

石島会計メモ



中央区日本橋本石町
3-3-15 田所ビル
石島公認会計士事務所
(03)3275-1311
発行責任者 石島洋一

平成24年11月号

年末調整の生命保険料控除について

☆介護医療保険が仲間入り！

11月もあと少し……。年末という言葉もちらほら聞こえ始める時期となりました。そこで、今回は年末調整や確定申告の時に使われる『生命保険料控除』についてお伝えします。

去年までの生命保険料控除については、いろいろな生命保険が「一般保険料」と「個人年金保険料」の2種類に分けられていました。24年度からはこれに加えて介護(費用)保障の支払保険料等を「介護医療保険料」とし、別枠で控除することとなりました。一般・個人年金と合わせて3種類となり最大で12万円の所得控除が受けられます。しかしこの介護医療保険料、今年24年に契約・更新となったものからとなりますから、23年12月31日より前に契約した分は該当しませんのでご注意ください。



☆控除額の計算方法

控除額の計算は次の(A)～(C)のように大きく3つに分けられます。(有利な方法が選択できます)

(A)平成23年までに締結した保険(旧制度適用保険)のみで控除を受ける場合
去年までと同じで、一般5万円+個人年金5万円=10万円が控除限度額です

< A: 旧制度計算方法 >



年間の支払保険料等	控除額
25,000円以下	支払保険料等の全額
25,000円超 50,000円以下	支払保険料等×1/2+12,500円
50,000円超 100,000円以下	支払保険料等×1/4+25,000円
100,000円超	一律 50,000円

(B)平成24年1月1日以降に締結した保険(新制度適用保険)のみで控除を受ける場合

一般4万円+個人年金4万円+介護医療4万円=12万円が控除限度額です。

<B:新制度計算方法>

新制度適用契約 H24.12.31以降の契約			年間の支払保険料等	控除額
一般保険料 限度額 ¥40,000	個人年金 限度額 ¥40,000	介護医療 保険料 ¥40,000	20,000円以下	支払保険料等の全額
			20,000円超 40,000円以下	支払保険料等×1/2+10,000円
			40,000円超 80,000円以下	支払保険料等×1/4+20,000円
			80,000円超	一律 40,000円

(C)旧制度分と新制度分の両方の保険をあわせて控除を受ける場合

限度額は(B)と同額の一般4万円+個人年金4万円+介護医療4万円=12万円です。

一般保険料 旧+新=¥40,000		個人年金 旧+新=¥40,000		介護医療保険料 新 ¥40,000
旧制度 限度額 ¥50,000	新制度 限度額 ¥40,000	旧制度 限度額 ¥50,000	新制度 限度額 ¥40,000	新制度 限度額 ¥40,000

次のように計算します。

- ① 旧制度分は旧制度の計算方法(A)、新制度分は新制度の計算方法(B)でそれぞれの控除額を算出する。
- ② ①で求めた控除額を一般・個人年金・介護医療の保険料ごとに合計する。上限は4万円。ただし、旧制度分だけで控除額が4万円を越える場合は5万円まで控除できる。
- ③ ②で求められた保険料ごとの控除額を合計し全体の控除額を算出する。
限度額は12万円

要は旧制度の保険(一般生保、個人年金)については、単独で5万円まで控除可能ですが、どんな場合でも合計12万円までですよ、という意味です。

以上のように、今までの生命保険料控除の制度と比べて複雑になりました。でも、利用できる制度は出来るだけ有効に活用していきたいものです。

生命保険料控除の内容、計算方法等に疑問等ありましたら、弊所宛ご連絡ください。もちろん、年末調整業務等の一括委託も承っております。

(文書 田代真紀)

石島会計のウラ面

【 ★ 今回の職員紹介は、石島会計では若手の芦原衛の巻 ★ 】

こんにちは、石島会計事務所の芦原です。そうです、東京マラソンに当選してしまった芦原です。今回は、私の自己紹介をさせていただきます。



氏名・・・芦原 衛（あしはら まもる）
たまに「葦原」と間違えられます。



生年月日・・・昭和47年2月21日生

今年から介護保険が引かれるようになってしまいました。これ以上給料から引かないでくれー！まあ、制度だから仕方がないですね。



出身地・・・東京都中野区出身

偶然ですが、当事務所の内藤のお友達の産婦人科で生まれました。
現在は、東京都葛飾区に住んでいます。



家族構成・・・妻と子供3人の5人家族

子供は、小5（女）、小3（男）、年長（女）。3人集まるととにかくうるさいです。でも、結構楽しいですよ。



趣味・・・キャンプ、釣り、登山

特に、最近は、キャンプにはまっています。釣りは放射能の影響で控えめにしていますが、釣った魚をつまみに一杯（いっぱい？）飲むのは最高なんです。登山は、一番下の子がまだ小さいため現在お休み中です。



スポーツ・・・ジョギング、柔道

東京マラソンは、実は、密かに走ろうと思っていたのに、こんなに公になってしまって、ちょっとプレッシャーです。それと、困った事に、前回の練習状況の報告後、放っておいた魚の目がだんだん痛くなってきて現在撤去中のため練習不足に陥っています。



柔道は、子供がどうしてもって言うので、高校の時以来22年ぶり復活し、現在は子供2人と一緒にやっています。しかし、これが結構体力的にきつい！ジョギングと柔道で1週間の半分以上が筋肉痛です。



好きな食べ物・・・和食全般

特に、寿司、刺身は大好きです。佐藤コーチも完走したらお寿司をご馳してくれらるって言うているからとても楽しみです。でも、まさか、「くるくる廻るお寿司じゃないでしょーね!!!」



最近聞いたなるほどと思う話・・・ジョギング中の水分補給の話

ジョギング中にノンアルコールビールを飲んでいる人がいるそうです。なるほど、これはいいことを聞いた。(仮に、仕事中に飲んだら、所長は何と言うだろうか?(笑))

以上、芦原衛の自己紹介でした。

これからも皆様のお役に立てるように頑張りますのでよろしくお願い致します。

東京マラソン

あの選手は 今？

加藤美智子編

4選手の近況を報告するコーナー！第3回は加藤美智子編です。

先月の芦原選手が紹介した様に「慎二郎さんを見習って練習しない」なんて思っていたのですが、若い慎二郎さんと同じことして走れる訳がないと一念発起、「毎日5キロ走る。」と心に決めたのですが、実際は、週1回か2回...何かと理由をつけてサボってます。こんなことで3ヶ月後の本番どうなるのでしょうか？

目標は、時間内にゴールすること。バスでの強制送還だけは避けたいところです。

加藤選手「先日、雨の中走っている人がいたけど私にはできないわ」

内藤コーチ「加藤さんも雨の中走った方が良いですよ！確か100%

でしたよね？東京マラソンも雨ですよ。きっと！」

何が100%って？3回マラソン大会に参加して3回とも雨。

そうです雨に降られた確率です。正真正銘の雨女(ちなみに旧姓

は「雨宮」)です。来年の東京マラソン参加する方ごめんなさい！是非雨の日も練習して下さい！不安要素はもう一つ、なんと最長10kmしか走ったことがないこと。

フルマラソンどころかハーフも未知の世界(>_<)

やっぱり雨でも毎日練習しないとイケないですね～！？

