



トップ > 暮らし > 健康 > 暮らし一覧 > 記事

暮らし

ツイート

シェア 0 G+

2018年6月28日

<定年退職後の手続きは？> (下) 税金

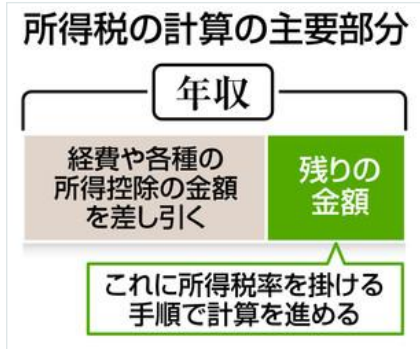
◆「面倒だから…」敬遠は損

会社勤めの間は会社が所得税や住民税の天引きをしてくれるが、六十歳以降に定年などで退職すると納税について自分で手続きをしなければならなくなる。現役時代に所得税の確定申告を経験していない人は特に戸惑いが大きい。退職後の所得税や住民税の納税のポイントについて考えてみた。

◆所得税過払いで還付の可能性大 確定申告

所得税は、収入から経費や各種の所得控除の金額を差し引き、残りの金額に税率を掛けるといった手順で税額を計算する＝図。会社勤めの間は、会社がこうした計算をして年末調整で所得税を精算してくれる。このため、確定申告をする会社員の多くは、医療費や寄付金の控除で還付を受けるケースだが、「手続きが面倒」という理由で申告しない人は少なくない。

名古屋市の税理士、永井里樹さんはかつて大手企業の人事部に所属。退職する社員に税や社会保険の手続きについて説明する業務にも関わっていた。その経験から「退職後、自分で所得税の申告をする人は少ない」と指摘。一方、「申告すれば還付されることがあるので、退職後は申告方法などを勉強するのが賢明です」と話す。



還付を受けられる可能性が高いのは、退職した年の所得税だ。退職した月までは一年間在籍するとの前提で所得税が天引きされており、退職後に同程度の収入を得ない限り、所得税の払いすぎになるためだ。現役時代は会社が年末調整で過不足を精算していたが、退職後は自ら確定申告で手続きをしないと還付を受けられない。

◆公的高齢年金の受給者が対象に 申告不要制度

公的な高齢年金の受給者を対象にした確定申告不要制度がある。対象になるための条件は、年金額が年間四百万円以下で、年金以外の所得金額の合計額が年二十万円以下。この制度は「申告する必要がない」という趣旨で、申告が禁止されているわけではない。生命保険料控除や医療費控除の適用で還付が受けられる場合は申告すれば得になる。

◆書類出さないと年金額に影響も 扶養控除

六十五歳以上で百五十八万円以上の高齢年金があるなど、年金収入が一定額以上ある人は、所得税や住民税が年金から天引きされる。ただ、扶養控除などを受けるには、扶養親族等申告書を日本年金機構に提出する必要がある。

会社勤めのときは、扶養控除申告書を出さない社員がいると、会社は早く出すよう催促するが、日本年金機構はそのようなことはしないため、提出を忘れる年金受給者は多いという。

書類は毎年八～十月に送られてくるが、厚生労働省などによると、日本年金機構が昨年夏に受給者に発送した扶養親族等申告書について、様式変更などが原因で未提出の人が激増。今年二月支給の年金では、所得控除を受けられずに天引き後の年金額が本来の金額より少なかった人が約百三十万人に上った。

新聞購読のご案内

新聞広告出稿のご案内



ふるさと納税で磐田市を応援 - お礼品で電動自転車をもらおう

furusato-dendoujiten... サイトへ

企画特集

- AICHI 脱 ワースト**
この世界から交通事故をなくしたい みんなで取り組む大きなチャレンジ
- 時代の歴史と未来を読み取る**
新聞記事と写真で振り返る平成。読者からの思い出作文も読める。

アクセスランキング アクセスTOP10

- 中日新聞 地方版記事
- 1 【W杯】勝ち分けで決勝T進出
- 2 【社会】清須の名二環に自転車進入、男性…
- 3 【W杯】日本 今夜ポーランド戦 「追い…
- 4 【社会】高浜の中学教諭、自転車の男性は…
- 5 【スポーツ】異例のP K戦やり直し、名古屋…

動画ニュース < 前へ | 次へ > 一覧へ



お知らせ

- 松阪支局の契約スタッフ募集
- 中日教育賞 候補者推薦のお願い
- 航空部パイロットを募集

投稿・ご意見

- 「発言」への投稿
- 「ハイ編集部です」
- 教育相談
- ご質問・ご意見全般

送られた書類は必ずチェックし、様式や記入法などが分からない場合は近くの年金事務所に問い合わせ、必要事項を記入して返送するべきだ。

◆前年所得で算出、退職翌年は高額 住民税

多くの場合、定年退職した後は収入が激減する。その結果、退職した翌年の六月を迎えたときに、自治体から送られてきた住民税の納税通知書を見て「住民税額がこんなに高いなんて」と驚くことになる。住民税は前年の所得をもとに計算するためだ。税理士の永井さんは「退職した翌年に納める住民税が高いことは覚悟しておくべきでしょう」とアドバイスしている。

(白井康彦)

この記事印刷する

中日新聞・北陸中日新聞・日刊県民福井 読者の方は **中日新聞+プラス** で豊富な記事を読めます。

PR情報

旅の写真を投稿して豪華賞品をゲットしよう！中日旅行ナビ「ぶらっ人」暮らしの小さな悩みや疑問に専門家が無料でお答えします！／中日教えてナビ 中部地区の大学を探すなら、地元の進学情報サイトで！「中日進学ナビ」



あなたの体験教えて！くらし調査隊

記事を読んで「私も」と共感したこと、生活の中で「納得できない」と抱く疑問などを、メールや電話で中日新聞生活部の記者に聞かせてください。

Advertisement for Citizen watches. Text: 飾りはいらさない。エコドライブ 電波時計 ダイレクトフライト ATTESA. Image: Citizen watch.



ふるさと納税で磐田市を応援 - お礼品で電動自転車をもらおう

furusato-dendoujitsensy...

サイトへ

最新記事

記事一覧

＜定年退職後の手続きは？＞ (下) 税金 (6月28日) 📄

＜そのときどうする 大阪府北部地震から学ぶ＞ (上) 子どもの引き取り (6月28日) 📄

カビ取り洗剤、上手に使おう 紙とラップ使い密着 (6月27日) 📄

＜つれあいにモノ申す＞ (6月27日)

介護職の人材確保、知恵絞る事業者 (6月27日) 📄

早まる流行、夏も予防をも R Sウイルス感染症 (6月26日) 📄

なぜ若者はすぐ辞める？ 転職しやすい売り手市場が背景 (6月25日) 📄

＜キレイ工房＞ 浴衣 (6月23日) 📄

＜ねえねえちょっと＞ 息子の送迎とがめる夫 (6月23日)

制服買い替え、中古で賢く 増える取扱店 (6月22日) 📄

イベント情報 < 前へ | 次へ > 一覧へ

本社主催の名古屋市美術館での展覧会

モノ展 7月1日まで
至上の印象派展 7月28日から



【PR】 イチオシ情報

新聞教育プロジェクト 10分の時間割
子どもたちに新聞の教育的価値を「体感」してもらおう実験ムービー

中日新聞ドラゴンズショップ
中日新聞直営のグッズショップです
ここにしかないオリジナル商品も

地方の暮らしフェア 2018
移住・交流&地域おこしのススメ。
7月16日名古屋栄中日ビルにて。

名古屋の水辺の楽しい情報が満載！
新しいイベント・観光情報サイト

LEGOLAND Japanの関連記事・情報は
こちらからチェック

TOKAIウォーク2017
名古屋と松阪の史跡、名所を巡り
地元の魅力を再発見するウォーキング

JIMOキャラ総選挙2017
最終結果の発表はこちらから！
多くの投票ありがとうございました

enjoy★本屋さん
活字を愛していて、本が好きで、
本屋さんで元気をもらう人たちへ

中日ハウジングセンター
会場を訪れる前にチェック！
モデルハウスの「あれこれ」わかります

中日教えてナビ
暮らしの小さな悩みや疑問に、
その道の専門家が無料でお答えします

就職・転職 旅行
中部の求人情報を毎日更新 旅する前にぶらっ人へ！！

環境・エコ 大学・教育
中部の環境情報やコラムを発信 中部地区の大学進学・教育情報

販売店へのリンク集

文化センター 中日劇場
東海地域に21拠点ある文化センター 中日新聞社直営。多彩な演目が魅力

折り込みチラシ 中日ツアーズ
チラシ・ポスティングならコチラ 求めている旅がここにはあります

CHUNICHI Web提供サービス

携帯情報サービス

記事データベース あの日とはどんな日 思い出新聞

中日新聞フォトサービス 掲載写真をお分けします