

あなたの税適・iDeCo効果は？

「源泉徴収票」で確認しましょう



間もなく「源泉徴収票」が配付されます。マイナンバーの関係で、今年からA4サイズになっています。所得控除を受けることができる自治労共済「税制適格年金（税適）」、今年から利用ができたようになった「個人型確定拠出年金（iDeCo）」の節税効果を、自身の「源泉徴収票」をもとに計算することができます。計算方法は次のとおりです。ぜひ一度計算して、効果をご確認下さい。

所得税の計算方法

まず、所得税の算出方法を理解することが重要です。所得税は年収すべてに課税されるものではなく、給与所得控除や所得控除などの「必要経費」を引いた額（いわゆる「課税所得金額」といいます）に課税されます。課税所得金額の算出方法は、源泉徴収票にある「給与所得控除後の金額」から「所得控除の額の合計額」を引いた額です。

$$\text{課税所得金額} = \text{「給与所得控除後の金額」} - \text{「所得控除の額の合計額」}$$

課税所得金額がわかれば、「所得税の速算表」により自身の所得税を算出できます。例えば、課税所得金額が300万円のケースでは、税率10%で控除額が97,500円なので、次の計算式となります。

$$300\text{万円} \times 10\% - 97,500\text{円} = 202,500\text{円} (\text{所得税額})$$

住宅ローン控除などの税額控除がある場合は、この所得税額から直接差し引くことができるので、節税効果が高いといわれる理由です。所得税額から税額控除を引いた額を「基準所得税額」といいます。税額控除がない場合は、所得税額 = 基準所得税額となります。なお現在、この「基準所得税額」の2.1%が復興税として課税されていますので、源泉徴収税額は次の計算式です。

$$\text{基準所得税額} \times 1.021 = \text{源泉徴収税額}$$

以上がお手もとの源泉徴収票から読み取れる内容です。

税適・iDeCoの節税効果は？

次に、税適・iDeCoの節税効果を計算してみましょう。税適は最大40,000円、iDeCoは最大144,000円の所得控除を受けることができます。両方に加入していたと仮定すると、「所得控除の額の合計額」が184,000円プラスになるということ、つまり課税所得金額が184,000円マイナスになるということです。

左記の例の課税所得金額が300万円のケースでは、税適・iDeCoに加入すると課税所得金額が2,816,000円となり、所得税額は次のとおりとなります。

$$2,816,000\text{円} \times 10\% - 97,500\text{円} = 184,100\text{円} (\text{所得税額})$$

従って、加入していない場合と加入した場合を比較すると、所得税の節税効果は次のとおりです。

$$202,500\text{円} - 184,100\text{円} = 18,400\text{円} (\text{節税効果})$$

税適（月額10,000円）、iDeCo（月額12,000円）に加入すると、所得税だけでも18,400円の効果があり、iDeCoの手数料（約6,000円）を引いても年利

所得税の速算表

課税所得金額	税率	控除額
195万円以下	5%	0円
195万円を超え330万円以下	10%	97,500円
330万円を超え695万円以下	20%	427,500円
695万円を超え900万円以下	23%	636,000円

約4.7%（単利）で預金しているのと同じ効果です。

また、所得税の速算表を見てわかるように、課税所得金額が高い場合は税率が高いので、節税効果は大きくなります。また、住民税についても10%程度の節税効果がありますが、控除される額等が所得税とは違っているので、あくまでも目安としてお考え下さい。

老後資産形成を国が支援する制度

税適やiDeCoは、「自助努力による老後資産形成を国が支援するしくみ」で、払っている税金があれば控除するという国の政策誘導によるものです。従って、住宅ローン控除等で基準所得税額がゼロになる場合は、メリットがないということになります。

なお、税適は5年以内に解約すると元本割れする点、iDeCoの場合は60歳まで解約できない、手数料がかかるなどの注意する点がありますので、ご理解の上でご加入下さい。

税適への加入を希望される場合は「市職共済サービスセンター」へ、iDeCoの加入を検討される場合は年末に職場配布した申込書でお申し込みください。ご不明な点がございましたら、

市職共済サービスセンター
☎ 0120-079-431
(平日のみ午前9時30分～午後7時)

までご連絡ください。

