

Financial Adviser

ファイナンシャル・アドバイザー

7

2008

好評連載

保険商品バッチリアドバイス
「がん保険と特定疾病保障保険」

マンガ&図解で覚える・相続キソ知識
「寄与分と特別受益」

特集

金利上昇に備えた 住宅ローンアドバイス



特集関連企画

徹底解説! 住宅ローン金利の決め方

タックス
博士



からはじめる

税金教室

●第4回のテーマ●
所得控除・
税額控除



タックス博士



落合会計事務所 北岡慧太

博士 こんにちは。今回で勉強は4回目ですね。今日は所得控除のうち、前回勉強できなかった①医療費控除、②寄付金控除、③雑損控除について勉強していきます。これらの控除の適用があれば、支払う税金は少なくなります。まずは「医療費控除」からです。これは、皆さんのご家族も一度は使ったことがあるのではないのでしょうか。

大輔 昨年、母の虫歯の治療費があまりに高額だったので、父が確定申告をしていました。

博士 病院での治療費などは、代表的な例ですね。まずは概要から勉強しましょう。医療費控除とは、本人や「生計を一にする」にす配偶者その他の親族の医療費を支払ったとき、200万円を限度として控除が受けられるというものです(図表1)。医療費とは、医師等の診療等を受けるために直接必要なものの費用とされています。

香織 博士、「生計を一」にする、というのがよくわかりません。

博士 「生計を一」とは、同じ財布から生活費が支払われている場合のことです。基本的に同居が前提になりますが、別居でも毎月親の仕送りで生活している子供のようなケースは、「生計を一」にしているといつことになります。子供の医療費は、親の医療費控除の対象となります。

年間10万円超の 支払い部分が対象

大輔 医療費は、少ない金額でも控除が受けられるのでしょうか？
香織 たしが、医療費の金額が10万円以上ないと控除は受けられなかったと思います。

博士 そのとおりです。医療費控除は原則10万円以上の医療費の支払いがないと、受けられません。10万円を超えた部分が控除の対象になります。例えば医療費が16万円なら、5万円が対象です。また、年間所得金額が200万円未満と少ない場合には、その所得金額の5%以上の医療費があれば、控除の対象になります。例えば、所得金額が100万円な

ら、その5%で5万円以上の医療費があればよいわけです。8万円の医療費なら、5万円を超えた3万円が控除の対象になります。

大輔 所得金額が少ない人は、控除が受けやすくなっているのですかね。

博士 そうですね。次は医療費の範囲についてです。皆さんはどのようなものが医療費になると思いますか？

香織 友人から、出産費用が医療費になるって、聞いたことがあります。

博士 そうですね。出産費用も対象になります。医療費になる代表的なものをいくつか挙げて説明しましょう。①診察・治療費、②入院費用、③通院費用、④治療に必要な医薬品等の購入費、⑤出産費用、⑥治療のためのマッサージ代などがあります。

香織 医療費になるものって、意外と多いのですね。

博士 そうですよ。まずは①診察・治療費からです。例えば、大輔君のお母さんのように虫歯の治療などは医療費控除の対象となり

図表1 各種控除の内容と控除額

種類	内容	控除額	
		所得税	住民税
①医療費控除	本人、生計を一にする配偶者や親族のために支払った医療費	支払医療費－(医療費を補てんする金額) －(10万円が所得の5%のいずれか少ない額) (最高200万円)	
②寄付金控除	特定寄付金を支払ったとき。ただし住民税では、自治体、共同募金などに限る	特定寄付金の支払額 所得の40% (住民税は25%)	いずれか少ない額 －5千円 いずれか少ない額 －10万円
③雑損控除	災害、盗難、横領により生活用資産などに受けた損害(詐欺は該当しない)	(損失額－所得の10%) (損失額のうち災害関連支出額)－5万円	いずれか多い額

ます。また、材料に金やポーセリンなど健康保険の対象外の高額なものを使用した場合も医療費控除の対象となります。

香織 博士、定期的に受ける人間ドックは対象になりますか？

博士 人間ドックなどの健康診断

の費用は、基本的に控除の対象にはなりません。しかし、診断の結果、重大な疾病が発見され、引き続き治療を受ける場合には、医療費控除の対象となります。これは、その健康診断で発見された疾病の治療に先立って行われる診察と同様と考えられるからです。

大輔 同じ健康診断でも、控除の対象になったり、ならなかったりと、判断が難しいですね。

博士 そうですね。次は、②入院費用です。これは入院における部屋代や食事代などが対象となります。しかし、病院側の都合でなく自己都合で個室に移った場合の差額ベッド代や、病院食を食べずに外食などをした場合の食事代は、医療費控除の対象とはなりません。

香織 入院したときって、寝具や洗面具などの身の回りのものを購入入しますが、これも控除の対象になるのでしょうか？

博士 寝具や洗面具は入院には必要であっても、医師等の治療を受けるために必要ではないので対象にはなりません。

通院に使った家用車のガソリン代は控除されるか？

博士 では、③通院費用にいきましよう。電車代などの通院費用は、医師等の診療を受けるために直接必要な費用とされるため、医療費控除の対象となります。

大輔 博士、私は通院のときに家用車を使用しているのですが、ガソリン代や駐車料金は控除の対象になりますか？

博士 いいえ、残念ながら対象にはなりません。ここで言う通院費用とは、公共の機関である電車やバス代、一部のタクシー代が該当します。

香織 一部のタクシー代が認められる場合ってどういうときでしょうか？

博士 例えば、自宅の近所に駅やバス停がない場合や、症状から見て急を要する場合、つまりやむを得ずタクシーを利用する場合が対象となります。急を要する場合としては、妊婦さんの陣痛が始まり急ぎょ病院へ行く場合ですね。では、④治療に必要な医薬品等の購

入費です。医師が処方した医薬品に限らず、薬局で販売されている医薬品も対象となります。次は、⑤出産費用です。出産までの定期検診や出産後の健康診断も医療費控除の対象となります。

香織 出産育児一時金が支給された場合は、どのようになるのでしょうか？

博士 出産育児一時金や保険金など、支払った医療費を補てんする金額がある場合には、その補てんされる金額を支払った医療費から差し引いて医療費を計算しなければいけません。次は、⑥治療のためのマッサージ代です。これも基本的に治療に必要なマッサージ、あんま、針代などは控除の対象となります。しかし、健康維持のためのものは対象なりません。

大輔 治療のためなら、マッサージ代も医療費になるのですか？

博士 そうですね。医療費の金額は、実際にその年中に支払ったものに限定されています。例えば、平成20年に治療をし、翌年の平成21年に医療費を支払った場合ですと、控除を受けられるのは平成21

年になります。

大輔 治療が終わっていても、支払っていないものはダメなのですね。

博士 そうですね。実際に支払った年がポイントになりますので、注意してくださいね。また、医療費の領収書を確定申告書に添付、または税務署に提示することが必要です。控除を受けるためには、医療費関係の領収書を1年間保管しなければいけませんので、忘れないようにしてくださいね。

「赤い羽根募金」も控除の対象

博士 次は「寄付金控除」を勉強しましょう。まずは、どういったものが寄付金控除の対象となるか皆さん知っていますか？

香織 赤い羽根募金や災害義援金って寄付金ですよ。

博士 そうですね。寄付金控除の対象となるものは次のとおりです。まずは赤い羽根募金や災害義援金。これは①国、地方公共団体に対する寄付金です。その他には②指定寄付金があります。これ

は、財務大臣が指定した寄付金です。主に教育、科学の振興、文化の向上、社会福祉への貢献などのために充てられることが確実な寄付金のことです。また、③国税庁長官の認定を受けた認定NPO法人に対する寄付金も対象となります。そして、特定の政治献金についても寄付金控除の対象です。寄付金控除の計算方法は図表1で確認してください。この控除を受けるためには、寄付金の受領書や証明書などの添付が必要になりますので、寄付金関係の資料も残しておく必要がありますよ。

博士 では、所得控除の最後「雑損控除」を勉強しましょう。これはめったにありませんので、簡単に説明します。地震、風水害、火災または盗難により住宅や家財、その他通常生活に必要な資産に損害を受けたときに、確定申告により控除が受けられます(図表1)。また、住宅や家財の損失については、雑損控除に代えて年間所得の合計額に応じた所得税の軽減、免除を受けることもできます。

博士 では、次に「課税総所得金額」と

「算出税額」です。まずは課税総所得金額ですが、これは第1回で勉強した10種類の所得の合計額から、前回および今回で勉強した所得控除の合計額を控除した残額になります。そして、この課税総所得金額に対して所得税が課せられることとなります。算出税額については、図表2により計算されます。

大輔 所得控除が多くあれば、税率が低くなることもありますね。博士 そうです。これまでに勉強した所得控除はしっかりと復習しておいてください。

住宅ローンの残高に応じて税額から控除

博士 最後に、「住宅借入金等特別控除(住宅ローン控除)」を勉強しましょう。

図表2 課税総所得金額と算出税額

課税総所得金額	税率	控除額
1,000,000円から 1,949,000円まで	5%	0円
1,950,000円から 3,299,000円まで	10%	97,500円
3,300,000円から 6,949,000円まで	20%	427,500円
6,950,000円から 8,999,000円まで	23%	636,000円
9,000,000円から 17,999,000円まで	33%	1,536,000円
18,000,000円以上	40%	2,796,000円

※計算例(会社員、既婚者、子供1人)

給与収入	6,000,000	給与のみ
給与所得	4,260,000	
所得控除合計額	△2,000,000	医療費控除 11万円 社会保険料控除 20万円 生命保険料控除 5万円 配偶者、扶養基礎控除 合計114万円
課税総所得金額	2,260,000	
税率	10%	
控除額	△97,500	
税額	128,500	

香織 これは住宅ローンを組んでマイホームを購入したときに、税金を減らせる控除ですよ。

博士 そうです。まずは、適用要件からです。①住宅の新築、購入後6カ月以内に居住し、その年の年末まで引き続き住んでいること。②10年以上の分割返済になっている民間の金融機関、勤務先などからの借入金があること。また、親戚などからの個人的な借入金や、勤務先からの無利子または1%未満の利率による借入金は対象となりません。③住宅の床面積が50㎡以上であり、床面積の半分以上を自己の居住用を使用すること。床面積は、登記簿の表示によ

1からはじめる税金教室

図表3 住宅借入金等特別控除（住宅ローン控除）

項目	制度の概要	
	現行	特例 (19年度改正)
1. 控除対象借入金額	次の借入金等（償還期間10年以上）の年末残高 (1)住宅の新築・取得 (2)住宅の取得とともに敷地の取得 (3)一定の増改築等	
2. 対象住宅等	(主として居住の用に供する) (1)住宅の新築…床面積50㎡以上 (2)新築住宅の取得…床面積50㎡以上 (3)既存住宅の取得…①床面積50㎡以上 …②築後20年以内（耐火建築物は25年以内）または地震に対する安全上必要な構造方法に關する技術的基準に適合すること (4)増改築等…床面積50㎡以上	
3. 適用居住年・控除期間	平成16年～平成20年居住分、10年間	平成19年～平成20年居住分、15年間
4. 控除額等（税額控除） 借入金等の年末残高×控除率	借入金等の年末残高の限度額2,500万円 (適用年) (控除率) (最高) 19年居住分 1～6年目 1.0% 25万円 7～10年目 0.5% 12.5万円 合計最高控除額 200万円	借入金等の年末残高の限度額2,500万円 (適用年) (控除率) (最高) 19年居住分 1～10年目 0.6% 15万円 11～15年目 0.4% 10万円 合計最高控除額 200万円
5. 所得要件	合計所得金額 3,000万円以下	借入金等の年末残高の限度額2,000万円 (適用年) (控除率) (最高) 20年居住分 1～6年目 1.0% 20万円 7～10年目 0.5% 10万円 合計最高控除額 180万円

ります。また、夫婦などで住宅を共有する場合は、自分の持分だけではなく、他の人の共有部分を含めた全体の床面積により判断します。さらに、④控除を受ける年の合計所得金額が3,000万円以下であることも要件となります。大輔 すいぶんいろいろな要件があるんですね。

博士 また平成19年度の税制改正より、住宅ローン控除を受ける期間が10年と15年（平成19年、20年

入居者に限る）の特例の選択適用となりました。計算方法は図表3で確認してください。簡単な事例を図表4に挙げましたので参照してください。

大輔 控除率などの計算が複雑で、個人で申告するには大変ですね。

博士 そうですね。年度によっては控除率も変わりますので、専門家や税務署の窓口などで教えてもらうのがいいでしょう。次は控除

図表4 住宅ローン控除の活用例

- ※1. 新築のマイホームを購入
※2. 適用要件などはすべて満たしているものとする
(単位:円)

1 取得年月日	H20.7.1
2 取得価額	60,000,000
3 借入金	60,000,000
4 返済期間	20年(240月)
5 返済額/月	250,000
6 借入金年末残高	58,500,000
7 控除限度額	20,000,000
8 控除率	1.0%
9 住宅借入金等特別控除額	200,000

を受ける際の注意事項を補足しておきます。給与所得者（サラリーマン）が住宅ローン控除を最初に受ける年度は、必ず確定申告をする必要があり、次の書類を提出しなければなりません。①住民票の写し、②登記事項証明書、請負契約書、売買契約書の写し等で、家屋の取得年月日、床面積、取得価額を明らかにする書類、③住宅取得資金に係る借入金の年末残高証明書、④住宅借入金等特別控除額の計算明細書、サラリーマンの場合は、⑤給与所得の源泉徴収票も提出します。ただし、サラリーマンの場合、翌年から会社の年末調で控除が受けられ、確定申告は必要ありません。

医療費控除や寄付金控除等の所得控除を活用することで、課税総所得金額が減るとともに税率が低くなることもあります



大輔 提出する書類もたくさんあって、初年度は大変ですね。

博士 そうですね。今回の範囲はここまでのです。医療費控除、住宅ローン控除と少し大変だったと思いますが、どうでしたか？

香織 医療費控除って、知っていると知らないのでは控除額がかなり変わってくるので、しっかりと勉強しようと思いました。

大輔 私は住宅ローン控除をお客様に説明できるように、復習を頑張ります。

博士 今回の医療費控除と住宅ローン控除は大切なテーマですので、しっかりと復習をしておいてください。