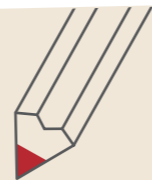


節税ポイントチェックリスト



次のような支出があった人は経費または控除として
計上すると税金が安くなるかも？

経費 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

控除 医療関連

- 10 万円以上医療費がかかった
- 妊娠・出産費用を払った
- 介護保険制度を利用した

控除 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

控除 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
- 家族等に障害者がいる
- 災害や盗難などにあった
- 確定拠出年金を支払った

その他 投資 / 繰越

- FX や株式売買で損失があった
- 不動産売買で損失があった
- 2017 年度もしくは 2016 年度に事業が赤字だった

初心者でもわかりやすい 確定申告ガイド 2019

決定版

今すぐ使えるクーポンつき

POINT

所得控除は全部で 14 種類！

配偶者控除や扶養控除、医療費控除などをご存知でも、そのほかの所得控除はご存じないという方も多いのではないのでしょうか？
所得控除は全部で 14 種類。それぞれの控除ごとに適用できる要件が異なります。自分が使える所得控除を知っていれば、税金がもっと安くなるかもしれません。詳しくは右記 QR コードから国税庁のホームページをご参照ください。

国税庁 HP / 控除



goo.gl/SVcWsJ



ご挨拶



藤井 浩平 Kohei Fujii
free 株式会社 個人事業部 部長

お手にとっただき、ありがとうございます。
この「確定申告ガイド」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助けに、少しでもなればと思い最新の情報をもとに作成いたしました。
わかりやすく、面倒なことの多い確定申告を、ほんの少しでも楽にするお手伝いができればと思います。
そして、会計 free に興味を持っていただく機会となれば幸いです。

もくじ

確定申告年間スケジュール	P. 02
2019 年確定申告のキホン知識	P. 03
Step1 必要書類を集める	P. 04
● マイナンバーカード申請は余裕をもって	
Step2 決算書を作成する	P. 05
● どんなものが経費に？ ● 勘定科目がわからない	
● プライベートと兼用している費用は？	
Step3 確定申告書を作成する	P. 07
● 手書きの領収書でなく、レシートをもらおう	
Step4 申告書の提出と納税をする	P. 09
● 確定申告書、提出が遅れたらどうなるの？	
スマホで確定申告	P. 11
free 料金プラン	P. 13
● 限定クーポンのご案内	
節税チェックリスト	裏表紙

CHECK 最終ページ (P.14) に限定クーポンの記載があります。

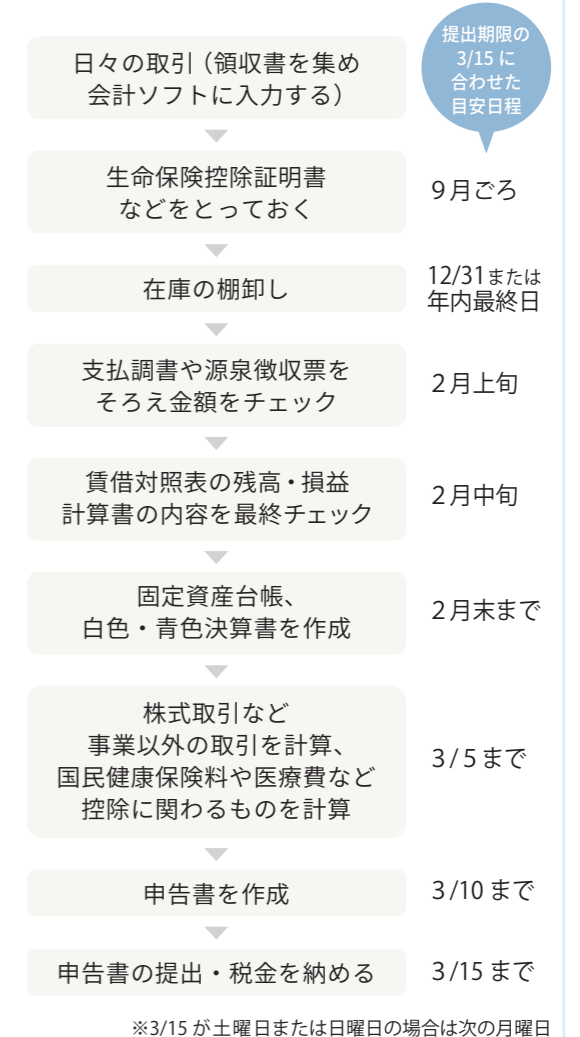
確定申告年間スケジュール

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



確定申告までの流れ



! 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、前年の申告納税額の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。

2019年確定申告のキホン知識

今年の確定申告の期間は **2/18 (月) ~ 3/15 (金)**

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3種類あるので、自分にあった方法を選びましょう。(詳しい提出方法はP.09)

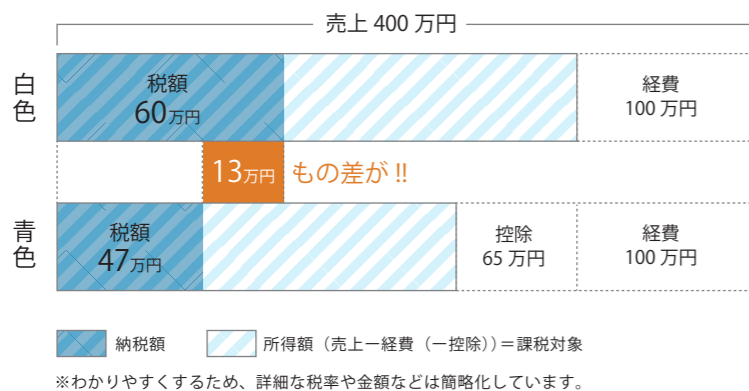
個人事業主の確定申告方法は白色と青色の2種類

	白色申告	青色申告
帳簿付け	必要 (単式簿記)	必要 (複式簿記)
事前届出	不要	必要
確定申告で必要な書類	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	なし	65万円または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ヶ月以内
 ・前年の3/15まで

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います。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。青色申告承認申請書が未提出の方は今年の **3/15** までに忘れずに提出しましょう。

最短1分で自分の納税額を試算する方法

「青色申告の税額診断」を使えば、白色申告と青色申告の場合の納税額を簡単にシミュレーションすることができます。見込み収入などの質問に答えるだけで税額を比較できるので、今後の申告方法を迷われている方にはぴったりです。青色申告の際に必要な「青色申告承認申請書」は開業 free で無料作成できますので、未提出の方は是非ご利用ください。



↑税額診断はこちら

step 1 必要書類を集める

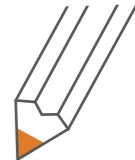
確定申告には様々な書類が必要です。入手に時間がかかるものもあるので、お早めの準備がおすすめです。

▶ 事業に関連するもの

- 一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と共通で使っている費用の領収書
- 各種控除証明書

▶ 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 (寄付金受領証明書)
- 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 (株式の取引報告書など)
- マイナンバーカードまたは通知書



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あり	1万2000円以上市販薬を購入した	健康診断の受診証明書類と市販薬の領収書
寄付金控除	ふるさと納税などの寄付をした	寄付金受領証明書
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	例) 小規模企業共済掛け金を支払った	各種控除証明書

! CHECK

マイナンバーカード申請は余裕をもって

電子申告をする場合にはマイナンバーカードが必須となっています。カードの交付には申請から2ヶ月程度かかる場合も。電子申告を考えていない方も、青色申告をするのに必要な「青色申告書」にはマイナンバーの記入が必須ですので、早めに通知書を準備しておきましょう！

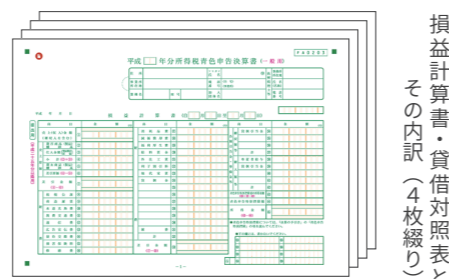
step 2 決算書を作成する

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。

1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（4枚綴り）

複式簿記って難しそう...

日々の経理を free ですれば、決算書作成はカンタン
複式簿記の知識もいりません

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。

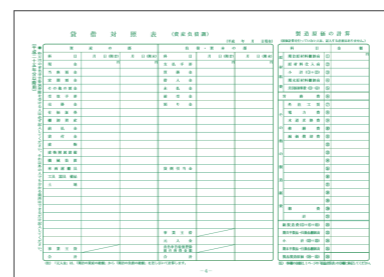
勘定科目は自動で推測され、メンドウな仕訳がカンタンに効率化できます。
登録された内容は複式簿記の形式に自動で変換されるので、会計の知識なしでも帳簿が完成！転記のミスも手間も省けます。

レシートを画像で取り込めば、領収書の入力がラクに



溜まったレシートの処理は、気が重くなるもの。
スキャナで取り込んだレシートを、free にまとめてアップロードすれば、高速で登録することができます。
日付や金額は自動で読み取るので手入力グッと少なく。
数が少ないようなら、スマホで連続5枚ずつ撮影して取り込む方法もあります。(P.11 参照)

損益計算書・貸借対照表も自動で作成



free では日々のお金の出入りを家計簿のように記録するだけで、自動的に仕訳帳や総勘定元帳などの会計帳簿が作られます。また、それらの内容に基づいて、確定申告の際に必要な「貸借対照表」や「損益計算書」も自動で作成。
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。

! CHECK

どんなものが経費に？

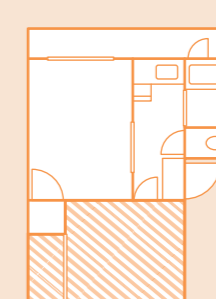
経費になるかどうかの一般的な基準は「業務をするために必要であるかどうか」です。悩みがちなところですが、事業に必要で使ったものは自信を持って経費にしましょう。

勘定科目がわからない

何を選べば良いか悩まれる方が多い勘定科目。でも心配いりません。
確定申告では、あくまで課税される所得の金額さえ確かなら、勘定科目の厳密な分類はしなくても、実は大丈夫です。
ただし、「同じ用途で使ったものは同じ科目にする」ことが肝心です。

事業とプライベート、兼用している費用は？

自宅兼事務所の家賃や光熱費、携帯電話代など、プライベート・事業の両方で使用しているものの一部は経費に計上でき、これを「家事按分」といいます。この便利な「家事按分」制度の利用も free ならラクラク。比率を入れるだけで、自動で計算してくれます。ただし、「合理的な説明ができる比率」である必要があります。



例 50 m²のアパートを借りていて、20 m²のひと部屋を事業に使っています。家賃が10万円の場合、 $10万円 \times 20/50 = 4万円$ が経費になります。

step 3 確定申告書を作成する

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。これで納税額（または還付額）が決まります。

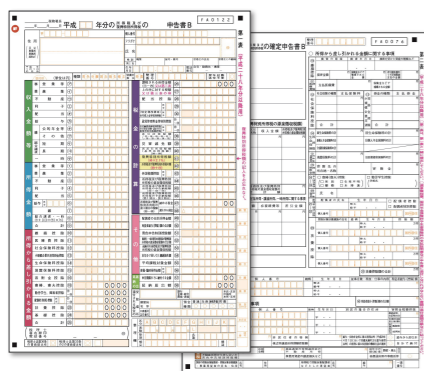
給与所得などの別の所得がある人や、医療費控除、住宅ローン控除、寄付金控除（ふるさと納税）などがある人は忘れずに記載しましょう。

POINT

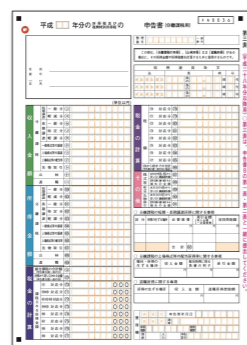
裏表紙の節税リストも合わせてチェック！

確定申告書、私に必要なのはどの書類？

第一表 & 第二表



第三表 (分離課税)



第四表 (損失申告)



！ 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。仮想通貨の収入がある方は一表の雑所得の欄に記入しましょう。

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

必要なのはこんな方

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

！ CHECK

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つくものといえば、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分けること。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。

手書きの領収書でなく、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頼性も高くなります。

free なら確定申告書は質問に答えていくだけ

日々の経理を free でつけたあとは、ステップ形式の質問に○×で答えていくだけで、カンタンに確定申告書が作成できます。

医療費控除を各種控除や還付に関する書類も、自動で作成することができます。

質問ごとに、入力方法を丁寧に解説したヘルプページがついているので、入力に迷った時はご活用ください。

難しい会計の知識がない方も初めて確定申告をされる方も安心してお使いいただけます。

POINT

スマホで確定申告をラクにする方法は P.11 へ。

新機能でさらに便利に！

株・FXの所得もステップ式で入力できる

三表の株式の譲渡・上場株式の配当・先物取引（FX）と、四表の損失申告に日本初で対応しました！質問にそって入力するだけで、自動で確定申告書に反映されるので、さらに申告書の作成がカンタンに。

副業収入の方向けの確定申告機能も

副業をしている方の確定申告に特化した「簡単モード」*をリリースしました。入力する項目が、副業向けにあらかじめ絞られているので、迷うことなく確定申告書の作成ができるようになります。

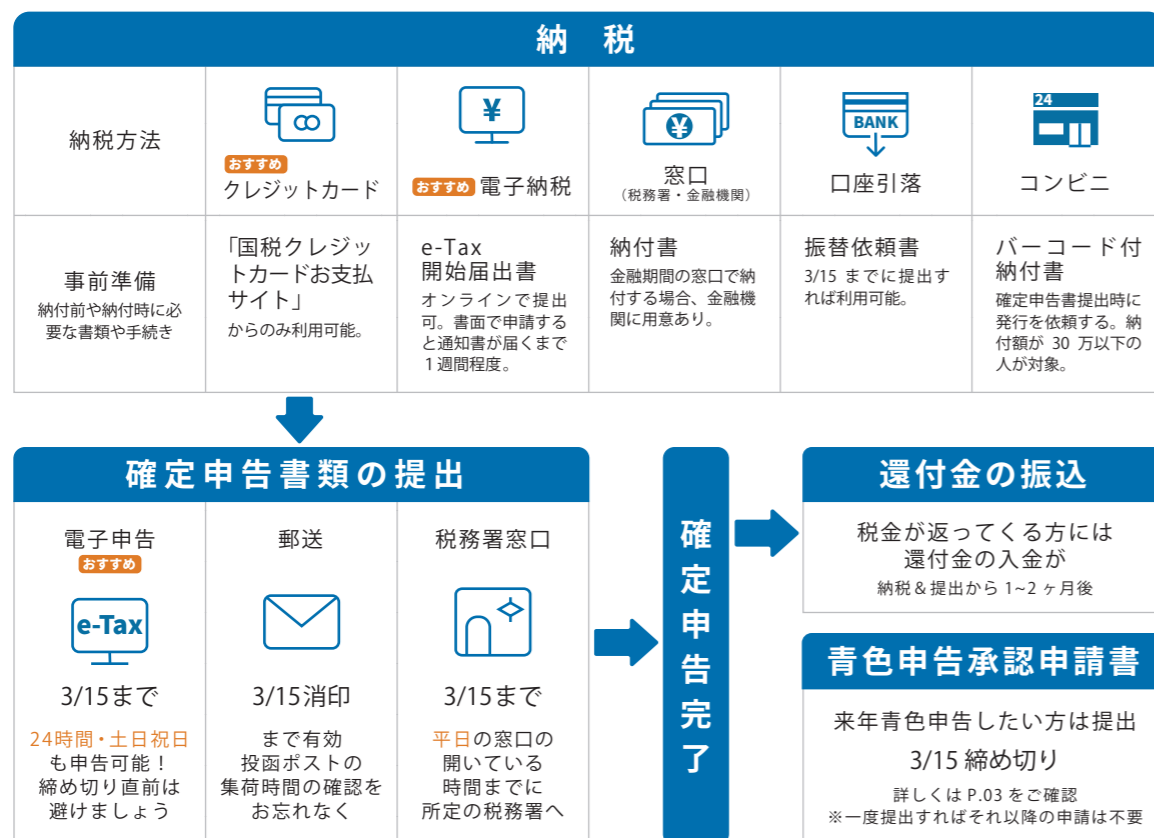
* サインアップ画面、もしくは確定申告書の作成画面で「業種：会社員」「申告する内容：雑収入」「モード：簡単モード」に切り替えるを選択してください。

step 4 申告書の提出と納税をする

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。

納税の期限も申告と同じく **3/15 (金)** までなのでお忘れなく。

納税から確定申告完了までの流れ



! CHECK

確定申告書、提出が遅れたらどうなるの？

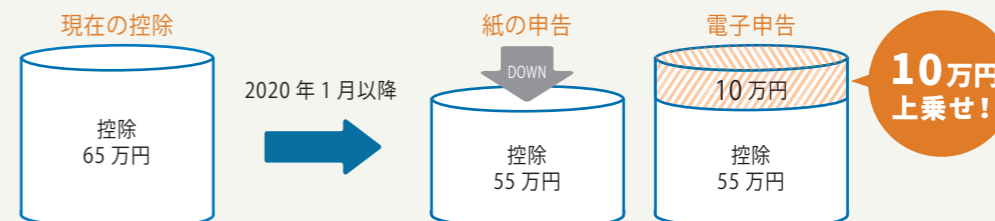
期限後に確定申告を行った場合、無申告加算税が課されることがあります。無申告加算税は、納付するべきだった所得税の 5~20% が追加で課されます。税務署からの調査事前通知前に自主的に期限後申告をすれば、5%課されるのみとなりますので、もし確定申告の提

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。

POINT

2020年1月から電子申告を選ぶだけで10万円控除が上乘せ!?

電子申告を利用するだけで、個人事業主の青色申告特別控除を10万円上乘せする制度が2020年1月から開始される予定です。一方、青色申告特別控除の基本額は10万円引き下がることも決定。結果的に、電子申告を利用すれば今まで通りの65万円の控除、利用しないと55万円の控除しか受けられなくなってしまいます。



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を利用する際に必要なこと

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

国税庁のe-Taxに関するページで最新の詳細をご確認いただけます →

<https://goo.gl/UW2G5M>



free は電子申告にも対応

free なら、電子申告機能が充実しているので、確定申告に関する全てのプロセスを free 上で完結することができます。いくつかのサービスを使う必要はありません。また、Windows だけでなく、2018年からMacからの電子申告にも対応しました。

電子申告を一つのサービスで完結できるのは free だけ!

2020年に向けて、今から電子申告しておくのがオススメです。

スマホで確定申告

free のアプリでできること

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。

仕訳と帳簿作成は free 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。



! CHECK

領収書やレシートには7年間の保管義務が！

撮影したレシートは、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。



領収書パシャで入力まで完了。管理もラクラク

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、簡単に効率化！

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られるのは free だけ。ナビゲーションにそって質問に答えていくだけでカンタンに作るすることができます。



会計アプリ DL 数 No.1*

*2017年8月時点。google play store 会計アプリ DL 数表記による弊社調べ

free はスマホアプリの機能が充実。日々の経理から確定申告書の作成までスマホから行うことができるのは free だけです。web版と連携しているので、移動時間はスマホで入力、自宅ではパソコンから、というようにシーンや用途に合わせた使い分けが可能です。



アプリのダウンロード方法

▶ iPhone の方



「フリー」で検索、または右記 QRコード読み取り



インストール



▶ Android の方



「フリー」で検索、または右記 QRコード読み取り



インストール



free 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

iPhone・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。free 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 / ¥1,706 (税込)

会計 free スタンダードプラン
1ヶ月分の無料クーポンつき！

goo.gl/w2FhPW

会計 free 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	プレミアム
料金	980円/月(税抜) 9,800円/年(税抜)	1,980円/月(税抜) 19,800円/年(税抜)	39,800円/年(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
請求書作成 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、 free 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、 free 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。

税務調査サポート補償	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、free が無料で税理士を紹介し、最大50万円まで税理士費用を補償します。
電話サポート	サポート総合満足度94.1%。 チャットでの問い合わ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	他社会計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こちら↓



goo.gl/5K72U8

他の会計ソフトとの違い

	会計 free	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	◎ 質問に答えていだけカンタン作成	△ 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
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。free 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、かんたんに確定申告書類の作成を終えられました。



子育ての
合間に確定申告

free 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。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 free でうまく仕事と子育てを両立させたいです。

限定クーポンプレゼント！ このガイドブックをご覧の方だけの特典

お支払い画面でこちらのクーポンコードをご入力いただくと、スタンダードプランを1000円割引、プレミアムプランを3000円割引でご利用いただけます。

スタンダードプラン クーポンコード

avn7kgdtj8nbv837

プレミアムプラン クーポンコード

a8jcbap6c76ufhnc