

結婚・子育て資金の一括贈与に係る贈与税の非課税措置の創設

～結婚・出産に要する資金の贈与税が1人1,000万円まで非課税に～

将来の経済的不安が若年層に結婚・出産を躊躇させる大きな要因の一つとなっていることを踏まえ、祖父母や両親の資産を早期に移転することを通じて、子や孫の結婚・出産・育児を後押しするため、これらに要する資金の一括贈与に係る非課税措置が創設されます。

■制度の概要

受贈者(贈与を受ける人)	20歳以上50歳未満
贈与者(贈与する人)	直系尊属(受贈者の父母・祖父母)
贈与財産	結婚・子育て資金の支払に使われるための金銭等
非課税限度額	受贈者1人毎に1,000万円。結婚関係の支出分は300万円まで
対象	【結婚】結婚式費用(結婚披露を含む)/新居家賃/引越費用 【子育て】不妊治療費/出産費用/産後ケア費用/子の医療費、保育費
対象外	【結婚】結婚相談所費用/お見合い費用/婚活費用/街コン参加費/ 新居の家具・家電の購入費 【子育て】おむつ・ベビーカーなどの物品購入費
期間	平成27年4月1日から平成31年3月31日までの間に拠出されるもの
申告方法	受贈者は金融機関を経由して、非課税申告書を納税地の税務署に提出
使い方	・金融機関で受贈者名義の口座を開設し管理 ・受贈者が領収書等を提出し、必要な時に払い出す(金融機関が確認)
口座の管理契約終了の時期	①受贈者が50歳に達したとき ②受贈者が死亡したとき ③信託財産等の価額がゼロとなった場合において終了の合意があったとき
契約終了時の残額の取扱い	使い残しがある場合は、その使い残しについて贈与税課税 (受贈者死亡の場合は贈与税非課税)



この制度は受贈者が50歳になった時に使い残しがあれば、その分について贈与税がかかります。

また贈与者が亡くなった場合、口座に残っている金額は相続財産に加算されるため注意が必要です

(孫への相続に係る相続税の2割加算については対象外となっています)

ちなみに教育資金の一括贈与の場合には、この相続財産に加算する規定はありません。



そもそも結婚や妊娠、子どもの教育費・医療費はその都度、必要となる金額の贈与であれば扶養義務者である親や祖父母が支払ったとしても贈与税は課税されません。(ただし一度の贈与でむこう1年分といった使い道が明らかでない大きな金額の場合は課税対象となります)

活用される際には、暦年贈与やすでにスタートしている教育資金の一括贈与など、他の税制と比較、検討し、併用や選択適用をしていただく必要があります。



副所長がテレビに出演いたしました！

3月4日(水)のテレビ朝日系情報番組「モーニングバード」に弊社副所長が出演しました！

下鴨神社境内のマンション建設計画を報じるニュース「世界遺産・下鴨神社 苦肉の策 境内にマンション計画」内で、税務の専門家の立場から寺社の財政事情についてお話をさせて頂きました。

番組内でお話した内容は以下の通りです。

一下鴨神社境内のマンション建設について

寺社全体の資金繰りが厳しい現状では、寄附や祈祷料以外での収入を得る為にやむを得ない選択だったのではないかと思います。

一寺社の財政について

収入全体の大半を寄附や初穂料、祈祷料が占めていることが多いので、収入が景気に左右されやすい。

その一方で維持管理費等毎年かかる費用の負担が重く財政を圧迫していると言えます。



取材を受けた副所長の感想は..?

「取材依頼の連絡があった当日に取材⇒編集⇒翌朝放映、というフットワークの軽さ、タイムリーな話題を視聴者に届けるためのスピーディーさに感心しました。

平日の朝であったにも関わらず、テレビ放映後すぐに多くの反響があり、全国放送が与える影響のすごさを実感！

その一方でマスメディアを通じて自分が伝えたいことを的確に伝える難しさを痛感しました。」

節分参拝に行ってきました



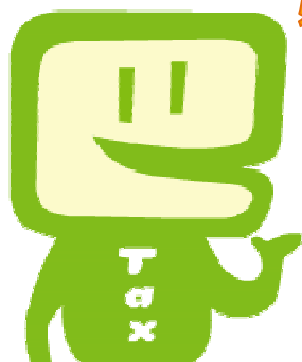
2月3日(火)に上賀茂神社にて節分の参拝をしました。世界文化遺産である上賀茂神社は、厄除、八方除、電気の守り神、必勝の神として信仰を集めており、最近ではパワースポットとして紹介されることも多いようです。

式年遷宮を迎える今年は、様々な関連行事が予定されており、10月には権殿から修理を終えた本殿に祭神を戻す「正遷宮」が行われるそうです。

初代所長夫人の実家が上賀茂社家であったというご縁で、弊社では創業以来、毎年節分の日の上賀茂神社に参拝し、お客様のご繁栄と、弊社従業員の健康を祈念しております。

皆様にとって幸多き1年でありますように！

確定申告が無事に完了しました。
必要資料の早期準備にご協力頂き、ありがとうございました！！



【申告書ができるまで】

- ①入力担当者が会計ソフトに入力
- ②担当者がチェックし、申告書作成
- ③課長が申告書の内容を確認
- ④副所長もしくは所長が申告書の内容を確認し、押印

申告書作成には早くても1週間程度かかります。来年以降も2月10日までに必要資料をご用意くださいますようお願いいたします。