

証券税制 Q&A

教えて！  
小谷野先生



所得税編

**Q** 私はサラリーマンで、今年は225万円の先物取引で、くらか利益が出ています。平成19年6月に我が家で浴室改良等バリアフリーの改修工事を行い、その際銀行より資金を借り入れました。先物取引の所得の申告とバリアフリー促進税制の利用のため、確定申告の準備を進めているところですが、2つ質問があります。1、確定申告を行う際、バリアフリー促進税制ではなく住宅ローン減税を利用した方が得な場合があると聞きました。これについて教えてください。

**A** バリアフリー促進税制と住宅ローン減税との間、その者の居住の用に供する家屋について、一定のバリアフリー改修工事の合計額(補助金等が出ているときは補助金等控除後の金額)が30万円を超える増改築を行った場合において、その家屋を平成19年4月1日

相当する住宅借入金等の年末残高の合計額(200万円を限度)に2%、R、A以外の年末残高の合計額(AとBの合計で1000万円を限度)に1%、住宅ローン減税とは、住宅の取得等を平成19年または平成20年にその者の居住の用に供した者の居住の用に供した場合につき、一定のバリアフリー改修工事による借入れについても住宅ローン減税が出来ることとなりまして、

住宅ローン減税の控除期間と控除率は以下の通りが進みます。  
①控除期間15年、控除率10年目0.6%、11-15年目0.4%  
②控除期間10年、控除率1-6年目1.0%、7-10年目0.5%  
なお、①と②のどちらを

選んでも住宅借入金等の年末残高の限度額は入居年が平成19年の場合は2500万円、平成20年の場合は2000万円です。

バリアフリー促進税制と住宅ローン減税の両方の要件を満たす改修工事を行った場合、双方のどちらかを優先適用することが可能です。  
さて、1については、バリアフリー促進税制は住宅ローン減税より控除率が高い反面、控除期間、控除可能な借入金額の限度が小さくなっていきます。そのため、多額、長期間の住宅借入金の借入れを行う場合は、バリアフリー促進税制ではなく住宅ローン減税を利用した方が有利になるケースが出てきます。

例えば、バリアフリー改修工事のために1400万円を10年借り入れる場合、バリアフリー促進税制による控除額より控除の納税額の方が大きくなってしまいますので、あくまで確定申告を行うバリアフリー控除の適用を受けたい方が有利となります。

・住宅ローン減税を利用した場合、10年目の控除額合計1.1万円となり、バリアフリー促進税制よりも住宅ローン減税を利用したほうが有利となります。  
2については、1方から給付の支払を受けているサラリーマンで、給付所得および退職所得以外の所得の金額の合計額が20万円を超える場合、ほかに確定申告が必要となる要件に該当していない限り確定申告は不要とされています。ここで、バリアフリー改修工事のために200万円、5年間借り入れを行ったとしましょう。確定申告でバリアフリー促進税制を利用した場合、受けられる控除額は5年間合計で32万円(20万円×5年)となります。しかし、例えば2005年11月の先物取引で18万円利益が出た場合、確定申告を付した先物取引の雑所得18万円も同時に申告する必要があります。取引所得の先物取引の雑所得には20%の税率(所得税15%、住民税5%)が掛かっていますので、このケースですと3.6万円の納税額が発生することになります。この場合、バリアフリー促進税制による控除額より控除の納税額の方が大きくなってしまいますので、あくまで確定申告を行うバリアフリー控除の適用を受けたい方が有利となります。

月中平均掲載日一覧				
	東京、マザーズ	大阪、名古屋、ヘルダレス	東京外国銘柄、札幌、福岡	JASDAQ
2005年 1月	2005年03月29日	2005年04月12日	2005年04月12日	2005年04月05日
2月	2005年04月26日	2005年05月10日	2005年05月17日	2005年05月06日
3月	2005年05月24日	2005年06月14日	2005年06月21日	2005年06月07日
4月	2005年06月28日	2005年07月12日	2005年07月20日	2005年07月05日
5月	2005年07月26日	2005年08月09日	2005年08月16日	2005年08月02日
6月	2005年08月23日	2005年09月13日	2005年09月21日	2005年09月06日
7月	2005年09月27日	2005年10月12日	2005年10月18日	2005年10月04日
8月	2005年10月25日	2005年11月15日	2005年11月22日	2005年11月08日
9月	2005年11月29日	2005年12月11日	2005年12月20日	2005年12月06日
10月	2005年12月27日	2006年01月17日	2006年01月24日	2006年01月11日
11月	2006年01月31日	2006年02月14日	2006年02月21日	2006年02月07日
12月	2006年02月28日	2006年03月14日	2006年03月22日	2006年03月07日
2006年 1月	2006年03月28日	2006年04月11日	2006年04月18日	2006年04月04日
2月	2006年04月25日	2006年05月09日	2006年05月16日	2006年05月02日
3月	2006年05月23日	2006年06月13日	2006年06月20日	2006年06月06日
4月	2006年06月27日	2006年07月11日	2006年07月19日	2006年07月04日
5月	2006年07月25日	2006年08月15日	2006年08月22日	2006年08月08日
6月	2006年08月29日	2006年09月12日	2006年09月20日	2006年09月05日
7月	2006年09月26日	2006年10月11日	2006年10月17日	2006年10月03日
8月	2006年10月24日	2006年11月14日	2006年11月21日	2006年11月07日
9月	2006年11月28日	2006年12月12日	2006年12月19日	2006年12月05日
10月	2006年12月26日	2007年01月16日	2007年01月23日	2007年01月10日
11月	2007年01月30日	2007年02月14日	2007年02月20日	2007年02月06日
12月	2007年02月27日	2007年03月13日	2007年03月20日	2007年03月06日
2007年 1月	2007年03月28日	2007年04月11日	2007年04月18日	2007年04月04日
2月	2007年04月25日	2007年05月09日	2007年05月16日	2007年05月02日
3月	2007年05月23日	2007年06月13日	2007年06月20日	2007年06月06日
4月	2007年06月27日	2007年07月11日	2007年07月19日	2007年07月04日
5月	2007年07月25日	2007年08月15日	2007年08月22日	2007年08月08日
6月	2007年08月29日	2007年09月12日	2007年09月20日	2007年09月05日
7月	2007年09月27日	2007年10月11日	2007年10月17日	2007年10月03日
8月	2007年10月24日	2007年11月14日	2007年11月21日	2007年11月07日
9月	2007年11月28日	2007年12月12日	2007年12月19日	2007年12月05日
10月	2007年12月27日	2008年01月17日	2008年01月23日	2008年01月08日
11月	2008年01月30日	2008年02月14日	2008年02月20日	2008年02月06日
12月	2008年02月27日	2008年03月12日	2008年03月19日	2008年03月05日

\*は掲載予定日です。予定日は変更となる場合があります。