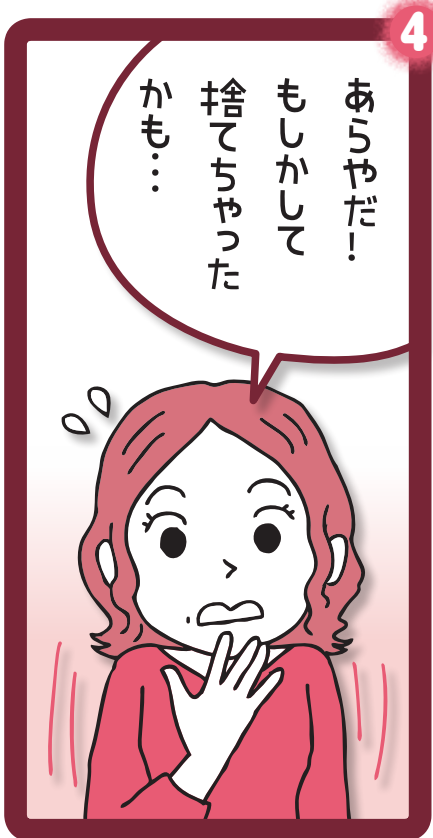
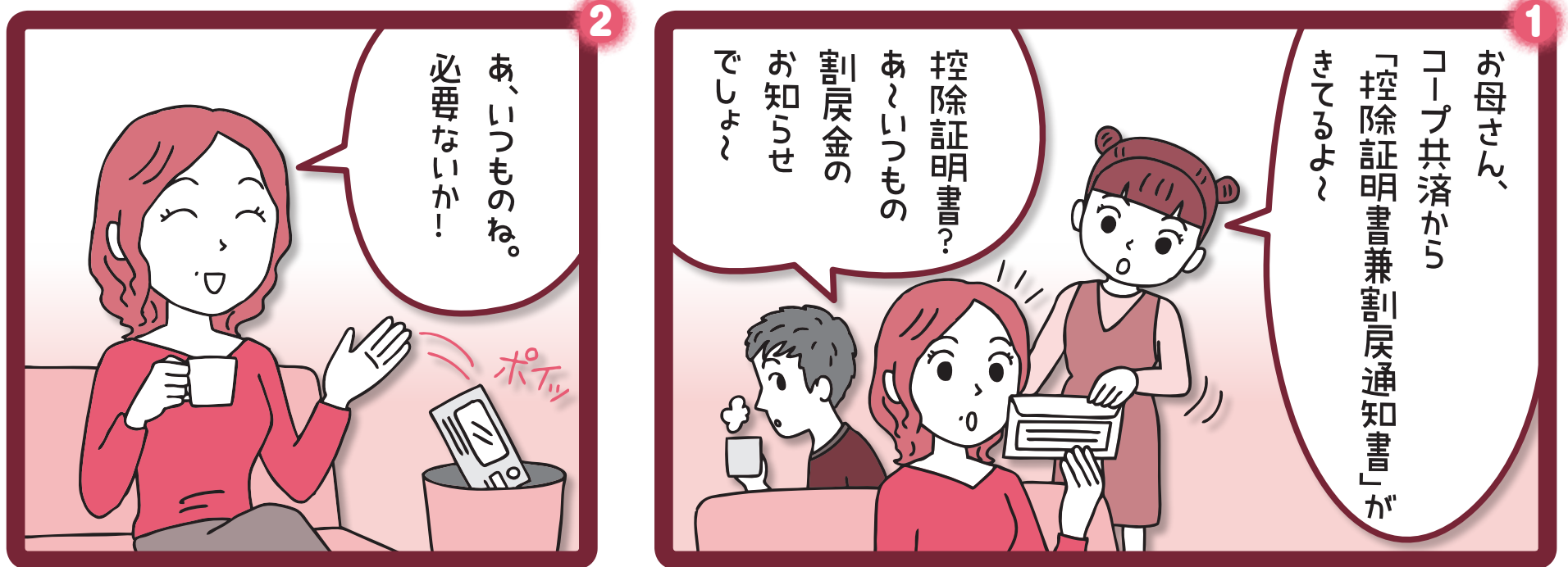


年末調整ってなあに？

2020 秋号
くらしと保障の情報誌
くらしと保障



師走になると年に一度の年末調整の時期がやってきます。会社から年末調整申告書が配られ、慌てて控除証明などの書類を探し、バタバタと記入し提出する、ということを繰り返していませんか？身近だけどあまり知らない年末調整について見ていきましょう。



控除証明書は税金を申告する年末調整などに使用します

どうすればいいの？ 年末調整

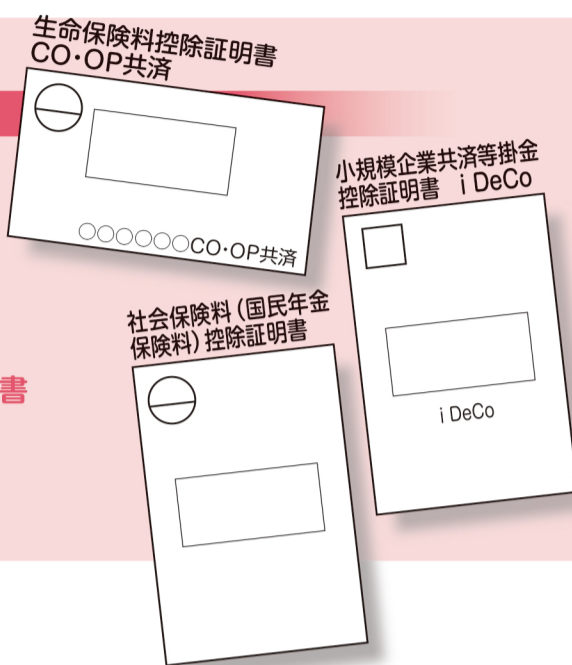


「年末調整」は、毎月の給料や賞与などが支払われる際に源泉徴収した所得税額と、一年間に納めるべき所得税額を比べて、その過不足額を清算させる手続きです。

手続きの流れ

1

10月までに各種控除証明書が送られてくる
↓
保険料控除申告書に必要



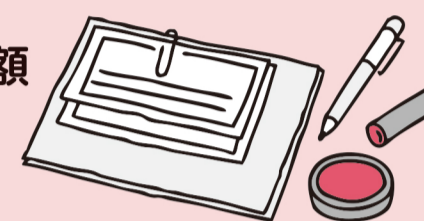
2

会社から申告書が渡され、書類の提出をする

- A 扶養控除等申告書
- B 基礎・配偶者・所得金額調整控除申告書
- C 保険料控除申告書

3

必要事項を記入し、控除証明書を添付して会社に提出



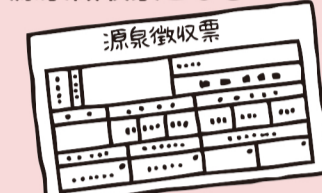
4

会社では毎月納税している所得税と提出された申告書類を比べ過不足を清算



5

清算した結果を示すのが源泉徴収票となる



収入を証明する書類です。確定申告、転職時、住宅ローンを組む時などに必要になります。

A 扶養控除等(異動)申告書

全員が提出する書類

家族の状況が年初(中途入社・新入社はその時点)と変わらないかの確認をします。また、扶養控除対象者がいない人も提出義務があります。

以下の場合はこの申告書に記入しましょう。

- 1 結婚して控除対象配偶者をもった
- 2 離婚や死亡で寡婦(寡夫)となった
- 3 扶養親族の就職、結婚などで扶養親族の数が減った等



来年は息子も就職だから忘れないようにしましょう。

例えば、産休の奥様がいる方は、配偶者控除は忘れずにしましょう。



C 保険料控除申告書

控除証明書は大切に保管!

保険や共済は、今年の支払額から全額または一定額を控除できます。ただし、控除証明書の添付が必要です。

- 1 生命保険料
- 2 地震保険料
- 3 社会保険料
- 4 小規模企業共済等掛金(iDeCo)



大学生のお子さんの国民年金保険料も忘れないでください。

しまった、申告漏れが！ でも大丈夫、確定申告をしましょう！

こんな人も確定申告してみましょう！

- ・医療費が10万円以上かかった人
 - ・マイホームを取得した人(住宅ローンを組んだ人)など
 - ・寄付をした人
 - ・災害や盗難にあった人
 - ・年末調整で控除の申告漏れがあった場合(年末調整後にお子さんが産まれたなど)
- *このような還付申告(税金が戻ってくる申告)は5年間であれば申告できます。

B 基礎・配偶者・所得金額調整控除申告書

全員が提出する書類

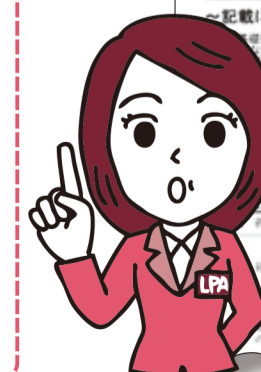
給与所得者の基礎控除・配偶者控除等・所得金額調整控除が1枚の書類になりました。本人・配偶者の所得により控除金額が異なるため、所得見積額をこの書類で計算して申告します。

例えば...



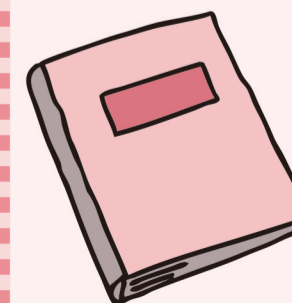
12月までもらえる給料は
11月...83,000円
12月...75,000円
<はいかな?>

= 収入合計 (1月~12月)



ここに合計収入金額を記入します。

専用ファイルに証明書や申告書のコピーを保存!



毎年の年末調整の申告をスムーズにするためには、専用ファイルに各種控除証明書、会社に提出した申告書のコピー、源泉徴収票、給与(賞与)明細書、住民税決定通知書など年度毎に整理しておきましょう。

