

生命保険会社営業職員さま専用

安心して仕事に取り組むための
確定申告の教科書

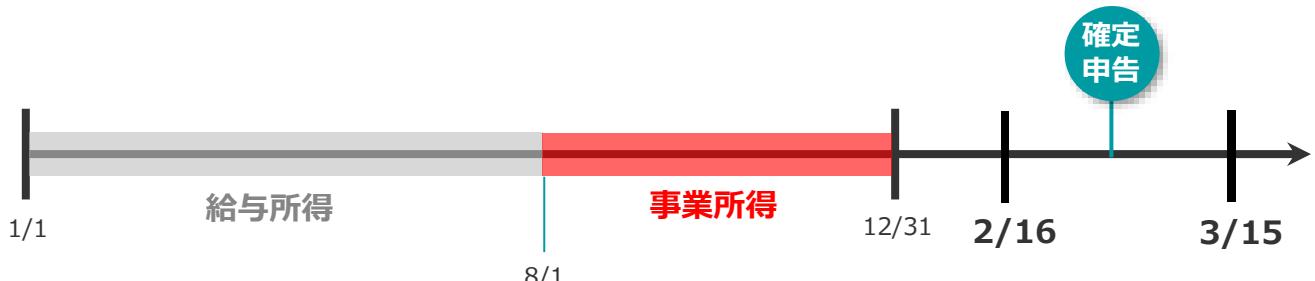


会計サービス「カルク」

- 「封筒に入れて送るだけ」のカンタン会計サービス
- 全国の生命保険会社営業職員さまの93,000名以上がご利用中

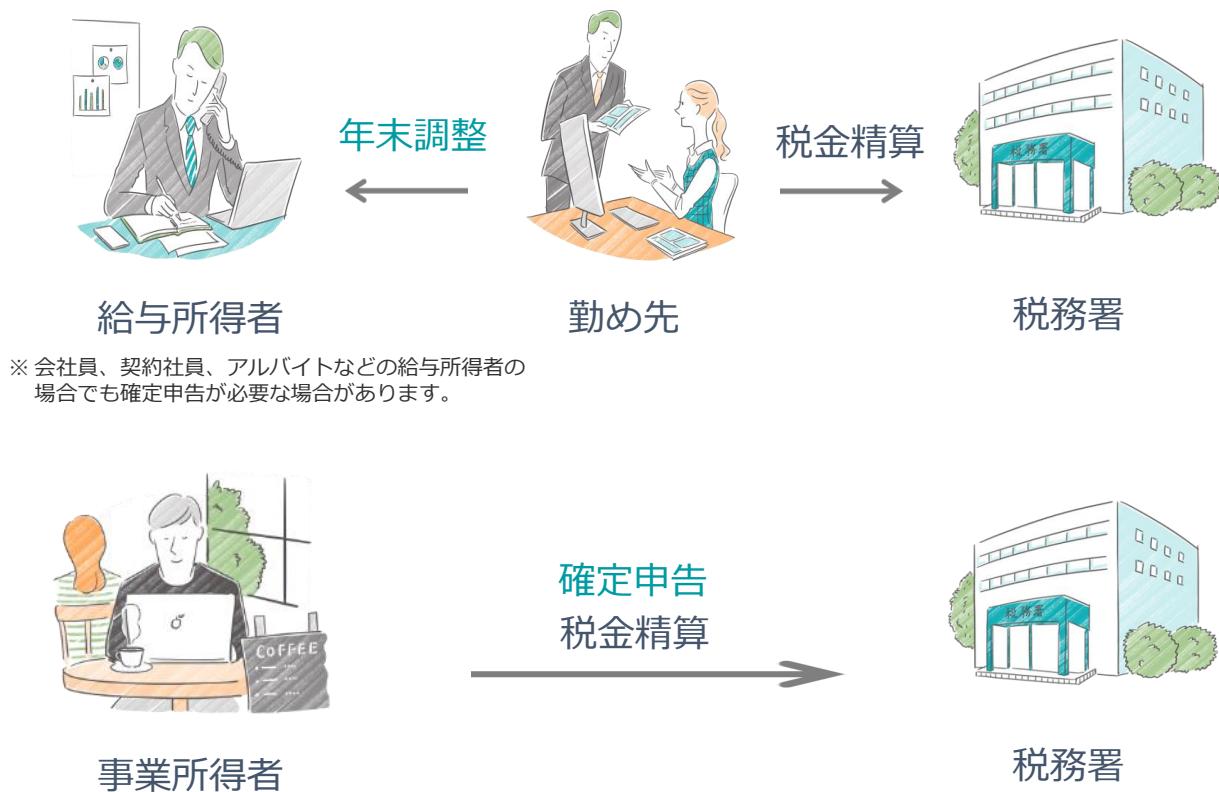
確定申告とは

確定申告のスケジュール



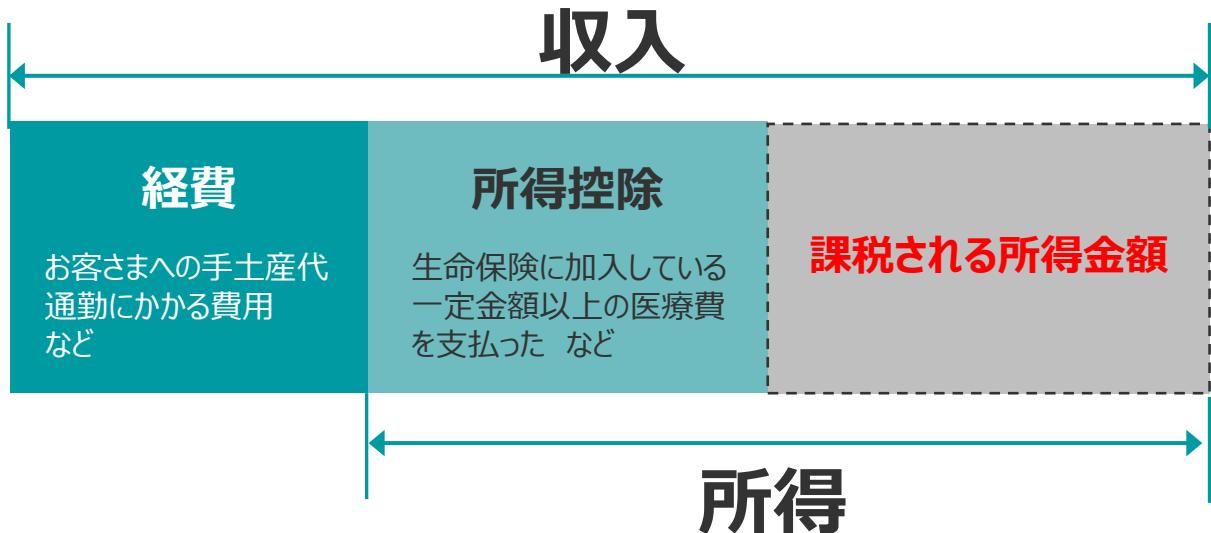
1年間に得たすべての所得、所得税額等を計算し、税金の精算手続きを行うのが所得税の「確定申告」

年末調整と確定申告の違い



税額の計算例と所得の影響

税額の計算例



$$\text{課税される所得金額} \times \text{税率} = \text{税額}$$

(①と②)

①所得税率

5% (課税される所得金額195万円まで)

②住民税率

10% (一部地域を除く)

以下の項目に該当する場合、算定金額は所得の影響を受けます

- 児童扶養手当を受給している
- 2歳までの子どもが認可保育園に通っている
- 公営住宅に住んでいる

経費の具体例

租税公課	組合費・自動車税・自動車取得税・自動車重量税（購入時）など
旅費交通費	電車・バス・タクシー・定期代・高速道路料金・出張旅費（宿泊費含む）など
通信費	携帯電話・固定電話・切手・はがきなど
交際費	接待飲食代・接待ゴルフ代・接待旅行代・慶弔見舞金・お土産・お中元・お歳暮など
損害保険料	任意保険・自賠責保険など
会社控除経費	給与より引かれている物品代など
消耗品費	営業用カバン・名刺・事務用品・封筒など
販売促進費	差し入れ・販促物品代・手土産代・紹介者謝礼など
会議・研修費	会議用飲食代・書籍・地図・証明写真・資格試験料など
採用育成費	採用のための飲食代・新人育成・広告費など
車両・燃料費	ガソリン代・オイル代・洗車代・駐車場代・自動車修理代・車検費用・定期点検代・自動車部品・備品・JAF代など
雑費	その他の経費

※代表的なものを抜粋しています。これですべてではありません。

※記載の支出のすべてが経費になるのではなく、事業を営む目的での支出のみを経費にすることができます。

※確定申告した経費にプライベートな支出が含まれていた場合は、税務調査時に追徴課税の対象となります。税務署による調査が入った際は、経費として申告した領収書、レシートについて1枚ずつ「仕事上のどのような目的で使ったのか」「割合の計算根拠」等についてのご回答、証明が必要となるケースがあります。また、経費が多い場合は、税務署から「生計を立てる手段」も確認されることがあります。

帳簿付けは事業所得者の義務

帳簿のイメージ

最低限必要な項目

- ①日付 ②取引先 ③金額 ④取引内容

※作成した帳簿は**7年間の保管義務**があります。

※白色申告の場合は法定帳簿7年、任意帳簿5年の保管義務があります。

※青色申告の場合はすべての帳簿に7年間の保管義務があります。

月	日	摘要	売上	経費				
				租税公課	旅費交通費	通信費	消耗品費	会議研修費
1	2	○○文具店 事務用ボールペン					330	
	4	○○バス ××～△△間			220			
	6	喫茶○○ 事務作業用飲食代						1,200
	11	印紙代		330				
	25	1月分報酬	220,000					
	27	○○通信 携帯電話料金					7,522	
		1月計	220,000	330	220	7,522	330	1,200
		累計	220,000	330	220	7,522	330	1,200

生命保険会社営業職員さま特化「F&M会計」アプリ紹介



ダウンロードはこちらから→



シンプルで使いやすい！



生命保険営業職員さまに特化したアプリだから、直感的に操作可能！



確定申告書もつくれる！

※青色申告特別控除（65万円）非対応

青色申告の効果

確定申告方法の違いによる税額比較

(例) 収入300万円の場合

※所得税の税額控除、復興特別所得税は考慮しておりません。
※住民税の所得控除は、所得税の所得控除と異なるため、実際の金額とは異なります。

白

経費
110万円

所得控除
113万円

課税される所得金額
77万円

所得税 $77\text{万円} \times 5\% = \text{約}3\text{万}8,500\text{円}$
住民税 $122\text{万円} \times 10\% = \text{約}12\text{万}2,000\text{円}$

青
10

経費
110万円

青色申告
特別控除
10万円

所得控除
113万円

課税される所得金額
67万円

所得税 $67\text{万円} \times 5\% = \text{約}3\text{万}3,500\text{円}$
住民税 $112\text{万円} \times 10\% = \text{約}11\text{万}2,000\text{円}$

青色申告で約15,000円減税！

青
65

経費
110万円

青色申告特別控除
65万円

所得控除
120万円

5万円

所得税 $5\text{万円} \times 5\% = \text{約}2,500\text{円}$
住民税 $57\text{万円} \times 10\% = \text{約}5\text{万}7,000\text{円}$

青色申告で約97,500円減税！

基礎控除UPで約3,500円減税！

※所得による基礎控除額の変動は所得税の計算に限ります

「所得」が減る

収入（300万円）

経費
110万円

青色申告特別控除
65万円

所得控除
120万円

5
万
円

所得（125万円）

児童扶養手当、保育料、公営住宅の家賃などの算定にプラスの影響があります

配偶者特別控除を受けるための要件

	控除を受ける納税者本人の合計所得金額			
	900万円以下	900万円超 950万円以下	950万円超 1,000万円以下	
配偶者 の合 計 所 得 金 額	58万円超 95万円以下	38万円	26万円	13万円
	95万円超 100万円以下	36万円	24万円	12万円
	100万円超 105万円以下	31万円	21万円	11万円
	105万円超 110万円以下	26万円	18万円	9万円
	110万円超 115万円以下	21万円	14万円	7万円
	115万円超 120万円以下	16万円	11万円	6万円
	120万円超 125万円以下	11万円	8万円	4万円
	125万円超 130万円以下	6万円	4万円	2万円
	130万円超 133万円以下	3万円	2万円	1万円

※ (引用元) 国税庁HP | No.1195 配偶者特別控除

配偶者の所得
95万円以下

配偶者特別控除
38万円

配偶者の所得
133万円以下

配偶者特別控除
3万円

ご主人が配偶者特別控除を受ける流れと節税効果 (ご主人が給与所得者の場合)



ご主人が12月に
年末調整をします。

奥さまが確定申告をすることで
所得金額が確定します。

配偶者特別控除を受けるためには
ご主人の確定申告が必要です。

(例) ご主人の収入500万円で配偶者特別控除38万円を受けた場合

給与所得控除
144万円

その他の所得控除
130万円

配偶者
特別控除
38万円

課税される所得金額
226万円→188万円

所得税・住民税
合計：約35万4,500円

所得税・住民税
合計：約28万2,000円

年間の税額が△7万2,500円

※所得税の税額控除、復興特別所得税は考慮しておりません。

青色申告特別控除65万円を受けるためには



税務署への事前申請

※青色申告をしようとする年の3月15日まで
(1月16日以降にご入社の方は事業開始日から2ヶ月以内)



貸借対照表・損益計算書の作成

※貸借対照表フォーマット



複式簿記による帳簿付け

日付	借方科目	金額	貸方科目	金額
1月25日	預金	200,000	売上	200,000
1月26日	通信費	10,000	預金	10,000
1月27日	交際費	2,000	現金	2,000

※参考 単式簿記（白色申告）

日付	摘要	収入	支出
1月25日	売上	200,000	
1月26日	通信費		10,000
1月27日	交際費		2,000



期限内申告

3月15日までに確定申告書を提出



以下いずれかの要件を満たす

- ・e-Taxによる電子申告
 - ・電子帳簿保存の承認申請書を税務署に提出した上で、電子帳簿保存法に対応する会計ソフトを用いて記帳する

エファンドエム会計サービス「カルク」

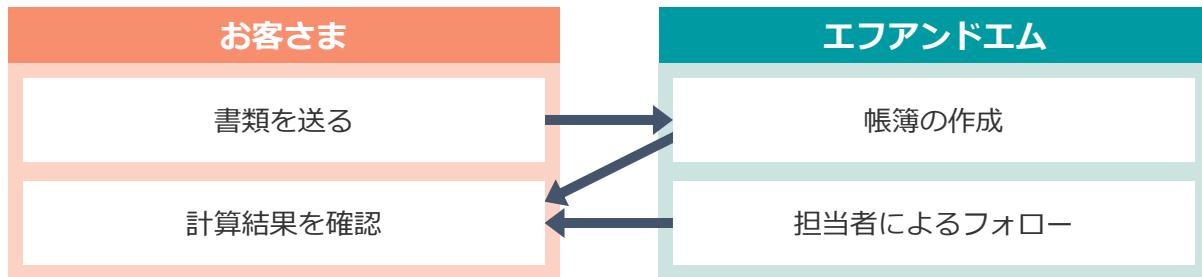
信頼の実績

全国の生命保険会社営業職員さまの
93,000名以上がご利用中！

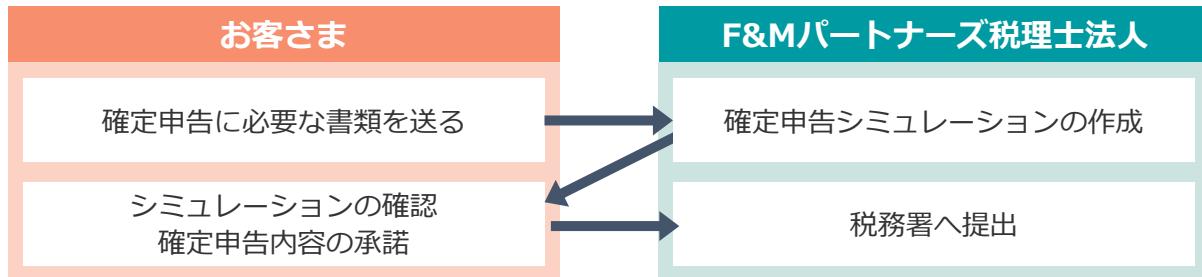
お申込みいただく方の
約**3人に1人**がご入社1年以内

サービスの流れ

1月1日～12月31日



翌年 2月16日～3月15日



万一の税務調査に対応
書類の7年間保管



書類を送って専用アプリで
内容を確認するだけ！

※ 確定申告をはじめとする税務業務は、F&Mパートナーズ税理士法人（税理士法人番号 第579号）が対応いたします。

お客さまの声・よくあるご質問

お客さまの声



大手生命保険会社営業職員 Hさま

税務調査なんて自分には関係ないと思っていました。

領収書はいつも受け取るようにしていました。でも確定申告の時期になると面倒くさくなっちゃって、毎年特に計算はせず税金が多く戻ってくるように経費を上乗せして申告していました。同僚も似たようなことをやっていたし、何度か確定申告をして特に何も言われなかつたので。ところが、突然税務署から会社に電話がきて頭が真っ白になりました。こういうときって会社に連絡がくることもあるんですね。そこからは仕事が手につかなくなつて大変でした……。「カルク」を利用してからは確定申告の時期のストレスがなくなつて、本当にお願ひして良かったと思っています。



大手生命保険会社営業職員 Iさま

最初からプロに任せれば良かった……。

入社した年の確定申告を、自営業だったウチの主人に手伝ってもらいました。サービスを利用する経費も浮くし、それでいいかなって。何とか終わったんですけど、3ヶ月後に住民税の請求がきてびっくり！最初の年から「カルク」を利用していた同期の同僚と比べて、5倍以上の額になっていました……。エフアンドエムの担当の方にご相談したら、申告できる経費がかなり漏れていたことがわかりました。サービスを利用すれば本当に楽に確定申告が終わるし、最初からプロに任せれば良かったと思いました。

よくあるご質問

Q 前職の給料はどうすればいいの？	あわせて確定申告が必要です。「給与所得の源泉徴収票」をご提出いただくと、追加料金をいただかずにご対応が可能です。
Q 入社したばかりです。 利用者はベテランの方ばかりなの？	当社にお申し込みいただく方の3人に1人がご入社1年以内です。また、新規でお申し込みいただく方の半数以上はご入社3年以内の方です。
Q 他の業種も対応しているの？	対応しています。詳しくは担当者にお尋ねください。
Q 年の途中でも申込みできるの？	当社の会計サービスは年のどのタイミングでもお申し込みいただけます。
Q 退職や休職時に解約するのに料金はかかるの？	ご退職・休職による解約の場合は、ご退職月・休職月までの料金をご請求いたします。その年の確定申告はF&Mパートナーズ税理士法人にて承ります。
Q 月別、項目別に分けて封筒に入れる 必要があるの？	お客さまによる仕分けは必要ありません。お仕事に関する領収書レシートをご郵送ください。
Q 領収書が発行されない経費がある場合 はどうすればいいの？	慶弔見舞金などの現金による経費や口座振替の経費は、当社の専用アプリをご入力いただけます。ただし、万が一の税務調査の場合はご案内のハガキや引き落とし口座の通帳の提示を求められるためご了承ください。
Q 確定申告について、何が分からず も分かっていません。	サービスの利用に関すること以外のご相談も承ります。お気軽に担当者にお尋ねください。

会社概要・お問合せ先

■ 会社名	株式会社エファンドエム (英文名: F&M CO., LTD.)
■ 証券コード	4771
■ 上場証券取引所	東証スタンダード
■ 設立	1990年(平成2年)
■ 事業所	大阪本社・東京本社・名古屋支社・福岡支社・仙台支社・札幌支社・沖縄支社

「封筒に入れるだけ！」 エファンドエム会計サービス「カルク」

CalQ
エファンドエム会計サービス「カルク」

全国の生命保険会社営業職員さまの
93,000名以上がご利用中！



お問合せ先



電話

050-3649-6287

- 本資料の内容は、各種法令、通達等を確認のうえ、株式会社エファンドエムが作成しております。
- 具体的な記帳／税務処理については、税務署へご確認をお願いいたします。
- 本資料によって生じる直接的、または間接的な損害、損失等につきましては責任を負いかねます。
- 本資料を無断転載、複写や電磁媒体等に記録することはご遠慮ください。
- 確定申告をはじめとする税務業務は、F&Mパートナーズ税理士法人（税理士法人番号 第579号）が対応いたします。

<広告>