

編集/発行 伊勢原市桜台 1-16-12 中南信用金庫 経営情報センター

ちゅうなん トーク ライフ

トーク!

得



トピックス

- 暮らしのはてな?
贈与税の非課税制度はどのように改正されたの?
- 無料相談会のお知らせ
- NEWS
医療ソーシャルワーカーの仕事
- なんでもデータ!!
金融資産の保有目的
- ちゅうなんインフォメーション
住宅ローンのWEB申込み

ちゅうなんの 経営情報センター

お気軽にご相談ください!

中小企業診断士による経営相談をはじめ、顧問弁護士・税理士による定期相談会も開催しています。ご相談は無料です。お気軽にお電話ください。



無料相談会のお知らせ

顧問弁護士による 法律相談

5/13(木)、6/10(木)、7/8(木)

顧問税理士による 税務相談

5/12(水)、5/26(水)、6/9(水)、6/23(水)、7/14(水)、7/28(水)

当金庫提携先 株式会社朝日信託による 遺言信託・相続相談

随時個別開催

時間

法律・税務 10:00~12:00

ご相談場所

中南信用金庫経営情報センター (伊勢原支店2階)

*ご相談の際には事前にご予約が必要です。
*詳しくは経営情報センターまたは営業店まで。

経営情報センター
ご相談受付専用フリーダイヤル

☎ 0120-775-598

暮らしのはてな?

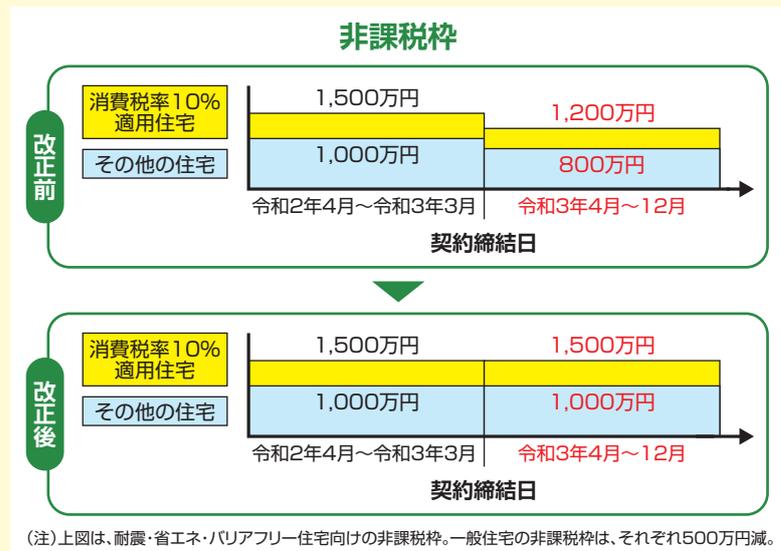
《贈与税の非課税制度はどのように改正されたの?》

ポストコロナに向けた経済構造の転換・好循環の実現を図り、家計の暮らしと民需を支えるため、令和3年度も多岐にわたる税制改正が行われました。今回は、贈与税の非課税制度の改正内容について解説します。

1. 住宅取得等資金に係る贈与税の非課税措置の拡充

直系尊属から住宅取得等資金の贈与を受けた場合の贈与税の非課税措置について、令和3年4月1日から同年12月31日までの間に住宅用家屋の新築等に係る契約を締結した場合における非課税限度額を、令和2年4月1日から令和3年3月31日までの間の非課税限度額と同額まで引き上げることとなりました。

また、贈与を受けた年分の所得税に係る合計所得金額が1,000万円以下の者について面積要件を緩和し、床面積が40㎡以上50㎡未満である住宅についても適用できるようになりました(改正前:所得要件...2,000万円以下 面積要件(下限)...50㎡以上)。



2. 教育資金、結婚・子育て資金の一括贈与に係る贈与税の非課税措置の見直し

直系尊属から一括贈与があり、その目的が結婚・子育て資金の場合には1,000万円まで、教育資金の場合には1,500万円まで非課税とする制度があります。この制度は当初令和3年3月31日まで適用されるものでしたが、今回の税制改正により、令和5年3月31日まで延長されることとなりました。また、節税目的の利用を防止する観点から次の2点の見直しを行いました。

- ・教育資金の一括贈与について、贈与から経過した年数にかかわらず、贈与者死亡時の残高を相続財産に加算する。
- ・両措置について、受贈者が贈与者の孫等である場合に、贈与者死亡時の残高に係る相続税額に2割加算を適用する。

これらの非課税制度は受贈者が自ら申告してはじめて適用されるものです。非課税制度の趣旨を理解し、適切に活用していきましょう。また、これらの非課税制度には様々な適用条件があるので、利用の際には経済産業省や国税庁のホームページ等を閲覧し、条件に当てはまるかどうか確認してください。

※出典:財務省ホームページ(<https://www.mof.go.jp/>)
国税庁ホームページ(<https://www.nta.go.jp/>)
詳細については、上記ホームページをご確認ください。

NEWS!



～医療ソーシャルワーカーの仕事～

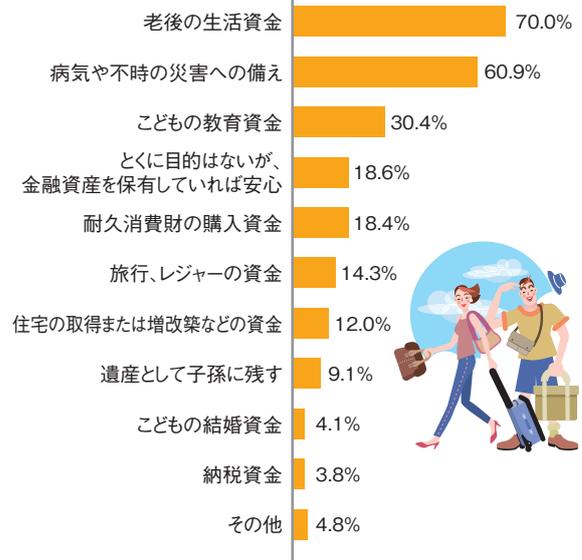
大きな怪我や病気の際、自身の健康だけでなく、生活にも様々な影響が出るものです。そんな怪我や病気に付随する困りごとの相談に乗ってくれるのが医療ソーシャルワーカーです。医療ソーシャルワーカーに寄せられる相談には、入院にかかる医療費や働けない期間の生活費など経済的なもの、治らない病気であると告知された時の不安や混乱など心理的なもの、退院後に後遺症が残った場合の住環境や学校や職場への復帰など社会的なもの、多種多様なものがあります。医療ソーシャルワーカーはこれらの相談に対し、自治体の支援制度や専門機関などを紹介し、その解決の手助けをします。医療ソーシャルワーカーには専門の国家資格はありませんが、主に社会福祉系大学等の専門教育を履修した人が従事し、近年では社会福祉士・精神保健福祉士等の国家資格取得者も増えています。医療ソーシャルワーカーは医療機関の他に、老人保健施設や児童相談所、障害者支援施設等でも勤務しています。それらの施設を利用する際には、医療ソーシャルワーカーがいるかどうか施設を選ぶポイントにするといでしょう。

なんでもデータ!!

金融資産の保有目的

保有の目的として、「老後の生活資金」が最も多く、次いで「病気や不時の災害への備え」となり、この2項目が突出した貯蓄目的となっています。みなさんはどのような目的で金融資産を保有していますか？

金融資産の保有目的 (3つまでの複数回答)



2020年 金融広報中央委員会「家計の金融行動に関する世論調査」
[二人以上世帯調査]より

しんきん保証基金保証付

住宅ローンのWEB申込みの取扱い開始しました!

住宅ローン事前審査のお申し込みが2STEPで簡単に!

PCや
スマホで
簡単申込み!!



STEP1

中南信用金庫のホームページにアクセス
または
「中南信用金庫」で検索

中南信用金庫 検索

○事前審査申込みは
365日・24時間対応!!



STEP2

サイト内の住宅ローン入力フォームに必要事項を入力。
当金庫ホームページ内の住宅ローンページにある
インターネット仮審査申込ページの案内にしたがって
必要事項を入力していただき、事前審査申込み完了。

○事前審査の結果は後日お知らせいたします。
○事前審査後の本申込みは営業店にて受け付けいたします。

詳しくは、窓口、渉外係、ホームページでご確認ください。

気さくなおつきあい



中南信用金庫

<http://www.chunan-shinkin.co.jp>

