

総合会計 事務所ニュース

2017年2月 No236

税理士法人総合会計ホームページ <http://www.sogo-k.net>



山口事務所 〒754-0002 山口市小郡下郷 1256-16-101

周南事務所 〒746-0015 周南市清水 2-11-11 共立ビル 2-B

下関事務所 〒751-0816 下関市椋野町 3-13-52

配偶者控除の見直しは小手先？！

～抜本的な働き方改革とそれに見合う税制を求めます～

今年の税制改正大綱の目玉のひとつが配偶者控除の見直しです。

「大綱」では、安倍内閣の4年間で「雇用・所得環境は大きく改善した」と自画自賛していますが、本当でしょうか。「世界で一番企業が活躍しやすい国」をめざして、日銀の「異次元の金融緩和」や3年間で4兆円の大企業に対する大盤振る舞いによって、3年連続で史上最高益を計上し、大株主や富裕層に巨万の富が集中しました。一方、労働者の実質賃金はこの4年の間に年額で19万円も減りました。また、派遣社員やパートの増加や長時間労働も問題です。

これに対して「大綱」は、耳障りの良い「一億総活躍社会」のスローガンのもとで「女性活躍や働き方改革」として「配偶者控除」の見直しを掲げました。

改正の内容は控除が受けられる配偶者の年収を、現在の「103万円以下」から「150万円以下」に引き上げる改革です。配偶者控除を廃止し収入の壁をなくす議論が立ち消えとなり、どうして新たな壁をつくることになったのでしょうか。

配偶者控除は「夫は仕事、妻は家庭」の世帯をモデルに、1961年に創設された制度です。具体的には年収103万円以下のパート主婦のいる世帯の優遇政策です。しかし、社会環境の変化で20年ほど前から共働きの世帯の数が上回り、フルタイムで働く女性が増加してきました。そんな背景から今の制度は働き方に「中立」でなく「不公平」と批判が強まってきました。

控除を受けられる収入の水準を変えても、不公平は解消されません。それどころか、女性は年収150万円くらい働けばいいというメッセージなのかと疑いたくなります。しかも、パートの主婦の働き控えを緩和する効果もそれほど期待できません。

実際に壁となっているのは、夫の会社から支給される「配偶者手当」です。人事院の昨年の調査によると民間企業の半数以上が、配偶者手当を支給する配偶者の年収を「103万円以下」としています。働き控えがなくなるかどうかは、配偶者手当の在り方が変わるかによります。

その上、配偶者手当の壁を乗り越えてもすぐ、サラリーマンの妻が社会保険料の支払いを迫られる「130万円の壁」が待ち受けています。結局、この改革にどれだけの意味があるのでしょうか。疑問です。

代表社員・税理士 金巨 功

～経営理念～

- 一、納税者の権利を守り、中小企業と国民を大切にする税制の実現をめざします。
- 一、地域とそれをささえる中小企業の繁栄のため、税務・会計・経営のエキスパートになることをめざします。
- 一、みんなで創造し、みんなで成長しあえる、働き甲斐のある事務所をめざします。

医療費控除を受ける際、誤りやすい事項について紹介します

(医療費控除の対象となるもの)

- ・妊婦や新生児への医師による定期健康診断費用は、保健指導と同様の性格を持つものであるため対象となります。
- ・介護老人保健施設へ支払う医療サービスの対価として支払う食費・おむつ代・入浴料・部屋代などは対象となります。
- ・指定介護老人福祉施設の施設サービス費用については、要介護認定 1～5 の認定を受けている者の介護費及び食費に係る自己負担額として支払ったものの 2 分の 1 相当額が対象となります。(厚労省規定の領収証が必要)
- ・白内障の治療のために使用した眼内レンズの購入費用や使用薬剤は対象となります。
また、角膜矯正療法及びレーシックによる近視等の治療にかかる費用は、角膜を矯正して視力を回復させる治療の対価として支払われるものであるため対象となります。
- ・腰痛などカイロプラクティックの治療として、指圧師や柔道整体師などの有資格者が行う診療に対する治療費は対象となります。

(医療費控除の対象とならないもの)

- ・視力回復センターへの支払いは、医療機関としての届け出がない上、眼科医を擁さずに単に目のトレーニングを行うものであり、医師等による診療等の対価にならないため対象となりません。
- ・通院に自家用車を使用した場合のガソリン代は、人的役務の提供の対価に該当しないことから対象となりません。
- ・出産のために帰省する交通費は、医師等による診療等を受けるために直接必要な交通費とはいえないため対象となりません。
- ・遠隔地の病院等で治療を受けるための宿泊費用は、病院等に支払う入院費とは異なるので対象となりません。
- ・売薬の購入代金について、治療薬については対象となりますが、疾病の予防・疲労回復・健康増進等に該当するサプリメントや医薬部外品などは対象となりません。

(高額医療費から差し引く「補てん金」について)

- ・医療費控除を受ける場合、高額医療費として補てん金等を受け取った場合には、該当の医療費から差し引いた金額で申告することとなっていますが、出産手当金や勤務先の社員で構成している互助会からの見舞金、知人から受け取った見舞金などは補てん金に該当しないものとされており差し引く必要はありません。

しかし、通常、損害賠償金などは非課税所得として税には関係ないものと理解されていますが、医療費の補てんを目的として支払いを受けたものについては、当該医療費から差し引くこととなりますので注意が必要です。

事例 Q & A

Q.

先月、夫が他界しました。私たち夫婦には子供も両親も兄弟もおりません。遺言書はありませんが、生前に「自分が亡くなった際は、財産の一部を社会に役立つ団体等に寄附したい」と申しておりました。夫の財産を寄附したい場合には、手続きや税金などについてどのような取扱いになるのでしょうか？

A.

今回のご相談のケースでは、ご主人の遺言書はないとのことですから、ご主人の意志で寄附することはできません。このような場合には、一度相続の手続きを行って奥様がご主人の財産を相続した後、相続人である奥様から寄附をするという手続きになります。

相続財産を寄附するにあたり以下の要件を満たすと、寄附した財産について相続税が非課税となります。

- ① 寄附した財産が相続、または遺贈によって取得した財産であること（相続財産を一度現金化して、その現金を寄附換金した場合などは対象となりませんのでご注意ください。）
- ② 相続税の申告期限（通常は被相続人が亡くなった日の翌日から10ヶ月以内）までに、相続した財産を寄附すること
- ③ 寄附先が、国、地方公共団体、その他教育や科学の振興などに貢献することが著しいと認められる特定の公益法人（独立行政法人や社会福祉法人などに限定されており、寄附の時点で既に設立されているものでなければなりません。例えば、日本赤十字社、(公財)日本ユニセフ協会、(公財)がん研究会、国境なき医師団などが該当します。)

また、以下のケースに該当する場合は非課税の特例の適用から除外されます

- (1) 2年以内に組織・団体が消滅する、もしくは公共の目的以外に遺産が使われる
- (2) 特定の相続人が、寄附先から恩恵を受けている

相続人は相続した後に自分の財産を寄附することとなるため、相続税が非課税となる効果と併せて、所得税、住民税で寄附金控除ができる場合があります。詳しくはお問い合わせ下さい。



税務カレンダー

【2月の税務】

内容	納付/申告期限
28年分所得税の確定申告（還付申告については、2/15以前でも行えます。）	2月16日から3月15日まで
28年分贈与税の申告	2月1日から3月15日まで
1月分源泉所得税・住民税の特別徴収税額の納付	2月10日
28年12月決算法人及び決算期の定めのない人格なき社団等の確定申告	2月28日
3月、6月、9月、12月決算法人の3月ごとの期間短縮に係る確定申告	2月28日
6月決算法人の中間申告	2月28日

【3月の税務】

内容	納付/申告期限
28年分所得税の確定申告	2月16日から3月15日まで
28年分贈与税の申告	2月1日から3月15日まで
2月分源泉所得税・住民税の特別徴収税額の納付	3月10日
個人事業者の28年分の消費税・地方消費税の確定申告	3月31日
1月決算法人の確定申告	3月31日
1月、4月、7月、10月決算法人及び個人事業者（28年12月分）の3月ごとの期間短縮に係る確定申告（消費税・地方消費税）	3月31日
7月決算法人の中間申告	3月31日



旬のごちそう

今が旬の「伊予柑（いよかん）」をご紹介します。

伊予柑という名前は愛媛県が伊予国と呼ばれていたことに由来するものですが、もともとは山口県で発見され、明治時代に愛媛県に移植されたことが始まりで、現在も主に愛媛県で生産されている柑橘類の一つです。香りが良くジューシーで甘みと酸味のバランスが絶妙な伊予柑の選び方は、ヘタが青く小さく、皮は色が濃く張り艶があり、持ったときに重みのあるものが美味しいサインです。

【栄養・効能】

ビタミンCやビタミンEを多く含み活性酸素を抑制し、免疫力を高め風邪予防に効果的です。また、シミ予防の効果が期待できます。

酸味成分であるクエン酸は疲労回復効果があり、血をきれいにし、ダイエット効果もあります。

食物繊維であるペクチンには整腸作用があり便秘や下痢に効果があります。また、コレステロール値や血糖値の上昇を抑制してくれます。

皮にはリモネン等の精油が含まれ、リラックス効果と覚醒効果の両方があり、また毛細血管の壁を強くし、高血圧予防に有効です。

また、シネフェリンは体脂肪燃焼、食欲抑制作用があるとして注目されている成分です。