

# NEWSWAVE

~ 新しい時代を切り拓く実践経営情報紙 ~

発行

(株)本宮会計センター

〒969-1169

福島県本宮市本宮字小原田 2 0 0 - 2

TEL 0243-33-5535 FAX 0243-33-4467

## 金利低下で確定拠出年金の販売強化 銀行など 来年に専業主婦も加入可

生命保険会社や銀行などの間で税制上の優遇措置がある「確定拠出年金」の販売を強化する動きが広がり始めている。日銀の、異例ともいえるマイナス金利政策の影響で金利全般が低下し、良くも悪くも様々な影響が拡散。良い例は資産の運用先に悩む人たちの需要を見込んでの、確定拠出年金法の改正だ。毎月の掛け金に運用益を加えた額を公的年金に上乗せして支給される私的年金だが、来年 1 月からは専業主婦や公務員なども加入できるようになるからだ。確定拠出年金には会社単位で入る「企業型」と個人で入る「個人型」がある。対象が広がるのは個人型。これまでは自営業や企業年金がない会社の社員だったが、主婦や公務員が加用して使えるようになる。

厚生労働省によると確定拠出年金の加入者は現在約 500 万人。これが現在の 2 倍に膨らむとみている厚生労働省の根拠にあげるのは大きな節税効果。確定拠出年金で非課税なのは運用益と掛け金の全額が課税対象の所得から差し引かれるのでその分、所得税や住民税が安くなる。たとえばパートの収入などで年 100 万円の課税所得を稼ぐ主婦が月 1 万円ずつ積み立てると単純計算で年 1 万 8 千円分の所得税と住民税を節約できる。年金の受取時にも退職所得控除か公的年金等控除の対象になる。損失が出るリスクもあるが、大手生命保険会社は 6 月から確定拠出年金の普及を図る取り組みを始めた

## 2015 年分確定申告、納税額は 9.6%増加 株式等の譲渡所得の所得金額は 25.9%増

国税庁が発表した 2015 年分所得税等の確定申告状況によると、所得税の確定申告書を提出した人は、前年を 0.6% (12 万 3 千人) 上回る 2151 万 5 千人となり、7 年ぶりに増加した。申告納税額がある人 (納税人員) は同 3.3% 増の 632 万 4 千人となり、2 年ぶりの増加となった。納税人員の増加に伴い、その所得金額も同 6.1% 上回る 39 兆 3729 億円となり、2 年ぶりに増加した。

申告納税額は、前年を 9.6% (2614 億円) 上回る 2 兆 9701 億円と、2 年ぶりの増加。これは、土地や株式などの譲渡所得が前年分に比べそれぞれ 12.2% 増、25.9% 増と増加したことが影響しているとみられる。申告納税額は、ピークの 1990 年分 (6 兆 6023 億円) の約 4 割程度 (45%) に過ぎない。

なお、還付申告者数は、前年分から 0.2% 減の 1246 万 5 千人と、2010 年分からほぼ横ばいで推移しているが、申告者全体の約 58% を占める。

所得税申告者のうち、株式等の譲渡所得の申告者は前年分に比べ 3.1% 減の 90 万人 7 千人と 2 年連続で減少したが、うち所得金額がある人は同 0.2% 増の 46 万 2 千人、所得金額は同 25.9% 増の 2 兆 7405 億円と、ともに 2 年ぶりに増加した。

これら株式等譲渡所得の申告者を除く土地等の譲渡申告者は同 1.7% 増の 48 万 9 千人、うち所得金額がある人は同 6.6% 増の 32 万人 1 千人、所得金額は同 12.2% 増の 4 兆 595 億円とともに 6 年連続で増加した。



弊社では「MCS NEWS WAVE のメール配信」を促進しております！！

メールアドレスをご記入のうえ、0243-33-4467 までご返信ください

メールアドレス

@

FAX の印字状況により、文字が読み取りにくい時は確認の為、当社よりご連絡をする場合がございます。

ご不要の場合または、該当者がお出でにならない場合は、FAX を返信頂ければ次週より配信を停止致します。