

**ケーススタディ**

## 大黒柱のAさんが1ヶ月間入院することになったとき、家計はどうなる？

### step1 入院時に確保できる収入(1ヶ月)を確認しよう！

家族の収入や入院中も入ってくる収入など	0円
傷病手当金(標準報酬月額50万円の場合)	33万3390円
小計A	33万3390円

### step2 入院中も確保すべき生活維持費用はいくら？

住宅費(ローン10万円、共益費等3万円)	13万0000円
入院中もかかる生活費(水道光熱費基本料金等含む)	10万0000円
各種ローン返済、保険料等	3万0000円
小計B	26万0000円

### step3 入院関連費用(1ヶ月)を予測する

自己負担上限額 (実際の医療費は100万円だが、「高額療養費制度」と「健保組合の付加給付」で自己負担には上限がある)	2万5000円 (付加給付による負担減)
入院時の食費(780円×30日)	2万3400円
差額ベッド代(希望するときは記入)	0円
雑費(入院時の備品購入、雑誌代、快気祝いなど)	3万0000円
小計C	7万8400円

### step4 入院時の家計の収支を知る(A-B-C)

▲5010円

(出所) ファイナンシャルプランナーの内藤眞弓氏作成

## 「傷病手当金」で給料の約2/3はもらえる！

健保組合か協会けんぽに加入しているビジネスパーソンが、病気やケガで連続3日間会社を休むと、4日目以降の休んだ日に対して「傷病手当金」(標準報酬日額の3分の2)を受け取ることができる。



1~3日目  
待期

4日目~最長1年6ヶ月間

傷病手当金(=標準報酬日額の3分の2)を支給

## 「高額療養費制度」で自己負担額が まず8万円台に！

1ヶ月当たりの自己負担額が8万円以上を超えると、超えた部分の医療費は1%負担で済む。国保も健保(健保組合・協会けんぽ)も共済組合も、すべての公的医療保険が負担している。

70歳未満の場合	1ヶ月当たりの自己負担限度額(入院・外来)	4回目以降※3の月間限度額
上位所得者※1	15万円+【医療費-50万円】×1%	8万3400円
一般	8万0100円+【医療費-26万7000円】×1%	4万4600円
低所得者※2	3万5400円	2万4600円

(注)※1 健保加入者は標準報酬月額53万円以上、国保加入者は総所得が年間600万円以上。※2 住民税非課税世帯や生活保護世帯。※3 直近の12ヶ月間に4回以上高額療養費に該当したとき。70歳以上の自己負担限度額は上記よりも低い

## 健保組合なら「付加給付」でさらに負担減

付加給付を実施している  
健康保険組合の比率

一部負担還元金	70.1%
傷病手当金付加金	35.5%
延長傷病手当金付加金	16.0%

(出所) 健康保険組合連合会資料

医療費の自己負担に上限を定め、それ以上は健保組合が負担する一部負担還元金や傷病手当金を手厚くする「傷病手当金付加金」「延長傷病手当金付加金」などを定める健保組合も少なくない。

# 公的制度を賢く活用

## 高額療養費や付加給付 費用減らすあの手この手

**医療費にかかるさまざまな負担軽減策が充実している日本**  
の公的医療保険。しかし、「患者さんの多くが制度を知らないから、間違った情報を信じていてたりする」と東京都立駒込病院のソーシャルワーカー・河野正恵氏。「高額療養費に必要な下着や食費等は『高額療養費

力を発揮するのは治療が長期にわたる場合だ。高額療養費制度が過去1年以内に3回以上適用されると4回目からさらに自己負担額が下がる。Aさんなら4万4400円へ。

「ただし制度利用には気をつけたいためもある」とファイナンシャルプランナーの内藤眞弓氏は指摘する。また差額ベッド代やその他人院時

制度や傷病手当の話をすると「初めて知った」「勘違いしていた」という声が少なくない」という。  
あらためて、上記のAさんのケースを例に、負担軽減制度をひもとこう。Aさんは大手企業に勤める40歳の男性。ある病気で1ヶ月入院することになり、医療費が100万円かかりた。月収50万円、月10万円の住宅ローンを抱えるAさんにとっては実際に大きな出費だ。しかし、実際に100万円を支払うことはない。  
まず、公的医療保険により、30万円に(3割負担)、さらに「高額療養費制度」が適用されるからだ。これは医療機関に1ヶ月に支払う自己負担費用が一定額を超えた場合、超えた部分の医療費の自己負担が1%で済む制度のこと。負担の上限額は年齢や所得で変わるが(上図参照)、Aさんの場合、窓口で支払う額はこの制度だけで、まず、8万7430円まで下がる。

費の対象にならない。「どうせ8万円に収まるから……」と高額療養費を当てにする勘違いは避けたい。

「月またき」のリスクもある。高額療養費制度は1ヵ月ごとの適用だ。Aさんは7月1日から7月末までの入院だったために8万7430円で済んだが、7月中旬からの1ヵ

月入院なら、7月・8月とも8万円強を請求され、負担はほぼ倍となる。

「最も大変なのは治療費がちょうど限度額に届かない方です」とNPO法人ささえい医療人権センターCOMIの山口育子事務局長は言う。「たとえば一般的な所得の人で毎月の自己負担額が8万円弱の人は、高額療養費制度を利用できない。当然4回目以降の引き下げもな

い。結果、年間で100万円近くと最も負担が大きくなる」(山口氏)。

制度に関する誤解が多い。病院の相談窓口などで最新情報を集めよう

【傷病手当】に付加給付  
健康保険組合ごとに濃淡

病気になったときは、支出増のみならず、収入減も悩みどころだ。そこで頼りになるのが「傷病手当金」である。これは保険法で定められた給料保障制度で、病気やケガで連続して3日間欠勤した場合、4日目以

い。結果、年間で100万円近くと最も負担が大きくなる」(山口氏)。

ただし厚生労働省は2015年度の実現を目指して、高額療養費制度の計算方法を現状の月単位から年単位に変更する予定。月またき問題は解決する見通しだ。

手続きはこうする。入院の場合、

加入している保険者から入院前に「限度額適用認定証」を受け取り、

病院に提出すれば支払いは負担の上

限額のみで済む。かつては立て替え払いをし、約3カ月後に償還されて

いたが、07年からこの形に変わった。通院も最近まで約3カ月後の償

還システムだったが、11年度から一部で限度額適用認定証が発行されるようになつた。今後、全国で立て替え不要になる方向にある。「3カ月

分の費用準備が厳しいなら、今も無利子で払い戻し金額の8割相当を貸し付ける融資制度を実施している保

険者は多い。病院が言わざともぜひ尋ねるべき」(前出・内藤氏)。

【傷病手当】に付加給付  
健康保険組合ごとに濃淡

当たる額が健康保険から最長1年6カ月にわたり支給されるという制度。前述のAさんでいうと33万円強が毎月に入るわけだ。

注意すべきは傷病手当が「被用者保険」加入者のみの適用ことだ。

一度、整理しよう。国民皆保険制度の下、日本人は必ず公的医疗保险に加入している。その保険者はいくつかに分かれる。まず自営業者等が加入する「国民健康保険」(国保)とサラリーマンが加入する「被用者保険」。そして75歳以上が入る「後期高齢者医療制度」の三つに大別さ

## 労災認定〇×クイズ

それぞれのケースは、労災に認定されるだろうか?  
〇か×で答えてみよう!

問題1 帰宅途中、ジュース購入のためにスーパーで買い物をした。そのとき、スーパー内で火災が発生し、負傷した。労災は認定される。

問題2 会社には「バスで通っている」と申請し、交通費をもらっていたが、自転車で通勤していて、事故に遭った。この場合、労災は認定される。

問題3 職務上なすべき当然の注意をしたところ、反抗的態度から口論となり、手にした電話機で殴られ負傷した場合、労災は認定される。

問題4 私傷病で休職し、休職中にリハビリ勤務で報酬なしだった際に、仕事でケガをした。この場合、労災は認定される。

問題5 社員旅行に参加した際に、宿泊先のホテルで転んでケガをした。この場合、労災は認定される。

(出所) 多田智子・コンセルト社会保険労務士事務所長著「やりたいことがスッキリわかる 社会保険・労働保険の届け出と事務手続き」、および多田氏へのヒアリングにより作成

表例は「一部負担還元金」だ。これ

## ■ 医療費控除の対象になるのは?

対象額=年間10万円(所得が年200万円未満の人は所得の5%を超えた額。最高200万円)

内 容		控除対象になるのか?
医療機関で支払う保険診療の自己負担		○
出産費用、不妊治療、人工授精		○
視力回復のレーシック手術や角膜矯正療法の費用		○
保険外の医療費	(特殊でなければ○)	△
あん摩マッサージ指圧師、はり師、きゅう師、柔道整復師による施術の対価	(疲労回復、健常維持以外は○)	△
美容整形の費用		×
予防注射の費用		×
入院中、病院で支給される食事の費用		○
差額ベッド代	(医師の指示があるときは○、本人希望時は×)	△
おむつ代金	(医療行為の使用説明書があるときは入院以外でも○)	△
医師や看護師に対する御礼		×
風邪薬などの購入代金		○
漢方薬、発毛薬	(医師の指示があるときは○)	△
ビタミン剤などの病気の予防や健康増進のための医薬品		×
金歯、セラミック(ポーセレン)、入れ歯		○
インプラント	(美容目的以外は○)	△
歯列矯正	(子どもは○、美容目的は×)	△
電車、バスなど公共交通機関を利用した通院費		○
タクシー代	(急病や緊急時は○)	△
マイカーによる通院のガソリン代		×
実家で出産するための旅費		×

(出所)都立駒込病院のソーシャルワーカー・河野正恵氏へのヒアリングを基に作成

は通常かかる医療費の自己負担額がさらに低くなる給付。たとえば、ITホールディングスグループの健康保険組合の加入者は、一部負担還元金制度によりどんなに高くても医療費が月3万5000円強で済む。付加給付を独自に用意できるのは保険者の中でも健保組合だけ。同じ被用者保険でも、協会けんばにはできない。健保組合による差も大きい。還元金制度がないところもれば、自己負担上限が月2万5000円の組合もある。保険証の保険者の欄に書いてある自分の組合のホームページを見て確認したい。

仕事中もしくは出勤中に生じた病気やケガには、労働者災害補償保険(労災保険)が適用される。労災保険は公的医療保険ではなく、労働者災害補償保険法に基づく制度だ。見逃せないのが、公的医療保険より補償が充実している点。たとえば労災保険では業務中の被災を対象とした労災保険には業務災害と、通勤中の通勤災害があるが、業務災害の場合、それにおける医療費の自己負担は0円。通勤災害でも休業給付が充実している点。

災害を対象とした業務災害だと、通勤中の通勤災害ではそもそも影響しない。「よほどの大事故でないかぎり保険料率に影響を与えないし、通勤災害の場合はそもそも影響しない。労災隠しひとなれば、会社が書類を提出すると個人で個人で送検される可能性大。隠すリスクのほうが高い」(多田氏)。

労災申請は、会社を通さずとも個人でできる。万一、会社の労務担当者が嫌がるようなら、自分で労働基準監督署に行き申請すればいい。

ただ申請がすべて適用されるかは別だ。右下のクイズを見ていただきたい。問題1、「帰宅途中の被災だから通勤災害が適用されそうだが、スーパーに寄ったのは通勤からの「逸脱」で不適用。ただし買い物後、帰路に戻った後にケガをすれば適用。微妙なんですか?」と労災認定されない。ただ

## 医療費負担0円! 医療保険より充実の労災

付から200円控除されるのみだ。さらに公的医療保険の傷病手当のように、療養中に働けなくなつた場合、給料の約8割が出る休業補償給付と特別支援金がある。3分の2支給の傷病手当と比べ充実している。

しかも保険料は全額会社負担。「労災が起ると保険料率が上がり付から200円控除されるのみだ。さらに公的医療保険の傷病手当のように、療養中に働けなくなつた場合、給料の約8割が出る休業補償給付と特別支援金がある。3分の2支給の傷病手当と比べ充実している。

付から200円控除されるのみだ。さらに公的医療保険の傷病手当のように、療養中に働けなくなつた場合、給料の約8割が出る休業補償給付と特別支援金がある。3分の2支給の傷病手当と比べ充実している。

付から200円控除されるのみだ。さらに公的医療保険の傷病手当のように、療養中に働けなくなつた場合、給料の約8割が出る休業補償給付と特別支援金がある。3分の2支給の傷病手当と比べ充実している。

行は業務といえども、だが、「断れるはずだ」と労災認定されない。ただし被災者が幹事なら適用される。

「最近はうつ病で労災を申請するケースが増えていますが、ほぼ通りません。うつ病の原因が業務にあるか、個人的な要因にあるか、判断が難しいから」(多田氏)だ。

最後に医療費控除にも触れる。これは支払った医療関連費が年間10万円を超えたとき、超えた分を医療費控除として所得から差し引ける制度だ。その分、税金が還付される。

3年前、不妊治療を機に医療費控除申請をした宮本泰氏(仮名)は言う。「すべての領収書を取つておき提出した。3万円ぐらいたれども還付された。医療費控除は「手間に比べて費用対効果が低い」と言われるがそこまでは感じなかつた」。

こうした制度は頻繁に改正される。先輩や上司が申請したときと異なることも多く、間違つた助言をする人もいる。「近くの声だけではなく、われわれのようなく遠くの声も活用してほしい」前出の河野氏)。

それも手間……と考ふすに、もらえるものはもらつたほうが多い。