

## 知っク お金の話



### 今年こそ家計簿つけるゾ〜！？

新年を迎えるにあたり、「今年こそ〇〇する！」と目標をたてた方も多いのではないのでしょうか。「今年こそ家計簿つける！」と思いつつ、「面倒くさくて続かない」なんて3日坊主の方はいませんか？



家計簿を長続きさせるためには、まず家計簿をつける（＝家計を把握する）理由を明確にすることが大切です。お金を貯める理由のご家庭によってさまざまですが、「子どもの教育費」「セカンドライフ資金」「旅行に行くため」「車の購入」などが多いようですね。

目標とそのために必要な資金・時期を把握することで、毎月いくら貯蓄する必要があるのかがみえてきます。まずは、自分や家族の目標・そのための資金と、使う時期・毎月の目標貯蓄額を把握するため、(例)を参考に、下表へ書き出してみましょう。

自分や家族の目標	そのための資金・時期	毎月の目標貯蓄額
(例) 毎年家族旅行をする	30万円・毎年8月	2.5万円 (30万円÷12ヶ月)
	円	
	年 月	円

お金を貯めるために、まず家計簿で今の家計を知ることが大切です。

次回は、さまざまな家計簿と貯蓄の工夫を紹介します。

## 知っク お金の話



### どんな家計簿だとつづくのかな〜！？

家計簿をつける（＝家計を把握する）理由を明確にしたところで、どんな家計簿を使えばいいのかと悩まれる方も多いと思います。

家計簿のつけ方にルールはありません。ご自身が「わかりやすく・楽しく・続けられる」ことが大切です。

今日は、世の中にたくさんある家計簿の種類とつけかたの工夫点を紹介します。

#### 家計簿の種類

かわいいキャラクターや動物の写真がのったもの・日記がつけられるもの・おこづかい帳のように支出を書いていくもの・細かな費目までかけるもの・レシートをはるもの・節約術や料理レシピがのっているものなどなど。サイズもノートサイズから手帖サイズまであります。

また、最近ではインターネットから無料でダウンロードでき、家計状況をグラフにできる家計簿や家計簿の携帯アプリもあります。



#### 家計簿をつける上での工夫

レシートをとっておいて一週間に一度記帳する・費目ごとに袋分けする・携帯に使った金額を入力しておくなど。でも最大のポイントは「こまかいことは気にしない！」ことです。「1円合わない!」「付け忘れたけど思い出せない」なんてことは気にせず、まずはざっくりと自分のペースでつけてみるのが大切です。

## 知っく お金の話



### 生命保険金を受け取ると、税金がかかる？Part1



あけましておめでとうございます。本年もよろしくお願ひいたします。  
楽しいお正月を過ごされましたか。

さて今回は、保険に関する税金について学んでいきましょう。

生命保険の保険金や配当金・満期金等を受け取ったとき、税金がかかることがあるのをご存知ですか？

保険料の負担者や保険金受取人によって課税方法はいろいろあります。生命保険の死亡保険金は、保険契約者本人が受け取れば「所得税（一時所得）」、保険契約者（＝被保険者）の相続人が受け取れば「相続税」、保険契約者・被保険者・受取人がすべて異なる場合は「贈与税」となります。「入院給付金やリビングニーズ<sup>※</sup>保険金」は契約者（または親族）が受取った場合は非課税です。

「満期保険金や生存保険金および年金など、死亡保険金以外の保険金・給付金」は、保険契約者本人が受け取れば「所得税（一時所得または雑所得）」となりますが、保険契約者以外の方が受け取ると「贈与税」がかかります。生命保険に加入するときには、保険金を受け取るときの税金の扱いも考えて、保険金の受取人を決めることが大切です。

※余命 6 ヶ月と診断されたとき、主契約の死亡保険金の一部もしくは全部（3,000 万円上限）が支払われるという特約です。

## 知っく お金の話



### 生命保険金を受け取ると、税金がかかる？Part2



さて今回は、前回の生命保険金と税金の関係のつづきです。

どんなとき、どんな税金がかかるのか、夫・妻・子を例に考えてみましょう。

#### ■ 生命保険金と受取人と税金（例）

保険金の種類	契約形態			税金の種類
	契約者 (保険料負担者)	被保険者 (保険の対象者)	受取人	
死亡保険金 死亡給付金	夫	夫	妻または子	相続税
		妻	夫 子	所得税（一時所得）・住民税 贈与税（夫から子への贈与）
満期保険金 生存給付金	夫	夫・妻・子 いずれでも	夫	所得税（一時所得）・住民税
			妻または子	贈与税
年 金	夫	夫・妻・子 いずれでも	夫	毎年年金を受取る度に所得税（雑所得）・住民税
			妻または子	年金期間開始時に、年金の権利評価額に贈与税がかかり、さらに毎年の受取り額に所得税（雑所得）がかかる・住民税

こども保険や学資保険で、契約者＝夫、被保険者＝子、死亡保険金および満期保険金受取人＝子とすると、満期保険金は親から子への贈与となり贈与税がかかります。また、専業主婦である妻が満期金や年金を受け取った場合（＝所得があった場合）、金額によってはその年の配偶者控除が受けられなくなったり、国民年金保険料を納付する義務が生じることがあります。わが家の生命保険の契約形態をもう一度チェックしてみましょう。

## 知っク お金の話



### 損害保険金を受け取ると、税金がかかる？

今回は、車の事故や火災などで支払われる損害保険金と税金のお話です。

個人が損害保険金を受け取った場合、その保険金が課税の対象になる場合とならない場合があります。

原則として損害を補てんした保険金は非課税です。しかし、自動車保険と傷害保険は、ケースにより非課税となる場合と、所得税・相続税・贈与税の課税対象となる場合があります。

#### ①火災保険の場合

建物や家財が、火災・落雷・爆発・風水害などによって支払われた保険金は、非課税（ただし、共有名義の場合は注意が必要）。

#### ②自動車保険の場合

- ・賠償保険…被保険者に支払われる保険金は（賠償にあてるため）所得が生じないため非課税。

個人が受け取る損害賠償金・見舞金も非課税。

- ・車両保険…保険金は損失の補てんにあてられるため非課税。
- ・搭乗者傷害保険…下記の傷害保険の場合と同じ。



#### ③傷害保険の場合

死亡保険金は、保険料の負担者が誰であったかによって次のようにかかる税金が異なります。

保険料負担者（契約者）	かかる税金
被保険者	相続税
保険金受取人	所得税（一時所得）・住民税
第三者	贈与税



## 知っク お金の話



### そろそろ確定申告のシーズン！

受験シーズンが到来し、受験生は追い込みの時期ではないでしょうか。この時期は体調を崩しやすい時期でもあるので、ご家族のみなさんも健康管理をお忘れなく！

さてもう一つ。この時期は「確定申告」のシーズンでもあります。給与所得者（会社員など）は、毎月の給与やボーナスから所得税を源泉徴収（天引き）されますが、給与所得者以外の方は確定申告をしなければなりません。また給与所得者でも、次の要件に該当する人は確定申告をしなければなりません。

- その年の給与の収入金額が 2,000 万円を超える人
- 給与を 1 ヶ所から受けていて、各種の所得金額（給与所得、退職所得を除く）の合計額が 20 万円を超える人
- 給与を 2 ヶ所以上から受けていて、年末調整をされなかった給与の収入金額と、各種の所得金額（給与所得、退職所得を除く）との合計額が 20 万円を超える人

その他、給与について、災害減免法により源泉徴収税額の徴収猶予や還付を受けた方や、給与の支払いを受ける際に源泉徴収されない方なども確定申告が必要です。

確定申告は、毎年 2 月 16 日から 3 月 15 日までの間に、住所地の税務署で行います（郵送で提出可）。また、国税庁のホームページの「確定申告書作成コーナー」で作成した申告書そのまま電子申告することもできるようになりました。申請が必要な方は、国税庁のホームページをご覧ください。



## 知っトク お金の話



### 確定申告～1年間で医療費 10万円超えた!?

節分の時期。「オニは～外。福は～内。」と言いながら、豆まきするご家庭も多いことでしょう。太巻きを食べる地域もありますね。豆まきで厄を払い、太巻きで福を巻き込みましょう。



さて、今回は、確定申告の医療費控除についてお話しします。

自分や家族(生計を一つにする親族)の病気やケガによりその年の1月1日から12月31日までに支払った医療費が10万円以上の時、確定申告で医療費控除を申請すると税金が還付されることがあります。これを医療費控除といいます。医療費控除の対象となる金額は、次の式で計算した金額(最高で200万円)です。

$(\text{実際に支払った医療費の合計額} - \text{『保険金などで補てんされる金額(※)』}) - \text{『10万円(注)』}$

(※)『保険金などで補てんされる金額』とは、生命保険契約などで支払われる入院給付金、健康保険などで給付される療養費・家族療養費・出産育児一時金などのこと。

(注) その年の所得金額の合計額が200万円未満の人はその5%の金額。



なお、医療費控除の対象になる医療費とならない医療費があります。

#### ■医療費控除の対象となる医療費・ならない医療費(一部)

対象となるもの：医師・歯科医師による診察代、治療代、治療・療養のための医薬品購入代金、助産師による分娩の介助料など

対象とならないもの：医師に対する謝礼、健康診断・美容整形の費用、健康増進のための医薬品購入、通院のためのガソリン代など

昨年1年間の医療費が10万円を超えている方は、一度チェックしてみましょう。そのためにもレシートを年末まで保管しておくといいですね。

#### 【参考】セルフメデューケーション税制(医療費控除の特例)

適切な健康管理の下で医療用医薬品からの代替を進める観点から、医師の関与のもとに検診や予防接種等を受けている個人を対象として、一定のスイッチOTC医薬品を購入した場合、その購入費用を所得から控除できるセルフメデューケーション税制が平成29年1月よりスタートしました。現行の医療費控除とは選択適用となります。

対象となる期間	平成29年1月1日～平成33年12月31日まで
控除対象額	控除対象医薬品の合計額－保険金等で補てんされる金額－12,000円
控除限度額	88,000円

(注) OTC医薬品(一般用医薬品)とは、処方箋がなくても買うことができる市販薬をいいます。スイッチOTCとは、以前は医療薬であったものが市販薬として薬局で買えるように転用したものをいいます。セルフメデューケーション税制の対象医薬品には以下のような共通識別マークが表示(一部未表示あり)されています。

セルフメデューケーション

税

控除 対象



## 知っク お金の話



### 確定申告～住宅ローンを組んでる方はお忘れなく！

確定申告の時期ですね。住宅ローンを利用している方に耳よりな情報です。

返済期間 10 年以上の住宅ローンを利用してマイホームを新築・購入・増改築等をしたとき、適用条件にあてはまれば、居住の用に供した年から 10 年間、年末のローン残高の 1%を「住宅借入金等特別控除」として所得税額から控除できます。これを住宅ローン控除（住宅取得等特別控除）といい、対象となるのは下表のとおりです。

#### ■住宅ローン控除（住宅取得等特別控除）

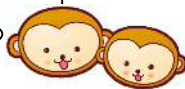
居住年	住宅借入金等の 年末残高	控除期間	控除率	年間控除最高額
平成 26 年 4 月～ 平成 33 年 12 月	4,000 万円（注）	10 年	1%	40 万円



（注）一般住宅の対価の額に含まれる消費税の税率が 8%または 10%である場合の金額。それ以外の場合における借入れ限度額は 2,000 万円となる。

なお、この制度の適用を受けるためには初年度に確定申告を行う必要がありますが、給与所得者の場合、2 年目以降は年末調整で控除を受けることができます。また、認定長期優良住宅や認定低炭素住宅の場合は、さらに控除額が多くなります。今年住宅ローンを組んだ方、毎年申告が必要な方は、お忘れなく！

## 知っク お金の話



### 確定申告～災害・盗難にあった場合は…

バレンタインデーの時期は、チョコレートをはじめさまざまな贈り物で、雑誌やデパートがにぎわっていますね。最近では女性同士や友人同士で贈り物をするといったことも増えているとのこと。日頃の感謝の気持ちを、家族に伝えるのもいいですね。

さて今回は、災害や盗難にあった場合の控除や所得税の減免・軽減についてお話しします。

災害、盗難等により、生活に通常必要な資産に損害を被った場合、一定の金額の所得控除を受けることができます。これを雑損控除といいます（確定申告が必要になります）。雑損控除として控除できる金額は、次の A、B のいずれか多い方の金額です。



A…（損失額<sup>\*1</sup>）－（総所得金額）×10%

B…（損失額のうち災害関連支出<sup>\*2</sup>の金額）－5 万円

※1：保険金等や賠償金で補てんされる額は損失額から差し引く

※2：災害にあった住宅や家財などを除去する費用など

また、雑損控除とは別に、東日本大震災などの「地震、火災・風水害などの災害によって住宅または家財の 1/2 以上の損害を受けた場合（所得制限あり）」は、所定の「損失額の明細書」を添付して確定申告を行うことにより、その年の所得税が減免・軽減されます。ただし、この控除と「雑損控除」の両方を適用することはできません。

最近では、自然災害や盗難も増えていますので、被害にあった場合は確定申告で控除が受けられることをお忘れなく！

## 知っク お金の話



### あなたは何枚カードをえていますか？

まだまだ寒さが続くこの時期ですが、スキーやスケートなど冬のスポーツを楽しむのもいいですね。さて今日は買い物などのお支払いに使うカードについてのお話です。気軽に買い物ができるカード。皆さんも少なくとも 1 枚はもっているのではないのでしょうか？便利な反面、リボ払いの多用で返済不能になってしまったり、盗難やスキミングによる被害にあう等のリスクもともないます。

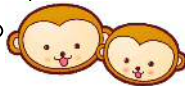
カードのしくみを知り、上手にカードを利用することが大切です。

カードには、クレジットカード・デビットカード・電子マネーなどの種類があります。

- ★**クレジットカード**とは、現金に代わる決済手段の一つです。カード会員は信用を基に、カード会社の加盟店で買物や食事、サービスなどの提供を代金後払いで受けることができます。
- ★**デビットカード**とは、加盟店での買物や飲食、サービス等の代金支払いを、利用者の銀行口座から直接引き落とすしくみのカードです。加盟店に設置されている端末から暗証番号を入力することにより、金融機関の口座から利用代金が引き落とされて決済が完了します。
- ★**電子マネー**とは、紙幣や硬貨などの通貨ではなく、金銭価値を電子的にやりとりする決済方式です。JRのSUICAやICOCA、Edyなどが電子マネーといわれるもので、「おサイフケータイ」といわれる携帯電話に電子マネー機能がついたものもあります。



## 知っク お金の話



### 投資型金融商品、興味はあるけど…

預金の金利が低いこともあり、このところ投資型の金融商品に注目が集まっています。興味をもっていらっしゃる方、すでに始めている方も多いのではないのでしょうか。

投資型金融商品には、「株式」「投資信託」「債権」「外貨投資」「転換社債」などがあります。また、「商品ファンド」「金」も金融商品の一つになります。

投資型金融商品には、元本が保証されない代わりに、リターンが大きくなる可能性も高い商品

(=ハイリスク・ハイリターン商品)が多くあります。

貯蓄型金融商品(普通預金・定期預金等)に比べリターンが大きい分、リスクも大きいということをお忘れなく！投資型金融商品のメリット・デメリットを理解し、自分がどの程度の損失に耐えられるのかを知った上で、まずは少額からの購入を検討しましょう。なぜ投資型金融商品を購入するのか、ご自分や家族のライフプランと照らし合わせる事が重要です。

また、平成 26 年 1 月からは、最大 600 万円の上場株式や公募の株式投資信託等への非課税投資を可能とする NISA(ニーサ)がスタートしています(詳しくは国税庁のホームページでご確認ください)。

なお、元本保証がない商品は、「1 円でも元本が減ったら許せない！」という方にはオススメできません。



## 知っく お金の話



### 預金は 1,000 万円までしか守られない??

3 月は卒業・卒園の時期。子どもの成長を実感する時期でもありますね。  
 ひとり立ちする子どもにとっては、家族に守られていた環境から卒業し、自己責任が求められる社会に出ることを意味するわけですね。

新しい生活への期待とともに、不安もいっぱい! のことでしょう。

さて今日は、「預金の保護」についてお話します。

みなさんは「ペイオフ」という言葉をご存知ですか? 銀行等が経営破綻した場合、定期預金については 1 人当たり 1 金融機関「1,000 万円までの元本とその利息」を保証の上限とするものです。また、2005 年 4 月 1 日以降、定期預金だけでなく利息のつく普通預金もペイオフの対象になりました(ただし、決済用預金で、①無利息②要求払い③決済サービスを提供できること、という 3 条件をみたすものは全額保護)。

1,000 万円以上預貯金をもっている場合は、金融機関の信頼性をチェックし、不安なときは 1,000 万円ずつ金融機関を分けて管理することをおすすめします。



## 知っく お金の話



### もっと暮らしのお金について学びませんか?

52 週にわたり『知っくお金の話』にお付き合いいただき、ありがとうございました。  
 いかがでしたでしょうか?

生協では、生協 LPA (ライフプラン・アドバイザー) が中心となり、「暮らしの安心」をテーマとした暮らしのお金について学ぶ場を提供しています(一部の生協を除く)。

あなたも、お金についていっしょに学ぶ生協のライフプランニング活動に参加してみませんか? 学習のメニューは、ライフプランや保障の見直しをはじめ、社会保障や税金、家計簿のつけ方や金銭教育など、生協によりさまざまです。

詳しくは、ご加入の生協またはお近くの生協にお問い合わせください。

…生協 LPA (ライフプラン・アドバイザー) とは? ……………

コープ共済連のライフプラン・アドバイザー養成セミナーの所定の課程を修了した人です。組合員のライフプランニングについてのアドバイスや組合員向けの保障の見直し学習会などの講師をしています。

