SAITO ASSOCIATES presents

# KIZUNA通信 2023.9 no.30

## 巻頭のごあいさつ

5月末に2歳の孫と楽しく遊び、お別れにハグまでしてもらい大満足でした。2日後、夫婦そろって熱が39度、喉が強烈に痛く水も飲めない状態になりました。医者に連絡すると「来なくていいです。コロナです。お薬は副作用の危険があるので出しません。」と言われ7日間自宅待機することになりました。孫一家も全滅でした。コロナ罹患で一番大変だったことは、倦怠感、そして意欲の減退、妻の場合は2か月程度咳が止まらなかったことでした。コロナ罹患後の6月は会社の事業年度末で社員全員と心を一つにして頑張っていかなければならないのに、なかなかその意欲が出てきませんでした。お客様や社員を元気づけることが私の仕事だと思って、自称した「元気クリエイター」の私が自分自身を元気づけることもできなく、どうしたのだろうかととても不安になりましたが、ふとテレビや新聞でコロナ罹患後に倦怠感や意欲減退が起こると伝えていたことを思い出したのです。これを思い出したことで「コロナのせいだ。」と考えることができ、この鬱々した状態から少し解放されました。丁度そのとき、ラインで50年ぶりに高校時代仲が良かった友達と繋がったのです。まず驚きが、そして懐かしさが心の中に湧き上がり、とても嬉しくなりました。すぐに連絡し会うことになり、話と想いは50年の時を行ったり来たりしながら、飲みかつ食べ、楽しく過ごしました。これを切っ掛けにどんどん元気になってきました。現在はまさに「元気クリエイター」に戻りました。ホッとしています。今回の件でしみじみ思ったのは、心を元気にするのは人との繋がりだということです。その繋がりを大事にするためにも連絡できるときには連絡し、会えるときには会うことをしていきたいと思っています。皆様にお会いしたいです。

WRITER 斉藤

## TOPIC 1 #インボイス制度 小規模事業者と中小企業者のための優遇措置

WRITER 後郷

いよいよインボイス制度開始まで、1か月をきりましたね。今回は小規模事業者と中小企業者のための優遇措置についてまとめました。それぞれの要件を満たすことで、消費税の課税方法、インボイスの保存要件の緩和が認められます。

### 小規模事業者の特例

まず、小規模事業者に関しては要件を満たすことで売上税額の2割を納税額とすることができます。
一般的にこの特例を「2割特例」と呼びます。

**要件** 免税事業者からインボイス発行事業者となった、または2年前（基準期間）の課税売上1,000万円以下

**期間** 2023年10月1日～2026年9月30日

**新しい計算方式**

**・2割特例・**

売上に係る消費税額から
**売上税額8割**
を差し引いて納税額を計算

- 業種に関わらず売上税額の一律2割を納付
- 事前の届出が不要

**通常の計算方法**

**・一般課税・**

売上に係る消費税額から
**仕入にかかる消費税額**
を差し引いて納税額を計算

仕入や経費の額について、実額で計算が必要

**・簡易課税・**

売上に係る消費税額から
**売上税額にみなし仕入率をかけた金額**
を差し引いて納税額を計算

事前の届出が必要

### 中小企業者の特例

中小企業者向けの特例は、インボイス保存が緩和され、1万円未満の課税仕入（経費等）について、インボイスの保存がなくても帳簿の保存のみで仕入税額控除ができるようになるものです。

**要件** 2年前（基準期間）の課税売上が1億円以下、または1年前の上半期（個人は1～6月）の課税売上が5,000万円以下の事業者

**期間** 2023年10月1日～2029年9月30日

## TOPIC 2 2024年から 新しいNISAがはじまる！

WRITER 鈴木

2024年以降、NISAの抜本的拡充・恒久化が図られ、新しいNISAが導入される予定です。今回はNISAの変更点と自分がやってみた時の感想をまとめました。

| | 現行 NISA | | 新 NISA | |
|---|---|---|---|---|
| | 一般NISA | つみたてNISA | 成長投資枠 | つみたて投資枠 |
| 利用可能期間 | 2023年まで | 2042年まで | 恒久化（無期限） | |
| 非課税期間 | 5年間 | 20年間 | 無期限 | |
| 年間投資枠 | 120万円 | 40万円 | 240万円 | 120万円 |
| 生涯非課税限度額 | 600万円 | 800万円 | 1,800万円（成長投資枠は1,200万円以内） | |

### 新NISAの6つのポイント

1. 一般NISAとつみたてNISAの統合
2. 年間投資上限額が最大360万円に拡大
3. 非課税保有期間の無期限化
4. 制度の恒久化
5. 生涯非課税限度額1,800万円
6. 投資枠の再利用

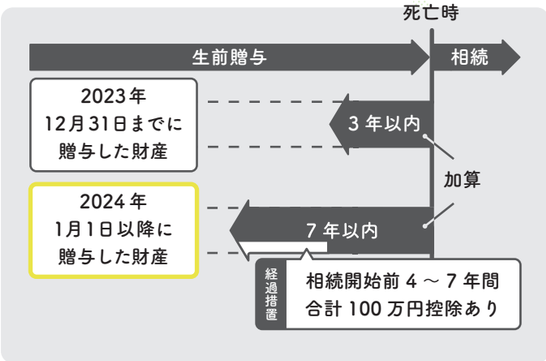
### 自分でNISAをはじめてみた！

実際に自分でNISAを始めた時のスケジュールは左図の通りです。投資や資産形成を始めることにすごく難しいイメージを持っていましたが、NISAはネットで口座開設から投資信託の購入が簡単にでき、購入後は基本的に放置していればいいので気楽に始めることができました。

- 6.11 マイナンバーカードの作成
- 6.11 銀行または証券会社でNISA口座の開設申込み・書類提出
- 6.13 総合口座を開設、NISA口座の仮開設
- 6.22 税務署の承認
- 7.10 積立設定
- 8.1 注文
- 8.2 約定
- 8.3 受渡

## TOPIC 3 知っていますか？ 2024年度税制改正！

WRITER 槇田




### 生前贈与は亡くなる7年前までが相続対象に

今までは3年以内の贈与が生前贈与加算となっていたのが、2024年1月1日以降の贈与は7年に延長されます。（右図参照）

※延長された4年～7年間、合計100万円の控除あり

### 相続時精算課税制度に非課税枠 基礎控除110万円が新設

2024年1月1日より、相続時精算課税制度に基礎控除110万円が認められるようになります。

### 教育資金の一括贈与 3年延長

教育資金の一括贈与の期限が延長され、2026年3月31日までとなりました。

## はじめまして！ サイトウアソシエイツの新しい仲間を紹介します★

よろしくお願いします！

シャイなので似顔絵

**プロフィール**

名前　直井 泰子（なおいやすこ）
出身地　神奈川県
専攻　経営学

**みなさまにひとこと！**

身体を動かす事が好きです。
仕事を継続していくためにも日々の体力作りは欠かさないようにしています。
よろしくお願い致します。

2023年　上半期

# 買ってよかったモノコト

ついこの間年越ししたと思えば、今年もあっという間に折り返し地点を通り過ぎてしまいましたね。
さて、今回のKIZUNA通信裏面の特集は…
「2023年上半期 - 買ってよかったモノコト -」と題しまして、各部署に聞いてみました。
買うか迷ってるやつだ！同じの持ってる！と少しでも盛り上がって頂けると嬉しいです。
今回はFP・相続部の皆さんに聞いてみました。

## 01 黒酢黒豆クロクロ

食べ物　フジッコ

「ふじっこのおま～めさん」で有名なフジッコの通販限定商品。食前に食べることでその後の食事をコントロールしてくれるんだとか。

おすすめPOINT　正直、黒酢と黒豆なので美味しくはありませんが、ダイエットや血圧が下がるなどの効用もあるようなので、続けてみます。

FP部　谷口

## 02 大久野島

旅行　広島

大久野島は広島県竹原市に属する無人島。現在は国立公園に指定され、約 600 羽ものうさぎが棲息することで知られている。

おすすめPOINT　春は子育ての真っ最中で、子ウサギを見ることができます。うさぎに餌をあげたりと、楽しい体験ができました。

相続部　浅野

## 03 銀河鉄道の父

映画　宮沢賢治

生前、無名の作家のまま37歳という若さで亡くなった宮沢賢治。彼を支えた父と家族の話。
家族に会いたくなる映画であること間違いなし。

おすすめPOINT　役所広司の演技が素晴らしい。何があっても賢治の素晴らしさを理解し、応援する優しい父。涙無しには見られませんでした。

相続部　谷島

## 04 電動本格ふわふわかき氷器

電化製品　ドウシシャ

ドウシシャから発売されているかき氷器。パウダースノーのような、本格ふわふわ食感が楽しめる。
電動で簡単に作れるので食べすぎに要注意？？

おすすめ POINT　この猛暑で毎日休むことなく稼働しています。シロップ、練乳かけ放題です！子供たちとのコミュニケーションも増えました！

相続部　今田

## 05 ブルーベリー

サプリ　Dear-Natura

勉強や仕事を頑張りたい方へおすすめの一品。
その他に様々なコンディションに合わせられるよう、100品以上のラインナップがあるんだとか。

おすすめ POINT　1ヶ月使って目の疲れが激減しました。目が疲れにくいので、仕事に集中している時間が長く保てるようになりました。

相続部　直井

フォローして 相続 や 税金
役立つ情報をGETしよう！

QRから簡単アクセス！

ID @125bfkxu
ID @saito_associates
ID @bene.sa.3110
さいとう税理士法人で検索！

KIZUNA TSUSHIN BACK NUMBER
過去の KIZUNA 通信は こちらから