

## 所得課税～配偶者控除及び配偶者特別控除の見直し①

## 1. 改正の概要

・配偶者特別控除の対象となる配偶者の合計所得金額の上限が76万円から123万円(給与収入のみの場合の収入金額は141万円から201万円)まで引き上げられます。

・配偶者控除及び配偶者特別控除は、本人の合計所得金額が900万円(給与収入のみの場合の収入金額は1,120万円)を超えると控除額が減少し、1,000万円(給与収入のみの場合の収入金額は1,220万円)を超えると控除額が0になります。

【改正案の控除額及び改正前後の影響について】

|                 |                       | 配偶者の給与収入       |                   |                |                   |                   |                   |                     |                        |                        |                        |                        |                        |
|-----------------|-----------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                 |                       | 配偶者控除          |                   | 配偶者特別控除        |                   |                   |                   |                     |                        |                        |                        |                        |                        |
|                 |                       | 控除対象<br>配偶者    | 老人控除<br>対象<br>配偶者 | 103万円以下        | 103万円超<br>150万円以下 | 150万円超<br>155万円以下 | 155万円超<br>160万円以下 | 160万円超<br>166.8万円未満 | 166.8万円以上<br>175.2万円未満 | 175.2万円以上<br>183.2万円未満 | 183.2万円以上<br>190.4万円未満 | 190.4万円以上<br>197.2万円未満 | 197.2万円以上<br>201.6万円未満 |
| 本人の<br>給与年<br>収 | 1,120万円以下             | 38万円<br>(33万円) | 48万円<br>(38万円)    | 38万円<br>(33万円) | 36万円<br>(33万円)    | 31万円<br>(31万円)    | 26万円<br>(26万円)    | 21万円<br>(21万円)      | 16万円<br>(16万円)         | 11万円<br>(11万円)         | 6万円<br>(6万円)           | 3万円<br>(3万円)           | 0万円<br>(0万円)           |
|                 | 1,120万円超<br>1,170万円以下 | 26<br>(22)     | 32<br>(26)        | 26<br>(22)     | 24<br>(22)        | 21<br>(21)        | 18<br>(18)        | 14<br>(14)          | 11<br>(11)             | 8<br>(8)               | 4<br>(4)               | 2<br>(2)               | 0<br>(0)               |
|                 | 1,170万円超<br>1,220万円以下 | 13<br>(11)     | 16<br>(13)        | 13<br>(11)     | 12<br>(11)        | 11<br>(11)        | 9<br>(9)          | 7<br>(7)            | 6<br>(6)               | 4<br>(4)               | 2<br>(2)               | 1<br>(1)               | 0<br>(0)               |
|                 | 1,220万円超              | 0<br>(0)       | 0<br>(0)          | 0<br>(0)       | 0<br>(0)          | 0<br>(0)          | 0<br>(0)          | 0<br>(0)            | 0<br>(0)               | 0<br>(0)               | 0<br>(0)               | 0<br>(0)               | 0<br>(0)               |

(※1) 給与収入以外の収入は無いものとする

(※2) カッコ内は住民税の控除額

次ページ参照

減税 増税 変更なし

○平成30年分以後の所得税、平成31年度分以後の個人住民税について適用される。

【配偶者の給与収入が103万円超150万円以下の場合の改正案の控除額及び改正前後の影響について】

|                 |                       | 配偶者特別控除                   |                            |                            |                            |                            |                            |                            |                            |                            |                            |
|-----------------|-----------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                 |                       | 配偶者の給与収入                  |                            |                            |                            |                            |                            |                            |                            |                            |                            |
|                 |                       | 103万円<br>超<br>105万円<br>未満 | 105万円<br>以上<br>110万円<br>未満 | 110万円<br>以上<br>115万円<br>未満 | 115万円<br>以上<br>120万円<br>未満 | 120万円<br>以上<br>125万円<br>未満 | 125万円<br>以上<br>130万円<br>未満 | 130万円<br>以上<br>135万円<br>未満 | 135万円<br>以上<br>140万円<br>未満 | 140万円<br>以上<br>141万円<br>未満 | 141万円<br>以上<br>150万円<br>以下 |
| 本人の<br>給与<br>収入 | 1,120万円以下             | 38万円<br>(33万円)            | 38万円<br>(33万円)             | 38万円<br>(33万円)             | 38万円<br>(33万円)             | 38万円<br>(33万円)             | 38万円<br>(33万円)             | 38万円<br>(33万円)             | 38万円<br>(33万円)             | 38万円<br>(33万円)             | 38万円<br>(33万円)             |
|                 | 1,120万円超<br>1,170万円以下 | 26<br>(22)                | 26<br>(22)                 | 26<br>(22)                 | 26<br>(22)                 | 26<br>(22)                 | 26<br>(22)                 | 26<br>(22)                 | 26<br>(22)                 | 26<br>(22)                 | 26<br>(22)                 |
|                 | 1,170万円超<br>1,220万円以下 | 13<br>(11)                | 13<br>(11)                 | 13<br>(11)                 | 13<br>(11)                 | 13<br>(11)                 | 13<br>(11)                 | 13<br>(11)                 | 13<br>(11)                 | 13<br>(11)                 | 13<br>(11)                 |

(※1)給与収入以外の収入は無いものとする

(※2)カッコ内は住民税の控除額

 減税
  増税
  変更なし

## 2. 実務上の留意点

- ・当該改正により減税となった世帯でも、社会保険料の増加や妻の年収増加による夫の勤務先の配偶者手当の減少により手取りが減る可能性がある。

## 3. 今後の注目点

- ・配偶者控除、配偶者特別控除の見直しは個人所得課税改革の第一弾であり、今後も所得課税改革は継続される。

### 1. 改正の概要

- ・現行のNISAが積立型の投資に利用しにくいことを踏まえ、少額からの積立・分散投資を促進する目的で積立NISAが創設されます。
- ・現行のNISAよりも年間投資上限額を40万円と小さくする一方で、非課税期間を20年とより長期化する制度となります。
- ・非課税口座内の公募等株式投資信託(※1)に係る配当所得及び譲渡所得等が非課税となります。

| 項目          | 積立NISA                | NISA                                   |
|-------------|-----------------------|--|
| 対象者         | 居住者等                  | 20歳以上の居住者等                             |
| 非課税年間投資上限額  | 40万円                  | 120万円(平成27年分以前は100万円)                  |
| 非課税期間       | 投資した年から最長20年間         | 投資した年から最長5年間                           |
| 投資可能期間      | 平成30年から平成49年          | 平成26年から平成35年                           |
| 非課税対象       | 公募等株式投資信託(※1)         | 上場株式、上場新株予約権付社債<br>公募株式投資信託、ETF、REITなど |
| 口座の開設と勘定の設定 | 非課税口座を開設<br>累積投資勘定を設定 | 非課税口座を開設<br>非課税管理勘定を設定                 |

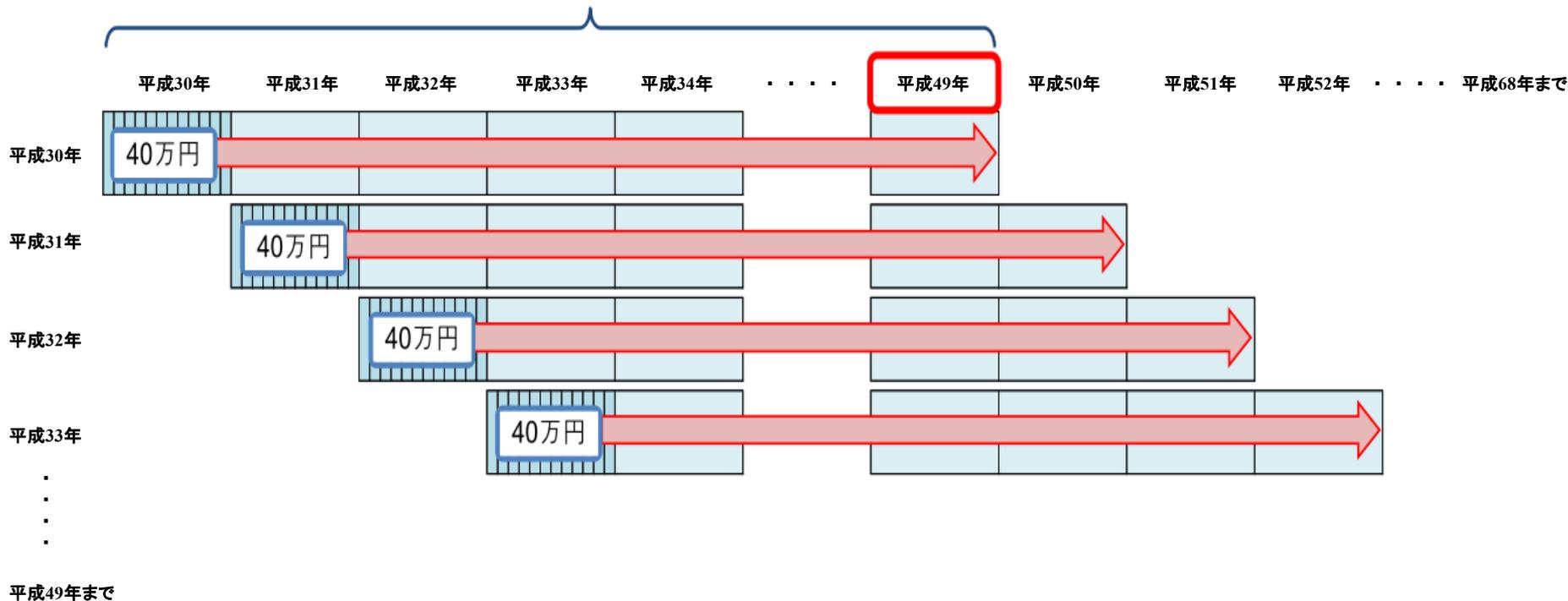
(※1)株式投資信託でその受益権が金融商品取引所に上場等がされているもの又はその設定に係る受益権の募集が一定の公募により行われたもの。

### 2. 実務上の留意点

- ・現行のNISAと選択して適用することとなる。
- ・現行のNISAと同様、非課税期間に売却した場合、売却損失は税金計算上はなかったものとみなされる(損益通算等も不可)。
- ・公募等株式投資信託は長期・分散投資に適した一定の投資商品に限定されている。

## 3. イメージ図

長期の積立・分散投資のメリットを十分に得られる非課税期間

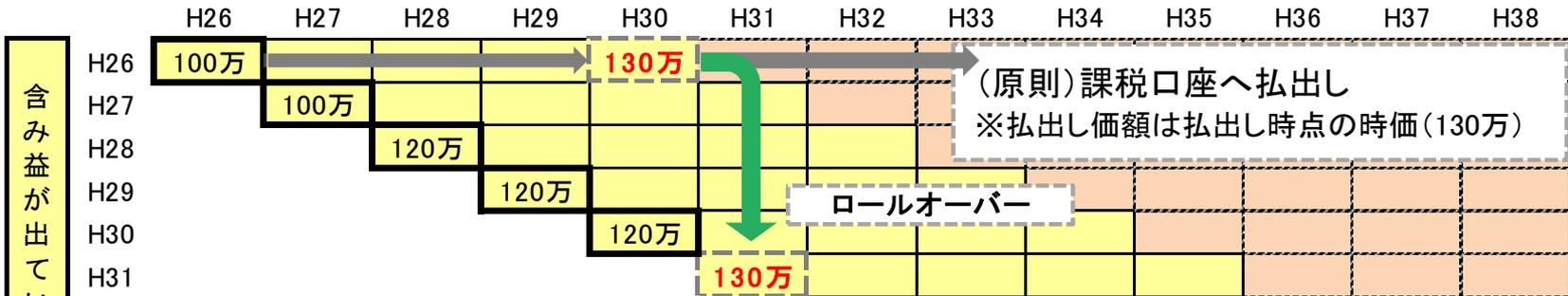


○非課税年間投資上限額 40万円

○出典 平成29年度税制改正要望項目 金融庁より 一部改編

## 1. 改正概要

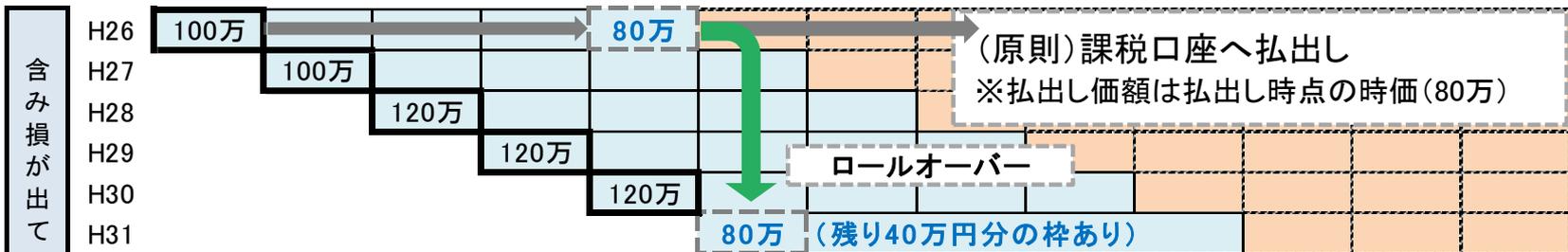
・現行NISAにおける非課税期間終了時に年間投資上限額を一定額超過した場合もロールオーバーが可能となります。



(口座開設者が希望した場合) 翌年の投資枠へのロールオーバー(移管)

【改正前】年間投資上限額(120万)の範囲内でロールオーバーが可能

【改正案】年間投資上限額(120万)を一定額超過している場合であってもロールオーバー可能



(口座開設者が希望した場合) 翌年の投資枠へのロールオーバー(移管)

※翌年の年間投資上限額(120万円)のうち、80万円分の枠を使用してロールオーバーが可能

含み損が出ている場合には改正前と変更なし

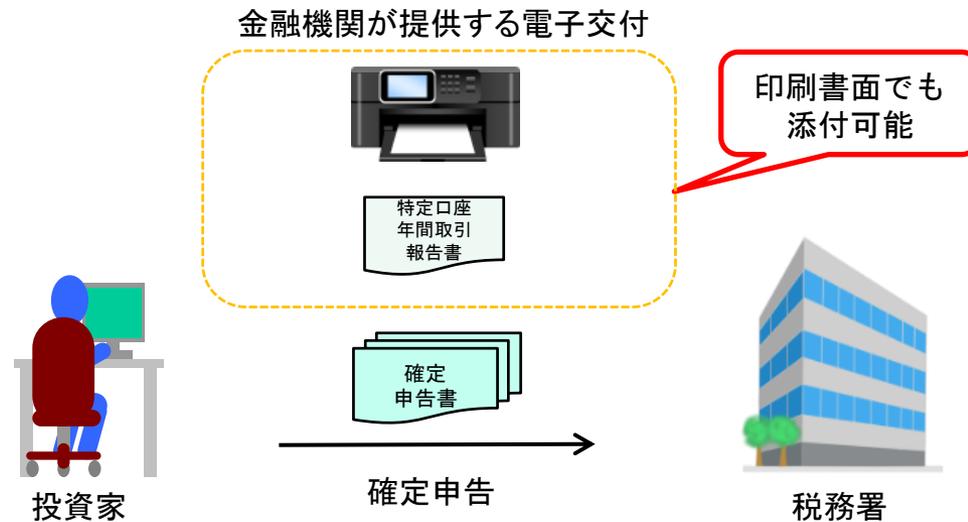
○出典 平成29年度税制改正要望項目 金融庁より 一部改編

## 所得課税～確定申告書に添付する特定口座年間取引報告書の範囲の拡大

## 1. 改正の概要

投資家の利便性を向上させる目的で、次の措置が講じられます。

- ①上場株式等の配当所得等又は譲渡所得等に係る確定申告書の添付書類のうち特定口座年間取引報告書について、原本添付以外に、金融機関が提供する電子交付を利用して印刷した書面の添付も認められるようになります。  
○平成31年分以後の所得税及び平成32年度分以後の個人住民税について適用される。
- ②特定保管勘定等の設定・廃止をする場合に提出する特定口座異動届出書について、マイナンバーの記載が不要となります。



## 2. 今後の注目点

上記②(特定口座異動届出書へのマイナンバーの記載を不要とする措置)の適用開始時期

## 1. 改正の概要

- ・所得税額の特別控除の対象となる増改築等工事に、従来の耐震改修工事、省エネ改修工事に加え、一定の耐久性向上改修工事が追加されます。
- ・省エネ改修工事に係る所得税の特別控除の適用要件の見直しが行われます。
- ・給与所得者等が使用者等から借り入れる住宅借入金等のうち、所得税の特別控除の対象外となる住宅借入金の利率が1%未満から0.2%未満に引き下げられます(緩和)。

## 1. 一定の耐久性向上改修工事の追加

## ① 特定の増改築等に係る住宅借入金等を有する場合の所得税額の特別控除の控除額に係る特例(ローン型)

個人が既存住宅に対し省エネ改修工事等をした場合に、増改築等に係る年末ローン残高等の2%または1%を居住年以後5年間の各年の所得税額から控除する制度である。

|     | 適用対象となる増改築等工事                             | (5年間の)最大控除額 |
|-----|---|-------------|
| 改正前 | 省エネ改修工事を含む工事                              | 62.5万円      |
| 改正案 | 省エネ改修工事を含む工事<br>または省エネ改修工事と併せて行う耐久性向上改修工事 | 62.5万円      |

## ② 既存住宅に係る特定の改修工事をした場合の所得税額の特別控除(投資型)

個人が既存住宅に対し省エネ改修工事等をした場合に、標準的な工事費用相当額の10%を居住年の所得税額から控除する制度である。

|     | 適用対象となる増改築等工事            | 控除限度額    |
|-----|--------------------------|----------|
| 改正前 | 耐震改修工事のみ                 | 25万円     |
|     | 省エネ改修工事のみ                | 25万円     |
| 改正案 | 耐震改修工事+耐久性向上改修工事         | 25万円     |
|     | 省エネ改修工事+耐久性向上改修工事        | 25万円(※1) |
|     | 耐震改修工事+省エネ改修工事+耐久性向上改修工事 | 50万円(※2) |

(※1) 省エネ改修工事と併せて太陽光発電装置を設置する場合には35万円を限度とする

(※2) 省エネ改修工事と併せて太陽光発電装置を設置する場合には60万円を限度とする

○平成29年4月1日から平成33年12月31日までの間に、増改築等をした居住用家屋を自己の居住の用に供する場合に適用される。

## 2. 省エネ改修工事に係る所得税の特別控除の適用要件の見直し

|     | 省エネ改修工事の適用要件(必須要件)                       |
|-----|--|
| 改正前 | 全ての居室の窓全部の断熱改修(全窓要件)                     |
| 改正案 | 全窓要件、または改修により住宅全体の省エネ性能が断熱等級4等の要件を満たした場合 |

## 3. 住宅借入金等特別控除の対象外となる社内融資の利率の引き下げ(緩和)

|     | 利率     |
|-----|--------|
| 改正前 | 1%未満   |
| 改正案 | 0.2%未満 |

○平成29年1月1日以後に、居住用家屋を自己の居住の用に供する場合に適用される。

## 2. 今後の注目点

- ・耐久性向上改修工事に係る標準的な工事費用の金額。
- ・見直し後の省エネ改修工事に係る所得税の特別控除の要件の適用開始時期。

### 1. 改正の概要

- ・医療費控除及びセルフメディケーション税制の添付書類が、現行の「医療費又は医薬品購入費の領収書」から「医療費又は医薬品購入費の明細書」に変わります。

| 改正の内容          | 改正前                             | 改正案                |
|----------------|---------------------------------|--------------------|
| 確定申告書の提出時の添付書類 | 医療費又は医薬品購入費の領収書の添付(添付に代えて提示でも可) | 医療費又は医薬品購入費の明細書の添付 |

○平成29年分以後の確定申告書を平成30年1月1日以後に提出する場合に適用される。

#### 【医療費控除及びセルフメディケーション税制の概要】

| 内容       | 医療費控除   | セルフメディケーション税制                    |
|----------|---|----------------------------------|
| 対象となる医療費 | ・医師又は歯科医師による診療又は治療の対価<br>・治療又は療養に必要な医薬品の購入の対価 等 | 特定一般用医薬品の購入の対価                   |
| 控除限度額    | 200万円   | 8万8千円                            |
| 適用対象者    | 居住者   | 健康の維持増進及び疾病の予防への取組として、一定の取組を行う個人 |
| 併用可否     | 併用不可  |                                  |

### 2. 実務上の留意点

- ・確定申告期限等から5年間は、税務署長から領収書の提示又は提出を求められた場合には、これに応じなければならないため領収書を保存しておく必要がある。
- ・経過措置として、平成29年分～平成31年分の確定申告までは、現行の領収書の添付又は提示による適用も可能である。