



**発行 あおぞら税理士法人** 編集 鈴木 裕之  
 〒963-0101 福島県郡山市安積町日出山三丁目71番地  
 TEL 024-944-3644 FAX 024-943-5711  
 HP URL <https://tax-aozora.com>

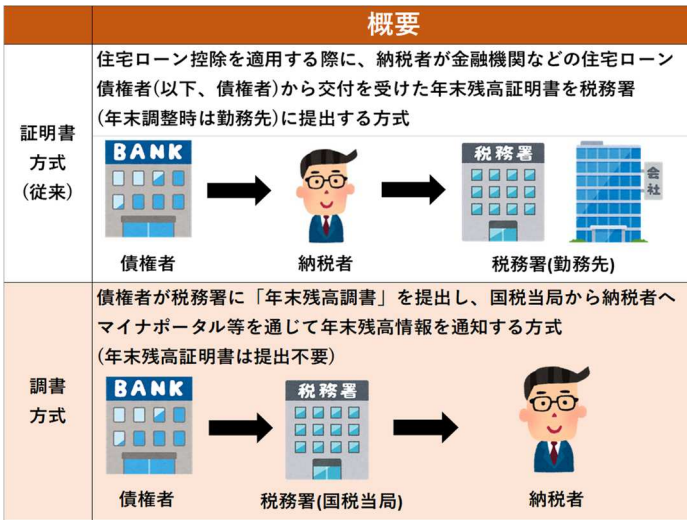
今年も年度末を迎えます。いろいろと動きが増える時期ですが、しかるべき手続きはお済みでしょうか。掲載内容に関してご不明点等がありましたら、お気軽に当法人までお問い合わせください。

## 住宅ローン控除における「調書方式」とは

税制改正により、住宅ローン控除を適用する際の手続が改正されています。その概要をご紹介します。

### ◆調書方式への移行◆

令和4年度税制改正により、住宅ローン控除を適用する際の手続の簡略化として、年末の借入残高について、これまでの年末残高証明書を用いる「証明書方式」から、年末残高調書を用いる「調書方式」とされました。



ただし、債権者が「調書方式」に対応するためのシステム改修等への対応が困難な場合には、引き続き「証明書方式」とすることができる経過措置が設けられています。国税庁から公表されている、令和6年12月末現在において「調書方式」に対応した金融機関の公表数は、下表のとおり40行庫でした。

### ◆納税者側の手続◆

納税者が年末残高情報を取得するには、マイナポータルでの事前準備等が必要です。また適用2年目以降も年末残高情報を取得するには、初年度の確定申告時にe-Taxによる控除証明書の交付を希望する必要があります。

なお、令和6年分の所得税等の申告等から適用となるため、事業者が年末調整を行う際に「調書方式」を目にするのは、令和7年分以降となります。年末残高証明書の提出有無を確認するには、ご注意ください。



「調書方式」に対応した金融機関(マイナンバー利用)の一覧(令和6年12月末現在)

令和6年から対応	
帯広信用金庫	株式会社北洋銀行
株式会社鹿兒島銀行	株式会社北國銀行
株式会社熊本銀行	北見信金金庫
株式会社十八親和銀行	埼玉縣信用金庫
株式会社千葉銀行	世田谷信用金庫
株式会社東北銀行	高崎信用金庫
株式会社富山銀行	東奥信用金庫
株式会社八十二銀行	京都中央信用金庫(4月~)
株式会社肥後銀行	尼崎信用金庫(10月~)
株式会社福岡銀行	

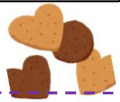
令和7年から対応		
旭川信用金庫	桑名三重信用金庫	長岡信用金庫
阿南信用金庫	湖東信用金庫	長浜信用金庫
飯塚信用金庫	諏訪信用金庫	西尾信用金庫
金沢信用金庫	静岡信用金庫	西兵庫信用金庫
株式会社みずほ銀行	高岡信用金庫	福岡ひびき信用金庫
川之江信用金庫	館林信用金庫	北門信用金庫
熊本第一信用金庫	徳島信用金庫	室蘭信用金庫

出典：国税庁HP「年末残高調書を用いた方式(調書方式)に対応した金融機関の一覧」

参考：国税庁「住宅ローン控除の適用に係る手続(年末残高調書を用いた方式)について」他

## お 仕 事 備 忘 録

- 1. 確定申告の税額の延納の届出...** 令和6年分の所得税等の確定申告については、2025年3月17日まで(振替納税の場合は同年4月23日)に納付すべき税額の2分の1以上を納付すれば、残りの税額の納付を同年6月2日まで延長することができます。延納期間中は一定の割合で利子税がかかります。贈与税についても、納期限までに金銭による一時納付が困難で、一定の要件を満たす場合には、5年以内の年賦による延納ができます。延納期間中は利子税がかかります。
- 2. 個人の青色申告の承認申請...** 個人の青色申告の承認申請は、原則として青色申告をしようとする年の3月15日まで(2025年は3月17日まで)に提出します。ただし、1月16日以降に新規業務を開始する場合は、業務開始日から2ヶ月以内の申請となります。
- 3. 所得税の更正の請求...** 確定申告をし、その申告期限後に計算の誤り等によって当初の申告税額が過大であった場合については、原則、法定申告期限から5年以内に限り、誤った申告額の訂正を求める更正の請求ができます。



## 2025年4月施行の改正育児・介護休業法への対応

2025年4月1日と10月1日の2回に分けて、改正育児・介護休業法が施行されます。4月に施行される内容は、就業規則(育児・介護休業規程等)や労使協定の修正が必要なものと、会社として運用方法を決めておくべきものがあります。以下では、この双方について解説します。

### 規程等の修正が必要な改正

#### [子の看護休暇の見直し]

現在、小学校就学の始期に達するまでの子を養育する従業員が取得できる「子の看護休暇」について、対象となる子の範囲が小学校3年生が修了するまでに拡大されます。また、休暇の名称が「子の看護等休暇」に変わり、取得事由として、これまでの 病気・けが、予防接種・健康診断に、感染症に伴う学級閉鎖等、入園式、卒園式、入学式が加わります。

#### [子の看護休暇・介護休暇の見直し]

現在、労使協定を締結することで子の看護休暇および介護休暇を取得できる人から、「継続雇用期間6ヶ月未満の従業員」が除外できますが、これが廃止されます。労使協定を締結している会社では、労使協定の見直しが必要です。

#### [所定外労働の免除]

3歳未満の子を養育する従業員が請求したとき、会社は所定労働時間を超える労働を命じることができません。これについて、請求可能となる従業員の範囲が、小学校就学前の子を養育する従業員に拡大されます。

### 運用の整備が必要な改正

#### [雇用環境整備]

従業員の介護離職防止のために、介護休業・介護両立支援制度等に関し、会社は以下の ~ いずれかの措置を講じることになります。

#### 研修の実施

相談体制の整備(相談窓口設置)

自社の従業員の利用の事例の収集・提供

自社の従業員へ利用促進に関する方針の周知

#### [個別周知・意向確認]

会社は、介護に直面したことを申し出た従業員に対し、制度等の内容や申出先、雇用保険の給付金についてを周知し、介護休業の取得・介護両立支援制度等の利用の意向の確認を個別に行うことが必要になります。

#### [情報提供]

従業員が介護に直面する前の早い段階(従業員が40歳になるとき等に)、介護休業や介護両立支援制度等の理解と関心を深めるため、介護休業制度等に関する事項を情報提供することが求められます。

これらの他に、3歳未満の子を養育する従業員や要介護状態の対象家族を介護する従業員が、テレワークを選択できるようにすることが努力義務化されることなども盛り込まれています。広範囲な対応が求められるため、早めに準備に取り組むことをお勧めします。

### お仕事カレンダー

3月10日(月)	源泉所得税・復興特別所得税・住民税特別徴収分の納付期限(2月分)
3月17日(月)	確定申告期限(所得税、住民税)、所得税納期限(現金納付等) 確定申告の税額の延納の届出期限 所得税の総収入金額報告書提出期限 個人の青色申告の承認申請期限(1月16日以降新規業務開始を除く) 贈与税の申告期限・納期限
3月31日(月)	健康保険・厚生年金保険料の支払期限(2月分) 個人事業の消費税確定申告期限、納期限(現金納付等) 1月決算法人の申告・納税、7月決算法人の予定納税 (前事業年度の法人税額が20万円超、直前の課税期間の消費税年税額が48万円超400万円以下) 4月・7月・10月決算法人の消費税予定納税 (直前の課税期間の消費税年税額が400万円超4,800万円以下)



### ~休業日のお知らせ~

2025年3月18日(火)は休業とさせていただきます  
お客様にはご迷惑をおかけしますが、何卒ご了承いただきますようお願い申し上げます