

税 理 士 法 人 和
社 会 保 険 労 務 士 法 人 和
一 般 社 団 法 人 和

大阪 〒540-0012 大阪市中央区谷町 3-4-5・6F
Tel 06-6944-4117 Fax 06-6944-4118

東京 〒102-0075 東京都千代田区三番町 5 番地 40・6F
Tel 03-3239-5490 Fax 03-3239-5491

December, 2014

なごみ便り

www.101dog.co.jp

ふるさと納税で特典ゲット！！

1. ふるさと納税って何？

ふるさと納税は、地方格差や過疎による税収の減少問題の解決策の一つとして、平成20年からスタートしました。都市部に生活している人が故郷に貢献したいという思いを実現するために設けられました。納税という名前ですが、実際は寄附金です。そのため、自治体によって、寄附者に任意でお礼の品を送ることができます。最近では、そのお礼を寄附特典として自治体の特産品を送るようになり、特産品目当てのふるさと納税がブームになっています。

2. ふるさと納税の仕組み

都道府県・市町村に対する寄附金（ふるさと納税）のうち2000円を超える部分については、原則として次のとおり所得税・個人住民税から控除されます。

- ①所得税・・・（寄附金－2,000円）を所得控除します。
→所得控除×所得税率の分が所得税から軽減されます。
- ②個人住民税（基本分）・・・（寄附金－2,000円）×10%を税額控除
→基本分は計算した金額がそのまま軽減されます。
- ③個人住民税（特例分）・・・
（寄附金－2,000円）×（100%－10%－所得税率）
→①②で控除できなかった寄附金を③で全額控除することができます。
ただし、個人住民税の所得割額の1割を限度とします。

実際には、収入や家族構成、生命保険控除や住宅ローン控除によっても上限が変わりますので、おおよその目安として総務省のHPや各自治体のHPを参考にしてください。

お客様との“和” 人との“和”を大切にしたい・・・

区分	単身給与所得者	夫婦のみの 給与所得者	夫婦子ども2人（高校生と 小学生）の給与所得者
年収 500 万円	34,000 円 (住 28,800 円, 所 3,200 円)	30,000 円 (住 25,200 円, 所 2,800 円)	24,000 円 (住 20,900 円, 所 1,100 円)
年収 700 万円	59,000 円 (住 45,600 円, 所 11,400 円)	55,000 円 (住 42,400 円, 所 10,600 円)	44,000 円 (住 37,800 円, 所 4,200 円)
年収 1000 万円	94,000 円 (住 73,600 円, 所 18,400 円)	90,000 円 (住 70,400 円, 所 17,600 円)	85,000 円 (住 66,400 円, 所 16,600 円)

【実質自己負担が2千円になる寄附上限額（目安）】 ※（ ）内は税軽減額 住＝住民
税 所＝所得税 （[大阪府 HP](#) から抜粋）

3. 注意！！よくある失敗！

①確定申告を忘れないで下さい。

せっかくふるさと納税をして特典を貰っても、確定申告をしないとお金は戻ってこないの注意しましょう。今後、確定申告が不要になることが政府で検討されています。

②自分の住んでいる自治体に寄附したら特典がもらえない場合があります。

自治体によって、ふるさと納税の特典発送のルールが異なりますので、事前に自治体のHPサイトをよく確認しましょう。ただし、特典がもらえなくても寄附金控除はできます。

③妻のクレジットカードで支払ったら対象外になります。

確定申告では、寄附をした本人しか控除することができません。そのため、妻名義のクレジットカードでふるさと納税をおこなった場合は、夫の寄附金にはなりません。

④寄附証明書をなくさないようにしましょう。

寄附証明書は、基本的には再発行不可になっています。確定申告には寄附証明書が必要になりますので、大切に保管しておきましょう。

（文章：田中）

～頭の体操なぞなぞコーナー～

今月のなぞなぞを出題します。解答は、翌月のなごみ便りで掲載いたします。

Q. 草原の大きな木の下に1匹の獰猛なライオンが鎖に繋がれていました。鎖の長さは3mです。

さて、ライオンは何mの広さの草を食べることができるでしょうか？

先月の答え・・・9 車は急（9）に止まれない。