

【特集】個人の所得は10種類、あなたの所得はどれ？

私たち個人が得る所得は、税務上10種類に分類されます。これらの内容を知ることが、節税や資産形成に役立ちます。例えば確定申告が必要かどうか、副業収入はどう扱うかなど、判断の助けになります。

10種類の所得とは、①給与所得、②事業所得、③不動産所得、④利子所得、⑤配当所得、⑥譲渡所得、⑦一時所得、⑧雑所得、⑨退職所得、⑩山林所得です。会社員の給料は「①給与所得」、自営業や副業の収入は「②事業所得」または「⑧雑所得」にあたります。アフィリエイトや講師の謝礼などは⑧雑所得に分類されることが多く、申告漏れが起きやすいので注意が必要です。株式等の売却益は「⑥譲渡所得」、配当金は「⑤配当所得」となります。ただし、「特定口座・源泉徴収あり」という口座での売買においては、証券会社が納税まで行ってくれるため、確定申告は不要です。また、退職金は「⑨退職所得」になりますが、「退職所得控除」という控除額を退職金から差し引くことができるため、税金が大きく軽減される仕組みになっています。リタイア後に受け取る公的年金は「⑧雑所得」となり、こちらも「公的年金等控除」を受給額から差し引くことができ、税制上優遇されています。

所得の種類とその扱いを知ることによって、税金の負担を抑えられたり、必要な手続きを見逃さずに済んだりします。自分の所得がどれに当てはまるのか、一度確認してみたいはいかがでしょうか？



【コラム】借入返済を滞納すれば、信用情報機関に記録される！

クレジットカードやローンを申し込んだときに、審査の対象となるのが「信用情報」です。これは、過去の借入や返済状況などを記録したもので、信用情報機関に登録されています。日本には主にCIC（シー・アイ・シー）、JICC（日本信用情報機構）、KSC（全国銀行個人信用情報センター）の3つの機関があります。CICは主にクレジット会社や信販会社、JICCは消費者金融、KSCは銀行系金融機関が加盟しています。これらの機関には、例えば、返済を61日以上または3か月以上延滞した場合や債務整理をした場合、強制解約になった場合などの「事故情報」が登録されます。一度登録されると5年程度は情報が消えず、ローンやカードの審査に大きく影響します。

個人が注意すべきなのは、支払い期日を守ること、無理な借入をしないことです。クレジットカードの支払いはもちろん、携帯電話の分割払い、奨学金の返済などでも、もしも滞納が続けば、事故記録として登録されます。信用情報は「見えない履歴書」といわれるほど、将来の資金計画に大きく影響します。不安がある人は各機関で自分の情報を開示請求して確認することも可能です。

日ごろから計画的なお金の管理を心がけ、良い信用情報を積み上げていくことが大切です。



今月のマネークイズ

健康保険の加入者がケガや病気などで会社を休み、雇用主から給与が支払われなかった場合には、傷病手当金が最長1年6か月間支給されます。では、傷病手当金の平均支給期間は、実際どのくらいなのでしょう？

- 1 73.2日
- 2 158.2日
- 3 253.5日



(答えは裏面にあります)

今月のお知らせ

6月はよくカエルが出てきますが、実は素手で触ると危ない生き物なのです。日本にも、ヒキガエルやアマガエルなど毒を出す種類が身近に生息しています。

大きなカエルを見つけると喜んで捕まえる子供もいますが、危険であることを前もってきちんと教えておくなどの注意が必要です。



6月といえば何を思い浮かべますでしょうか？

梅雨、祝日なし月、夏至、夏のボーナスまであと少し、など色々あるかと思いますが、「ジューンブライド」もありますね。調べてみると、ヨーロッパ神話の女神様説とヨーロッパでは天候が安定する6月が結婚式のベストシーズン説、など諸説ある様です。日本では梅雨と重なるので天候が不安になりますが、「6月の花嫁さんは幸せになれる」という素敵な意味合いもあり、人気の季節なのかもしれませんね。ちなみに、私は3月で、天気は快晴で良かったのですが、花粉がひどく大変でした。。

マネークイズの答え

答えは 2

全国健康保険協会の調査によると、傷病手当金の平均支給日数は158.2日。しかし、支給期間別では30日以下が30.51%と最も多く、31~60日が12.51%、61~90日が9.03%となっており、期間が長くなるに従い割合が低下する傾向があります。

出典：令和5年度現金給付受給者状況調査報告

「アフターフォローZOOMやってます」

資産運用・保険の内容確認を1年以降経過したタイミングで改めて認識合わせ出来たら良いかなと思います。

(特に以下の様なケースに該当する場合)

- ・数年経過して現在の運用状況が気になる
- ・時間が経過して内容をすっかり忘れてしまった
- ・たまに届く運用状況書類の見方も分からず放置...

※ご希望の方はLINEにてお気軽にご連絡ください！

📌 公式LINEから参照出来るコンテンツ 📌

 現在、6月号を見れます きたじま通信 Newsletter 最新号	 あなたと似た状況の方がいるかも！ お客様の声 Customer Reviews	 お気軽にどうぞ！ LINEからのご予約は無料です 個別相談 (オンライン or 対面) 空き日程確認
 毎月2金曜日 20-21時 オンライン お金・運用 いま一度確認するかも 毎月定例セミナー ※お友達や同僚の方も一緒にどうぞ	 「退職金で損する人と得する人」 監修書籍 第2弾	 お気軽にお問い合わせ出来ます お問い合わせ フォーム

こちらの「公式LINE」でも様々な情報をお届けしていますので、未登録の方は是非ご登録ください！



4児パパFP

北島 諭

KITAJIMA FP OFFICE / 北島未来経営研究所

〒920-0849 金沢市堀川新町5-1-3F(金沢Rise内) ← 無料駐車場あり

TEL: 090-1536-8175 E-mail: info@kitajima-fp.com

『金融教育・FP活動を通じて、誰もが安心して過ごせる未来へ』

- ①金融教育支援：一般社団法人日本金融教育支援機構 認定講師
子供と家族の未来を考える会® 石川支部運営
- ②資産形成アドバイス、資産配分確認、家計・保険見直し等のFP相談全般
- ③所属保険代理店・金融商品取扱業者：株式会社ホロスプランニング

【コモンズ投信のオフィス訪問】

先月の「ゴールドマン・サックス」に引き続き、今回は日本有数の独立系運用会社の一つである「コモンズ投信」のオフィス訪問に行ってきました。東京・青山にある13Fのオフィスからは神宮球場を見下ろすことが出来る野球好きには堪らない立地です。そんなコモンズ投信を立ち上げたのは渋谷健さん(現在の一万円札の顔となった渋谷栄一の玄孫)です。コモンズ投信が提供している運用ファンドの考え方(投資哲学)は長期に価値を提供し続ける企業を厳しく見極めており、資産運用の選択肢としてFPである私が皆さんへの価値提供のため得られた学びが沢山ありました！



【年間1億セット販売する世界一のおもちゃ会社】

ちいかわのハッピーセットが即日完売で話題になりましたが、マクドナルドのおもちゃ付きのハッピーセットはなんと年間1億セットも販売されている様です。食品としても多いとは思いますが、我が家の子供も達はおもちゃの方がメインと思っていいそうです😂おもちゃの販売数でみると恐らくダントツですし、毎回人気のキャラクターなどを取り入れる企画も凄いですよね。転売問題も話題になりましたが、純粋に欲しい子供も達が手に入れられる様になると良いですね。人気商品と転売問題は常にセットかもです😓



【黒部名水マラソン なんとか完走】

毎年5月末に富山県黒部市で開催されているマラソンへ、去年に引き続き走ってきました。気温30度を超えた年もあり例年暑さ対策が必須のこのレースですが、今年は珍しく16度予想で快適な気温。



でも雨でした😓雨の中でのマラソンは本当に苦手なのでどうしようか迷ったのですが、去年自己ベストを出した大会だったので何となく相性が良いと思いエイっと走りました。途中土砂降りかつ強風でキツかったのですが、何と2年連続で自己ベスト更新できて、やっぱり相性が良かったみたいです😓

次は秋の金沢マラソンです。真夏のトレーニング(犀川ラン)がキツイですが、頑張ると宣言します👊

