

WAO

2024年 春号

Vol. 106

本号の主な記事

- ・新 NISA のあらまし
- ・定額減税への対応
- ・インボイスとして必要な書類
- ・職員おすすめのお店

大森明郎税理士事務所

R6年1月1日から開始！！新NISAのあらまし

R5年度税制改正により、NISA(非課税口座内の少額上場株式等に係る配当所得及び譲渡所得等の非課税措置)に関して見直しが行われ、抜本的拡充・恒久化された新たな制度(新NISA)が開始されましたので、ご紹介いたします。

●NISAの概要

NISAは18歳以上(非課税口座開設する年の1月1日現在の居住者等が金融機関に開設している非課税口座で取得した上場株式等について、その配当等やその上場株式等を売却したことにより生じた譲渡益が非課税となる制度です。

	つみたて投資枠 併用可	成長投資枠
年間投資枠	120万円	240万円
非課税保有期間	無期限化	無期限化
非課税保有限度額(総枠)	1,800万円	
		1,200万円(内数)
口座開設期間	恒久化	恒久化
投資対象商品	金融庁の基準を満たした投資信託に限定	上場株式・投資信託等 (一部の商品を除く)

●新NISAのはじめ方

① 既にNISAを利用中の方

既に非課税口座を開設済みの方で、令和5年12月31日において、その非課税口座に令和5年分の「非課税管理勘定(一般NISA)」又は「累積投資勘定(つみたてNISA)」が設定されている場合(一定の場合を除きます。)には、令和6年1月1日に、その非課税口座に「つみたて投資枠」及び「成長投資枠」が自動設定されるため、特に新たな手続きをせずに、新NISAを利用することができます。

(注)令和6年以後、未成年者口座(ジュニアNISA)を開設している方が、その年1月1日において18歳である場合には、同日において、その未成年者口座を開設している金融機関に非課税口座が開設され、「つみたて投資枠」及び「成長投資枠」が自動で設定されることとなります。

② 新たにNISAを利用される方

金融機関に、「非課税口座開設届出書」の提出をして非課税口座を開設することで、「つみたて投資」及び「成長投資枠」が設定されます。なお、開設の際、その金融機関に本人確認書類(住民税の写し、マイナンバーカードなど)の提示等をして、氏名、生年月日、住所及びマイナンバーを告知する必要があります。

(注)非課税口座を開設しようとする金融機関に対して、既にマイナンバーを告知している場合には、マイナンバーの告知が不要となる場合があります。詳しくは、その金融機関にご確認ください。

●非課税保有限度額

新NISAでは、その年に投資できる上限額(年間投資上限額)が定められており、その金額は、「つみたて投資枠」で120万円、「成長投資枠」で240万円となっています。ただし、その年の投資額が、この年間投資上限額に達していない場合であっても、非課税保有限度額(1,800万円又は1,200万円)を超えて投資をすることはできません。

●非課税口座に関する留意点

- ① 既に非課税口座を開設している方が、その非課税口座を開設している金融機関に、「金融商品取引業者等変更届出書」の提出をする等の一定の手続きを行うことで、他の金融機関において非課税口座を開設すること(金融機関の変更)が可能です。ただし、同一年分に複数の「つみたて投資枠」及び「成長投資枠」を重複して設けることはできません。(注)「金融商品取引業者等変更届出書」は、「つみたて投資枠」及び「成長投資枠」を設けようとする年(年分)の前年10月1日からその年9月30日までの間に提出をする必要があります。ただし、その提出をする以前に、変更前の金融機関の非課税口座におけるその年分の「つみたて投資枠」及び「成長投資枠」に上場株式等の受け入れをしているときは、その年分について金融機関の変更はできません。
- ② 非課税口座の開設に当たって、複数の金融機関に非課税口座の開設を申し込んでしまった場合には、その申し込み情報が税務署に提供される時が最も早い金融機関において非課税口座が開設されます。
- ③ 非課税口座がどの金融機関に開設されたか分からないため、その開設状況を確認したいときには、税務署に確認依頼書を提出して確認するか、利用者識別番号を所有している方はe-Taxを使用することによりご自身で確認することができます。

CASH RADAR PB システム〔給与〕をご利用の顧問先の方

令和 6 年度税制改正による定額減税への対応について

CASH RADAR PB システム〔給与〕メニューでは対応メンテナンスを 5 月中旬に実施する予定です。具体的な操作手順や画面イメージ、および確定スケジュール等はサポートページにて随時ご案内していきますので、ぜひご参照ください。



メンテナンス実施予定 2024年5月中旬

対象となる者 … 令和 6 年分の合計所得金額が 1,805 万円以下である「居住者」

「所得税」の減税額

社員本人	30,000 円	税表区分甲欄の者(居住者に限る)
同一生計配偶者	30,000 円	社員本人と生計を一にし、かつ合計所得金額 48 万円以下(居住者に限る)
扶養親族(1 人につき)	30,000 円	16 歳未満の年少扶養親族も含む(居住者に限る)

* 令和 6 年 6 月 1 日以降に支払う給与あるいは賞与に対する所得税額(源泉徴収税額)から減税額の控除を行う。

「住民税」の減税額

社員本人	10,000 円	居住者に限る
控除対象配偶者	10,000 円	同一生計配偶者のうち、社員本人の前年合計所得が 1,000 万円以下
同一生計配偶者(控除対象配偶者を除く)	10,000 円	社員本人と生計を一にし、かつ合計所得金額 48 万円以下
扶養親族(1 人につき)	10,000 円	国外居住者を除く

* 令和 6 年 6 月の給与においては、住民税を徴収しない。

令和 6 年 7 月~令和 7 年 5 月までの給与において、定額減税控除後の個人住民税額を徴収する。



その書類必要です！

インボイス制度
保管が必要な書類

毎月口座振替されている経費の請求書等は、保管しておく必要があります！
よくみかける取引について、確認してみました！！

DOCOMO	紙の請求書(発行手数料あり)か d アカウントからダウンロードした請求書。 *ドコモだけど、NTT ファイナンスへの支払の時は、Web リビングからダウンロード 紙の請求書は発行手数料がかかります。
au	紙の請求書(発行手数料あり)か My au からダウンロードした請求書。
PBS	マイページからダウンロード。 ID、パスワード不明な場合はご連絡ください。
ETC	高速道路会社ごとに任意の 1 取引の利用証明書をダウンロード(1 回で良い)。 ETC 利用照会サービスからダウンロード可能。 ETC 番号、車両暗号、車載器 管理番号などが必要。
山梨中央銀行	紙で発行される領収書。来ていない場合は銀行への問い合わせ要。
甲府信金	初回のみインボイス発行申請書が必要。
山梨県民信用	毎回(毎年)発行申請書を提出し取得。保管期限が 14 か月なので注意。
東京電力	ビジネス TEPCO、くらし TEPCO、Web 検針票からダウンロード。 紙の請求書(発行手数料あり)。
水道料	検針票。



おすすめのお店

今回は職員おすすめの食べ物屋さんの紹介です。
和洋中にとどまらずエスニックまで。写真だけでもいい匂いがしてきそうです。
なんだか、おなかすいてきちゃいました～。



《竹林亭》
昔ながらの、歴史を感じる
お店です。
肉厚でおいしいステーキ
がお手頃価格で食べられ
ます。
スープとサラダも付いて
いるので大満足です。
【細田】



《りんご飴専門店
あっぽ一本舗》
『プレーンのカットりんご
飴』がオススメです。カット
されていると食べやすい
だけでなく、飴のパリパリ
感とりんごのみずみずしさを
一層感じられて美味しい
です。
【佐野】



《和家》
石和町井戸にある蕎麦屋さん、和家。
蕎麦はもちろん、うどんも美味しい。
接客係の店員さんが“なごみ”を与え
てくれます。
【所長】



《じんない 中華そば》
事務所の近くのラーメン屋さん。
カウンター6席なので、お店の外
で待つことも多いですが、あっさ
りしていながらコクのあるスープ
は、何度も食べたくなります。
【荻原】

《お食事処 石（せき）》
大きくて美味しい唐揚げが有
名なお店です。
おすすめは『海鮮と鳥唐定食』
です。
様々なネタが乗った海鮮丼に
鳥の唐揚げがついたコスパ拔
群の定食です。
【大森】



《お好み焼き屋 ZOO》
河口湖にある鉄板焼き屋。おす
すめのお好み焼きに加え、お酒
の種類が豊富です。特に店主の
趣味で珍しいウイスキーが多く
あります。
【萱沼】

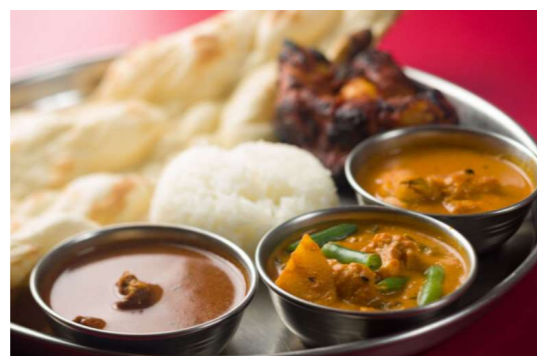


《和食海鮮 ぎん》
明るく綺麗な店内。毎日豊洲市場から
仕入れているのでどのメニューも新鮮
で美味しいです。席はあまりないので、
予約していくのがおすすめです。『海鮮
丼』がおすすめ。
【小野】

《中華ごはん かんざし》
ランチで本格的な中華がいただ
けます。店主さんの一生懸命さが
より美味しくさせます。非常に混
んでいますのでご注意ください。おすす
めは『黒酢の酢豚ランチ』。
【遠藤】



《マハラジャ》
若かりし頃、日比谷に「マハラ
オ」というインド料理店がありま
した。カレーとタンドーリチキン
に感動。いつしか移転し、今は「マ
ハラジャ」名で有楽町と大手町の
中間辺り。
【小林】



《(有) マルサン食品》
水産卸をしている会社が、オー
プンしたお店です。和モダンな
お店で、美味しいお魚の定食が
食べられます。オススメは、『銀
ダラの粕漬け定食』です(^_^)
【大野】



私も余生が気になる年となってきました。

そんな折、『平穏な死を迎えるには、何をどう準備すればよいのか？在宅診療医として数々の死を看取った小説家が書いた渾身の一作』の帯に惹かれ手に取ったのですが、死の予備知識として、一読をお勧めいたします。「幸せな死」を迎えるには予習が必要です！

善意の延命治療が悲惨な結果を招く、高齢者の場合は救急車を呼ばないほうが良いことも、在宅で看取った患者はほぼ例外なく「穏やかな死」をむかえた、などなど。

在宅診療医である久坂部羊氏が、死に直面したとき、どのような死を選ぶべきかを探求する書籍です。

リアルなエピソードを通じて、死の現実や意味、安らかな最期を迎えるための知識を伝えています。

人はどう死ぬのか
久坂部 羊 講談社現代新書

人はどう死ぬのか
久坂部 羊



誰も書かなかった
新しい「死に方」の教科書



平穏な死を迎えるには、
何をどう準備すればよいのか？
在宅診療医として数々の死を看取った
小説家が書いた渾身の一作

講談社現代新書

災害が起きる前にできること



近年、地震をはじめ、大雨や大雪などの災害をよく耳にするようになりました。

こうした状況に自分が直面したとき、「あの時にこうしていればよかった」とならないように、今回は防災について紹介します。

～緊急時に持ち出すもの～

飲料水・携帯ラジオ・衣類・履物・食料品・マッチやライター

貴重品・懐中電灯・救急セット・筆記用具・雨具（防寒）・チリ紙など



緊急時に持ち出すものについては、普段から目の付きやすい場所に置いておくことが肝心です。冬の寒さなど、季節を考慮した用品を備えておきましょう。

～非常用備蓄品～

飲料水（ポリ容器などに）（1人1日3L目安）・食料品（1人3日分程度）

懐中電灯・ローソク（倒れにくいもの）・簡易ガスこんろ・固形燃料



～確かな行動の備え～

家族内で、役割分担、安否確認の方法や集合場所を決めておく。

地域の危険性の把握や防災知識を身につけておく。

普段から備えることで、緊急時に迅速な対応をとることができます。

東京消防庁などにも防災に関する情報が載っていますので、ぜひ確認してみてください。



中小企業者が、自然災害に備えた事前対策を強化するための設備投資を後押しするための制度「中小企業防災・減災投資促進税制（所得税、法人税）」が拡充・延長されています。

詳しくは、各担当までお問い合わせください。



2024 夏 パリオリンピックいよいよ開幕!!



いよいよ今年の夏にオリンピックが開幕となります。舞台は歴史、文化、芸術が豊かな都市パリですので、選手たちの応援ももちろんですが、観光も楽しみです。

今大会から新たに競技としてブレイクダンスの名で知られるブレイキンが追加され、例年は伝統的にスタジアムで行われていた開会式の実施場所がパリ中心部のセーヌ川になるなど、新しい試みが目白押しとなっています。

開会式のパレードでは、ノートルダム大聖堂、ルーブル美術館など、有名な観光スポットを横切るとのことで、都市の景観も同時に楽しめる今までにない催しになりそうで非常に楽しみです。



パリオリンピック
開催日：7月26日（金）
終了日：8月11日（日）

パリパラリンピック
開催日：8月28日（水）
終了日：9月8日（日）



歴史あるパリでのオリンピックですが、競技会場も歴史あるものが数多くあります。

柔道とレスリングが行われる、エッフェル塔のすぐそばにある「シャン・ド・マルス・アリーナ」や、馬術や近代五種が行われる「ヴェルサイユ宮殿」など、街並みはもちろんのこと、その競技会場までもが注目を集めるものとなっています。

山梨県出身のオリンピック出場選手紹介

舟久保遥香 富士吉田市出身



柔道 女子 57キログ級

三井住友海上火災保険(株)所属

〈得意技〉小内刈、寝技

文田健一郎 韮崎市出身



レスリング 男子グレコローマンスタイル 60キログ級

(株)ミキハウス所属

〈異名〉猫レスラー、ニャンコロマンレスラー

平野美宇 中央市出身



卓球 女子シングルス、団体

木下グループ所属

〈愛称〉ハリケーン・ヒラノ、ヒラミウ

ヴェルサイユ宮殿 庭園

Wikipedia より抜粋



パリ市庁舎



県内のおすすめ桜スポット

4月でも間に合う

清春芸術村の桜(北杜市)

清春芸術村は廃校になった清春小学校の跡地にあります。大正14年3月、同校の校舎落成を記念して児童たちによって校庭に植樹された約30本のソメイシノが今も残る桜の名所です。

芸術村の中央に位置する十六角形の建物「ラ・リュージュ」(仏語で「蜂の巣」の意)と枝振りの桜、そして目の前に迫る甲斐駒ヶ岳の調和が美しく、数多くの方が写生に訪れます。この桜群は昭和41年(1966)5月、山梨県の指定天然記念物に指定されています。



河口湖畔(北岸)の桜(富士河口湖町)



河口湖北岸からは、雄大な富士山と湖面をバックに約100本の桜が楽しめ、絶好の撮影スポットとなっています。湖岸の桜並木を散策しながらの花見も格別です。満開の時期にはライトアップも実施されるほか、河口湖円形ホール付近で富士・河口湖さくら祭りも開催されます。

富士・河口湖さくら祭りは2024年3月30日(土)~4月14日(日)まで開催。期間中は日没から21時頃までライトアップが行われます。



富士御室浅間神社の桜(富士河口湖町)

霊峰富士山を南に仰ぎ、河口湖畔の景勝地に位置する武田信玄ゆかりの神社の境内に、ソメイヨシノなど約200本が咲き誇ります。散り際も美しい姿を見せてくれます。例年、4月上旬~中旬頃にかけてが、桜の見頃の時期となります。

毎年4月29日の「甲斐の勝山やぶさめ祭り」では武田流流鏝馬神事が行われます。桜の並ぶ境内を馬乗行進して隣のシッコゴ公園に向かい、公園に移動すると人馬が妙技流鏝馬を披露し、観覧客で賑わいを見せます。



【お知らせ】

協会けんぽの保険料率は、令和6年3月分(4月納付分)から変更となります。

山梨支部の健康保険料率 9.67% ▶ 9.94% (0.27%上がります)

介護保険料率 1.82% ▶ 1.60% (0.22%下がります)

任意継続被保険者の方は、令和6年4月分(4月納付分)から変更となります。



発行:大森明郎税理士事務所 所在地:山梨県甲府市中小河原町1609-1

TEL:055-243-9300 FAX:055-243-9301 E-mail:wao@mue.biglobe.ne.jp