場合は、「寄附金税額控除に係る申告特例申請書」を記入し、身分証明書やマイナンバーカード等(写し)の必要書類を添付し、寄附をした自治体に返送すれば、控除の手続きが完了します。申請書と必要書類は寄附をした翌年の1月10日必着で寄附先の自治体に送る必要があります。

確定申告をする方(医療費控除や雑損控除を受けるなどのために確定申告をする方や個人住民税の申告をする方などを含みます)がふるさと納税について寄附金控除の適用を受けるためには、ふるさと納税の金額を寄附金控除額の計算に含めて確定申告※をする必要があります。

また、ワンストップ特例の申請をした方が、誤って寄附金控除の適用を受けずに確定申告をした場合は、更正の請求により寄附金控除の適用を受けることができます。

※寄附金控除を適用しても最終的な所得税等の額に異動がない場合は、更正の請求をすることができませんので、この場合は、お住まいの市区町村にご相談ください。

## 4 注意点

ふるさと納税をする際に事前に知っておくべき注意点を確認しましょう。

### ① 控除額の上限が決まっている

年取や家族構成、住宅ローンの有無などにより控除上限額が決まっています。控除上限額を超えて寄附した分は自己負担となるため、事前にご自身の世帯の控除上限額をシミュレーションしておく必要があります。

なお、正確な控除上限額を確認する際には、ご自身の「収入」や「家族構成」「利用している控除制度」を把握する必要があります。

### ② 控除を受けられるタイミングは翌年になる

確定申告をして控除を受ける場合は、所得税の控除は確定申告をした年の金額から控除され、住民税は翌年度の住民税から控除されます。ワンストップ特例で控除を受ける場合も、翌年度の住民税から控除されます。

例えば2024年1月にふるさと納税をしたとしても、控除を受けられるのは2025年になってからです。このように、寄附してから実際に控除を受けられるまでには、タイムラグがあるということを認識しておきましょう。

### ③ 自治体によって締め切りが異なる

ふるさと納税は、1月1日～12月31日まで申し込みができ、この期間に決済まで完了していれば、翌年の住民税を減らせますが、自治体によってはふるさと納税の締め切りを12月31日ではなく、もっと前に設定していることがあります。事前に締め切りの期限を確認しておきましょう。

その他分からないことやお困り事がございましたら、ランドマーク税理士法人までご相談ください。

## ランドマーク便り メディア掲載情報

新聞



【朝日新聞】7月2日(火)朝刊 23面  
【読売新聞】7月2日(火)朝刊 8面  
【日本経済新聞】7月2日(火)朝刊 10面  
「路線価特集」に  
ランドマーク税理士法人監修の  
税務記事が掲載されております。

2024年7月16日(火)  
ランドマーク税理士法人監修の  
「知って安心! 不動産の相続 2024年版」(講談社)  
が発売されております。

書籍



## セミナー

### 9月 不動産オーナーの相続税対策

※ご希望の方にはセミナー後に無料で1時間ほどの税務相談を行っております。

9月24日 14:00~15:00

新横浜会場  
TEL:045-350-5605

### 税務無料相談会 ※すべて14:00~16:00開催

9月19日 丸の内会場  
TEL:03-6269-9996

9月19日 町田会場  
TEL:042-720-4300

9月19日 大宮会場  
TEL:048-776-9684

9月26日 武蔵小杉会場  
TEL:044-281-3003

9月19日 新宿会場  
TEL:03-6709-8135

9月19日 横浜駅前会場  
TEL:045-755-3085

9月19日 新松戸会場  
TEL:047-702-7220

9月26日 湘南台会場  
TEL:0466-86-7025

9月19日 池袋会場  
TEL:03-5904-8730

9月19日 みなとみらい会場  
TEL:045-263-9730

9月19日 朝霞台会場  
TEL:048-424-5691

ショート動画はコチラ!  
弊社税理士 清田幸弘が  
【不動産オーナーの相続税対策】  
についてポイントを解説します!



こちらからお申込み受付中! ▶ <https://www.landmark-tax.com/seminar/>

※湘南台会場・朝霞台会場では相続手続きや遺言のご相談を受け付けております。

## 清田のひとりごと



代表社員 清田幸弘

夏といえばスイカの季節ですね。以前、東南アジアの某国に行ったときのこと、ウォーターメロンジュースなるものを発見。日本語で言うとスイカジュースですね。いまでこそスイカは「リコピン」を豊富に含みスムージーなどで人気の素材ですが、当時ジュースは珍しく勇気をふりしぼって飲んでみましたが、水っぽくなってしまったため美味しくありませんでした。しかし、何度か飲み続けると、なんとなく飲まずにはいられなくなり、すっかりウォーターメロンジュースの虜になってしまいました。

他に印象的なスイカジュースといえば某コーラ会社の「塩スイカ味コーラ」でしょうか。他にも「きゅうり味」「しそ味」「あずき味」「バオバブ味」等パンチのあるコーラのラインナップが毎年続いていて、驚いたものだとか「いちごミルク味コーラ」なるものが発売されていました。既にコーラなのかどうか不明ですが、新しい味へのチャレンジはひそかな楽しみにしています。とはいえ、味覚と嗜好は人それぞれ。奇抜な味の組み合わせはもしかしたらスーパーの在庫管理泣かせになってしまうこともあるかもしれませんね?



# 相続税の税務調査

慌てないために  
押さえておきたい  
基礎知識

今回は  
岡山(国税OB)が  
お伝えします!

動画でも  
解説中!



相続税の申告について税務調査が来ることもあると聞きました。調査ではどのようなことを行い、何を聞かれるのでしょうか?

相続税の申告書を提出して一番心配なのは税務調査です。平成27年の相続税法の大幅改正以降、減少傾向で、令和元年度では「ほぼ10件に1件の割合」となっていました。令和2年度は新型コロナウイルス感染症の影響により、実地調査件数が大幅に減少しましたが、令和4年度は申告書の提出150,858件のうち、8,196件(約18件に1件の割合)と調査割合は増加、追徴税額の合計も669億円(対前年度比119.5%)となり、増加しました。1件当たりの追徴税額は816万円となっています。多くの預貯金が頻繁に動いている場合や、争いがあったときは調査の対象として選定される場合が多いようです。以下、相続税の税務調査について簡単に説明します。

# A

## 解説

### 1 税務調査とは

税務調査には**任意調査**と**強制調査**とがあり、任意調査に法的な拘束力はなく、現状調査や帳簿の調査が行われます。一方、強制調査には法的な拘束力があり、臨検、捜査、差し押さえ等がなされます。税務調査のほとんどは、前者の任意調査です。

### 2 一般的な税務調査の流れ

- 税理士法に定められている書面添付制度に基づく税務代理権限証書が申告書に添付されている場合には、納税者に税務調査の事前通知が行われる前に、その税理士に対して、添付された書面の記載事項に関する**意見陳述の機会**が与えられます。(意見聴取制度)
- 意見聴取後、税務調査に移行という事になれば、原則として、納税者に対し**調査の開始日時・開始場所・調査対象税目・調査対象期間**などの税務調査事前通知がされます。その際、税務代理を委任された税理士に対しても同様に通知されます。

#### 意見聴取の場の活用:

「税務調査の事前通知」前に、税理士から意見聴取したことにより、疑問点が解決し、それ以上調査の必要が無いと認められたときには、あえて調査に至らないことが多々あります。意見聴取後の流れで修正申告書を提出した一定の場合は、過小申告加算税(納付すべき税額の5~15%)が課されません。

- 税務調査の当日は朝10時から調査が始まり午後5時位までかかりますが、午前中に終了ということもあります。調査は2名の税務署職員が相続人の家に訪れ、午前中は**聞き取り調査**、午後は**通帳・権利書等重要書類の確認**を行うという流れが多いです。相続税の税務調査で質問される項目はおおむね決まっています。

### 税務調査の一日の流れ(通例)

- 午前中の聞き取り調査ではまず、被相続人の仕事、趣味、性格、入院歴、病気の状況、亡くなる前の判断能力、財産(主に預貯金)の管理者は誰だったのか、医療費はどこから出していたか、生活費はどのように捻出していたか、などの質問により「亡くなった方の財産が生前の収入に対して適正な額か」、「贈与税の申告もなく家族の名義になった財産はないか」が確認されます。
- 午後の現物調査では、被相続人が生前に財産(預貯金通帳、権利書等)を保管していた場所を確認します。今回は二次相続の場合(※1)には、一次相続で名義の書き換えをしているかどうか(「一次相続の時にその配偶者が相続したもの」が漏れていないかどうかの確認)を一次相続の際の相続税申告書と突き合わせ、特に預貯金について調べます。さらに被相続人からの贈与についての確認(金額、時期、申告の有無)、贈与後の通帳・証書の保管者、手持ち現金の状況を確認します。また、家に保管してある全ての印章の印影をとり(各印章の使用の確認)、通帳について家族全員分の金融機関・番号・残高・取引内容を確認します。その他、**縄延び(※2)**を調べるため土地の測量図が家に残っていないかなどを確認し、**現地を見に行くこと**もあります。

※1 一次相続とは、両親のどちらか片方が亡くなられて、配偶者と子供等が相続人になる相続をいいます。二次相続とは、「一次相続で相続人となった配偶者」が後日亡くなられた際の相続をいいます。  
※2 縄延びとは、登記簿上の土地面積より実測面積が大きいことをいいます。

### 3 税務調査で注目される預貯金の流れ

- 相続税の税務調査で一番問題になるのは**預貯金の取引内容**です。特に名義預金の関係は詳しく調べられます。名義預金というのは、亡くなった方の預貯金が、贈与の手続きを経ずに他の家族の名義になっているものです。税理士によっては、申告書作成時に被相続人の過去何年間かの預貯金の流れも確認します。特に大きい出金に関しては、どこへいったのか、亡くなった日現在でほかの家族の名義になっていないか等をよく調べます。税務署に相続税の申告書が提出されると、税務署の担当官が関係のありそうな全ての金融機関に、相続が発生した日現在の被相続人、相続人、家族の預貯金の残高と過去何年間かの預貯金の取引明細の問い合わせをします。
- 税務調査を終えて後日、税務署・納税者・税理士との間で問題点の調整後、税金を納める場合には修正申告書を提出します。また、戻る部分があれば、税務署が職権で還付の手続きを行うことになります。

**税務調査は預貯金の流れが最重要ポイントです。被相続人の生前の入出金についてしっかり把握し、贈与税の申告等の漏れがないか再度確認していただくことが大切です。**



営業職  
必見!

# ゴルフの 心髄



## 第73時限 カイロ的矯正法

ゴルフのスイングをする上で最も重要なのは、セットアップ(アドレス)です。骨盤を中心に上半身は肩の向き、下半身は膝の向きが打ち出したい方向に限りなく平行にセットされているか、ということです。

自身の目線や平衡感覚で慎重に慎重を重ねて、セットしてスイングしても、なかなか打球は狙っている目線方向に出て行ってはくれません。

これは各プレイヤーの、日常的に発生している身体のズレがその原因と考えられます。

例えば仕事に座っているときに、どちらの足を上にして組んでいるか?

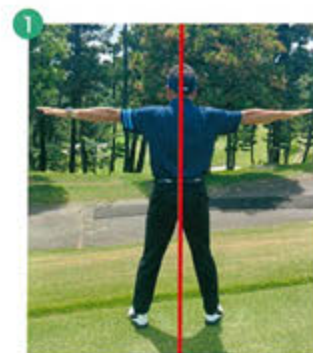
電車の中で立っているとき、どちらの足に重心をかけているか?

スマホばかり見て背中が極端に丸くなっていないか?等々...

身体の重心バランスが左右均等で、背筋がまっすぐな現代人はほぼいないでしょう。

整体院や整骨院に行くには時間もお金もかかるし...

そこで、練習前やゴルフ場のスタート前に身体のズレ度と動きにくさの確認、その簡単な矯正方法が次に紹介するカイロプラクティック的矯正法です。



1 肩幅くらいに足を広げ



2 右後方に無理をせずに回れる所まで身体をひねります。後方のどのあたりまで目線がいくかチェックしておきます。



3 次に左後方に同様に身体をひねります。目線をチェックしておきます。私は右後方がひねりにくく右腰あたりにひっかかる違和感があり、左後方はかなりスムーズに動きました。



4 動きがスムーズだった左後方に身体をひねりながら



5 左おしり(股関節後方)に力を入れながら少し下に沈むようにストレッチします。この時、息は強く吐いてください。この動きを5回程度繰り返します。



6 7 は前方からの映像です。5回程度このストレッチをした後、再び1~2の右後方への身体のひねりをしてみてください。最初よりも右後方への動きがスムーズになっているのが実感できるはずです。

★スムーズに動く方向へストレッチすることで動きにくかった方向が緩んで動くようになる、何かちょっと不思議とも思える身体の矯正方法です。是非お試しを!



戸塚カントリー倶楽部所属

落合 祐(おちあい ゆう)

昭和42年4月21日生まれ 横浜市出身  
日本プロゴルフ協会 ティーチングプロA級