

【一覧表／チェックリスト】

No	節税策	おすすめ	効果の大きさ (最大目安)	手間	申告要否	おすすめのケース	注意点	チェック 欄
1	ふるさと納税	★5	返礼品 (自己負担2千円)	中	不要 ワンストップ可	税金がある程度発生する人 (概ね年収400万円以上)	税金控除まで 時差あり	
2	住宅ローン控除	★5	10年～13年で 数百万円	初年度 は大	初年度のみ必要 不要、年末調整可	マイホーム取得 予定・検討中	ローンの組み方 適用の区分	
3	新NISA	★4	運用益(非課税)次第	中	不要	長期・分散で資産形成	運用が損だと 効果なし	
4	iDeCo	★4	毎年十万円程度	中	不要 年末調整可	老後資金を計画的に積立	受取は 原則60歳以降	
5	社会保険料控除 (家族分)	★4	毎年数万円	小	不要 年末調整可	生計一の家族分 がある場合	控除する人が 負担する	
6	医療費控除	★3	医療費の金額次第 数万円～百万円	大	必要	医療費が多い年	領収書の保存要 7と併用不可	
7	セルフメディケーション 税制	★3	88,000円限度 の所得控除	中	必要	OTC薬購入が多い年	領収書の保存要 6と併用不可	
8	配偶者控除 配偶者特別控除	★3	十数万円	小	不要 年末調整可	配偶者の年収が少ない	社保の加入要件	
9	扶養控除 特定親族特別控除	★3	1人当たり 十数万円	小	不要 年末調整可	親族を扶養	誰か1人の扶養	
10	生命保険料控除	★3	数万円	小	不要 年末調整可	保障が必要	必要のある 保険に加入	
11	地震保険料控除	★3	数千円～数万円	小	不要 年末調整可	地震保険加入者	必要のある 保険に加入	
12	不動産投資 による節税	★2	収入と投資額で 大きく変わる	大	必要	高所得	投資として 成立が前提	