

金 沢 駅 前

# めがね🕶️ 税理士通信

GLASSES TAX ACCOUNTANT NEWSLETTER

Dec. 2023 vol.130

## 12月号

### CONTENTS

1. 今月はココをチェック!めがね税理士の厳選税務 / MUKAI NEWS
2. むーマンの相続相談室
3. 今月の経営のヒント / 税務セカンドオピニオン

Topic

### 一陽来復

冬至の日、皆さんは何をしますか？かぼちゃを食べる、柚子湯に入る…etc。あまり意識したことはなくても、食卓にかぼちゃが並び、お風呂に柚子が浮いているのを見て「今日は冬至か…」と気づく方も多いかもしれませんね。冬至は1年で最も日が短い日、すなわち翌日から日が長くなっていくということから、太陽が生まれ変わる日と捉えられてきました。中国や日本ではこの日を境に太陽の力が蘇ってくることから「一陽来復(いちようらいふく)」と言い、冬至を境に上昇運に転じると言われています。柚子湯に入りながら「一陽来復」と唱えるときさらに運が上昇するとも言われますので、皆さん、今年ぜひお風呂で「一陽来復」唱えてみてください。





今月はココを  
チェック!

# めがね税理士の厳選税務



TOPIC



所得税：医療費控除の対象

いよいよ令和5年度の確定申告シーズンも近づいてきました。今月は、所得税確定申告における**医療費控除の対象になるか**について、ケースの説明をします。

## 1 医療費控除の対象となる金額

医療費控除の金額は、次の式で計算した金額（**最高で200万円**）です。

**(実際に支払った医療費の合計額 - 保険金などで補填される金額) - 10万円** (注)

※ (注) その年の総所得金額等が **200万円未満** の人は **総所得金額等の5%**



## 2 医療費控除の対象の判定

### 人間ドックの費用

人間ドックの費用は**医療費控除の対象とはなりません**。ただし、人間ドックの診断の結果、病気が発見され、その**病気の治療を受けることになった場合**は、その人間ドックの費用も**医療費控除の対象**になります。

### レーシック手術の費用

レーシック手術は、保険診療の対象外ですが、**医師が眼の機能自体を医学的な方法により正常な状態にもどすもの**ですから、その費用は**医療費控除の対象**となります。ただし、**近視、老眼のメガネの購入費用は、医療費控除の対象になりません**。

### 成人用おむつの購入費用

医師がその**治療上おむつを使用することが必要であると認めた場合**には、おむつの購入費用は、**医療費控除の対象**となります。対象となるのは次の条件のいずれも満たす人です。

- ① 疾病によりおおむね**6カ月以上にわたり寝たきり状態と認められる者**
- ② 当該疾病について**医師による治療を継続して行う必要**があり、おむつの使用が必要と認められる者

## MUKAI NEWS!

### おひとりさま・おふたりさま向けセミナーを開催しました

むかいアドバイザーグループの堀です。弊所では11月12日(日)に、金沢勤労者プラザにて「おひとりさま・おふたりさま向け相続・生前対策セミナー」を開催いたしました。家族の形が多様化する中で、「おひとりさま・おふたりさま」に焦点を当てたセミナーを3部構成で開催しました。特別ゲストとしてブルデンシャル生命保険様にも「人生100年時代のあんしん資金の作り方」をご紹介いただきました。個人的に老後はお金のことをあまり気にせず生きたいので、今のうちから一生懸命働くのと共にお金の貯め方も工夫していきたいな!と思いました。(笑)



# むーマンの相続相談室

テーマ：相続税の障害者控除とは？

お悩み  
解決！



回答者 むーマン

相続で困っている人たちに  
助けるこころやさしいヒーロー。



相談者 太郎さん

相続で困ったときはいつも  
むーマンに助けてもらっている。

## Question

私は障害者手帳を持っていますが、相続人のうちに障害者がいる場合には相続税の計算上いくら控除を受けられるとききました。どのくらいの控除になるのでしょうか？



太郎さん



むーマン

相続人に障害者がいる場合には、障害者控除として相続税額から一定金額を差し引くことができます。具体的な控除額は、その相続人の方が85歳に達するまでの年数に、障害の程度に応じて10万円又は20万円を乗じた金額となります。

### 障害者控除額の計算式

- 一般障害者の場合  $10\text{万円} \times (85\text{歳} - \text{相続したときの年齢})$
- 特別障害者の場合  $20\text{万円} \times (85\text{歳} - \text{相続したときの年齢})$

ありがとうございます。適用するのに何か要件はあるのでしょうか？



太郎さん



むーマン

障害者控除の適用を受けられるのは次の全てに当てはまる人です。

1. 法定相続人であること
2. 相続または遺贈によって財産を取得した人
3. 財産を取得する相続人が障害者である人
4. 相続をした時点で日本国内に住所がある人

項目を  
チェック！

なお、障害者控除額が、本人の相続税額より大きい場合控除額の全額が引き切れない場合は、その引き切れない部分の金額をその障害者の扶養義務者の相続税額から差し引くことができます。この場合の扶養義務者とは、配偶者、直系血族および兄弟姉妹のほか、3親等内の親族のうち一定の者をいい、実際に扶養しているかどうかは関係ありません。

また、障害者控除は、小規模宅地等の特例や配偶者の税額軽減と異なり、申告要件がないことも特徴です。つまり、障害者控除により全ての相続人納税額が0円となった場合には、相続税申告そのものが不要になります。ただし、その障害者が今回の相続以前の相続においても障害者控除を受けているときは、控除額が制限されることがあります。

むーマン  
から一言！

障害者控除の適用も含めて、相続税の申告については注意すべき点が多いので、相続を得意とする専門家にご相談されることをお勧めします。

WEBからも  
ご予約可能

相続の無料相談予約受付中！

お気軽に！

0120-779-155

相続手続き・相続税申告・遺言書作成・生前贈与・家族信託

※無料相談は事前予約で夜間・土日祝日も対応可能です。



## 今月の経営のヒント

### MANAGEMENT TIPS



### 「世間というもの」

世間というものは、きびしくもあるし、また暖かくもある。そのことを、昔の人は「目明き千人めくら千人」ということばであらわした。いいかげんな仕事をやってすくすくとも、時には見のがされてしまうこともある。ひろい世間にはそれだけの包容力があるわけだが、これになれて世間をあまく見、馬鹿にしたならば、やがて身のしまるようなきびしい思いをしなければならなくなる。また、いい考えを持ち、真剣な努力を重ねてもなかなか認められないとき、世間が冷たく感じられ、希望を失いがちとなる。だが、目明きもまた千人いるのであり、そこに世間の思わぬ暖かさがひそんでいる。だから、いつも謙虚さを忘れずまた希望を失わず、着実に力強く自分の道を歩むよう心がけたいものである。

(引用「道をひらく」松下手之助 PHP研究所)

### SECOND OPINION

## 税務セカンドピニオン

むかい税理士法人では、顧問税理士の判断以外に、他の税理士の意見を求める「税金版セカンドオピニオン」というサービスを行っております。さまざまな税務問題に対し、豊富な解決実績をもとに、信頼性の高いご提案をさせていただきます。ご興味がある方は、お気軽にお問合せください！



### 税金版セカンドオピニオンのご相談例



相続や事業承継の  
対策を打ちたい



経営改善について客観的な  
アドバイスを受けたい



株式や不動産の移動などの  
資本政策について相談したい



税理士が高齢又は担当が  
税理士ではなく相談にくい

編集・発行



つねに むかに  
むかいアドバイザリーグループ

むかい税理士法人 / むかい司法書士法人  
むかい行政書士法人 / いしい社労士事務所  
むかいアドバイザリー株式会社 / むかい相続サポートセンター

代表者 / 税理士・行政書士 向 智大

代表者 / 税理士・司法書士・行政書士 向 貴子

〒920-0043 石川県金沢市長田2丁目24番33号

TEL.076-254-0301 FAX.076-254-0302 Email.info@mukai-group.com

受付時間 9:00~18:00 (平日・土日祝)



むかいアドバイザリーグループ  
<http://www.mukai-group.com>



むかい相続サポートセンター  
<http://www.auberge-sanglerier.com>



石川金沢家族信託  
サポートセンター  
<https://kanazawa-kazokushintaku.com>



公式 LINE  
相続に関する情報を定期配信しています