

医療者がやるべき 節税対策 ～初級編～



淀川キリスト教病院
産婦人科 柴田綾子

知らないと損する、お金の教養
民間医局コネクトセミナー

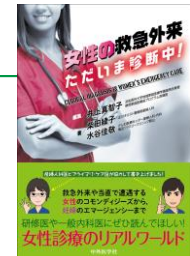
Photo AC fujiwaraさん

自己紹介 柴田 綾子

- ・名古屋大学 情報学部 卒業
- ・2006年 群馬大学医学部 編入
- ・2011年 群馬大学医学部 卒業
USMLE STEP1/2 CK/CS 合格

・初期研修～
沖縄県立中部病院

・後期研修～現在
淀川キリスト教病院
産婦人科専門医 周産期専門医



今日お話しすること

1. 確定申告
2. ふるさと納税
3. NISA
4. iDeCo
5. 生命保険
6. 裏技

マンション
投資の
注意点

今日お話ししないこと

1. 株式投資
2. 仮想通貨
3. 開業
4. 副業

注意

- 税理士免許はなく独学の知識です
- *間違いに気づいた方がいたらご指摘ください
- すべてのご質問には回答できません
- ご利用時はご本人でもご確認をお願いします

所得税のしくみ

給与

所得
控除

課税
所得

所得税のしくみ

給与

所得
控除

課税
所得

課税される所得金額	税率	控除額
1,000円 から 1,949,000円まで	5%	0円
1,950,000円 から 3,299,000円まで	10%	97,500円
3,300,000円 から 6,949,000円まで	20%	427,500円
6,950,000円 から 8,999,000円まで	23%	636,000円
9,000,000円 から 17,999,000円まで	?	1,536,000円
18,000,000円 から 39,999,000円まで	40%	2,796,000円
40,000,000円 以上	45%	4,796,000円

Q1. 課税所得900~1800万の税率は？

- A. 28%
- B. 30%
- C. 33%
- D. 38%

1,950,000円 から 3,299,000円まで	10%	97,500円
3,300,000円 から 6,949,000円まで	20%	427,500円
6,950,000円 から 8,999,000円まで	23%	636,000円
9,000,000円 から 17,999,000円まで	?	1,536,000円
18,000,000円 から 39,999,000円まで	40%	2,796,000円
40,000,000円 以上	45%	4,796,000円

Q1. 課税所得900~1800万の税率は？

- A. 28%
- B. 30%
- C. 33%
- D. 38%

1,950,000円 から 3,299,000円まで	10%	97,500円
3,300,000円 から 6,949,000円まで	20%	427,500円
6,950,000円 から 8,999,000円まで	23%	636,000円
9,000,000円 から 17,999,000円まで	33%	1,536,000円
18,000,000円 から 39,999,000円まで	40%	2,796,000円
40,000,000円 以上	45%	4,796,000円

所得税のしくみ

課税所得

課税所得

$$900万 \times 33\% - 1,536,000$$

$$= 1,434,000円 \quad (\text{所得税})$$

9,000,000円 から 17,999,000円まで	33%	1,536,000円
18,000,000円 から 39,999,000円まで	40%	2,796,000円
40,000,000円 以上	45%	4,796,000円

所得税のしくみ

給与

所得
控除

課税
所得

所得税のしくみ

給与

所得
控除

課税
所得

<所得の控除>

- ・基礎控除
- ・給与所得控除
- ・配偶者控除
- ・扶養控除
- ・社会保険料控除
- ・生命保険料控除
- ・地震保険料控除
- ・寄付金控除
- ・小規模企業共済等掛け金控除
- ・医療費控除 など

所得税のしくみ

給与

所得
控除

課税
所得

<所得控除>

- ・基礎控除
- ・給与所得控除
- ・配偶者控除
- ・扶養控除
- ・社会保険料控除
- ・生命保険料控除
- ・地震保険料控除
- ・寄付金控除
- ・iDeCo
- ・医療費控除

確定申告して
申請する

①確定申告をしよう

対象期間：1月1日～12月31日

自分でやる

- ・税務署に行く
- ・ネット申告 (e-Tax)
- ・確定申告アプリ

free、マネーフォワード、弥生

委託する

- ・税理士

医療者向けの節税対策

1. 確定申告
2. ふるさと納税
3. NISA
4. iDeCo
5. 生命保険
6. 裏技

所得税のしくみ

給与

所得
控除

課税
所得

<所得控除>

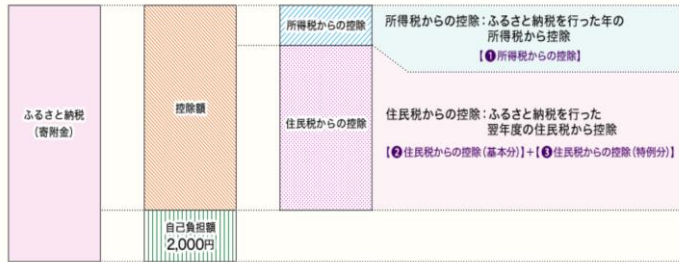
- ・基礎控除
- ・給与所得控除
- ・配偶者控除
- ・扶養控除
- ・社会保険料控除
- ・生命保険料控除
- ・地震保険料控除
- ・寄付金控除
- ・iDeCo
- ・医療費控除

確定申告して
申請する

②ふるさと納税をしよう

寄附金控除

寄付をした額に応じて**所得税と住民税の控除**が受けられる
最大金額：その年の総所得金額の40%相当額



総務省ホームページ

②ふるさと納税をしよう

ふるさと納税を行う方本人の給与収入	ふるさと納税を行う方の家族構成						
	独身又は共働き ^{※1}	夫婦 ^{※2}	共働き+子1人(高校生) ^{※3}	共働き+子1人(大学生) ^{※3}	夫婦+子1人(高校生)	共働き+子2人(大学生と高校生)	夫婦+子2人(大学生と高校生)
300万円	28,000	19,000	19,000	15,000	11,000	7,000	-
325万円	31,000	23,000	23,000	18,000	14,000	10,000	3,000
350万円	34,000	26,000	26,000	22,000	18,000	13,000	5,000
375万円	38,000	29,000	29,000	25,000	21,000	17,000	8,000
400万円	42,000	33,000	33,000	29,000	25,000	21,000	12,000
425万円	45,000	37,000	37,000	33,000	29,000	24,000	16,000
450万円	52,000	41,000	41,000	37,000	33,000	28,000	20,000
475万円	56,000	45,000	45,000	40,000	36,000	32,000	24,000
500万円	61,000	49,000	49,000	44,000	40,000	36,000	24,000

総務省ホームページ

Q2. 給与800万/年の寄付金額めやすは？

- A. 8万円
- B. 10万円
- C. 13万円
- D. 20万円

* 独身の場合

300万円	28,000	19,000	19,000	15,000	11,000	7,000	-
325万円	31,000	23,000	23,000	18,000	14,000	10,000	3,000
350万円	34,000	26,000	26,000	22,000	18,000	13,000	5,000
375万円	38,000	29,000	29,000	25,000	21,000	17,000	8,000
400万円	42,000	33,000	33,000	29,000	25,000	21,000	12,000
425万円	45,000	37,000	37,000	33,000	29,000	24,000	16,000
450万円	52,000	41,000	41,000	37,000	33,000	28,000	20,000
475万円	56,000	45,000	45,000	40,000	36,000	32,000	24,000
500万円	61,000	49,000	49,000	44,000	40,000	36,000	24,000

総務省ホームページ

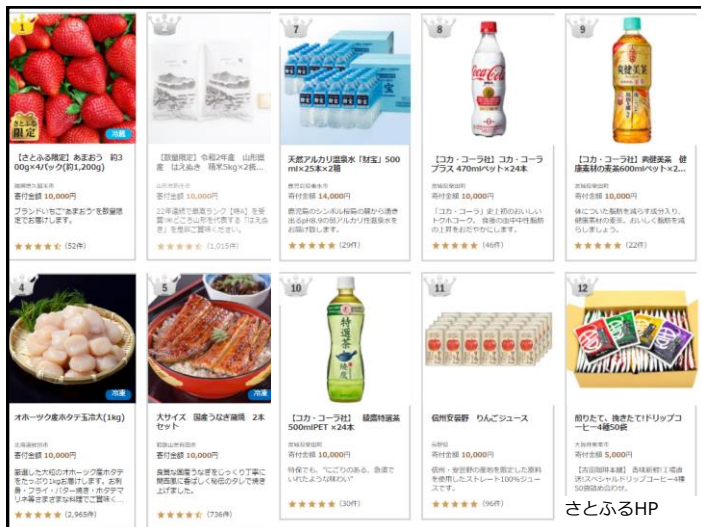
Q2. 給与800万/年の寄付金額めやすは？

- A. 8万円
- B. 10万円
- C. 13万円
- D. 20万円

* 独身の場合

800万円	129,000	120,000	120,000	116,000	110,000	107,000	85,000
825万円	135,000	125,000	125,000	122,000	116,000	112,000	90,000
850万円	140,000	131,000	131,000	127,000	121,000	118,000	108,000
875万円	145,000	136,000	136,000	132,000	126,000	123,000	113,000
900万円	151,000	141,000	141,000	138,000	132,000	128,000	119,000
925万円	157,000	148,000	148,000	144,000	138,000	135,000	125,000
950万円	163,000	154,000	154,000	150,000	144,000	141,000	131,000
975万円	170,000	160,000	160,000	157,000	151,000	147,000	138,000
1000万円	176,000	166,000	166,000	163,000	157,000	154,000	144,000

総務省ホームページ



②ふるさと納税をしよう

1. サイトを選ぶ
「ふるさと納税」で検索して自由に決める
2. 商品を選んで支払う
3. 商品と寄附受領書がとどく
4. 寄附受領書を確定申告で提出する

②ふるさと納税をしよう

1. **サイト**を選ぶ
「ふるさと納税」で検索して自由に決める
2. 商品を選んで支払う
3. 商品と寄附受領書がとどく
4. 寄附受領書を確定申告で提出する

クレジットカードで
ポイントも貯まる

寄附金控除 NPOへ寄付して控除

●税額控除方式で寄付金から控除される金額

年間1万円寄付した場合	年間5万円寄付した場合
国税分 $(1万円 - 2,000円) \times 0.4 = 3,200円$ + 地方税分 $(1万円 - 2,000円) \times 0.1 = 800円$ ≡2	国税分 $(5万円 - 2,000円) \times 0.4 = 19,200円$ + 地方税分 $(5万円 - 2,000円) \times 0.1 = 4,800円$ ≡2
4,000円	24,000円
↓	
確定申告を行うことで、寄付金額の最大半額が戻ってきます	

フローレンスHP

医療者向けの節税対策

1. 確定申告
2. ふるさと納税
3. NISA
4. iDeCo
5. 生命保険
6. 裏技

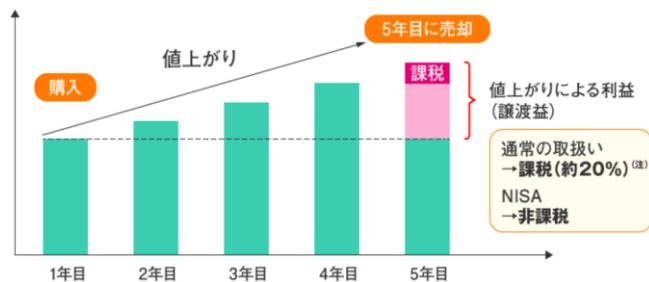


NISA: Nippon Individual Savings Account

- ・ 株式や投資信託などの金融商品の投資の利益が **非課税** になる口座
- ・ 対象：20歳以上 （ジュニアNISAもある）
- ・ 非課税の上限
 - ① NISA 120万円/年 x 5年間
 - ② つみたてNISA 40万円/年 x 20年間

金融庁HP

NISA 120万円/年 x 5年間

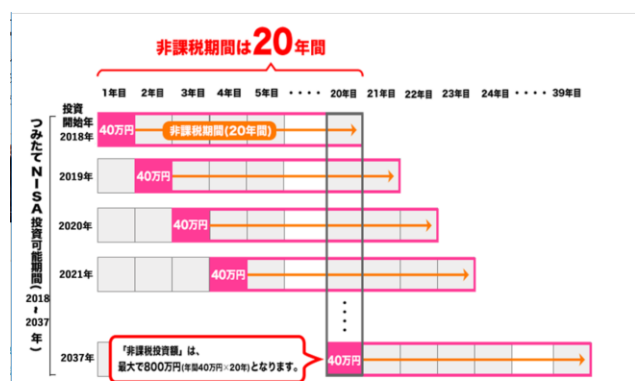


非課税期間は**5年間**

(値上がり後に売却したことによる利益が非課税に) (注)復興特別所得税を含めると、20.315%になります。

金融庁HP

つみたてNISA 40万円/年 x 20年間



金融庁HP

医療者向けの節税対策

1. 確定申告
2. ふるさと納税
3. NISA
4. iDeCo
5. 生命保険
6. 裏技



iDeCo (個人型確定拠出年金)

60歳まで積み立てる個人年金制度

<メリット>

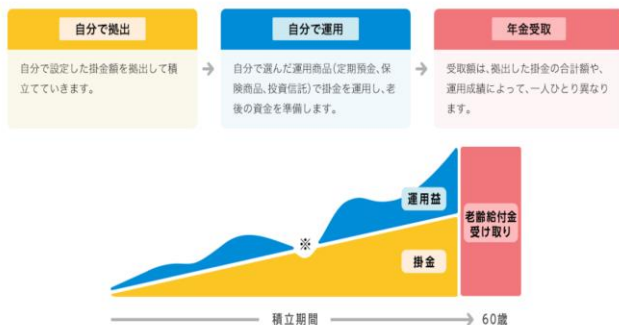
- ・掛金が所得控除
- ・運用利益は非課税
- ・受け取り時も控除対象

<注意点>

- ・60歳まで引き出せない
- ・手数料がかかる
- ・運用成績によって増減する

国民年金基金連合会HP

iDeCo: 所得控除 & 非課税で積立



国民年金基金連合会HP

iDeCoの加入資格等

自営業者 学生等 (第1号被保険者)	専業主婦等 (第3号被保険者)	サラリーマン等 (第2号被保険者)			
拠出限度額 月額 6.8万円 (年額 81.6万円)	拠出限度額 月額 2.3万円 (年額 27.6万円)	拠出限度額 月額 2.3万円 (年額 27.6万円)	拠出限度額 月額 2.0万円 (年額 24.0万円)	拠出限度額 月額 1.2万円 (年額 14.4万円)	拠出限度額 月額 1.2万円 (年額 14.4万円)
国民年金基金 または国民年金 付加保険料 との合算枠			企業型 DC 拠出限度額 月額 3.5万円 (年額 42.0万円)	企業型 DC 拠出限度額 月額 1.55万円 (年額 18.6万円)	確定給付型年金 [厚生年金基金 確定給付企業年金]
			企業型 DC	確定給付型年金 [厚生年金基金 確定給付企業年金] 拠出限度額なし	拠出限度額なし
			厚生年金保険		
			基礎年金		

国民年金基金連合会HP

医療者向けの節税対策

1. 確定申告
2. ふるさと納税
3. NISA
4. iDeCo
5. 生命保険
6. 裏技



生命保険控除：12万円/年

地震保険控除 5万円/年

最高12万円

新生命保険料控除
(最高4万円)
(遺族保障等)

介護医療保険料控除
(最高4万円)
(介護保障、医療保障)

新個人年金保険料控除
(最高4万円)
(老後保障)

国税庁HP

医療費控除

■ 10万円以上かかった時

- 診察・検査費・歯科治療・通院費用
- 不妊治療・分娩介助料
- レーシック手術
- 国家試験者による施術（はり・鍼灸）

■ セルフメディケーション税制

- スイッチ医薬品 1万2千円以上
- * 医療費控除と併用はできない

所得税のしくみ

給与

所得
控除

課税
所得

- <所得控除>
- ・ 基礎控除
 - ・ 給与所得控除
 - ・ 配偶者控除
 - ・ 扶養控除
 - ・ 社会保険料控除
 - ・ 生命保険料控除
 - ・ 地震保険料控除
 - ・ 寄付金控除
 - ・ iDeCo
 - ・ 医療費控除

確定申告して
申請する

所得税のしくみ

給与



所得
控除



課税
所得

<所得控除>

- ・基礎控除
- ・給与所得控除
- ・配偶者控除
- ・扶養控除
- ・社会保険料控除
- ・生命保険料控除
- ・地震保険料控除
- ・寄付金控除
- ・iDeCo
- ・医療費控除

家族が増えると
控除が増える

確定申告して
申請する

所得税のしくみ

給与



所得
控除



課税
所得

<所得控除>

- ・基礎控除
- ・給与所得控除
- ・配偶者控除
- ・扶養控除
- ・社会保険料控除
- ・生命保険料控除
- ・地震保険料控除
- ・寄付金控除
- ・iDeCo
- ・医療費控除

課税される所得金額	税率
1,000円 から 1,949,000円まで	5%
1,950,000円 から 3,299,000円まで	10%
3,300,000円 から 6,949,000円まで	20%
6,950,000円 から 8,999,000円まで	23%
9,000,000円 から 17,999,000円まで	33%
18,000,000円 から 39,999,000円まで	40%
40,000,000円 以上	45%

医療者向けの節税対策

1. 確定申告
2. ふるさと納税
3. NISA
4. iDeCo
5. 生命保険
6. 裏技

住宅ローン減税

納税
予定額



住宅ローン
減税



納税額

住宅ローン減税



税額控除

住宅ローン減税



・最大控除額 : 40万円/年 x 10年

・ローン限度額 : 4000万円

・控除率 : 1.0%

・対象 : 新築 or 20年以内の中古

雑所得から経費を引く

・雑所得 = 主業務以外の所得

→ ブログ、講演料、執筆料、仮想通貨
ネットオークション、FX取引

・必要経費をひくことが可能

→ 交通費、会議費、接待交際費、旅費
勉強の書籍代、学会参加費etc

確定申告のしくみ



* 経費を引ける



* 累進課税



所得税のしくみ

給与

所得
控除

課税
所得

<所得控除>

- ・基礎控除
- ・給与所得控除
- ・配偶者控除
- ・扶養控除
- ・社会保険料控除
- ・生命保険料控除
- ・地震保険料控除
- ・寄付金控除
- ・iDeCo
- ・医療費控除

家族が増えると
控除が増える

扶養控除

- ① 6親等内の血族及び3親等内の姻族 or 里子
- ② 生計を一つにしている
- ③ 年間の合計所得金額が48万円以下

区分		控除額
一般の控除対象扶養親族（※1）		38万円
特定扶養親族（※2）		63万円
老人扶養親族（※3）	同居老親等以外の者	48万円
	同居老親等（※4）	58万円

国税庁HP

特定支出控除

- ・主業務での必要経費の申請
 - ・「給与所得控除額×1/2を超えた分」が控除
- *給与850万以上は97.5万円/年を超えた分が控除


1. 通勤費
2. 旅費
3. 転居費
4. 研修費
5. 資格取得費
6. 図書費
7. 制服費
8. 交際費

国税庁HP

上級者編

- ・個人事業主になる
 - 経費(家賃、車、通信費)を計上する
 - 家族に給料を払う
- ・会社をつくる
 - 役員報酬・福利厚生費を計上する

* 開業の場合はMS (Medical Service) 法人など



■確定申告

5年間遡って申請可能

■遡及年数

7年間

確定申告 → 国税庁HP



確定申告期に多いお問合せ事項Q&A

確定申告の時期には全国で2,000万人を超える納税者の方々が確定申告をされるため、税務署は大変混雑します。

<https://www.nta.go.jp/taxes/shiraberu/shinkoku/qa/01.htm>

国税庁 チャットボット



令和2年分 所得税の確定申告

令和2年分 年末調整

チャットボット (ふたば) に質問する

所得税の確定申告や年末調整に関する期間は、チャットボットの対応延長ふたばにお気軽にご相談ください。医療責任状や在宅ローン控除などお問い合わせが多い質問について、入力いただくとお自動回答します。土日、夜間でもご利用いただけます。

チャットボットとは、「チャット(会話)」と「ロボット」を組み合わせた言葉で、ご質問したいことをメニューから選択するか、自由に文字で入力したくとも、AI(人工知能)を活用して自動で回答します。

<https://www.nta.go.jp/taxes/shiraberu/chatbot/index.htm>

女性の救急外来 たいま診断中!

柴止真智子 産婦人科専門医 産科救急外来 産科救急外来 産科救急外来

柴田綾子 産科救急外来 産科救急外来 産科救急外来

水谷佳敬 産科救急外来 産科救急外来 産科救急外来

産婦人科研修 ポケットガイド

監修 丸尾伸之 (産科救急外来 産科救急外来 産科救急外来)

著 柴田綾子 (産科救急外来 産科救急外来 産科救急外来)

重見大介 (産科救急外来 産科救急外来 産科救急外来)

女性診療のポイントを “ギョツ”と1冊に凝縮!

産婦人科の臨床現場がまるごと理解できる

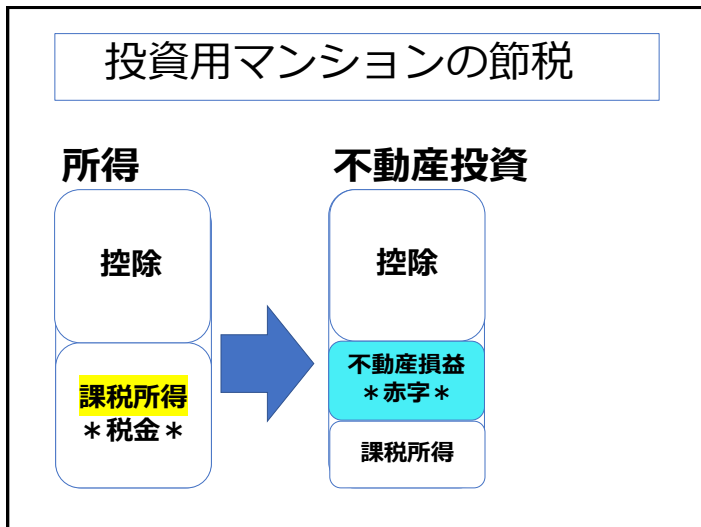
- ・研修期間のガイドに(指導医も!)
- ・研修期間後の振り返り学習に!
- ・臨床実習からの参考書として!

女性診療のリアルワールド 中外医学社



投資用マンションの注意点

1. 新築+ワンルームは危険
2. 空室リスクがある
3. 管理費用がある
4. 売却時損失がある



投資用マンションの節税

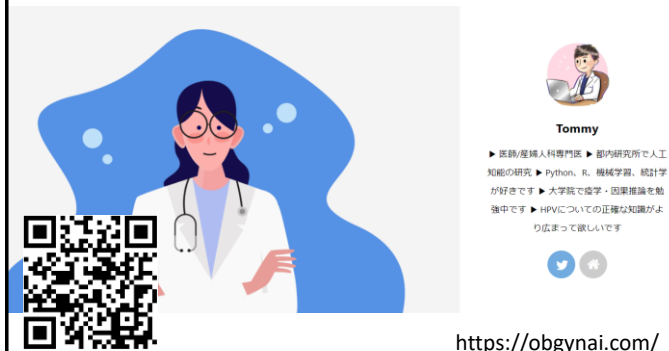
	所得
1. 不動産購入初年度	控除
購入時の諸経費を所得から引くことができる (不動産取得税・登録免許税 司法書士費用) → 所得税・住民税を減らせる	
2. 2年目以降	不動産損益 *赤字*
減価償却費+マンション運用 → 赤字なら所得から引ける	課税所得

投資用マンションの注意点

1. 新築+ワンルームは危険
→ 紹介業者のマージン、価値値下がり
2. 空室リスクがある
→ 空室 = 赤字
3. マンション管理費・投資用ローン

医師は不動産投資で節税をすることが出来るのか

Tommy blog



Tommy
▶ 医師/産婦人科専門医 ▶ 都内研究所で人工知能の研究 ▶ Python, R, 機械学習, 統計学が好きです ▶ 大学院で医学・因果推論を勉強中 ▶ HPVについての正確な知識がより広まって欲しいです

<https://obgynai.com/>

医師 × 節税は奥が深い



勤務医はプライベートカンパニーを設立すべきか【節税方法教えます...

節税したい勤務医 プライベートカンパニーはよく聞く言葉だけど、プライベートカンパニーとはどういうものなのか。そして実際...



医師で副業している方が知るべき個人事業主の知識

副業をしている医師 副業をしているけど、個人事業主になるべきか迷い中。既に個人事業主だけど、メリットやデメリットをもち...

<https://obgynai.com/category/healthcare-personnel/doctor/tax-avoidance/>

【頂いたご質問】

- 資産形成を意識したのはいつ頃からか
- 後期研修以降で予想される出費の種類と金額
- 大学院の学費
- 留学にかかる経費、奨学金制度等を利用したか
- 暗号資産についてどう思うか
- 奨学金の効率の良い返し方
- クレジットカード
- 節税効果が高くてインフレ対策になる商品