

事業主の証明による被扶養者認定の円滑化 Q&A

【制度について】

Q1 事業主の証明による被扶養者認定（以降は今回の措置）は、いつから開始されるのでしょうか。また今回の措置開始前（2023 年 10 月 20 日前）の扶養認定に遡及されるのでしょうか。

A1 2023 年 10 月 20 日以降の扶養認定及び被扶養者の収入確認において適用します。なお、2023 年 10 月 20 日前の扶養認定及び被扶養者に係る確認については遡及しない取扱いとします。

Q2 今回の措置は、人手不足による労働時間延長等に伴う一時的な収入変動である旨の事業主の証明によって、健康保険組合等の保険者により円滑な被扶養者認定を可能とすることですが、「一時的な収入変動」と認められる上限額はいくらまででしょうか。

A2 今回の措置は、被扶養者（認定対象者を含む。以下同じ）の収入確認に当たって、通常求められる書類と併せて、一時的な収入変動である旨の事業主の証明を提出することで、保険者による円滑な被扶養者認定を図るものです。その上で「一時的な収入変動」の具体的な上限額については、

- ・仮に上限額を設けた場合、当該額が新たな「年収の壁」となりかねないこと
- ・一時的な事情によるかは収入金額のみでは判断が困難であること

から、各保険者において雇用契約書等も踏まえつつ、当該増収が一時的なものかどうか確認することになります。

Q3 今回の措置については、あくまでも「一時的な事情」として認定を行うことから、同一の者について原則 2 回までを上限とすることとされていますが、具体的には何を以て「1 回」「連続 2 回」と数えることとなるのでしょうか。

A3 新たに被扶養者認定する場合を含む被扶養者の収入確認にあたって事業主の証明を用いて一時的な収入変動である旨を保険者が確認した場合には、「1 回」と数えられることとなります。したがって、被扶養者の収入確認を年 1 回実施していますので、「連続する 2 回」とは連続する 2 年間の各年の収入確認において事業主証明を用いることが「連続 2 回」になります。

Q4 どのような事情であれば「一時的な収入変動」として認められるのでしょうか。

A4 一時的な収入増加の要因としては、主に時間外労働（残業）手当や臨時的に支払われる繁忙手当が想定され、一時的な収入変動に該当する主なケースとしては、

- ・当該事業所の他の労働者が退職あるいは休職したことにより、当該労働者の業務量が増加したケース
- ・当該事業所における業務の受注が好調だったことにより、当該事業所の業務量が増加したケース
- ・突発的な大口案件により、当該事業所全体の業務量が増加したケース

などが想定されます。

一方で、基本給が上がった場合や、恒常的な手当が新設された場合など、今後も引続き収入が増えることが確実な場合においては、一時的な収入増加とは認められません。

【対象者について】

- Q5 今回の措置の対象は、配偶者（国民の年金の第3号被保険者）に限られますか。
- A5 対象は、配偶者だけではなく、社会保険の被扶養者の方、新たに被扶養者としての認定を受けようとしている方が対象となります。なお、雇用契約書等を踏まえ、年間収入の見込額が130万円以上となることが明らかな方は、対象外となります。
- Q6 フリーランスや自営業者など特定の事業主と雇用関係がない場合、今回の措置の対象となるでしょうか。
- A6 特定の事業主と雇用関係がない場合については対象となりません。なお、フリーランスや自営業者としての収入と、勤務先からの給与収入の両方がある者については、給与収入が一時的な収入変動で増加したことにより被扶養者の認定基準額を超えた場合は、対象となります。
- Q7 被扶養者が60歳以上あるいは障害者である場合の、年間収入が180万円未満の判定の際も適用されるのでしょうか。
- A7 年間収入が180万円未満であるか否かの判定にも適用される。
- Q8 どの期間に対応する収入について、事業主に一時的な収入変動である旨を証明してもらえばよいのでしょうか。
- A8 ①扶養認定時及び②扶養調査時に下記の場合、事業主の証明が必要となります。
- ① 扶養認定（被扶養者異動届）
直近3ヶ月の給与の平均額が、月額108,334円を超えている場合
 - ② 扶養調査時
1年間の収入が130万円以上の場合
- Q9 事業主の証明を提出すれば、引き続き被扶養者に該当するということでしょうか。
- A9 雇用契約書等を踏まえ、年間収入の見込額が恒常的に130万円以上となる事が明らかであるような場合には、被扶養者に該当しなくなることになります。また、被扶養者の要件は、収入要件だけではないため、その他の要件を満たしていないことにより、被扶養者に該当しなくなること考えられます。

以上