



指針

基本理念 納税者の権利と利益の擁護

京阪総合会計事務所通信

税理士 足田 英司
 税理士 中富 強一
 税理士 風間 慎一



2月の税務・労務

12月決算法人の確定申告	2月の
6月決算法人の中間申告	決算応答日
3, 6, 9月決算法人の消費税 中間申告(年税額400万円超)	
源泉所得税、特別徴収税額	2月10日(水)
1月分納期限	
社会保険料・子ども子育て 拠出金(1月分)納付期限	3月1日(月)
法定調書(→税務署)	2月1日(月)
贈与税の申告納付受付開始	2月1日(月) ~3月15日(月)
所得税・個人住民税・個人 事業税の確定申告受付開始	2月16日(火) ~3月15日(月)

2月の行事・業務案内

- 2(火) 節分
- 3(水) 立春
- 11(木) 建国記念の日
- 14(日) バレンタインデー
- 18(木) 雨水
- 23(火) 天皇誕生日



サイバーセキュリティ月間(2/1~3/18)
 冬の省エネルギー月間
 職場における健康診断推進運動
 全国生活習慣病予防月間

確定申告特集

令和2年分の確定申告が開始されました。

令和2年分の贈与税の申告の受付が2月1日から、所得税・個人住民税・個人事業税の確定申告の受付は2月16日から開始されます。いずれも、申告と納付の期限は3月15日(月)までです。

給与所得者で昨年末に年末調整を受けなかった人、令和2年中の給与収入が2000万円を超える人、一定額以上の副収入がある人、2か所以上の勤務先から給与の支払いを受けている人などは確定申告が必要となります。

また、確定申告が必要ない人でも、一定額以上の医療費を支払ったり、ローンを利用して住宅の取得や増改築をしたり、自然災害や盗難などで資産に損害を被った場合は、還付申告をすることで税金が戻る場合があります。

還付申告は、確定申告期間と関係なく、1月1日から受け付けられ、5年以内に提出することができます。還付申告を検討される場合は、余裕のある時期にお考えになっても大丈夫です。

電子申告で書類添付は省略できます

確定申告を電子申告で行う場合、添付の必要な書類を省略または画像の添付で認められる場合もあります。その場合、当該書類を5年間保存する義務があります。

電子申告はスマホでもできるようになりました。対応可能なスマホはNFCというカード読み取り機能がついた機種で行えます。手続きにはマイナンバーカードや利用者識別番号と暗証番号が必要となります。

電子申告は3月31日まで休祝日も含め24時間受け付けられています。また、3月21日(日)と3月15日を除く月曜日の午前0時~8時半まではメンテナン스로休止しますのでご注意ください。

4月以降は24時間稼働しますが、土日祝日の受付はできません。

	申告受付開始	申告・納期限	振替納税日
贈与税	2月1日(月)	3月15日(月)	
所得税	2月16日(火)	3月15日(月)	4月19日(月)
消費税	1月4日(月)	3月31日(水)	4月23日(金)

今号の紙面

- 確定申告がはじまりました
- 所得控除のチェックポイント
- 確定申告ワンポイント
- デジタル化が進む税務署
- Q&A 医療費控除はどっちがとく?



ホームページ WeChat

●枚方事務所

〒573-1192 大阪府枚方市西禁野 2-4-17
 第5松葉ビル 3階
 072(805)5252 FAX072(805)5253

●淀屋橋事務所

〒530-0047 大阪府大阪市北区西天満 2-6-8
 堂島ビルディング 7階
 06(4792)7845 FAX06(4792)8427



令和2年分 確定申告 所得控除のポイント

	チェックポイント	留意事項
共通事項	所得金額から控除しきれない所得控除はないか？	他の親族の所得控除に適用できる場合がある。
	非居住者ではないか？	非居住者の場合、使えない所得控除があります。
雑損控除	損失の原因は詐欺ではないか？	詐欺の場合は控除が使えません。
	損失の原因は盗難ではないか？	警察に盗難届はだしましたか？
	災害関連支出の中に災害を予防するための費用は含まれていないか？	原状回復のための費用は雑損控除の対象になりますが、災害予防のための支出は原則として認められません。
	控除しきれない損失はないか	翌年に繰り越すことができます。
	災害減免法との選択は検討したか？	災害減免法の方が有利な場合があります。
医療費控除	医療費控除と医療費控除の特例（セルフメディケーション税制）と選択適用したか？	購入した薬品によっては有利選択の余地があります。
	医療費控除の明細書を添付したか？	令和2年分から医療費控除の明細書の添付がない場合は医療費控除を受けられません。（領収書では認められません）
	医療費控除の対象はだれか？	自己又は自己と生計を一にする配偶者その他の親族で、所得の多寡は問いません。
	治療が年をまたがっていないか？	治療に係る医療費の支払いが翌年になった場合、支払った年の医療費控除になります。
	医療に対する補填はないか？	高額医療給付や医療保険などで補填されていれば、その分が医療費から差し引かれます。
	対象となる医療費か？	人間ドックや健康診断の費用は医療費控除の対象になりません。ただし、検査の結果、治療が必要な疾病等が発見され、治療をした場合は対象になります。 予防接種は含まれません。 通院費用、入院の部屋代や食事代、医療器具の購入または賃借料も対象になります。
社会保険料控除	社会保険料を前納した場合	支払った年の控除となりますが、前納の場合は対象年分で分散することができます。
	過年度分の支払いがある場合	未納分も過年度分も支払った年の控除になります。
	未納分がある場合	
生命保険料控除	傷害特約がついていませんか？	傷害特約分の保険料は含まれません。
	満期と死亡で受取人が異なる場合、受取人が生計を一にしていない親族の場合	受取人は本人、配偶者、6親等内の親族でなければなりません。
地震保険料控除	店舗付き住宅の場合	居住用部分のみが特例の対象です。
寄付金控除	宗教法人に対する寄付は？	財務大臣から許可を得た国宝級の施設の改修費用などの特定寄付以外は控除の対象になりません。
	入学に際して学校に支払う寄付金は？	入学条件として義務付けられた寄付は対象になりません。一方、在校生や卒業生にも募集している寄付の場合は対象になります。
障害者控除	障害者手帳の交付を受けていない場合	障害者手帳を申請するための診断書を有している場合、要介護認定を受けている65歳以上の方で自治体から障害者控除認定書を受けている方は適用できます。
	寝たきり老人の場合	その年の12月31日の現況で引き続き6ヶ月以上にわたって、身体の障害により寝たきりの状態で、複雑な介護を必要とする場合は適用できます。



	チェックポイント	留意事項
寡婦控除	年の途中で配偶者が死亡した場合	一定の条件が満たされた場合、死亡した配偶者の配偶者特別控除とともに寡婦控除を適用することができます。
ひとり親控除	事実婚ではないか？ 本人の合計所得が500万円以下の場合	扶養の子の所得が48万以下であれば控除対象になります。
勤労学生控除	勤労学生の判定の時期	その年の12月31日の時点で判定されます。
扶養控除	離婚後の子どもの養育費を支払っている場合	養育費を支払っている場合は、生計を一にしている親族として適用できる条件はありますが、扶養控除は複数人による重複適用はできません。誰が適用するか注意する必要があります。
	長期間入院している場合の同居老親の判定	病気の治療のための入院である限り、その期間が結果として1年以上といった長期にわたるような場合であっても、同居に該当するものとして取り扱って差し支えありません。 ただし、老人ホームなどへ入所している場合には、その老人ホームが居所となり、同居しているとはいえません。
	死亡した配偶者の両親	死亡した配偶者の両親も親族（姻族）となるので扶養控除が適用できます。
配偶者控除	配偶者が死亡し、再婚した場合	死亡した配偶者、再婚した配偶者のいずれかで配偶者控除を適用することができます。いずれかの配偶者が所得基準で適用されなくても選択適用できます。
配偶者特別控除	所得がある場合の判定	配偶者控除の適用ができなくても、所得に応じて適用できます。ただし、青色事業専従者または白色事業専従者でないことが条件です。
基礎控除	所得が譲渡所得のみの場合	譲渡所得のみの場合でも基礎控除は適用されます。
	所得が2,400万円超の場合	令和2年より所得制限が設けられました。2,400万円超から段階的に控除額が減少し、2,500万円超より基礎控除が適用されません。

確定申告書等の添付書類の簡便化

確定申告書等に、以下の書類の提出が不要となりました。ただし、申告書の作成には必要な書類です。

- 給与所得、退職所得及び公的年金等の源泉徴収票
- オープン型証券投資信託の収益の分配の支払通知書
- 配当等とみなされる金額に関する支払通知書
- 上場株式配当等の支払通知書
- 特定口座年間取引報告書
- 未成年者口座等につき契約不履行等事由が生じた場合の報告書
- 特定割引債の償還金の支払通知書
- 相続財産に係る譲渡所得の課税の特例を適用する際の相続税額等を記載した書類

年金から天引きされている保険料
口座振替で税金が安くなるかも
長寿医療制度（後期高齢者医療制度）では、原則として保険料は年金から特別徴収されます。このため、その分の保険料は年金受給者が控除の対象になります。
これに代えて、自治体に手続きを行えば、世帯主の口座から引き落としすることができます。この手続きをすると世帯主が社会保険料控除をすることができます。

確定申告
ワンポイント



確定申告する方法

(紙で作成して提出する方法)

紙形式の確定申告書に記載し、添付書類をつけて税務署の窓口へ提出するか、郵送します。

(電子申告する方法)

電子申告は3種類の手段があります。

① 利用者識別番号方式

利用者識別番号を発行してもらい、マイナンバーカードなどの電子証明をカードリーダーを用いて電子申告する方法。カードリーダーが必要

② IDパスワード方式

カードリーダーもマイナンバーカードも不要ですが、必ず税務署で本人確

デジタル化が進む税務署

国税庁は業務のデジタル化を推進しています。特にコロナ感染拡大防止のために税務署への来署者を減らすため、電子申告や電子申請がスマホでもできるようになっています。

一方でマイナンバーを活用したデータ連携も進めています。とりわけ国税と地方税、社会保険制度との連携の仕組みはすでに完了しており、金融機関データも連携する準備は整い、後は政府がゴーサインを出すだけの状況ともいわれています。給与情報は社会保険情報と連携し社会保険未加入調査が行われる可能性も高くなります。

認をした上でIDを発行してもらい、自らパスワードを設定しなければなりません。しかも、導入から3年後の2022年頃に見直す予定であり、他の方式の電子申告の運用次第で廃止する可能性があります。

③ マイナンバーカード方式

ICカードリーダーを使わず、スマホのカード情報をよみとりする機能を利用してスマホで申告する方法。またPCを利用する場合、LINEIDでスマホと連携を取る方法を利用します。

ちなみに税理士に依頼される場合、紙申告か電子申告の①利用者識別番号のいずれかの方式を利用します。

また、減価償却資産の申告情報と償却資産申告の突合せなども簡単にできるようになりました。

税制面でも令和3年度税制改正大綱で、電子帳簿制度が拡充されます。

具体的には許可制であった電子帳簿制度が、許可に関係なく電子データを電子帳簿とする制度改正を予定しています。デジタル化は税務調査のしやすさに結び付きます。このため、今まで以上に慎重な適正手続きが必要となります。ご留意ください。

Q&A コーナー

医療費控除

だれが申告すればお得？



私は夫と共働きです。昨年、入院して多額の医療費を支払いました。また、夫はケガをして治療しました。先日、医療費控除の書類を作っていたら、私の方が医療費が多いのに、夫の方が還付額が多額になりました。どうしてですか？

源泉徴収されている税額や適用税率の違いで異なります。

医療費控除額は、申告される方の所得金額により異なり、適用される税率により安くなる税額は異なります。

医療費控除の額は、一般的に支払った医療費の額から10万円差し引いた金額といわれていますが正確ではありません。実際には医療費から引かれる金額は、所得金額の5%か10万円のいずれか低い金額です。ですから所得金額が200万円までの方は差し引かれる金額は10万円以下になります。

医療費控除によって減税される金額は、申告される方の所得によって異なります。所得金額の高い人は適用される税率が高くなります。このため、医療費控除の額が同じであったり、額が異なっても、減税される税額は異なります。(下表参考)

なお、医療費控除の対象となる医療を受けた人の範囲は、申告される方と生計を一にする配偶者及び親族です。所得の多寡は問いません。このため、共働きでも、配偶者の医療費や、仕送りなどした生計を一にする遠方の親族が支払った医療費を控除の対象にしても問題ありません。ただし、非居住者である親族が海外で支払った医療費は対象になりません。

所得金額	医療費から引かれる金額	医療費の額	医療費控除の額	適用税率		
				適用税率	減税額	合計
1000万円	10万円	30万円	20万円	33%	66,000	86,000
				10%	20,000	
100万円	5万円	30万円	25万円	5%	12,500	37,500
				10%	25,000	