

【特集】確定申告で見逃せない、「所得控除」活用のポイント！

確定申告は1年間の所得に対して適切に納税するためのものですが、納め過ぎた税金を取り戻す重要な手続きでもあります。その中で大きな役割を果たすのが「所得控除」です。所得控除とは、課税所得を減らす仕組みであり、正しく活用することにより、税負担を軽減することができます。所得控除には15種類あります。主なものを確認しましょう。

- **基礎控除**：本人所得2,500万円以下の方が対象。最大控除額は48万円。
- **配偶者控除**：本人所得が1,000万円以下の方が対象。一般は最大38万円。70歳以上の配偶者は最大48万円。配偶者の所得が48万円超133万円以下の場合は**配偶者特別控除**の対象に。
- **扶養控除**：扶養家族の所得が48万円以下の場合対象。扶養者年齢により控除額は異なる。
- **社会保険料控除**：支払った社会保険料全額を控除。
- **生命保険料控除**：生命保険等の支払いがある場合、最大控除額は12万円。
- **小規模企業共済等掛金控除**：小規模企業共済や確定拠出年金の掛金全額を控除できる。iDeCoの掛金もこの対象。掛金額を増やすと控除額も増えるため節税になる。
- **寄附金控除**：国や自治体などへ寄附した場合、一定額を控除できる。「ふるさと納税」もこの控除対象。
- **医療費控除**：一定額以上の医療費の支払いがある場合。確定申告では、忘れずに控除の確認を行うようにしましょう。



【コラム】個人向け国債、金利上昇時にはどれを選ぶ？

「安全性が高い資産に投資したい」「元本割れリスクを避けたい」…そんな方にお勧めなのが「個人向け国債」です。国が発行する債券のため信頼性が高く、安全資産の置き場として最適です。個人向け国債には以下の3種類があります。

- **変動金利型10年満期（変動10年）**：満期は10年。金利が半年ごとに見直される変動金利型です。
- **固定金利型5年満期（固定5年）**：満期は5年。購入時の金利が満期まで固定されます。
- **固定金利型3年満期（固定3年）**：満期は3年。購入時の金利が満期まで固定されます。

では、現在のような金利上昇局面では、どれを選ぶべきなのでしょう？それは「変動10年」です。変動金利型は市場金利が上昇した場合、保有している商品の金利も上昇し、受取利子も増えていきます。一方、金利がピークに達したタイミング、または金利下落時は「固定5年」や「固定3年」を選び、高い金利を固定する戦略が有効です。なお、個人向け国債の途中解約は、発行から1年経過後可能となり、直近2回分の利子相当額が差し引かれます。それでも、定期預金の途中解約よりは条件が良くなることが多いでしょう。

金利のある世の中となった今、安全資産の置き場所として、個人向け国債も一つの選択肢として考えてみてはいかがでしょうか？



今月のマネークイズ

日本では地域によって給与水準に大きな差があります。都道府県別で賃金が高いTOP5は、東京、神奈川、大阪、愛知の他、もう一つはどこでしょうか？

- 1 埼玉
- 2 千葉
- 3 栃木



(答えは裏面にあります)

今月のお知らせ

2月だけ短い理由は、暦ができた過程と関係があります。

大昔のローマでは3月が1年の始まりとされていて、2月は1年の最後の月でした。そして当時縁起が良いと信じられていた数字を使い、1か月を29日か31日として暦を作った所、最後の2月だけ28日と半端になってしまったのだそうです。



編集後記

年が明けて早くも1ヶ月が経過しました。特に最近頻繁に思うのですが「本当に月日が流れるのが早い！」です。年々この感覚が強くなっている気がするのは何故でしょうか？ 若い頃（学生の頃や20代前半の頃）は、時間を余して今日は何をしようと思うことが多かった様な気がしてます。1日24時間はいつでも誰でも平等なのですが、置かれている環境や考え方の変化によって感じ方が変わるんだなと改めて思った今日この頃です。そんな中でも家族と共に、楽しく悔いのない日々を過ごしていけたらと思っています😊

【金色の郵便ポスト】

先日、東京(五反田駅前)で「金色の郵便ポスト」を見かけました。初めて見たのですが、ゴールドのポストから送る郵便は、何となく縁起良さそうです。調べてみると、4年前の東京オリンピックの時の金メダリストにゆかりのある地域に設置されてる様で全国に79個設置されてるということです。皆さんも探してみてくださいーい😊 ちなみに、石川県には2つある様です(姉妹で金メダルを取ったお二人の出身地の津幡町)。



マネークイズの答え

答えは 3

栃木です。栃木は愛知を抜いて第4位となっています。TOP5の順位は以下のとおりです。



1位東京 2位神奈川 3位大阪
4位栃木 5位愛知

出典：厚労省 令和5年賃金構造基本統計調査の概況

「アフターフォローZOOMやってます」

資産形成・保険の内容確認を1年以降経過したタイミングで改めて認識合わせ出来たら良いと思います。(特に以下の様なケースに該当する場合)

- ・数年経過して現在の運用状況が気になる
- ・時間が経過して内容をすっかり忘れてしまった
- ・たまに届く運用状況書類の見方も分からず放置...

※ご希望の方はLINEにてお気軽にご連絡ください!

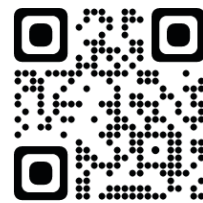
公式LINEから参照出来るコンテンツ

<p>現在、2月号を見れます</p> <p>きたじま通信 Newsletter 最新号</p>	<p>あなたと似た状況の方がいるかも!</p> <p>お客様の声 Customer Reviews</p>	<p>お気軽にどうぞ!</p> <p>LINEからのご予約は無料です</p> <p>個別相談 (オンライン or 対面) 空き日程確認</p>
<p>COMING SOON</p> <p>新サービス マネトレ塾 Personal Money Training</p>	<p>次回開催決定! 2月下旬</p> <p>マネー講座 開催案内</p>	<p>参考情報(リンク集) Instagram</p> <p>監修書籍 試し読み など</p>

こちらの「公式LINE」でも様々な情報をお届けしていますので、未登録の方は是非ご登録ください!

【国会議員会館での金融教育ワークショップ】

初めての取り組みだったのですが、昨年12月に東京の国会議員会館で金融教育ワークショップを開催してきました。とあるご縁が巡り巡って国会議員にもご参加頂いて有意義だったと思います。主目的は「若者世代への金融教育の場の提供」と「国会議員への課題提起」です。レポートにまとめていますので宜しければご覧ください。そして、2025年にスタートする予定ですが、石川県の大学生や高校生を対象として金融教育の機会を作っていきたいと思っています😊



レポート：QRコードまたは以下のURL
(<https://kitajima-fp.com/kokkai/>)

【Netflixにハマリ中です】

国会ワークショップの中で弁護士さんが金融詐欺の一つとして地面師についてお話ししていたことをきっかけに、Netflixを契約しドラマ「地面師たち」を一気見しました。色々な意味で地上波では放送が難しい内容ですが、久しぶりに一気見したくなったドラマでした。また、同じタイミングで中学1年の娘が「イカゲーム」を観たいとのこと、これもNetflixなのでちょうど良かったです。ただ、イカゲームも地上波では間違いなく放送出来ないシーンが多く16歳以上対象なのですが、TikTokなどでは小中学生にイカゲームが大人気とのこと年齢制限もあってない様なものですね...

4児パパFP

北島 諭

KITAJIMA FP OFFICE / 北島未来経営研究所

〒920-0849 金沢市堀川新町5-1-3F(金沢Rise内) ←無料駐車場あり

TEL: 090-1536-8175 E-mail: info@kitajima-fp.com

『金融教育・FP活動を通じて、誰もが安心して過ごせる未来へ』

- ①金融教育支援：子供と家族の未来を考える会® 石川支部運営
- ②資産形成アドバイス、資産配分確認、家計・保険見直し等のFP相談全般
- ③所属保険代理店・金融商品取扱業者：株式会社ホロスプランニング

