

Part:

節税・節約

×ワナと正解○

投

資や運用でおカネを殖やして
も、支出が多ければその効果
は薄れてしまう。

「節税に対する意識が低すぎる人
が多い」ときっぱり言うのはファイ
ナンシャルプランナーの井戸美枝氏
だ。会社員の場合、給与から所得税
が源泉徴収されており、税金に対し
て無頓着になりがちだ。税理士の落
合孝裕氏も「勤務先の年末調整があ
るので、税金を払っているという意
識を持つ人が少ない」と指摘する。
だが、「税金はよくわからない」
という人も、最新の制度を理解し、
活用すれば税負担を減らせるかもし
れない。また、捨てていたレシート
が、宝の山になる可能性もある。節
税に加えて、支出を減らす節約術や
お得なサービスも紹介する。

新税制
など

少しの手間で負担を減らす

税金に無頓着だと損

知恵で得する

1 セルフ メディケーション

1 月から始まったのが、医療費
控除の特例、「セルフメディ
ケーション（自主服薬）税制」だ。
薬局などで対象の医薬品を購入
し、その額が年間1万2000円を
超えると所得控除を受けられる。確
定申告で所得税が一部還付された
り、翌年の住民税が減額されたりす
る。

従来の医療費控除は、医療機関へ
の支払いや医薬品購入費などが計10
万円を超えてから。この特例は1万
2000円超から控除できるので、
対象者は増えそうだ。病院にあまり
行かず、市販薬で
済ませている人
に、恩恵が大きい
とみられる。



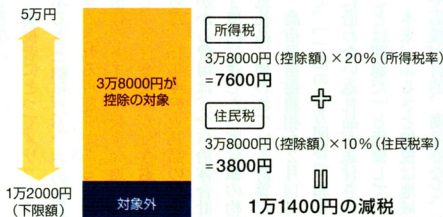
ビックドラッグでは、対象品の値札に青色マーク(上)、
レシートに★印がつく(下)

生計を二にする
親族も対象とな
る。「離れた暮ら
す高齢の親でも、
仕送りなどでサポ
ートし、生計を一
にしていれば合算
できる」井戸氏。1人では1万2
000円を超えなくても、合算すれ
ば超える場合があるだろう。家族で
制度についての理解を深めることが
大切だ。

どのくらいの減税効果があるの
か。たとえば、世帯主の課税所得が
400万円(所得税率20%)の家族
が、年間5万円の対象医薬品を購入
した場合(左表上図)。5万円から
下限の1万2000円を差し引いた
3万8000円が所得控除の対象と
なる。所得税で7600円、住民税
で3800円、合わせて1万140
0円が減税される。
自分がいくら減税されるか知りた

■ 1万円以上減税になる場合も

— 課税所得400万円の人が年間5万円の対象医薬品を購入 —



(出所) 日本一般用医薬品連合会の資料を基に本誌作成

い人は、日本一般用医薬品連合会が運営する「知ってトクするセルフメディケーション税制」のホームページで、課税所得額と対象医薬品の年間購入額を入れると試算できる。

ただし、注意点もある。対象医薬品は、医療用から一般用に転用された「スイッチOTC」と呼ばれる医薬品のみ。厚生労働省のホームページに掲載されている約1600品目だ。店頭では、青色の共通識別マーク(右「写真上」)がついていることが多い。武田薬品工業の風邪薬「ペンザブロック」の場合、銀と青は対象だが、黄色は対象外だ。

また、健康診断や予防接種などを

受けることも条件となっている。受けた証拠となる領収書などと、対象医薬品を購入した際のレシートが、確定申告の際に必要だ。

従来の医療費控除とセルフメディケーション税制の併用もできない。落合税理士は、「医療機関を受診したり薬を購入したりしたときの領収書はすべて保管しておき、確定申告をするときにどちらが得になるか計算するのがよい」と話す。

市販薬購入費が1万2000円を超えた分と、医療費が10万円を超えた分を比べ、大きいほうを活用するとい。

ふるさと納税

ふるさと納税は、自分の選んだ地方自治体に寄付をすると、2000円を超える寄付額が、所得税や住民税から控除される制度。多くの自治体が、肉や果物といった寄付の返礼品を用意しているのも魅力の一つだ。

最近の返礼品は、「モノだけでなく、体験型も増えてきている」(ふるさと納税総合サイト「ふるさとチョイス」を企画・運営するトラストバンクの玉越有美子氏。群馬県前橋市では上毛電気鉄道の運転体験、鳥

取県鳥取市では鳥取砂丘でパラグライダー半日体験など。地元への誘客を図るうと、自治体も工夫している。

総務省によれば、2015年度のふるさと納税の寄付額は1652億円。制度が始まった08年度の81億円から急増した。家計簿アプリ「マネーフォワード」の調査でも、ふるさと納税を利用したことがある人は4割を超えている(下図)。

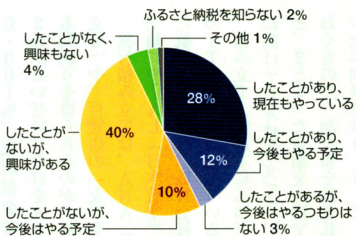


寄付金額42億円で全国1位(2015年度)の宮崎県都城市の返礼品は豚肉や焼酎など。返礼品を用意している自治体は9割超に上り、地元の農産物やコメが多い

所得税や住民税から控除される額は、年収や家族構成などによって異なる。たとえば年収300万円の独身者の場合、2万8000円以下の寄付であれば、自己負担額の2000円を除いた全額が控除さ

■ ふるさと納税の経験者は4割超

— 「ふるさと納税をしていますか? もしくはしたことがありますか?」という質問への回答 —



(注) 家計簿アプリ「マネーフォワード」の利用者3241人を対象に2016年6月25日～9月2日、ネット上で調査 (出所) マネーフォワード

付することもできるが、控除のメリットは小さくなる。

表の額はあくまでも目安で、住宅ローン控除などを受けている人の上限額は変わってくる。大まかな試算は、ふるさと納税総合サイトの「ふるさとチョイス」や「さとふる」などで行える。

また、五つの自治体までの寄付であれば、確定申告が不要な「ワンストップ特例」を利用できる。ただし、医療費控除などで確定申告をしている人は利用

れる(76%表)。この額を超えて寄付することもできるが、控除のメリットは小さくなる。

表の額はあくまでも目安で、住宅ローン控除などを受けている人の上限額は変わってくる。大まかな試算は、ふるさと納税総合サイトの「ふるさとチョイス」や「さとふる」などで行える。