

NISAの整備・拡充について

Q NISAについては、平成26年1月1日から制度がスタートし金融庁が2月13日を「NISAの日」とし積極的に広報活動に取り組むなどし利用が拡大されていると話題になっていますが、さらに平成26年度税制改正でその制度が整備・拡充されたとのことですがその内容について教えてください。

A [1] 制度の概要

- (1) NISAとは、「少額投資非課税制度」の愛称です。
- (2) NISA口座内の上場株式等の配当等、譲渡益が非課税になります。
- (3) 対象者は、口座を開設した年の1月1日において満20歳以上の居住者等です。
- (4) 口座を開設できる期間は平成26年1月1日から平成35年12月31日までの10年間で。
- (5) 非課税となる投資総額は、500万円(100万円×5年間)です。
- (6) 保有期間は、最長5年間で途中売却可能(ただし、売却部分の枠は再利用不可)です。

[2] 制度の利用状況等 (平成26年6月 金融庁より)

- (1) 平成26年3月31日現在総口座数は、約650万口座となり平成26年1月1日から3ヵ月で約175万口座(約37%増)増加しています。
- (2) 平成26年3月31日現在総買付額は、約1兆34億円です。
- (3) 配当を重視し、可能な限り長期間保有し非課税メリットを享受しようとする顧客が約半数を占めています。

[3] 制度のメリット・デメリット

- (1) **メリット** 上場株式等の配当等、譲渡益が非課税になります。(NISAのスタートにより従来の上場株式等の譲渡益及び配当所得に係る10%軽減税率(所得税7%、住民税3%)の特例措置が廃止され本則税率である20%(所得税15%、住民税5%)の税金がかかります。)
- (2) **デメリット** NISA口座以外の口座で認められる「損益通算・3年間の損失繰越」が認められません。

[4] 改正の内容

利便性に欠く・使いづらいという声に対応する改正となります。

(1) 金融機関の変更について

- (改正前) 同一勘定設定期間内に金融機関を変更することができませんでした。
- (改正後) 金融機関を1年単位で変更することが認められます。

勘定設定期間とは、1つのNISA口座を開設・設定できる期間で次の3期間です。

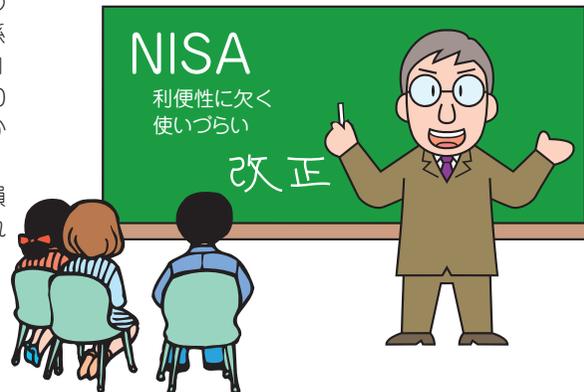
- ① 平成26年1月1日～平成29年12月31日
- ② 平成30年1月1日～平成33年12月31日
- ③ 平成34年1月1日～平成35年12月31日

(2) NISA口座廃止後の再開設について

- (改正前) 一度開設したNISA口座を廃止した場合、同一勘定設定期間中は再開設できませんでした。
- (改正後) NISA口座を廃止した場合、再開設することが認められます。

(3) 適用期日

平成27年1月1日以後に一定の届出書が提出される場合に適用されます。



このコーナーは、税理士、公認会計士によって構成される税務実務家の研究グループが担当しています。このコーナーに関するご質問は、下記の事務局までお願いいたします。

- 税理士・公認会計士 香本 明彦・谷口 貢
- 税理士 植田 順・堀口 裕弘・木戸 義人・森川 敏行・松井 克行
- 萩 恒夫・萩原 政宏・岡本 弘之・今西 正二・徳山 智子
- 縄田 浩昭・中川 秀夫・埜崎 静子・新見 和也・古瀬英美子

伏研会事務局 京都市伏見区桃山町養齊19-14 植田順税理士事務所内 TEL:075-604-3160 FAX:075-605-0185



日清都カントリークラブ 再オープン1周年記念

醍醐コース
プレイを愉しむ。
自然の起伏を生かして比較的フラットでゆったりしているため、好スコアが十分に期待できる。ホール構成はロング・ミドル・ショート各3ホール。

宇治コース
豪快に、爽快に。
ダイナミックな打ち下ろしのホールが多く中でも7番ホールから眼下に収める宇治の街並みや沿々と流れる宇治川の眺望は絶景。

都コース
山を攻める、谷を征する。
各ホールが変化に富み、ショットの正確さと戦略の組み立てが試される。

募集要項

個人正会員 (1名)	1,724,000円	預託金140万円、登録料32.4万円(税込)
法人正会員 (1名記名式)	1,724,000円	預託金140万円、登録料32.4万円(税込)

※預託金は無利息とし、預託金の措置期間は設けません。退会時に預託金をお返しいたします。

- 年会費 (1名) 51,840円(税込) ※初年度の年会費は月割りとなります。
- 募集人数 個人・法人正会員各50名
- 入会資格 下記の全ての条件を満たしている方に限ります。
年齢満20歳以上の方、過去に当クラブの会員として在籍していない方、ゴルフのエチケットと会則を遵守出来る方
- 募集期間 定員になり次第締め切ります。

クラブ概要 所在地:京都市宇治市兎道新池1番地
開 場:1966年(昭和41年)
醍醐9ホール/宇治9ホール/都9ホール 3コース合計:9,662Y・Per108
コース面積:1,640,556㎡ クラブハウス面積:5,035㎡

お問い合わせ・お申込

募集代理店

ゴルフ会員権のことなら
株式会社 **メンバーズゴルフサービス**
関西ゴルフ会員権取引業協同組合加盟

京都店 ☎0120-562-215 E-mail:kyoto@membersgolfservice.jp
大阪店 ☎0120-562-104 E-mail:osaka@membersgolfservice.jp



会員募集