



CONTENTS

所感	2	新しいNISA 制度について	8
司法書士より	3	所員紹介	9
確定申告特集	4	社会保険労務士より	10
確定申告特集 医療費控除	5	湯ったり！寄ったり！	
確定申告特集 ふるさと納税	6	行ってんべ！！	11
お客様コーナー	7	税務カレンダー	12



所 感

あけましておめでとうございます。

昨年は新型コロナウイルス感染症が5類感染症に移行されたことにより、人の流れが戻りつつありましたが、エネルギー資源の価格高騰等による電力料金の値上げ、円安による物価の高騰など、多くの事業者が厳しい経営環境にさらされた一年でした。また昨年10月にインボイス制度が導入され、多くの事業者が苦労されましたが、今年は導入後初めての確定申告を迎えることになります。加えて、電子帳簿保存法が令和6年1月から本格的に適用されるなど、事業者が対応しなければならない課題が山積されております。



生成AIの活用がビジネスや教育の分野で広がり、日本企業においても独自の生成AIの開発を進めるなど、人からロボットへの流れも加速しております。こうした人工知能の発達には、事業者にも少なからず影響を与えており、私ども税理士にとっても少なからず影響を与えております。私ども会計事務所はこれら世の中のデジタル化やAI化の流れに対応し、より一層関与先様の信頼に応え得る存在でなければなりません。

令和5年6月に国税庁より公表された「税務行政のデジタル・トランスフォーメーションー税務行政の将来像2023ー」では、「事業者のデジタル化促進」という項目が設けられ、税務手続のデジタル化と合わせて事業者のビジネスプロセス全体のデジタル化を促すことが記載されています。一方で中小企業においては、ソフト等の導入コストやITスキルを持った人材不足などの課題を抱えています。急速なデジタル化の流れについていけない事業者もおり、デジタル化への対応に躊躇している、若しくは、その方法がわからない事業者に対し、税理士は適切に助言を行っていくことで、こうした納税環境整備の一翼を担っていくことが期待されていると思われまます。

令和6年度の税制改正では、事業承継税制の特例承継計画の提出期限が令和8年3月31日まで延長されました。また賃上げ促進税制については繰越控除制度が設けられ、賃上げ促進を後押しされています。

また令和6年よりは、令和5年度税制改正の暦年贈与と相続時精算課税制度が適用されます。

インボイス制度の導入に続き、本年から電子帳簿保存法の改正など急速に納税環境のデジタル化が進行しており、さらには、事業承継問題を抱える事業者も多く、私どもには様々な方面での情報提供を期待されていると思っておりますので、日々情報収集・研鑽に努めていきたいと思っております。

公認会計士・税理士 森 弘毅

遺言書の作成



あけましておめでとうございます。

こちらの事務所に移ってから今年の4月で丸10年になります。時の流れは本当に早いですね。

さて、今年の4月から相続登記が義務化されます。義務化ということは、それを怠ると過料の対象となるということです。とはいえ、あくまでも個人的見解ですが、すぐには過料の対象にはならないでしょう。

しかし、そうは言っても義務は義務です。

相続登記申請ができない原因として、相続人間で遺産分割協議がまとまらない、判断能力に問題がある相続人がいる、行方不明の相続人がいるなど様々なケースが挙げられます。

そこで、ぜひおすすめなのが遺言書の作成です。もう何度もこちらの事務所通信でお伝えしておりますので、内容が重複してしまうかもしれませんがそこはどうかお許してください。

昨年も遺言書の作成支援を何件か受託させていただきましたが、年々増加傾向にあります。そのうち、ほとんどが公正証書による遺言書の作成でした。最もおすすめする遺言書の作成方法です。メリットは、遺言が無効になることはほぼないこと、紛失しても再発行できること、相続発生後の履行がしやすいことなどです。作成にかかる費用を懸念される方が多いのですが、財産の額や内容にもよりますが通常5万円くらいから10万円くらいで済んでいる方が大多数です。

先日、ある施設に入所されているAさんから遺言書作成の依頼がありました。お会いしたAさんは、とても80歳を過ぎているとは思えないくらいお若く見えたが、今後判断能力がどうなるか分からないことに不安をお持ちでした。Aさんとしては、ご自身の死亡後の財産は、お世話になっている施設への寄付や仲良くしているお友達に遺贈をしたい、また、特定の団体に死後の遺産整理なども依頼したいとのご希望でした。Aさんに子はなく、夫はすでに亡くなっておりましたので、何もしなければ、Aさんが亡くなるとAさんのきょうだいが相続人になります。Aさんのごきょうだいが先に亡くなると甥っ子たちがすべて相続することになります。そこで遺言書を作成したいとのことでした。しかし、遺言内容を正確に書かないと施設やご友人に遺贈できなくなる恐れがあります。

このような場合、公正証書での遺言書であれば、公証人が意図を汲み取り作成してくれますので非常に安心です。もちろん、複雑な内容でなくても、なにかと安心ですのご利用をおすすめしています。

今回は、公正証書の遺言書作成にはどのようなものが必要か、どんな手順で進められるのかといったこととお話ししていきたいと思っております。



司法書士 米澤 智子

確定申告を迎えてのお願い

令和5年分の所得税等の確定申告が、2月16日(金)より始まります。

申告が必要な方は、下記の必要書類を参考に、早めのご準備をお願いいたします。

<所得控除や税額控除の適用を証明できる書類>

- 各種控除証明書(生命保険料、地震保険料、国民健康保険料、国民年金および国民年金基金、小規模企業共済等)
- ふるさと納税の寄付金控除証明書
- 医療費の領収書、及び、市町村などからの医療費のお知らせ
- 住宅ローンがある場合、年度末の借入残高証明書

<事業所得がある場合>

- 売上・仕入・経費や購入資産の請求書・領収書等
- 事業用通帳
- 借入金の返済予定表

<不動産所得がある場合>

- 収入が分かるもの(通帳、家賃台帳、賃料明細書等)
- 経費の請求書、領収書等(修繕費、固定資産税・事業税、火災保険料等)
- 借入金の返済予定表

<その他の収入がある場合>

- 源泉徴収票や支払調書(給与、年金、不動産収入、保険金収入、配当収入等)

<土地・建物の譲渡所得がある場合>

- 不動産売買契約書(売却時)
- 不動産売買契約書(購入時)
- 仲介手数料、測量費、印紙代など、売却に伴い発生した支払の領収書・請求書
- 対象物件の登記簿謄本

申告内容によっては、この他にも書類が必要となる場合がございます。

詳細につきましては担当者から改めてご案内いたします。



渋谷 和美

医療費控除について

医療費控除は、一定額以上の医療費を支払った年に所得控除を受けられる通常の医療費控除と、一定額以上の OTC 医薬品を購入した年に所得控除を受けられるセルフメディケーション税制の2つがあり、どちらか一方を選択して適用できます。

それぞれ適用要件や計算式にどのような違いがあるのかを解説していきたいと思います。

通常の医療費控除



適用要件

自己又は自己と生計を一にする配偶者、その他の親族のために支払った医療費である。
(配偶者、その他の親族に所得要件はありませんので、家族の中で所得が高い人が使った方がお得になります)

1月1日から12月31日までの間に支払った医療費である
(実際に支払った金額のみで、未払分は対象外)

控除額の計算

支払った医療費の合計額 - 保険金などで補てんされる金額 - 10万円 (所得金額 200万円以下の場合には所得金額×5%) = 医療費控除額

医療費に含まれるもの…治療費、薬の購入費など(レーシックやインプラントは OK)

医療費に含まれないもの…美容目的の治療費、予防接種代、差額ベッド代など

注意する点として、入院や事故により保険金などを貰った場合にはその医療費から補填された金額を差引く必要がありますので、必ず担当者に保険金を貰ったことをお話してください。

セルフメディケーション税制



適用要件

自己又は自己と生計を一にする配偶者、その他の親族のために支払ったもの
健康の保持増進として「一定の取組」を行っている

「一定の取組」とは、勤務先や市町村が行う健康診断や予防接種などを行っていること

特定一般医薬品等の購入費を支払っていること

特定一般医薬品とは、ドラッグストアで購入できるOTC医薬品で対象となる医薬品には識別マークが記載されています

控除額の計算

支払った医薬品の合計額 - 保険金などで補てんされる金額 - 1万2千円 =
医療費控除額 (8万8千円が上限)

医療費が10万円を超えれば通常の医療費控除が、OTC医薬品の購入が1万2千円を超えればセルフメディケーション税制が使えますので、これからの確定申告時期に向け昨年の領収書を整理していきましょう。

川島 隆寛

ふるさと納税

ふるさと納税は、「納税」という言葉がついていますが、実際には自治体への寄附になります。寄附したお礼として、その地域の特産品が返礼品として贈られてきます。寄附をした金額から2,000円を超える部分は、所得税及び個人住民税からそれぞれ控除が受けられる制度です。

ふるさと納税の寄附金控除を受けるには、①ワンストップ特例制度、②確定申告の方法があります。ワンストップ特例制度とは、確定申告が不要な給与所得者で、ふるさと納税先が5団体以内の場合に限り、ふるさと納税先団体に申請することで、ふるさと納税の寄附金控除を受ける制度です。申請の期日は1月10日までとなります。申請が間に合わなかった場合は、確定申告をすることによって寄附金控除を受けることは可能です。



また、ふるさと納税の楽しみとして、返礼品選びがあると思います。昨年、私は沖縄県八重瀬町のマンゴー、鹿児島県南さつま市の黒毛和牛を美味しくいただきました。ふるさと納税の返礼品に関しては「返礼品は寄附額の3割まで」といったルールがあります。



分かりやすいところだと、群馬県草津町では、草津町の多くの宿泊施設、飲食店、各施設で使える「くさつ温泉感謝券」が返礼品としてあります。10,000円の寄附で3,000円分の感謝券が返礼品として届き、草津町の感謝券取扱加盟店で使用することができます。ご旅行に行かれる際にはその市町村のふるさと納税を検討してみるのもいいかもしれません。

中島 良典

おすすめの1冊

感動だけが人を動かす



感動だけが人を動かすことができる。

では、感動を生み出す人になるためにはどうしたらいいのでしょうか。本書では自身の体験からのアプローチを紹介しています。

- ・コントロールできないことで悩むのをやめる
- ・笑顔と安定感を常に意識する
- ・相手の心が明るくなる言葉を使う

等々ありますが、まずは相手の話をうなずいて聞くことから始めてみようと思いました。

著者：永松 茂久
出版社：きずな出版

川口 雅子

お客様コーナー

このコーナーでは、森会計事務所の顧問先様をご紹介します！



元木 英 様

群馬県 館林市 本町 2-10-7
0276-50-1676

事業内容

皮膚科 形成外科 アレルギー科 美容皮膚科 美容外科

事業を始めたきっかけ

10年ほど前、館林美術館で開催されていた「山口晃展 画業ほぼ総覧—お絵描きから現在まで」という展示にお伺いし、とても素敵なお美術館だったことから、開院するならこういう街でと思っていました。その後も何度か来ていたのですが、色々な縁が重なって、10年来の夢が叶うこととなりました。

これからの展望

館林市を『美肌の町』と言われるようにしたい！！

病院は何か困ったことがある方が仕方なくやってくる場所です。「行かずに済むに越したことはない」、そういう方々が少しでもやすらげる、またちょっとした楽しみを持てるようなクリニックでありたいと思っています。

為になる最新情報満載！
是非ご覧ください。



インスタ



HP

取材 大谷 佳夫里

信じて、望んで、トライ！

休み中、片づけをしていると、ある冊子の中のこの言葉に目が留まりました。

「思う念力、岩をも通す」という諺があるそうです。1・2年前、「鬼滅の刃」というアニメが人気を博したことを思い出しました。このアニメの解説はさておき、人の気持ちの強さは時として不思議な力を発揮する、ということ皆さん少なからず経験していませんか？

そしてぶれずに頑張っている姿を見ると、自ずと頑張れ！と応援したくなりますよね？

『信じて、望んで、トライ！』この3つの言葉は3つなければ成し遂げられません。強く望むことが定まったら、強く信じ、たゆまぬ努力をする。という意味です。鬼滅の刃の主人公炭治郎はまさにこのとおりのことをやってくれたので、私たちに感動を与えてくれたのだと思うのです。(アニメとは言え)

さて、自分に戻って考えてみると、私は何を今年の目標にしましょうか？考えあぐねております。災害が続き、暗い気持ちになってしまう年明けでした。被災された方のご心痛はいかばかりかと思えます。ですが、何もできない私は、せめて、今日一日、明るく楽しく過ごしたいと、今、思っております。

相澤 順子



新しいNISA 制度について

2014 年から始まった NISA 制度が 11 年目を迎える今年、内容が大きく変わることになりました。

そもそも NISA とはどんな制度なのでしょう。Nippon Individual Saving Account(個人貯蓄口座)の頭文字をとってニーサと呼ばれており、日本語では少額投資非課税制度といいます。通常、投資などで得た利益を受取るとき、定期預金利息と同じように 20.315%の税金がひかれます。実際に受取るのは、利益の 80%弱ということになります。しかし、NISA 口座を開設し、限度額内で運用して、一定期間内に得た利益に関しては、非課税となり、利益を全額受取れるという制度です。

非課税になる期間は、期限が設けられていましたが、2024 年から撤廃されました。その他、名称や投資額が変わることになりました。変更点は以下の通りです。

現行 制度	運用可能期間	非課税期間	年間投資上限額	投資可能な総額
つみたて NISA	2042 年 まで	20 年間	40 万円	800 万円
一般 NISA				

併用不可



2024 年
1 月開始

新 制度	投資・運用可能期間	非課税期間	年間投資上限額	生涯の投資上限額
つみたて投資枠	無期限		120 万円	1,800 万円 (うち成長投資枠は 1,200 万円)
成長投資枠			240 万円	

併用可

このような税制面での優遇を知ったうえで、気をつけたいのは、何に投資をするかです。投資先には、株式、債券、不動産等、さらにそれらを組み合わせたり、国内市場のもの、海外市場のものなど、実に様々な商品があります。金融機関によっても取り扱いが異なりますし、手数料もかかります。その他、商品によっては海外市場の休業日や為替リスクにも注意が必要です。

この NISA 制度が始まったきっかけは、少子高齢化に伴う年金問題です。「老後は年金をあてにしないで自己資金でまかなってほしい」という政府の意向の表れであり、「貯蓄だけでなく、運用して増やすことも考えてみて下さいね。その代わりに税制を優遇して、老後資金づくりを応援しますよ」というものでした。そのため短期売買で利益を出すよりも、長期間での運用向けの商品が、NISA 取扱商品に選ばれているように感じます。

日本人にあまり馴染みのなかった投資や資産運用が、国やマスコミが働きかけることで、身近で親しみやすくなったかもしれません。ただ、投資は預貯金とは異なり、手数料がかかるうえに、利益が出ることもあれば、元本割れ(注1)することもあります。宣伝広告等に惑わされずに、よく考えて、生活に支障ない範囲で行うことが大切です。

(注1) 元本割れとは・・・商品を売却するときに、受取った利益を含めても、購入した金額を下回ること

introduction

新しい年を迎え、どんな1年にしたいかなど職員にアンケートを取りました！！

今泉 典子

- 今年訪れてみたい場所
推しのLive
- 私の健康法
睡眠時間を多くとるようにする
- 趣味
体を動かす趣味を模索中
- 好きな食べ物
辛い物が大好き
- 今年の抱負
週に1回は休肝日をとる

中島 良典

- 今年訪れてみたい場所
北海道
- 私の健康法
歩く
- 趣味
旅行
- 好きな食べ物
肉
- 今年の抱負
処理能力の向上

依田 一恵

- 今年訪れてみたい場所
西武園遊園地
- 私の健康法
睡眠をしっかりとる
- 趣味
ポケモンスリーブ
- 好きな食べ物
チーズ
- 今年の抱負
腹八分目

渋谷 和美

- 今年訪れてみたい場所
海
- 私の健康法
自己流ヨガ
- 趣味
スキー・音楽
- 好きな食べ物
油っぽいもの以外なら何でも
- 今年の抱負
ゆとり・前進



瀬平 裕佳

- 今年訪れてみたい場所
仙台市 大観密寺 仙台大観音
- 私の健康法
土日曜日の朝、散歩をする
- 趣味
カフェをネットで検索
- 好きな食べ物
チョコレート
- 今年の抱負
健康に気をつける

渡邊 奈央美

- 今年訪れてみたい場所
温泉でゆっくりしたい
- 私の健康法
食べたい物を食べてストレスをためない
- 趣味
スポーツ観戦
- 好きな食べ物
さつま芋料理
- 今年の抱負
毎日楽しく過ごす



長谷川 紀子

- 今年訪れてみたい場所
海
- 私の健康法
早寝早起き
- 趣味
読書
- 好きな食べ物
和菓子
- 今年の抱負
ヨガを始めたので、挫折しないで続けたいです



労災保険とは

労災保険とは、業務上の事由又は通勤による労働者の負傷・疾病・障害又は死亡に対して労働者やその遺族のために、必要な保険給付を行う制度です。

また、労災保険においては保険給付のほかに、労働福祉事業を行っています。

労働福祉事業とは労働者やその遺族の福祉の増進を図るため、被災労働者の社会復帰の促進、被災労働者及び遺族の援護、労働者の安全衛生の確保、適正な労働条件の確保等を図るため必要な事業を行うことです。



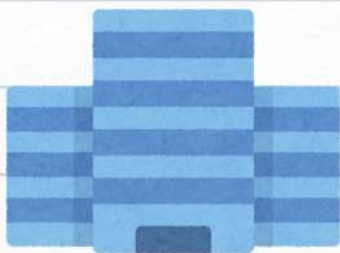
労災保険は、正社員だけではなくパートやアルバイトなどの働き方によらず、従業員を一人でも雇っている場合には加入させなければならず、保険料を企業側が全額負担します。

ちなみに、企業側が労災保険に加入してなくても、従業員は労災にあつたら、労災保険の申請をすることができて、保険給付を受けることができます。これは、労災保険に加入しない企業から従業員を守るためです。

行政機関から労災保険の加入について指導などを受けたにもかかわらず、加入手続きをしなかった場合、その期間中に業務災害や通勤災害を発生させてしまった場合には、企業は従業員に支払われた保険給付額の 100%を負担しなければなりません。

同じように、上記の指導を受けてはいないものの、労災保険の加入義務が生じたときから 1 年以上手続きを行わなかったときに業務災害や通勤災害を発生させてしまった場合、支払われた保険給付の 40%を企業が負担しなければなりません。

さらに、どちらの場合もさかのぼって労災保険料を徴収され、加えて追徴金も徴収されるという事態に陥りますので注意が必要です。



社会保険労務士 古川 弘樹

湯ったり！寄ったり！行ってんべ！！

Komorebi テラス ばんどうのゆ

北橋温泉「ばんどうの湯」

渋川伊香保 IC から約 3.3km 車で約 10 分です。渋川と前橋をつなぐ国道 291 号線の阪東橋から、山を少しのぼったところにある、日帰り温泉です。道順は少し分かりにくいので、ナビ設定を充分にして行って下さい。

旧「北橋温泉ばんどうの湯」をリニューアルして、2021 年 12 月にオープンしました。



ここは高台にありますので、榛名山・利根川・前橋市街を一望でき、その眺望は見事です。のんびりとお湯にひたりながら楽しんで下さい。

内湯は、彩雲の湯・春風の湯と 2 つあり、週ごとに男女の入れ替えがあるとの事。それぞれ 20 人くらい入れる大きさとなっております。湯温は熱めでもなく、ぬるめでもなく入りやすい温度でした。湯花



も浮いている時があるそうです。無色透明の落ち着いた感じの温泉となっており、少し塩っぱい感じがしました。

露天風呂は 10 人くらい入れる大きさがあり、なんといっても、見渡しのいい景色が、目の前に広がっていました。

残念なのは囲いがあるって湯船に浸っている状態では、見にくいところですが！また風の強い日は景色は素晴らしいのですが風当たりをまともに受けてしまいそうです。

その他食堂、貸切風呂や別途komorebiテラスの施設もあり、楽しみ方それぞれです。




Komorebi テラス




森 富夫

住 所：〒377-0061
群馬県渋川市北橋町下箱田 605-5
T E L：0279-20-4126
時 間：10：00～21：00
駐 車 場：十分な広さです
料 金：平日 660 円 土日祝 770 円
定 休 日：第 4 火曜日
泉 質：ナトリウム・カルシウム・塩化物温泉
効 能：火傷・捻挫・くじき・切り傷・筋肉痛
源泉温度：58 度


税務・労務カレンダー

	税務	労務
2月	<ul style="list-style-type: none"> □令和5年分贈与税の申告と納付の受付開始 2月1日(木)から3月15日(金)まで □1月分源泉徴収税額・住民税の特別徴収税額の納付 2月13日(火)まで □令和5年分所得税・個人住民税・個人事業税の確定申告と納付の受付開始 2月16日(金)から3月15日(金)まで □12月決算法人の確定申告と納税 2月29日(木)まで □6月決算法人の中間(予定)申告と納税 2月29日(木)まで □固定資産税(第4期分)の納付 各市町村の指定日まで 	<ul style="list-style-type: none"> □1月分の社会保険料の口座振替日 2月29日(木) □じん肺健康管理実施状況報告書の提出期限..... 2月29日(木) <div style="text-align: center;">  </div>

- ・確定申告開始です。住宅ローン控除や医療費控除などの御相談は森会計担当者までどうぞ。
- ・3月初めの春季全国火災予防運動に合わせて、消火器や火災報知器が正しく作動するかをチェックするとともに、消火訓練の実施、避難通路の確認、消防署への連絡方法など、防火対策を再点検しましょう。

3月	<ul style="list-style-type: none"> □2月分源泉徴収税額・住民税の特別徴収税額の納付 3月11日(月)まで □令和5年分所得税・個人住民税・個人事業税、贈与税の確定申告と納付の締切..... 3月15日(金)まで □1月決算法人の確定申告と納税 4月1日(月)まで □7月決算法人の中間(予定)申告と納税 4月1日(月)まで 	<ul style="list-style-type: none"> □2月分の社会保険料の口座振替日 4月1日(月) <div style="text-align: center;">  </div>
----	---	---

- ・3月決算法人では、決算日当日の在庫の実地棚卸、現金・手形等の調査を行ってください。
- ・社員の家族では、進学・卒業の有無等をチェックします。異動があれば、家族手当の変更、源泉徴収税額表の適用欄の変更手続きなどをしましょう。

4月	<ul style="list-style-type: none"> □3月分源泉徴収税額・住民税の特別徴収税額の納付 4月10日(水)まで □「給与支払報告に係る給与所得者異動届出書」の提出期限 4月15日(月)まで □2月決算法人の確定申告..... 4月30日(火)まで □8月決算法人の中間(予定)申告..... 4月30日(火)まで □固定資産税(第1期分)の納付 各市町村の指定日まで 	<ul style="list-style-type: none"> □3月分の社会保険料の口座振替日 4月30日(火) <p style="color: red; text-align: center;">*健康保険料率、介護保険料率の変更の確認をしましょう</p> <div style="text-align: center;">  </div>
----	--	--

- ・新入社員を迎える企業は、研修の準備や扶養控除等(異動)申告書の提出を確認しましょう。
- ・新入社員、退職者の社会保険・雇用保険の資格取得・喪失手続きをもれなく行いましょう。
- ・若葉マークの車が増える時期ですので、マイカー通勤者や営業車を利用する従業員に安全運転を指導しましょう

