

## 税額比較シミュレーション CASE 2 確定申告とふるさと納税

### 家族構成

- 父 会社員
- 母 専業主婦
- 長女 大学生
- 次女 高校生



父は、北海道根室市を応援する目的で5万円の寄附をした。

その後、期限までにワンストップ特例申請することを失念していたため、後日確定申告を行った。

|             | 年末調整当初    | 確定申告額     | 差額      |
|-------------|-----------|-----------|---------|
| 収入金額        | 9,000,000 | 9,000,000 | 0       |
| 所得金額        | 7,000,000 | 7,000,000 | 0       |
| 所得控除額       | 3,313,200 | 3,361,200 | +48,000 |
| 所得税額        | 316,200   | 306,402   | -9,798  |
| (参考)翌年の住民税額 | 411,500   | 373,300   | -38,200 |



✓ 算出する際に使用した「源泉徴収票」と、作成された「確定申告書」のイメージ資料もチェックしてみよう

# 令和 4 年分 給与所得の源泉徴収票

|                 |        |                             |     |    |               |     |                          |      |      |             |    |                           |   |   |              |    |                       |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|-----------------|--------|-----------------------------|-----|----|---------------|-----|--------------------------|------|------|-------------|----|---------------------------|---|---|--------------|----|-----------------------|----|--|--|--|-----------------------------|--|--|--|--|--------------------------|--|--|--|--|-----|--|--|--|--|
| 支払を受ける者         | 住所又は居所 | 140-0000<br>東京都品川区〇〇        |     |    |               |     |                          |      |      |             |    | (受給者番号) 001               |   |   |              |    |                       |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|                 |        | (役職名)                       |     |    |               |     |                          |      |      |             |    |                           |   |   |              |    |                       |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|                 |        | 氏名                          |     |    |               |     | (フリガナ) ニヂセイ タロウ<br>日税 太郎 |      |      |             |    |                           |   |   |              |    |                       |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 種別              |        | 支払金額                        |     |    |               |     | 給与所得控除後の金額<br>(調整控除後)    |      |      |             |    | 所得控除の額の合計額                |   |   |              |    | 源泉徴収税額                |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 給料・賞与           |        | 円<br>9,000,000              |     |    |               |     | 円<br>7,000,000           |      |      |             |    | 円<br>3,313,200            |   |   |              |    | 円<br>316,200          |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| (源泉)控除対象配偶者の有無等 |        | 配偶者(特別)控除の額                 |     |    |               |     | 控除対象扶養親族の数<br>(配偶者を除く。)  |      |      |             |    | 16歳未満扶養親族の数               |   |   |              |    | 障害者の数<br>(本人を除く。)     |    |  |  |  | 非居住者である親族の数                 |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 老人              |        | 円<br>380,000                |     |    |               |     | 特定 1 人 従人                |      |      |             |    | 老人 1 人 従人                 |   |   |              |    | その他 1 人 従人            |    |  |  |  | 特別 人 内                      |  |  |  |  | その他 人 内                  |  |  |  |  | 人 内 |  |  |  |  |
| 有               |        | 円                           |     |    |               |     | 人 内                      |      |      |             |    | 人 内                       |   |   |              |    | 人 内                   |    |  |  |  | 人 内                         |  |  |  |  | 人 内                      |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 〇               |        | 円                           |     |    |               |     | 人 内                      |      |      |             |    | 人 内                       |   |   |              |    | 人 内                   |    |  |  |  | 人 内                         |  |  |  |  | 人 内                      |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 社会保険料等の金額       |        |                             |     |    | 生命保険料の控除額     |     |                          |      |      | 地震保険料の控除額   |    |                           |   |   | 住宅借入金等特別控除の額 |    |                       |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 円<br>1,273,200  |        |                             |     |    | 円<br>120,000  |     |                          |      |      | 円<br>50,000 |    |                           |   |   | 円            |    |                       |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| (摘要)            |        |                             |     |    |               |     |                          |      |      |             |    |                           |   |   |              |    |                       |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 生命保険料の金額の内訳     |        | 新生命保険料の金額<br>円<br>144,000   |     |    |               |     | 旧生命保険料の金額<br>円           |      |      |             |    | 介護医療保険料の金額<br>円<br>96,000 |   |   |              |    | 新個人年金保険料の金額<br>円      |    |  |  |  | 旧個人年金保険料の金額<br>円<br>120,000 |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 住宅借入金等特別控除の額の内訳 |        | 住宅借入金等特別控除適用数               |     |    |               |     | 居住開始年月日(1回目)             |      |      |             |    | 住宅借入金等特別控除区分(1回目)         |   |   |              |    | 住宅借入金等年末残高(1回目)       |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|                 |        | 円                           |     |    |               |     | 年 月 日                    |      |      |             |    |                           |   |   |              |    | 円                     |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|                 |        | 円                           |     |    |               |     | 年 月 日                    |      |      |             |    |                           |   |   |              |    | 円                     |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| (源泉・特別)控除対象配偶者  |        | (フリガナ) ニヂセイ ハナコ<br>氏名 日税 花子 |     |    |               |     | 区分                       |      |      |             |    | 配偶者の合計所得<br>円<br>0        |   |   |              |    | 国民年金保険料等の金額<br>円<br>0 |    |  |  |  | 旧長期損害保険料の金額<br>円            |  |  |  |  | 所得金額調整控除額<br>円<br>50,000 |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 控除対象扶養親族        |        | (フリガナ) ニヂセイ ヒロコ<br>氏名 日税 弘子 |     |    |               |     | 区分                       |      |      |             |    | 16歳未満の扶養親族                |   |   |              |    | (フリガナ)                |    |  |  |  | 区分                          |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|                 |        | (フリガナ) ニヂセイ ヨコ<br>氏名 日税 洋子  |     |    |               |     | 区分                       |      |      |             |    |                           |   |   |              |    | (フリガナ)                |    |  |  |  | 区分                          |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|                 |        | (フリガナ)                      |     |    |               |     | 区分                       |      |      |             |    |                           |   |   |              |    | (フリガナ)                |    |  |  |  | 区分                          |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|                 |        | (フリガナ)                      |     |    |               |     | 区分                       |      |      |             |    |                           |   |   |              |    | (フリガナ)                |    |  |  |  | 区分                          |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 未成年者            | 外国人    | 死亡退職                        | 災害者 | 乙欄 | 本人が障害者<br>特 別 | その他 | 寡婦                       | ひとり親 | 勤労学生 | 中途就・退職      |    |                           |   |   | 受給者生年月日      |    |                       |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|                 |        |                             |     |    |               |     |                          |      |      | 就職          | 退職 | 年                         | 月 | 日 | 元号           | 年  | 月                     | 日  |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|                 |        |                             |     |    |               |     |                          |      |      |             |    |                           |   |   | 昭和           | 44 | 09                    | 30 |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
| 支払者             |        | 住所(居所)又は所在地                 |     |    |               |     |                          |      |      |             |    | 東京都品川区〇〇                  |   |   |              |    |                       |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |
|                 |        | 氏名又は名称                      |     |    |               |     |                          |      |      |             |    | 株式会社 〇〇商事                 |   |   |              |    | (電話)                  |    |  |  |  |                             |  |  |  |  |                          |  |  |  |  |     |  |  |  |  |

(受給者交付用)

令和 04 年分の 所得税 及び 復興特別所得税 の 確定 申告書

|               |           |                  |        |           |                   |
|---------------|-----------|------------------|--------|-----------|-------------------|
| 納税地           | 〒140-0000 | 個人番号<br>(マイナンバー) |        | 生年月日      | 3 4 4 . 0 9 . 3 0 |
| 現在の住所又は居所等    | 東京都品川区〇〇  |                  | フリガナ   | ニチセ イ タロウ |                   |
| 令和5年1月1日現在の住所 | 同上        |                  | 氏名     | 日税 太郎     |                   |
| 振替継続希望        | 種類        | 青色               | 分離     | 国出        | 損失                |
| 修正            | 特農の表示     | 特農               | 整理番号   |           |                   |
| 電話番号          | 自宅・勤務先・携帯 |                  | 世帯主の氏名 | 日税 太郎     | 世帯主との続柄           |
|               |           |                  |        | 本人        |                   |

第一表 (令和四年分以降用)

|              |            |          |    |               |                 |               |  |  |  |
|--------------|------------|----------|----|---------------|-----------------|---------------|--|--|--|
| 収入金額等        | 事業         | 営業等      | 区分 | ア             |                 |               |  |  |  |
|              | 農業         |          | イ  |               |                 |               |  |  |  |
|              | 不動産        | 区分1      | ウ  |               |                 |               |  |  |  |
|              | 配当         |          | エ  |               |                 |               |  |  |  |
|              | 給与         | 区分       | オ  |               | 9 0 0 0 0 0 0 0 |               |  |  |  |
|              | 雑          | 公的年金等    | カ  |               |                 |               |  |  |  |
|              |            | 業務       | キ  |               |                 |               |  |  |  |
|              |            | その他      | ク  |               |                 |               |  |  |  |
|              |            | 総合譲渡     | 短期 | ケ             |                 |               |  |  |  |
|              |            |          | 長期 | コ             |                 |               |  |  |  |
| 所得金額等        | 事業         | 営業等      | ①  |               |                 |               |  |  |  |
|              | 不動産        |          | ③  |               |                 |               |  |  |  |
|              | 配当         |          | ⑤  |               |                 |               |  |  |  |
|              | 給与         | 区分       | ⑥  |               | 7 0 0 0 0 0 0 0 |               |  |  |  |
|              | 雑          | 公的年金等    | ⑦  |               |                 |               |  |  |  |
|              |            | 業務       | ⑧  |               |                 |               |  |  |  |
|              |            | その他      | ⑨  |               |                 |               |  |  |  |
|              |            | ⑦から⑨までの計 | ⑩  |               |                 |               |  |  |  |
|              |            | 総合譲渡・一時  | ⑪  |               |                 |               |  |  |  |
|              |            | 合計       | ⑫  |               | 7 0 0 0 0 0 0 0 |               |  |  |  |
| 所得から差し引かれる金額 | 社会保険料控除    |          | ⑬  |               | 1 2 7 3 2 0 0   |               |  |  |  |
|              | 生命保険料控除    |          | ⑮  |               | 1 2 0 0 0 0     |               |  |  |  |
|              | 地震保険料控除    |          | ⑯  |               | 5 0 0 0 0       |               |  |  |  |
|              | 寡婦、ひとり親控除  | 区分       | ⑰  |               |                 | 0 0 0 0       |  |  |  |
|              | 勤労学生、障害者控除 | 区分       | ⑱  |               |                 | 0 0 0 0       |  |  |  |
|              | 配偶者(特別)控除  | 区分1      | ⑳  |               |                 | 3 8 0 0 0 0   |  |  |  |
|              | 扶養控除       | 区分       | ㉓  |               |                 | 1 0 1 0 0 0 0 |  |  |  |
|              | 基礎控除       |          | ㉔  |               |                 | 4 8 0 0 0 0   |  |  |  |
|              |            | ⑬から㉔までの計 | ㉕  |               | 3 3 1 3 2 0 0   |               |  |  |  |
|              | 雑損控除       |          | ㉖  |               |                 |               |  |  |  |
| 医療費控除        | 区分         | ㉗        |    |               |                 |               |  |  |  |
| 寄附金控除        |            | ㉘        |    |               | 4 8 0 0 0       |               |  |  |  |
| 合計           | (㉕+㉖+㉗+㉘)  | ㉙        |    | 3 3 6 1 2 0 0 |                 |               |  |  |  |

|       |                      |                                |    |  |               |         |     |  |
|-------|----------------------|--------------------------------|----|--|---------------|---------|-----|--|
| 税金の計算 | 課税される所得金額            | (12-29)又は第三表上の30に対する税額又は第三表の33 | ③0 |  | 3 6 3 8 0 0 0 |         |     |  |
|       | 配当控除                 |                                | ③2 |  |               |         |     |  |
|       | 住宅借入金等特別控除           |                                | ③4 |  |               |         | 0 0 |  |
|       | 政党等寄附金等特別控除          |                                | ③5 |  |               |         |     |  |
|       | 住宅耐震改修特別控除等          |                                | ③9 |  |               |         |     |  |
|       | 差引く所得税額              | (30-32-34-35-39)               | ④1 |  | 3 0 0 1 0 0   |         |     |  |
|       | 災害減免額                |                                | ④2 |  |               |         |     |  |
|       | 再差引所得税額(基準所得税額)      | (41-42)                        | ④3 |  | 3 0 0 1 0 0   |         |     |  |
|       | 復興特別所得税額             | (43×2.1%)                      | ④4 |  |               | 6 3 0 2 |     |  |
|       | 所得税及び復興特別所得税の額       | (43+44)                        | ④5 |  | 3 0 6 4 0 2   |         |     |  |
| その他の  | 源泉徴収税額               |                                | ④8 |  | 3 1 6 2 0 0   |         |     |  |
|       | 申告納税額                | (45-46-47-48)                  | ④9 |  | △ 9 7 9 8     |         |     |  |
|       | 第3期分納める税金の税額         | (49-50)                        | ⑤1 |  |               | 0 0     |     |  |
|       | 修正前の第3期分の税額          | (還付の場合は頭に△を記載)                 | ⑤3 |  |               |         |     |  |
|       | 公的年金等以外の合計所得金額       |                                | ⑤5 |  |               |         |     |  |
|       | 配偶者の合計所得金額           |                                | ⑤6 |  |               |         |     |  |
|       | 専従者給与(控除)額の合計額       |                                | ⑤7 |  |               |         |     |  |
|       | 青色申告特別控除額            |                                | ⑤8 |  |               |         |     |  |
|       | 雑所得・一時所得等の源泉徴収税額の合計額 |                                | ⑤9 |  |               |         |     |  |
|       | 未納付の源泉徴収税額           |                                | ⑥0 |  |               |         |     |  |
| 延届納の出 | 平均課税対象金額             |                                | ⑥2 |  |               |         |     |  |
|       | 変動・臨時所得金額            | 区分                             | ⑥3 |  |               |         |     |  |
|       | 申告期限までに納付する金額        |                                | ⑥4 |  |               | 0 0     |     |  |
|       | 延納届出額                |                                | ⑥5 |  |               | 0 0 0   |     |  |
|       | 郵便局名等                |                                |    |  |               |         |     |  |
|       | 口座番号                 |                                |    |  |               |         |     |  |
|       | 記号番号                 |                                |    |  |               |         |     |  |
|       | 公金受取口座登録の同意          |                                |    |  |               |         |     |  |
|       | 公金受取口座の利用            |                                |    |  |               |         |     |  |

④4・④5・④9・⑤1又は⑤2の記入をお忘れなく。

|     |    |   |   |   |   |    |   |   |   |
|-----|----|---|---|---|---|----|---|---|---|
| 整理欄 | 管理 |   |   |   |   | 名簿 |   |   |   |
| 整理欄 | 区分 | A | B | C | D | E  | F | G | H |
|     | 異動 |   |   |   |   |    |   |   |   |
|     | 補完 |   |   |   |   |    |   |   |   |
|     | 確認 |   |   |   |   |    |   |   |   |