石島会計メモ

中央区日本橋本石町 4-5-12
友泉本石町ビル３階
石島公認会計士事務所
(03)3275-1311
発行責任者　石島慎二郎

２０２３年１１月号

令和６年１月から変わること ～NISA 編

NISA（にーさ）とは

NISA は、個人の資産形成を促すための税金優遇制度です。NISA 口座は、一人につき１つの金融機関（証券会社等）で登録することができます。その口座で購入した株式や投資信託等に関して配当や売却益が発生したとしても非課税とされます。通常であれば約 20%の税金が課されるものが非課税とされ丸々手元に残るので、個人の資産形成がしやすくなるというわけです。

現状、一般 NISA とつみたて NISA のいずれかを選択することになっています。一般 NISA は年間 120 万円までの投資に関して５年間非課税となり、つみたて NISA は年間 40 万円までで 20 年間が非課税期間となります。一般 NISA は 5 年以内の比較的短期での運用向け、つみたて NISA は比較的長期での運用向けといえるので、自分の投資方針に合ったタイプを選択できます。

現状でもありがたい優遇制度なのですが、政策として投資をさらに促進するため、令和６年１月より NISA 制度が大幅に拡充されることになりました。

新 NISA はどう変わるか

変更点の大きなポイントは、下図のようになります。

【現行NISA】

選　択

	一般NISA	つみたてNISA
年間投資枠	120万円	40万円
非課税保有期間	5年間	20年間
非課税保有限度	600万円	800万円

【新NISA】

併用可！

成長投資枠	つみたて投資枠
240万円	**120万円**
無期限（恒久化）	
1,800万円	
うち1,200万円	

① <u>投資枠が選択併用できるようになる</u>

現行制度では一般 NISA とつみたて NISA のいずれかだけしか選択できないという話でしたが、新制度では、「成長投資枠」と「つみたて投資枠」を併用できるようになります。これにより、短期売買目的のものと長期運用目的の商品をバランスを見ながら購入するといったことも可能となり、投資の選択幅が広がります。

② <u>投資枠が拡大、恒久化される</u>

一般 NISA は投資上限額が年間 120 万円で非課税期間が 5 年間、つみたて NISA は 40 万円で 20 年間でしたが、新制度では、成長投資枠 240 万円、つみたて投資枠 120 万円の合計 360 万円が年間の投資上限額となり、さらに非課税保有期間が無期限となります。

生涯で非課税となる総枠としては 1,800 万円（うち成長投資枠は 1,200 万円）となりますが、現行制度と異なり、一度非課税枠で購入した商品を売却したとしても、翌年には枠の再利用が可能となります。

フルに活用すれば 1,800 万円の非課税枠は継続して使えるということです。

現行制度との関係は

令和 5 年末までに現行 NISA で購入した商品は、新 NISA とは別途、現行制度の枠内で非課税が継続されます。新制度に移管はできません。一方、両者は別枠ですから、令和 5 年中に現行 NISA を仕込んでおけば、現行制度の非課税枠と新制度の非課税枠を利用することができますので、まだ現行 NISA 枠を使っていない人は検討の余地があります。

注意点として、NISA 内で売却益が発生すると非課税となりますが、売却損が発生したとしても、ほかの利益と相殺できない（損益通算できない）という弱点はあります。これは現行制度も新制度も同様です。

このようなデメリットはあるものの、ぐっと使い勝手が良くなる NISA 制度。投資の際は制度をしっかり利用していきましょう。

（文章　石島慎二郎）

ケーキ屋さんのご紹介！

（文章：芦原衛）

みなさまいかがお過ごしでしょうか？今日は私、芦原が街の美味しい洋菓子屋さん、“PATISSERIE Le KADAN（る・菓壇）”（以下、る・菓壇）をご紹介します。る・菓壇は、埼玉県八潮市にある洋菓子店です。店舗での小売だけでなく、ネットを通じて日本全国に販売しています。お店はこんな感じで、昨年はテレビ東京の“出没！アド街ック天国”にも出演しています。

る・菓壇の社長は、鈴木宏太郎氏です。
社長は、ヨーロッパに留学し、フランスに２年、イタリアに１年の修行を積み、在仏中にフランス最高とも言われるパリ市商工会議所の高等職業訓練学校「ＦＥＲＲＡＮＤＩ」にて料理全般を学び、卒業時にフランス国家試験である「ＣＡＰ」（職業適性資格）の料理を取得しています。その後、ミシュランの星付きのレストランなどで料理・菓子共に修業をした後、イタリアに渡り、各地を回りながら各地方の料理やお菓子を研究したという経歴の持ち主です。社長はこんな人です。

最近、る・菓壇ではある取り組みをしています。それは、“ＥＳ（従業員満足度）向上のためのご提案”です。内容としては従業員のお誕生日にバースデーケーキをご自宅に贈るというものです。手続的には、最初に従業員リストを作成し、予算に合わせてケーキの大きさを決めるだけで

利用できるサービスです。ちなみにケーキの種類はこんな感じです。

これがかなり好評で、実は最近テレビなどにも出演し有名人となった歯科医院の先生から依頼がありました。ご存知の方もいると思いますが、メジャーリーガーの大谷選手のグッズを待合室に展示している“かみむら歯科・矯正歯科クリニック”の上村先生です。上村先生は、福利厚生を手厚く考える先生で、この“ＥＳ（従業員満足度）向上のためのご提案”に非常に興味を示していただき、越谷の本院の他、東京、千葉と全部で５店舗を経営しているのですが、そのすべての店舗でバースデーケーキのご注文をいただいているそうです。

る・菓壇の鈴木社長は、こう言います！

「おいしいものを目の前にしたとき、人は皆幸せな気分になれますね。携帯電話一つで何でも用を済ませてしまう時代だからこそ、人とのコミュニケーションが大切になっています。人と会って会話を楽しみ、そこにおいしいお菓子があればいっそう会話がはずみます。そんなシーンのお手伝いができることに私たちは悦びを感じます。」

確かにその通りですね。そんな社長の思いから“ＥＳ（従業員満足度）向上のためのご提案”が生まれたのですね！以上、る・菓壇のご紹介でした。

株式会社　る・菓壇
代表取締役　鈴木宏太郎
〒340-0816　埼玉県八潮市中央 4-5-5
TEL 048-997-7777　HP https://lekadan.jp
（鈴木社長に面会希望等ある方は、石島会計宛にご連絡下さい。）