

# 配当控除 セルフチェックシート (日本・個人用)



※2025年12月時点の情報です。最新の製品情報・会社情報等はマネーフォワード クラウドのWebサイトをご確認ください。

※この資料は参考情報として提供するものです。法令への適合性については、必ずご自身の責任において確認・判断してください。

この資料の利用によって生じたいかなる法的問題についても、当方は責任を負いかねます。

※2025年12月15日

# 配当控除セルフチェックシート（日本・個人用）

## 前提確認（今年の配当の内訳）

- |                          |                             |
|--------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 上場株式の配当（国内）を受け取った           |
| <input type="checkbox"/> | 投資信託の分配金を受け取った（株式型／外貨建等）    |
| <input type="checkbox"/> | NISA口座の配当・分配金がある（非課税・申告不要）  |
| <input type="checkbox"/> | 非上場株の配当がある                  |
| <input type="checkbox"/> | 大口株主（同一銘柄の持株比率3%以上）に該当      |
| <input type="checkbox"/> | 受取口座：源泉あり特定口座               |
| <input type="checkbox"/> | 受取口座：源泉なし特定口座               |
| <input type="checkbox"/> | 受取口座：一般口座                   |
| <input type="checkbox"/> | 年内の株式等の売却損がある               |
| <input type="checkbox"/> | 配当等のための借入金金利子がある（配当所得から控除可） |

## | 申告方式の選択フロー

### <A 申告不要制度（源泉徴収で完結）>

|                          |                                              |
|--------------------------|----------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 上場配当は源泉20.315%（所得税15%＋復興税0.315%＋住民税5%）が天引き済み |
| <input type="checkbox"/> | 確定申告をしないで完結させたい                              |
| <input type="checkbox"/> | 自分の所得税率が概ね20.315%超で、申告すると不利になりそう             |

### <B 総合課税（配当控除が使える）>

|                          |                               |
|--------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 配当控除を使って税額を下げたい               |
| <input type="checkbox"/> | 課税総所得（所得控除後・分離所得除く）が概ね695万円以下 |
| <input type="checkbox"/> | 非上場配当／大口株主の配当は原則総合課税（申告が必要）   |
| <input type="checkbox"/> | 銘柄ごとに「総合課税／申告不要」を選び分けたい       |
| <input type="checkbox"/> | 源泉あり特定口座の配当は“口座単位”で方式を選ぶ      |

## | 申告方式の選択フロー

### <C 申告分離課税（損益通算ができる）>

|                          |                                |
|--------------------------|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 上場株・公募株式投信の売却損と配当を損益通算したい      |
| <input type="checkbox"/> | 分離課税にする配当は“一括で分離”（他方式と混在不可）    |
| <input type="checkbox"/> | 税率は一律20.315%（所得税15.315%＋住民税5%） |
| <input type="checkbox"/> | 引ききれない損失は3年繰越を使う               |

## 総合課税を選ぶ場合の配当控除チェック

|                          |                               |
|--------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 剰余金の配当：控除 10%（所得税）+ 2.8%（住民税） |
| <input type="checkbox"/> | 証券投資信託の分配：控除 5%（所得税）          |
| <input type="checkbox"/> | 一般外貨建等証券投信の分配：控除 2.5%（所得税）    |
| <input type="checkbox"/> | 課税総所得1,000万円以下：控除は満額          |
| <input type="checkbox"/> | 課税総所得1,000万円超：超過部分は控除率が半減     |
| <input type="checkbox"/> | 所得税は超過累進税率で他の所得と合算して計算        |
| <input type="checkbox"/> | 借入金利子は配当所得から控除可（該当時）          |
| <input type="checkbox"/> | 復興特別所得税（基準税額×2.1%）は2037年まで    |

## 方式混在・選択ルール

☐

申告分離を選ぶ配当は全額“分離”扱い（総合・不要と混在不可）

☐

総合課税／申告不要は銘柄ごとに選択可

☐

源泉あり特定口座の配当は口座単位で選択

## 還付を狙うときの要点

☐

源泉徴収額＞申告計算額なら差額が還付

☐

総合課税＋配当控除で還付になるか試算

☐

申告分離＋損益通算で課税ベースが減り還付になるか試算

☐

住民税（配当控除2.8％）の扱いも確認

## 対象外・注意事項

|                          |                                                                                                    |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | NISAの配当・分配金は非課税／申告不要                                                                               |
| <input type="checkbox"/> | 大口株主・非上場配当：原則総合課税、配当時は所得税20.42%源泉・住民税は源泉なし（申告要）                                                    |
| <input type="checkbox"/> | 配当控除の対象外（例）：外国法人配当／投資法人（J-REIT）分配／私募公社債等運用投信分配／国外私募公社債等運用投信分配／特定外貨建等証券投信分配（要件該当）／特定目的信託・特定目的会社の分配等 |
| <input type="checkbox"/> | 投資信託は区分で控除率や対象外が変わる（株式型5％／一般外貨建等2.5％／要件該当で対象外）                                                     |

## 配当控除で有利になるポイント

|                          |                                      |
|--------------------------|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 売却損がある → 申告分離（損益通算）を優先検討             |
| <input type="checkbox"/> | 課税総所得が概ね695万円以下 → 総合課税＋配当控除が有利になりやすい |
| <input type="checkbox"/> | 税率帯が高い・控除効果が小さい → 申告不要で完結が無難な場合あり    |

## 提出前の最終チェック（書類・入力）

|                          |                            |
|--------------------------|----------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 特定口座年間取引報告書（各社分）を用意        |
| <input type="checkbox"/> | 方式選択（銘柄／口座ごと、分離は一括）を申告書に反映 |
| <input type="checkbox"/> | 配当控除額の計算を方式・所得帯に合わせて入力     |
| <input type="checkbox"/> | 損益通算・繰越控除（分離）の適用漏れなし       |
| <input type="checkbox"/> | 借入金利子控除（該当時）を反映            |
| <input type="checkbox"/> | 住民税の取扱い（配当控除2.8%、方式一致）を確認  |
| <input type="checkbox"/> | NISA分は除外                   |
| <input type="checkbox"/> | 大口株主・非上場配当の申告漏れなし          |

## メモ欄

今年の課税総所得（概算）：

総合課税にする配当（銘柄／口座）：

申告分離にする配当（※一括）：

損益通算額（売却損▲）：

借入金利子（控除見込）：