

**【再配布可】**

**FX の確定申告の際に、  
必要経費として認められるもの**



**スワサラ 著**



**こんなものも経費になる！？  
減価償却って何？  
確定申告で悩まないために。**

## スワサラの特別レポート

【再配布可】FX の確定申告の際に、必要経費として認められるもの

### はじめに

#### 【推奨環境】

このレポート上に書かれているURL はクリックできます。できない場合は最新のAdobeReader をダウンロードしてください。（無料）

<http://www.adobe.co.jp/products/acrobat/readstep2.html>

#### 【著作権について】

このレポートは著作権法で保護されている著作物です。下記の点にご注意いただきご利用下さい。

- ・このレポートの著作権は作成者に属します。
- ・著作権者の許可なく、このレポートの全部又は一部をいかなる手段においても複製、転載、流用、転売等することを禁じます。**再配布は可能ですが、編集は禁止します。**
- ・このレポートのダウンロードをもって下記の事項に同意したものとみなします。
- ・このレポートに書かれた情報は、作成時点での著者の見解等です。著者は事前許可を得ずに誤りの訂正、情報の最新化、見解の変更等を行う権利を有します。
- ・このレポートの作成には万全を期しておりますが、万一誤り、不正確な情報等がありましても、著者・パートナー等の業務提携者は、一切の責任を負わないことをご了承願います。
- ・このレポートを利用することにより生じた投資結果等を含むいかなる結果につきましても、著者・パートナー等の業務提携者は、一切の責任を負わないことをご了承願います。
- ・このレポートは秘匿性が高いものであるため、著作権者の許可なく、このレポートの全部又は一部をいかなる手段においても複製、転載、流用、転売等することを禁じます。
- ・著作権等違反の行為を行った時、その他不法行為に該当する行為を行った時は、関係法規に基づき損害賠償請求を行う等、民事・刑事を問わず法的手段による解決を行う場合があります。

## スワサラの特別レポート

【再配布可】FXの確定申告の際に、必要経費として認められるもの

はじめまして！

私は、『FX スワップ派サラリーマンのまったり資産運用』、『経済的自由人★ファイナンシャルフリーのための『稼ぐ』インターネット講座』というブログ・メルマガを発行しているスワサラと申します。

このレポートでは、FXの確定申告の際に、必要経費として認められるものをお伝えします。

どうぞ、お楽しみください。

## 本レポートの目次

<b>1. FXと税金</b>	5
1)FX取引記録、業者に提出義務 申告漏れ対策で税制改正	5
2)サラリーマンで20万円、主婦・学生で38万円が基準	7
3)税率概算表	8
<b>2. FXの必要経費の例</b>	9
1)売買手数料、振込手数料	9
2)書籍代、教材代、情報商材費用	9
3)交通費	9
4)パソコン購入費	9
5)通信費(インターネットプロバイダ料金、電話料金など)	11

## 1. FXと税金

### 1) FX取引記録、業者に提出義務 申告漏れ対策で税制改正

まずは、こちらの記事をご覧ください。

---

■FX取引記録、業者に提出義務 申告漏れ対策で税制改正

2008年05月01日（朝日新聞）

少ない元手で多額の外貨を売買できる**外国為替証拠金取引（FX）**をする投資家の取引記録が、来年からすべて税務署に提出されることになった。主に**個人投資家の申告漏れが増えているため、国税当局は投資家がどれだけの利益を得たかを正確に把握できる**ようになる。

FXには、東京金融取引所が設けた取引市場「くりっく365」での取引と、業者などとの相対売買である店頭取引がある。このうち全取引の9割を担う店頭取引業者は、これまで投資家の損益状況を記録した「支払い調書」の提出義務が無かったため、国税当局が投資家の所得状況を把握しにくいとされてきた。

**2008年4月30日に可決された税制改正により、すべての取引業者に対して支払い調書の提出が義務付けられた。**

金融先物取引業協会によると、店頭取引の売買高は07年4～12月期で480兆円を突破、前年同期の倍以上に増えた。国税庁によると、昨年6月までの1年間のFX関連の申告漏れ総額は約224億円。同8月には東京都内の主婦が3年分の所得約4億円を申告せず、約1億3千万円を脱税したとして東京地裁から有罪判決を受けるなど、悪質なケースも増えている。

一方、今回の税制改正で、100万円を超える国外送金の記録が税務署に提出されることも決まった。これまで1件200万円超だったのが引き下げられた。国税当局のチェックが行き届かない海外での取引を悪用した脱税や資産隠しを防ぐためだという。

2009年4月以降、金融機関から送金者の氏名や住所、金額や送金先などが税務署に提出される。（中村信義）

---

## スワサラの特別レポート

【再配布可】FXの確定申告の際に、必要経費として認められるもの

2009年4月から、FX業者は、顧客の取引記録を税務署に提出することになります。これにより、税務署は個々人の利益を正確に把握しますので、利益の申告漏れや脱税については厳しく取り締まることになります。

脱税は犯罪です。

仮に運良く「見つからなかった」としても、それが見つかった時のコストや損失を考えれば、脱税がお得とはとても思えません。

税制度をきちんと理解し、現行税制の枠組みの中で合理的な節税することに労力を使うべきだと考えます。

## 2) サラリーマンで20万円、主婦・学生で38万円が基準

確定申告が必要なFXの利益は、サラリーマンで、年収2,000万円以下の方の場合、以下が基準となります。

### 「(FXの)所得が20万円を超えるかどうか」

※所得＝利益から必要経費を引いた額

20万円を超えれば確定申告が必要だし(区分は「雑所得」)、超えなければ必要ありません。

基準となる期間は、1月1日から12月31日までの1年間。

税務署への申告時期は、2月15日～3月15日です。

申告する税務署は、あなたの住民票がある市町村(または区)の税務署となります。

ちなみに、主婦・学生など給与所得がゼロか、あっても65万円以下の場合は、

### 「年間38万円を超えるかどうか」

が基準となり、あとはサラリーマンの場合と同じです。

38万円を超えれば確定申告が必要。超えなければ必要ありません。

当たり前ですが、確定申告が不要なら税金も払わなくてよいということです。

ただし、住宅ローン控除など、理由はともかく確定申告しなければならない場合は、FX利益が20万円以下(または38万円以下)でも申告が必要となります。

### 3) 税率概算表

では、実際にいくら税金を払うのでしょうか。以下が税率概算表となります。

所得金額 税率

- ・195 万円以下 15% (所得税 5%+住民税 10%)
- ・195 万円超 330 万円以下 20% (所得税 10%+住民税 10%)
- ・330 万円超 695 万円以下 30% (所得税 20%+住民税 10%)
- ・695 万円超 900 万円以下 33% (所得税 23%+住民税 10%)
- ・900 万円超 1800 万円以下 43% (所得税 33%+住民税 10%)
- ・1800 万円超 50% (所得税 40%+住民税 10%)

税率は給与所得と合算しての税率適用となるので、サラリーマンとしての給料が高い人ほど、FXの利益にかかる税率も高めとなります。

なお、ここで「住民税」とは、都道府県民税と市町村民税を併せたものをいいます。

この税率換算表に当てはめる金額のことを「課税所得額」といい、下記の式で求めます。

$$\begin{aligned} & \text{①給与収入} - \text{②給与所得控除 (給与経費)} \\ & + \text{③副収入} - \text{④副収入に関わる必要経費} \\ & - \text{⑤人的控除} - \text{⑥生命保険・地震保険控除} - \text{⑦社会保険控除} - \text{⑧医療費控除} \\ & = \text{⑨課税所得額} \end{aligned}$$

このように、④の経費が多いほど、支払う税金が少なくて済むため、どの程度必要経費が認められるのかが問題となってくるわけです。

なお、④の経費の方が③の副収入より多くなった場合は、③－④は、ゼロとして計算されます（マイナスにはできません）。



## 2. FX の必要経費の例

### 1) 売買手数料、振込手数料

FX 会社の売買手数料、銀行から FX 会社へ資金を振り込んだ際の振込手数料については、経費となります。

### 2) 書籍代、教材代、情報商材費用

書籍代は、FX や為替に関するものなら OK ですが、日経新聞などの一般紙は無理なようです。

情報商材も、書籍類似のものとして、全額いけます。(もちろん FX がらみのものに限りです。)

雑誌等を買われる方は、必ずレシートもしくは領収書を書店でもらい、保管しておくように心がけましょう。

アマゾンなど、インターネットで購入した書籍も経費として認められています。振込などの場合は、振込依頼書の控えが「領収書」の代わりとなります。

### 3) 交通費

FX セミナー、投資セミナー、勉強会などへ参加した鉄道、地下鉄、バス、タクシー代、宿泊費等については、経費となります。

交通機関を利用した場合も忘れず領収書をもらうようにしましょう。

近距離の JR では領収書がもらえない場合も多いと思いますが、その場合でも、帳簿に行き先と日付、目的等を記録して保存しておけば、経費として認められます。

### 4) パソコン購入費

FX 経費としてパソコン購入代金は、サラリーマンや主婦の方などは購入金額の 100%認められるわけではありません。

## スワサラの特別レポート

### 【再配布可】FX の確定申告の際に、必要経費として認められるもの

なぜなら、FX トレード、FX 取引だけにパソコンを使用する人はいないと考えられるからです。

つまり、全額経費として認められる可能性は低いのですが、購入金額の一部は認められます。

FX 用と、私用と併せて使っている場合が多いと思われるので、経費全額を、案分して申告することになります。

ただし、専門トレーダーなど FX 取引を事業としてパソコンを使用する場合は、経費として認められる可能性が高いと思います。

また、モニターなどの付属品などであれば全額認められるケースもあるようです。

経費が認められる基準として「FX のために購入した物品・サービスか？」というのが目安になります。

FX 専用ではなく、共有している場合などは認められないこともあります。

詳細は確定申告時に、税務署職員に聞いてみるのがいいでしょう。その他にも経費と認められるものはあります。

たとえば、私用が 50%、FX 用が 50%であれば、全体の経費の半額を申告できます。

案分比率については裁量に任されておりますが、税務調査が入ったときには、きちんとした説明が必要となります。

パソコン購入費は、経費の計算が少々複雑です。

取得価格によって、消耗品扱いとなるのか、複数年での減価償却（数年にまたがっての経費）になるのか分かります。

- (1) 10 万円未満 → 消耗品扱いで全額がその年の購入費扱い
- (2) 10 万円以上 20 万円未満 → 3 年間の特別償却となるので 3 分割した額をその年の購入費とする
- (3) 20 万円以上 → 4 年間での償却となるので購入費の 95%を 4 分割した

## スワサラの特別レポート

### 【再配布可】FXの確定申告の際に、必要経費として認められるもの

額がその年の購入費となる。(5%分は償却できない)

(2)(3)の場合には、複数年に分割して、経費算入することになります。

#### 5) 通信費(インターネットプロバイダ料金、電話料金など)

FX用と、私用と併せて使っている場合が多いと思われるので、経費全額を、案分して申告することになります。

たとえば、私用が50%、FX用が50%であれば、全体の経費の半額を申告できます。

案分比率については裁量に任されておりますが、税務調査が入ったときには、きちんとした説明が必要となります。

プロバイダ、電話料金はもちろんのこと、携帯電話で取引する方も最近は多いでしょうから、携帯電話料金の一部も申告可能です。

## スワサラの特別レポート

【再配布可】FXの確定申告の際に、必要経費として認められるもの

### ・終わりに

特別レポート「【再配布可】FXの確定申告の際に、必要経費として認められるもの」をお読みいただき、ありがとうございました。

私スワサラは、他にも、以下の無料レポートを進呈していますので、ご活用くださいませ。

### ■無料レポート1

『スワップ派の大復活戦略！サブプライム後を大チャンスに変える方法』  
プレゼント中！！

- ・米国デフォルト(国家債務不履行)宣言へ！？
- ・米ドルの暴落が始まる！？・さらに続く危機～日本国財政破綻へのカウントダウン
- ・強烈で、驚くような円安へ・サブプライム後の一生に一度の大チャンスをつかむ

こちらからダウンロードできます → <http://salarymanmoney.blog79.fc2.com/>

※入手できる無料レポートの種類は、随時変わります。

### ■FX スワップ派サラリーマンのまったり資産運用

日々の為替ポジションや確定利益を公開しています。

### FXスワップ派サラリーマンのまったり資産運用

FX(外国為替証拠金取引)のスワップ金利を利用した資産運用日記 一日1万円のスワップ取引に連するまでお金のなる木を育てます！

プロフィール



Author: FXスワップ派サラリーマン(通称:スワサラ)  
「金持ちさんシリーズ」に登場する、不労所得>給与所得を夢見るサラリーマン。  
2006年9月にFXに出会い、スワップ金利の長い長期投資を開始。一日1万円のスワップ取引に連するまで、気長に育てて、年利20%を目指します。

■ここからは宣言  
・2008年までに一日1万円のスワップ取引  
・2008年までに不労所得>給与所得達成  
・2012年までに独立し、ファイナンシャルフリー。

ゼリタイヤシ、家族や友達に囲まれて暮らします。  
本業にやりがい仕事だけをして過ごします。

■好きな本  
「金持ちさんシリーズ」、本田健、豊田和代、神田昌典、東正人、本田直之、「生きがいの創造」シリーズ、「神との対話」、成功哲学・自己啓発本、漫画、etc.

平凡なサラリーマンが、**月数万円の不労所得**を得られるようになりました！  
このブログで、**不労所得の魅力**を勉強していきましょう。  
↓の無料メルマガに登録すると、このブログの更新通知が届きます。

FXスワップ派サラリーマンのまったり資産運用

☒ 登録 ☐ 解除

>> ブログデビュー

powered by 金の金21

■月々の目標 **1.5万円(1.5万円/月)** **FX(0.04%)** プログラムキングに参加しています。いつもご訪問ありがとうございます。

→ はじめに  
◆FX(外国為替証拠金取引)の基礎  
→FX(外国為替証拠金取引)とは何ぞ？  
→FX(外国為替証拠金取引)のリスク  
→スワップとは何ぞ？  
→私がスワップになった理由  
→外貨預金とFXのはじめ(2008年04月22日更新)  
→外貨預金とFXの比較(2008年04月01日更新)  
→「日本円」を動かすには？  
◆スワップの具体的な投資方法  
→1ヶ月1万円の金利収入を得る方法(2008年01月12日更新)

QRコード(携帯でも見てね！)



私のメイン口座(セントラル証券)

私がFX会社を選ぶ基準は厳しいから、スワップ水準が高いのは当然スワップです。

セントラル証券のスワップポイント  
(金1万通貨・1日あたり、2008年12月  
ドルP**30円**、ポンドP**30円**、豪ドルP  
**30円**、ランドP**25円**。  
しかし、スワップだけではあきません。少額の点でついでに、総合的に判断は

0.5%スワップ金利水準  
0.5%信託保証  
0.5%会社の信用力  
0.5%カスタマーサービス  
0.5%金利運用ができること  
0.5%通貨ペアの種類  
のランドP約1万通貨から取引可能

【再配布可】FXの確定申告の際に、必要経費として認められるもの

『自宅にしながら、インターネットでザクザク稼ぐ3つの方法』全57ページ  
プレゼント中！！

- ・アフィリエイトビジネスの仕組み
- ・アフィリエイト初心者がぶつかる壁
- ・ブログにアクセスをひっぱってくる方法
- ・ブログランキングの攻略
- ・メルマガ読者を増やす方法
- ・ブログとメルマガを連動させてアフィリエイトする方法
- ・どんなテーマでアフィリエイトするのかヒント集
- ・アクセスアップのためのご提案
- ・情報ビジネスで売れるもの
- ・ヤフオクやAmazonの『せどり』で稼ぐ方法

こちらからダウンロードできます → <http://financialfree.livedoor.biz/>

投資のタネ銭を無料ブログで稼ぐための方法について研究しています。



このレポートを活用して、  
投資にご活用されることをお祈りいたします！

FX スワップ派サラリーマン（通称：スワサラ） 榎

## スワサラの特別レポート

【再配布可】FXの確定申告の際に、必要経費として認められるもの

発行者情報 スワサラ こと FXスワップ派サラリーマン



「金持ち父さん貧乏父さん」（ロバートキヨサキ）に触発されて、不労所得＞給与所得を夢見るサラリーマン。

2006年9月にFXと出会い、スワップ金利狙いの長期投資を開始。一日1万円のスワップ収入に達するまで、気長に育てて、年利20%を目指す。

投資・ビジネスにより2012年までにファイナンシャルフリーを実現してセミリタイヤし、家族や友達に囲まれ、本当にやりたい仕事だけをして過ごすことが目標。

2008年12月にフォトリディング講座を受講。速読の技術を生かし、1日1冊のペースで読書をしている。

好きな本は、

「金持ち父さんシリーズ」、本田健、勝間和代、神田昌典、泉正人、本田直之、「生きがいの創造」シリーズ、「神との対話」、成功哲学・自己啓発本、速読、etc.

無料ブログ・無料メルマガで稼ぐ方法について、姉妹ブログ『経済的自由人★ファイナンシャルフリーのための『稼ぐ』インターネット講座』に書いています。（**無料レポートプレゼント中**）<http://financialfree.livedoor.biz/>

投資本の書評について、姉妹ブログ『読書は最高の自己投資～「お金の学校」』に書いています。<http://moneylibrary.blog64.fc2.com/>

また、節約術については、「クレジットカード★超★節約法」に書いています。<http://greenman100m.blog39.fc2.com/>

ご感想、ご質問などもお気軽にメールくださいね。

berich100m[アットマーク]yahoo.co.jp

## ■おすすめのFX口座・FX業者

### ■セントラル短資 【長期・メイン口座用】

スワップ金利だけでFX会社を決めてもいいのでしょうか？**会社の信頼性・安全性**を含めて運用するFX会社を決めることが、資産の安定運用につながります。

顧客資産は**三井住友銀行へ「即日（業界初）全額信託保全」**、かつ100年の歴史を有し、**日銀**とも取引のある信用抜群の短資会社。私のメイン口座です。

⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00355.html> （スワサラのレビュー）

### ■スター為替（くりっく365） 【超長期・メイン口座用】

サラリーマンに税金上有利なくりっく365。くりっく365はスワップ金利も高く、**税金面での優遇措置**があるので多くのサラリーマンには有利な口座となります。

スター為替は、**独自システム（自社開発）のため、土日ログイン・無期限注文・自動トレール注文可能**です。私は超長期のポジション用に、スター為替を使用しています。

⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00356.html> （スワサラのレビュー）

### ■FXプライム 【短期・サブ口座用】

**伊藤忠商事子会社**のFXプライム。会社自体の安定性ととも、システムの安定度には定評があります。みずほ信託銀行へ信託保全しており、安心です。

FXプライムの最大の特徴は、「口座ごとにレバレッジを管理する方式」を採っていることです。私は、保証金額で1万円～100万円まで9つのコースの中から、「2.5万円コース」を使い、1万豪ドル買っています。1万豪ドル買うのに必要な証拠金は2.5万円、2円の値下がり（80%の含み損）で自動的にロスカットされます（2万円の損失、5千円の残金）。最大損失は2万円で、最大利益は無限大です。小額の資金で、機動的に売買するのに適しています。

⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00357.html> （スワサラのレビュー）

### ■ひまわり証券 【超長期・メイン口座用】

ひまわり証券は「売買差益、スワップ共に決済するまで税金がかからないタイプ」です。このタイプの場合、通常は決済するまでスワップも引き出せず、新たなポジションを建てられません。

ところが、ひまわり証券の場合はスワップは引き出せませんが、**貯まったスワップ金利で新たなポジションを建てられます。**

よって、超長期で放置し、スワップ金利を使って複利運用することが可能です。

⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00359.html> （スワサラのレビュー）

※自分がどの口座を持つべきかじっくり考えたい方は、当ブログ記事「最強のFX口座戦略を考える！」をご覧ください。⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00358.html>

## ■節税&確定申告に役立つ教材

### ■確定申告動画ツール【超合理的節税術】

FXやアフィリエイトなどの副業で本格的に儲けが出た場合に、合理的範囲内でどのように節税ができるかという手法です。

税金に関する正しい知識を得ることにより、節税ができますし、何より、**面倒な確定申告作業の労力を合理化**できると思います。

**自営業者や、起業された方にも使えるツール**となっています。

この教材には、①**経費をどんどん打ち込むと確定申告フォーム用に集計できるエクセル表**と、②**申告書の書き方を解説してくれる動画**、③「起業家・個人事業主のための法人化によるメリット・デメリット」、④「『専従者給与』を使った節税方法」が付属します。

⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00360.html>（お申し込みページ）

⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00361.html>（スワサラのレビュー）

### ■サラリーマン限定 無税生活★それは至って簡単な究極の税金対策！すぐ出来る：所得税と住民税が要らない生活！

**事業者となって経費を申告することにより、「還付」の形で、払いすぎの税金（源泉徴収されたサラリーマン給与）を戻してもらいます**が、実際には副業で儲けることを目的としておらず、「副業から生じた経費」を申告することによってその年の所得を減らします。

副業を仮にインターネットビジネスなどとすれば、仮に収入がゼロであっても、「副業から生じた経費」は、パソコン代からプロバイダー、教材、書籍、セミナー参加のための交通費など、沢山の経費を算入できます。

⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00362.html>（お申し込みページ）

⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00363.html>（スワサラのレビュー）

以上の2つの教材のいずれかをお申し込みされた方には、スワサラから、  
・『FXの確定申告の際に、必要経費として認められるもの』（17ページ）  
・『税務調査がやってきた～事前に準備しておきたいポイント』（19ページ）  
などの特典一覧から、好きな特典を5つプレゼントいたします。

特典一覧と、お申し込み方法 ⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00364.html>



## ■真の投資家／ファイナンシャル・プランナー松島修さんのFX教材

### 1. 豪ドル円が●円まで暴落すると大胆予測！有料メルマガ『イーグルフライ』

松島さんは独自の中長期相場観を持っている方です。

2007年までは、レバレッジ5倍までと言っておられたのが、**2008年前半から、レバレッジは2倍までにすべき、と、その後のクロス円の暴落を予想**するかのよう警告を発しておられました。

**日本国財政破綻問題に備えて、円の価値が最強のタイミングで外貨に換える。**

資産の防衛に真剣に取り組んでいる方は、松島さんの**有料メルマガ『イーグルフライ』**で準備しています。

月額3,000円とは思えないほど中身が濃く、掲示板も役に立つ情報がいっぱい。私は松島修さんのメルマガで、「●●を買いました」情報をリアルタイムで得ています。特に、**FX（為替）だけでなく、金（ゴールド）や不動産**も扱っているところが気に入っています。⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00255.html>（お申し込みページ）

### 2. 『外貨預金の10倍パワー！小資金で毎日1万円の金利収入！月30万円！初心者向けFX（外国為替証拠金取引）バイブル』

日本が現在抱えているリスクである「**消費税等の増税・景気悪化・国家財政破綻・インフレ・大地震などで財産が減るリスク**」を回避するための保険が、FX。

そして、これらのリスクが現実のものとなると利益になります。

つまり、日本が悪くなると利益になるのです。松島修さんからこの考えを聞いたときは、衝撃でした。

保険をかけなければいけない時代に保険をかけないことが一番のリスクです。

初心者の方におすすめです。14,800円。

⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00256.html>（お申し込みページ）

### 3. 『激動の時代を勝ち残る！プロに勝つFX投資バイブル 外国為替証拠金取引FXのスキルアップマニュアル』

すでに自分は中級者・上級者だと思うが、もっと勝率を上げたい方に、おすすめです。

12,800円。**100%完全返金保証**つき。7日以内であれば、返金可能ですので、リスクがありません。

⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00257.html>（お申し込みページ）

この3つの教材を一つでもお申し込みの方に、**特別レポート『【松島修さんに学ぶ】日本国財政破綻問題に備えるFX（外貨）投資』**のほか、5つのスワサラ特典を差し上げています。⇒ <http://s-ter.net/swasala/c/00258.html>