

# 知らないと損しているかも!?

## 節税チェックリスト ✓

### 事業関連

- 事業に必要な10万円を超えるものを購入した
- 自宅や車をプライベートと仕事で共有している
- 家族に給与を支払った

### 医療関連

- 10万円以上医療費がかかった、もしくは1万2000円以上市販薬を購入した
- 妊娠・出産費用を支払った
- 介護保険制度を利用した

### 保険・寄付

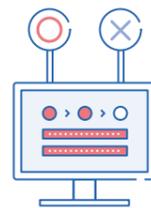
- 社会保険料を納めた
- 生命保険料を支払った
- 地震保険料を支払った
- 小規模企業共済を納めた
- ふるさと納税を行った
- 義援金を送ったり、寄付をした

### 住宅・家庭関連

- 住宅ローンを組んだ
- 増改築やリフォームをした
- 子や親を養っている
- 妻や夫が死亡、または離婚した
- 家族に障がい者がいる
- 災害や災難などにあった
- 確定拠出年金を支払った

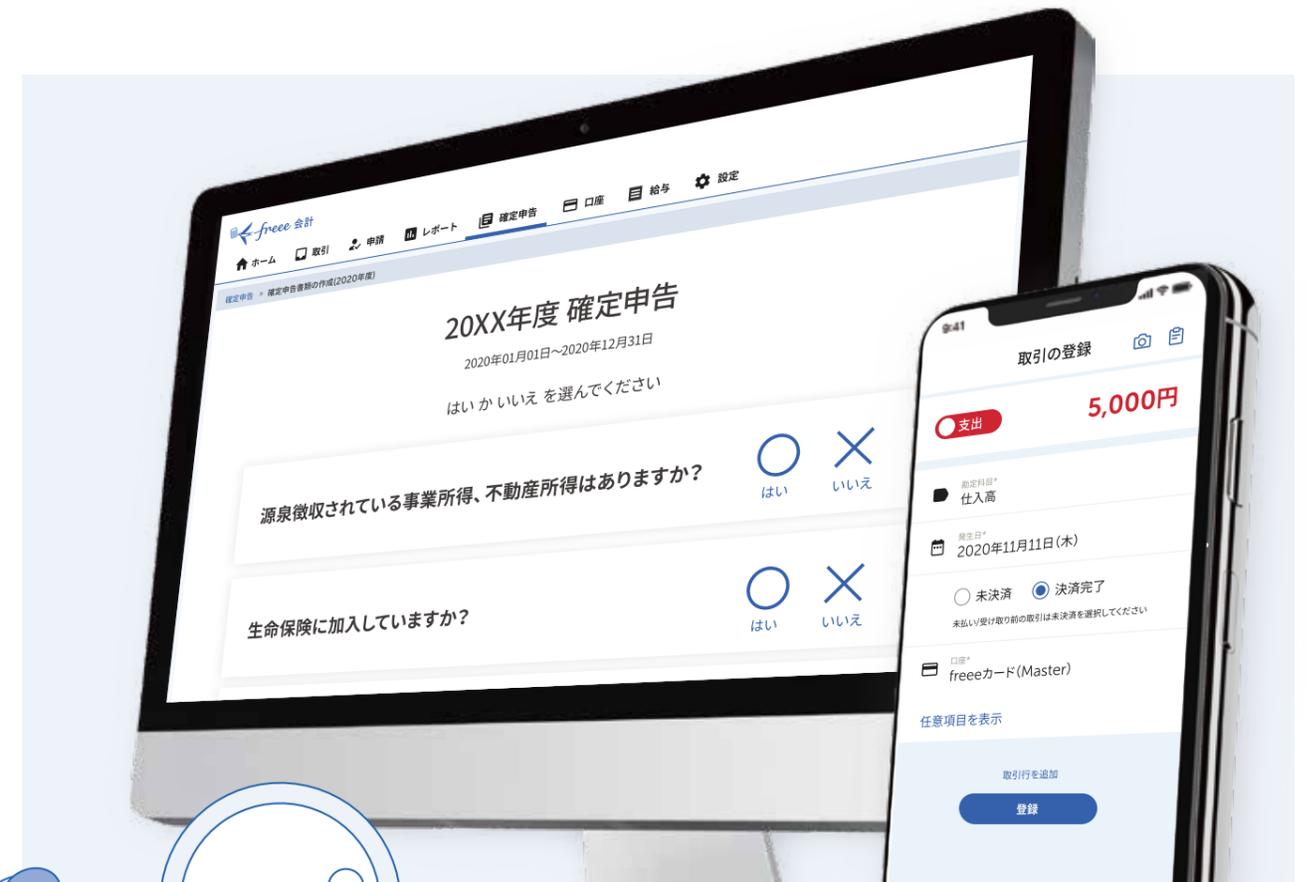
### その他

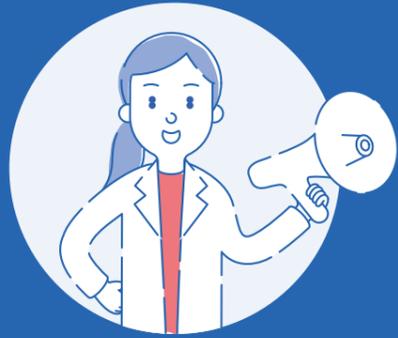
- FXや株式売買で損失があった
- 仮想通貨による取引があった
- 不動産売買で損失があった
- 2016年度もしくは2015年度に事業が赤字だった
- 電子申告をするつもりだ



この1冊で確定申告に向けて対策を始めましょう!

# 確定申告ガイド





## ご挨拶

この「確定申告ガイドブック」は、個人事業をされる方々の確定申告に関するお悩み解決の小さな助けになればと思い、作成いたしました。

現在多くの副業、個人事業を営む皆様に利用されクラウド会計ソフトにおいてシェアNo.1をとることができました。

確定申告がよく分からない、面倒なので気が重いという方は是非お読みください。

\*2016年8月デジタルインファクト調べ

# Index

02 確定申告年間スケジュール

03 今年の税制改正点

04 電子申告徹底解説

05 確定申告のキホン知識

06 **STEP1** 必要書類を集める

- | 事業や個人に関する必要書類
- | 主な控除に必要な書類

07 **STEP2** 決算書をつくる

- | 青色申告決算書とは？
- | 請求書の作成から日々の帳簿の作成まで

09 **STEP3** 確定申告書を作成する

- | 確定申告書、私に必要なのはどの書類？

10 **STEP4** 確定申告書提出&納税

- | 申告から納税までの流れ

11 スマホで確定申告

13 freee料金プラン

- | 限定クーポンのご案内
- 節税チェックリスト

# 確定申告年間スケジュール

まずは確定申告までの流れと納税のスケジュールをチェックしましょう。

## 納税の年間スケジュール

1月	1/1～ 新しい事業年度スタート
2月	2/15ごろ 確定申告スタート(前年度分)
3月	3/15まで 確定申告・所得税の納税 青色申告承認申請書提出期限
	3/31まで 消費税の納税 ※開業後最初の2年間は原則免除
4月	申告後1～2ヶ月程度 税金の還付
5月	5/31まで 残りの税金納付期限 ※延納した場合
6月	6/1～6/30 住民税(一括or年4回)
7月	7/1～7/31 予定納税(第一期)
8月	8/1～8/31 個人事業税(第一期)
9月	
10月	
11月	11/1～11/30 予定納税(第二期) 個人事業税(第二期)
12月	12/31まで 事業年度終了

## 確定申告までの流れ

提出期限の  
3/15に合わせた  
目安日程

- 9月ごろ 日々の取引領収書を集めて会計ソフトに入力する
- 9月ごろ 生命保険控除証明書などをとっておく
- 12/31または年内最終日 在庫の棚卸し
- 2月上旬 支払調書や源泉徴収票をそろえ金額をチェック
- 2月中旬 貸借対照表の残高・損益計画書の内容を最終チェック
- 2月末まで 固定資産台帳、白色・青色決算書を作成
- 3/5まで 株式取引など、事業以外の取引を計算  
国民健康保険料や医療費など控除に関わるものを計算
- 3/10まで 申告書を作成
- 3/15まで 申告書の提出・税金を納める  
※3/15が土曜日または日曜日の場合は次の月曜日



## CHECK 予定納税とは？

前年度の「申告納税額」(1年間の所得税額)が15万円以上だった場合は、前年の申告納税期の3分の1を7月と11月にそれぞれ前払いで納税しなければいけません。これを予定納税といいます。ただ、これは前払いであって、納税額が増えるわけではないのでご安心を。

# 個人事業主必見!! 今年押さえておきたい税制について

## 確定申告書類の簡素化!ちょっと楽に!

### 申告書Bの様式変更

年末調整の際、所得控除の額が変わらなければ、一括して所得控除の記載が可能になります。今まではすべての所得控除について記載が必要だったのに対し、これからは源泉徴収票の数字を書き写すだけでよくなりました。

去年までの書式

雑損控除	⑩				
医療費控除	⑪				
社会保険料控除	⑫				
小規模企業共済等掛金控除	⑬				
生命保険料控除	⑭				
地震保険料控除	⑮				
寄附金控除	⑯				
寡婦、寡夫控除	⑰			0000	
勤労学生、障害者控除	⑱			0000	
配偶者特別控除	⑲			0000	
扶養控除	⑳			0000	
基礎控除	㉑			0000	
合計	㉒			0000	

今年からの書式

社会保険料控除	⑩				
小規模企業共済等掛金控除	⑪				
生命保険料控除	⑫				
地震保険料控除	⑬				
寡婦、寡夫控除	⑭			0000	
勤労学生、障害者控除	⑱			0000	
配偶者特別控除	⑲			0000	
扶養控除	⑳			0000	
基礎控除	㉑			0000	
⑩から㉑までの計	㉒				
雑損控除	㉓				
医療費控除	㉔				
寄附金控除	㉕				
合計	㉖				

### 添付書類の省略

確定申告書に添付して提出する書類の一部のものについては、その提出が不要となります。今後、提出が不要になる書類は以下の通りです。

- ・給与所得、公的年金等、退職所得の「源泉徴収票」
- ・株取引や配当についての「特定口座年間取引報告書」
- ・配当などの「支払通知書」 など



## 青色申告控除が65万円→55万円に!?

### こちらは令和3年3月15日までの申告の際から 適応される税制についての改正点です

令和2(2020)年分の確定申告から青色申告の控除額は55万円に!しかし...申告をe-tax(インターネットを使った電子申告)を使えば従来通り65万円の控除を受けることができます。令和二年分(令和3年3月15日分締切分)の申告から、e-taxを利用していない人は、青色申告特別控除額が55万円に引き下げられます(増税)。この機会に電子申告を始めてみましょう。

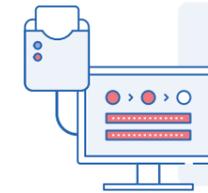


## コラム 必見!個人事業主のための 電子申告徹底解説!

### 電子申告とは?

2014年から、e-tax(イータックス)という電子申告サービスを使ってインターネットから申告書の提出から納税まで完結できるようになりました。最初に利用登録や電子証明書の取得が必要になりますが、自宅から申告から課税の支払いまでインターネットで完結させられる点が魅力です。また、還付をスピーディーに受け取れるのもe-taxのメリットです。

### e-taxを利用するためには?



- 1 利用環境の確認
- 2 マイナンバーカードの取得
- 3 ICカードリーダライタの準備
- 4 事前準備とセットアップ

### 電子申告やり方



### スマホ完結のfree電子申告・申請アプリ



freeはアプリからカードリーダ不要で電子申告が出来ちゃいます。

おうちからサクッと  
電子申告

iOSの方



Androidの方



# 確定申告のキホン知識

## そもそも確定申告って...?

### 「所得税を国に納める手続き」

その年の1月1日～12月31日の事業期間で発生した収入に対してかかる必要経費を計算し、発生する所得(利益)を国に申請するものです。



確定申告  
期間

2/16 → 3/15

この期間内に確定申告書を税務署に提出し、納税まで済ませる必要があります。提出方法は6～9ページをご覧ください

## 個人事業主の確定申告方法は白色と青色の2種類

	白色申告	青色申告
帳簿付	○ 単式簿記	○ 複式簿記
事前届出	×	○
確定申告 必要書類	収支内訳書 確定申告書	青色申告決算書 確定申告書
特別控除	×	○ 55万円または10万円

青色申告するためには事前に「青色申告承認申請書」を税務署に提出する必要があります!未提出の方は白色申告しかできません。

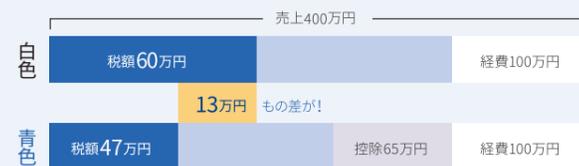
### 青色申告承認申請書の提出期限

- ・原則開業から2ヵ月以内
- ・前の年の3/15まで



e-taxで申告すれば65万円!  
詳しくは4ページをご覧ください

## 白色と青色でどれくらい税金が変わるの?



会計freeは青色・白色どちらの申告にも対応しております。しかし...左図のようにそれぞれの税額には大きな差が!節税したいのなら青色申告が圧倒的にオススメです。

■ 納税額 ■ 所得額 [売上-経費(-控除)]=課税対象  
※わかりやすくするため、詳細な税率や金額などは簡略化しています

### CHECK 青色なら開業届の提出が必要?!

青色で確定申告をする場合は、「開業届」と「青色申告承認申請書」という二つの書類を事前に税務署に提出する必要があります。  
free開業を使えばそれらの書類をかたん・正確に作成することができます。しかも利用料は無料!



今すぐ  
チェック!

free開業

## STEP1

# 必要書類を集める

確定申告には様々な書類が必要です。入手に時間がかかるものもあるので、お早めの準備がおすすめです。それぞれ事業期間に沿ったものでなければなりません。

### 個人に関連するもの

- 社会保険料の金額を証明する書類
- ふるさと納税(寄附金受領証明書)
- 住宅ローンの証明書(住宅借入金残高証明書等)
- 医療費の領収書
- 投資関連書類(株式の取引報告書等)
- マイナンバーカードまたは通知書

### 事業に関連するもの

- 1年分の経費の領収書
- 売上を記録している書類
- 支払調書/源泉徴収票
- 家賃、光熱費などのプライベート共通で使っている費用の領収書
- 各種控除証明書

### 主な控除に必要な書類

控除/制度名	対象になる場合	必要な書類
社会保険料控除	社会保険料を納めた	社会保険料の控除証明書
住宅ローン控除	住宅ローンを支払った	住宅借入金残高証明書など
医療費控除	10万円以上医療費がかかった	医療費領収書
セルフメディケーション制度 ※医療費控除と併用できないので、どちらか一つを選択する必要があります	1万2000円以上市販薬を購入した	健康診断の受領証明書類と市販薬の領収書
寄附金控除	ふるさと納税などの寄付をした	寄附金受領証明書
繰越控除	3年以内にFXや株式売買で損失があった	株式の取引報告書などの投資関連書類
その他控除	小規模企業共済掛け金を支払った	各種控除証明書

個人事業に関わる書類は

### CHECK 7年間保存しておく!?

その年の確定申告がおわったからと言って使用した書類を捨ててはいけません。領収書やレシート、帳簿等は7年間保管義務があります。事業に関わるレシートは使用した月ごとに封筒などに入れて管理・保管しておきましょう。

## STEP2 決算書を作成

事業所得もしくは不動産所得のある方は決算書の提出が必要です。一年間の事業の「売上」と「経費」を集計し、青色/白色決算書を作成します。経費は項目(勘定科目)ごとに集計しましょう。

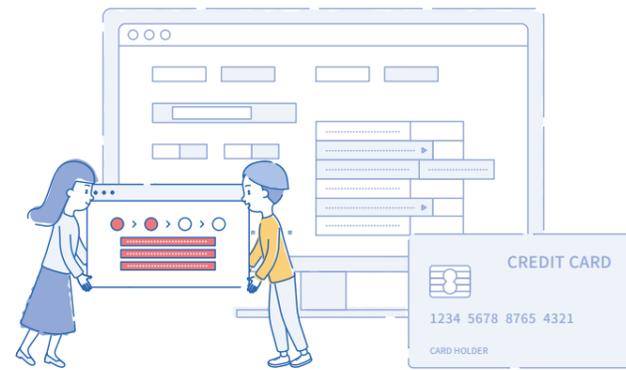
### 青色申告決算書とは？

青色申告決算書は4ページからなり、損益計算表と貸借対照表が特に重要です。この二つを記入するためには、日々どんなことにお金を使ったのか、そして、どんな売上があったのか記録する「仕訳」を行う必要があります。青色申告では、これら全てを複式簿記の形式で行わなければいけません。

※損益計算書・貸借対照表とその内訳

**複式簿記って難しそう...**

日々の経理をfreeですれば、決算書作成は複式簿記の知識いらずでカンタンに決算書作成までできます。



### 自動で明細を取り込んで、仕訳を自動化

銀行やクレジットカードを登録すると、自動で利用明細を取り込みます。取り込まれた明細の中から、事業に関するものを選択するだけで、取引登録が完了。勘定科目は自動で推測され、メンドウな仕訳がカンタンに効率化できます。登録された内容は複式簿記の形式に自動で変換されるので、会計の知識なしでも帳簿が完成! 転記の手間もミスも省けます。



### 請求書の作成から帳簿の作成まで一気通貫

freeなら日々の請求書から損益計算書・貸借対照表まで自動で作成することができます。日々のお金の出入りを家計簿のように記録するだけで、簿記や難しい会計知識がなくても、カンタンに帳簿付けと書類の作成ができます。

## freeなら確定申告書も質問に答えるだけで作れます!



退職金  
不動産所得  
ふるさと納税  
医療費控除等  
各種所得  
控除に対応

**01 ○×で答えていただく**  
書類の作成画面には、丁寧な入力ガイドがついているので、初めての方でも迷いません。



**02 株や不動産の申告もOK**  
株・FX・不動産所得の申告など、事業以外の所得にも対応しています。難しい知識は不要です。

**03 提出までしっかりサポート**  
書類の作成だけでなく、提出までサポート。郵送や、電子申告などお好きな方法をお選びいただけます。

2020年度から、電子申告を選ぶと65万円控除が適用されます

### CHECK スマホアプリで確定申告

フリー会計は、スマホからも使える会計ソフトです。レシートをもらったら、その場で撮影しましょう。レシートの日付や金額を読み取り、自動で入力します。入力した内容は、パソコンにもすぐに反映されます。詳しくは9~10ページをご覧ください!



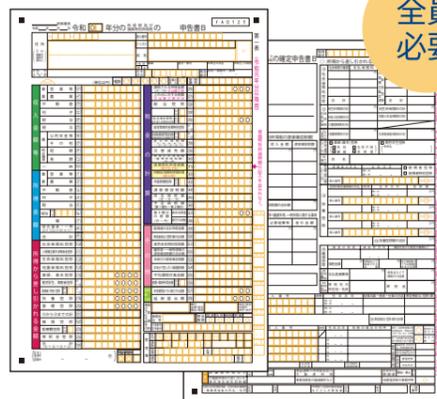
## STEP3

# 確定申告書を作成

決算書を作成し、所得の計算が終わると、いよいよ税金の計算のために確定申告書を作成します。  
 これにて納税額（または還付金額）が決まります。給与所得などの別の所得がある人や、医療費控除、住宅ローン控除、寄付金控除（ふるさと納税）などがある人は忘れずに記載しましょう。  
 裏表紙の節税リストも合わせてチェック！

## 確定申告書、私に必要なのはどの書類？

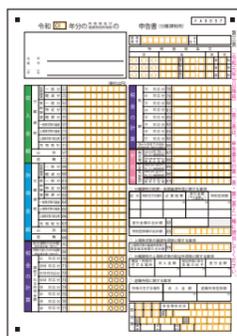
### 第一表/第二表



全員必要

「納税額はこうして計算しました」という内容を記入する。

### 第三表(分離課税)



必要なのはこんな方

- ・過去3年間に赤字があって相殺する
- ・事業の利益と他の損失を相殺する

### 第四表(損失申告)



必要なのはこんな方

- ・先物取引/FXを行った
- ・株式投資を行った
- ・不動産を売却した

### POINT 1 事業用とプライベートで銀行口座を分けよう

確定申告前になって気が付くものと言えば、日々の経理の大切さ。カンタンにできる日々の経理のコツとしてオススメなのが、事業用とプライベート用の口座をわけること。会計freeと事業用の口座を同期すれば確認の手間が一気に省けます。



### POINT 2 手書きの領収書ではなく、レシートをもらおう

レシートは立派な証憑(取引の成立を立証する書類)です。わざわざ手書きの領収書をもらう必要はありません。むしろ手書きの領収書は、後で金額や相手先を書き換えることが可能なので、内容を変更しづらいレシートの方が信憑性も高くなります。



## STEP4

# 申告書の提出と納税

作成した書類が所定の税務署で受理されると、晴れて確定申告終了となります。

「お忘れなく！」

納税の期限も申告と同じく  
**3/15**

## 納税から確定申告完了までの流れ



確定申告完了

確定申告書提出

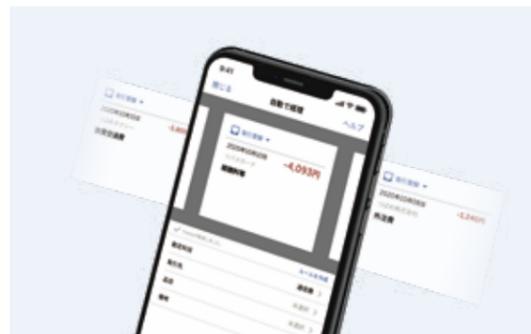
## CHECK 遅れたらどうなるの!?

期限後に確定申告を行った場合、無申告加算税が課されることがあります。無申告加算税は、納付すべきだった所得税の5~20%が追加で課されます。税務署からの調査事前通知前に自主的に期限後申告をすれば、5%課されるのみとなりますので、もし確定申告の提出を忘れていた場合は、早めに提出するようにしましょう。また、期限内に納税を行わなかったり、残高不足で振替ができない場合には延滞税が発生します!申告漏れや納税漏れにはくれぐれもお気をつけください。

# スマホで確定申告 freeeのアプリに 出来ること

## 忙しい仕事の合間に ササッと入力

銀行口座やカードを一度登録すれば、明細は自動で同期されます。あとは取り込まれた明細を確認しながら、ササッと入力を終わらせましょう仕分けと帳簿作成はfreeeが自動で行うので、忙しい個人事業主の方でも、スキマ時間に経理作業を終わらせることができます。



## 帳簿付けから確定申告まで できるのは freeeのアプリだけ!

日々の帳簿付けから請求書作成、そして確定申告書の提出まで対応しております。1ヵ月無料でお試しで利用できるの以下のURLまたはQRコードからお試してください



### アプリのダウンロード方法

iPhone



app storeを起動



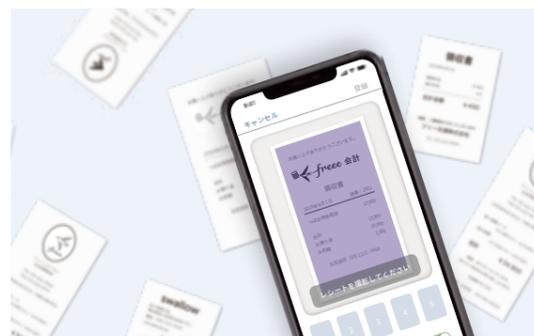
Android



google playを起動



<https://www.freee.co.jp/kojin/app/>



## 領収書も片手間で 入力まで完了

現金の支出があった時は、すぐにその場でレシートを撮影。入力漏れを減らせます。写真から日付や金額を推測して自動で入力するのでカンタンに効率化

## 確定申告書も スマホで作成

確定申告書の作成をスマホで終わらせるのはfreeeだけ!ナビゲーションに沿って質問に答えていくだけでカンタンに確定申告書が作成することができます。



## freeeの使い方や 確定申告について もっと詳しく知りたい方へ

Phone・Androidアプリを利用して、スマホで確定申告を行うためのノウハウを解説した日本初の本が出版されました。freeeの使い方から、トクする経費・節税の知識まで、これ1冊でわかります!

(著)村井 隆紘 + 藤井 浩平 (刊) 技術評論社 / ¥1,738(税込)



**\*No.1 会計アプリ**  
**freee会計**  
スタンダードプラン

**1ヵ月無料**  
**クーポンつき**



[https://www.amazon.co.jp/dp/B07YWHZC2F/ref=dp-kindle-redirect?\\_encoding=UTF8&btkr=1](https://www.amazon.co.jp/dp/B07YWHZC2F/ref=dp-kindle-redirect?_encoding=UTF8&btkr=1)

# 会計freee料金プラン

## 個人事業主様向けプラン

	スターター	スタンダード <span>おすすめ</span>	プレミアム <span>幅広いサポート</span>
<b>料金</b>	<b>980円/月</b> 年払いの場合、年間11,760円。 月額払いの場合1,180円/月。 全て税抜	<b>1,980円/月(税抜)</b> 年払いの場合、年間23,760円。 月額払いの場合2,380円/月。 全て税抜	<b>39,800円/月(税抜)</b> 年払いの場合、年間39,800円。 全て税抜
確定申告/消費税申告	○ 確定申告に対応	◎ 確定申告/消費税申告に対応	◎ 確定申告/消費税申告に対応
ファイルボックス (領収書保存/読取機能)	○ 領収書5枚/月	◎ 無制限で利用可能	◎ 無制限で利用可能
領収書作成 定期/合算/一括請求	○ 請求書の作成 メール送信、郵送	◎ 定期請求/合算請求/ 一括請求の作成、メール送信、郵送	◎ 定期請求/合算請求/ 一括請求の作成、メール送信、郵送
レポート機能/振込連携	△ 損益・現預金 レポートのみ対応	◎ 売掛、買掛損益、資金繰りを含む 全レポート対応、 freeeから直接振込が可能	◎ 売掛、買掛損益、資金繰りを含む 全レポート対応、 freeeから直接振込が可能
経費精算/電子帳簿保存	× 対応なし	× 対応なし	◎ 経費精算、電子帳簿保存、 部門管理、権限管理に対応
税務調査サポート補償/ 電話サポート/乗換代行	× 対応なし	× 対応なし	◎ 幅広いサポートに対応

## プレミアムプランなら 確定申告に関する不安をトータルサポート

プレミアムプランでは、確定申告に関する不安をカバーする幅広いサポートをご用意しております。



### 税務調査サポート保証

税務調査が入った場合、税理士への依頼費用は30万円を超えることも珍しくありません。もしもの税務調査時は、freeeが無料で税理士を紹介し、税理士立会費用(最大50万円)を優遇します。



### 電話サポート

サポート満足度94.1%!チャットでの問合せでは不安だという方はお電話でサポート。文章化しにくいお悩みもしっかり解決できるので安心です。



### 乗換代行サービス

他社ソフトからの移行をお考えの方は、プレミアムプランならデータ移行や初期設定を代行いたします。

プレミアムプランの詳細はコチラ

<https://www.freee.co.jp/kojin/tax-inspection-support/>



## 他の会計ソフトとの違い

	freee会計	他社クラウド会計ソフト
会計の知識	◎ 初心者でも大丈夫	△ 簿記の知識が必要
確定申告書の作成方法	◎ 質問に答えていけば、カンタン作成	△ 税制や控除の知識が必要
株/FXの損益の自動入力	◎ 対応	× 非対応
控除の自動入力	◎ 対応	× 非対応
電子申告対応	◎ 対応	× 非対応
スマホアプリの機能	◎ 仕訳や取引登録、確定申告書作成までスマホひとつで完結	△ アプリの機能に制限があり スマホで経理は難しい
連携している金融機関数* *2017年12月11日調べ	◎ No.1※ 3600件以上	△ 3300件程度
サポート	◎ メール・チャット (電話サポートは一部プランのみ)	◎ メール・チャット (電話サポートは一部プランのみ)

## お客様の声

### “ 知識なしでも経理の時間が大幅短縮 ”

別の会計ソフトを利用していた時は、専門用語が多く、経理経験のない私には手間も時間もかかっていました。freeeの操作画面は分かりやすく、ユビレジやクレカと連携した自動の帳簿付けで経理の時間も短縮しました。売上データの入力時間はも毎日入力していたと考えると、一日あたり、10分～15分はかかっていたと思いますが、それが極端に言えば0秒になりました。手間が減ったのはもちろん、月ごと入っていた会計情報が日々入力されているのってというのは健全に経営をする上で非常に助かっています。日々の経理に手間がかからないし、確定申告書の作成もカンタンなので、すぐに申告書の作成も終わられました。



### “ 子育ての合間に確定申告 ”

フリーランスでSEをしています。私は子どもが3人おり、子育ての合間にしか、経理作業に割り当てられる時間がありませんでした。その上、エンジニアとしての仕事も忙しくなり、確定申告がせまってきても、なかなか作業をすることができませんでした。今はfreeeを使うことで、月に1度ログインする程度で、子育ての合間にサクッと経理をしています。クラウドサービスなので、場所にとらわれず作業ができるのはフリーランスにとって嬉しいですね。自宅で、カフェで、思いついた時にPCやアプリをひらけばすぐに作業を開始できます。会計士さんともカンタンに画面共有できるので、わざわざそのために外出することがなくなりました。これからもfreeeでうまく仕事と子育てを両立させたいです。

