

誰でもできる

今年から始

「ふるさと納税」と

みんなやってる

めよう

納税

こんなに
得する



干物が特産の長崎県平戸市は寄付申込金額が10億円を突破。住民税の税収を上回った

簡単ガイド

寄付をすると特産品がもらえる「ふるさと納税」。これまで、難しそうと二の足を踏んでいた人に朗報だ。今年は制度が改正され、ますます簡単＆お得になる。この流れに乗り遅れるわけにはいかない！

ブランド肉が自宅に届く

「ふるさと納税」に挑戦したのは、昨年が初めて。

インターネットで、宮崎県東諸県郡綾町に納税するともらえるという「綾ぶどう豚食べ尽くしセット」に興味を持ったのがきっかけでした。縁もゆかりもない綾町でしたが、物は試しと申し込んだところ、とんかつ用のロース肉やしゃぶしゃぶ用の肉などが2・5kg以上も届いたんです。「こんなにもらっていいの？」と驚きました。

しかも、1万円の納税で、8000円分が控除されて戻ってくるので結局負担したのは2000円だけ。もっと早く始めておけばよかったですよ。

千葉市在住の高橋博也さん(40代男性、メーカー勤務・

仮名)は顔をほころばせる。

ふるさと納税とは、地方自治体に寄付をすると、控除の限度額を超えない限り、2000円を負担するだけで、残りのおカネが税金から控除される制度である。導入された'08年度には73億円だった寄付金額が、'12年度の時点ですでに130億円を超え、自治体にとって貴重な収入源となりつつある。

このふるさと納税が今年、大きな変革を遂げる見通しだ。詳細は後述するが、現在の制度から、より簡単でよりお得になる。ふるさと納税を始める絶好の機会の到来といえる。

ふるさと納税情報を取りまとめるウェブサイト「ふるさとチョイス」を運営す

る株式会社トラストバンク代表取締役社長・須永珠代氏は語る。

「ブームの背景には、お礼の品の存在があります。ふるさと納税をすると、地域の特産品を送ってくれる自治体が目を集め、話題になりました。

現在はお礼の品を用意している自治体も約930団体に増加しています。これは全体の半数程度で、今年

こうしたお礼の品は、寄付金額の3〜5割程度の価値があるものが多い。季節を問わず需要のある肉や米のほか、カニや生ガキ、イチゴなど旬の特産品も人気だ。地産産業の活性化や観光客の増加にも一役買っている。

とはいえ、なんだかややこしそうなイメージを抱く人もいるだろう。「100%得をするふるさと納税生活」の著者・金森重樹氏は、ふるさと納税について根強い誤解があり、普及の妨げとなっていると指摘する。

大学生と高校生の子供2人という家族構成の場合を考えてみましょう。年収が500万円であれば1万7000円、800万円なら5万5000円、1000万円

カードで決済、後は待つだけ

この得する寄付金額が今年、約2倍に拡大することが予定されている。162

ページの表は、制度改正後の寄付金額の目安を世帯・年別別に記したものだ。「昨年末に、自民党と公明党が『平成27年度税制改正大綱』を発表しました。

その中に、ふるさと納税を促進し、地方創生を推進するために寄付金の控除限度額を概ね2倍に引き上げるという記述があります。税制改正については、自

公政権下ですんなりと通過すると思われるので、今年の4月1日からさっそく実施されるのではないでしょうか(足利氏)。

税の控除額が2倍になるなら、その分多く寄付ができ、もらえる特産品も増え

円であれば7万9000円となります。金額をオーバーして寄付をすることもできますが、2000円以上の負担が必要になります」といふことだ。

では、どうすれば、ふるさと納税ができるのか。申し込みの流れを具体的にみてみよう。

まずは、インターネットで、各自治体のホームページを見て特典を調べ、ふるさと納税する自治体を選び、いろいろな自治体を比べながら選ぼう。ふるさとチョイスのサイトが便利だ。自分の好みに合わせて、自治体を絞りこむことができる。

「ふるさとチョイス」の使い方は簡単。牛肉や地酒など、もらえる特産品の種類で選ぼう。特産品で選ぶ「をクリックする。東北の被災地を応援したいなら「地域で選ぶ」、子

「ふるさと納税」に挑戦したのは、昨年が初めて。インターネットで、宮崎県東諸県郡綾町に納税するともらえるという「綾ぶどう豚食べ尽くしセット」に興味を持ったのがきっかけでした。縁もゆかりもない綾町でしたが、物は試しと申し込んだところ、とんかつ用のロース肉やしゃぶしゃぶ用の肉などが2・5kg以上も届いたんです。「こんなにもらっていいの？」と驚きました。

しかも、1万円の納税で、8000円分が控除されて戻ってくるので結局負担したのは2000円だけ。もっと早く始めておけばよかったですよ。

このラインは、誰もが同じわけではない。税理士・足利浩子氏(英和税理士法人)が解説する。

「得する寄付金額のラインは、寄付する人の家族構成や年収などによって異なります。たとえば、サラリーマンの夫、専業主婦の妻、

2015年は控除限度額が2倍になる

家族構成	年収	寄付金額の目安
単身者	300万円	3万2000円
	500万円	6万8000円
	1000万円	18万8000円
夫婦+子2人 (大学生と高校生)	500万円	3万4000円
	800万円	11万円
	1000万円	15万8000円
夫婦(70歳以上)の 年金生活者	300万円	2万2000円
	400万円	3万8000円
	500万円	6万2000円

※新制度が施行された場合の額を試算(参考:総務省HP、ふるさとチョイス)

だが、前述の「平成27年度税制改正大綱」が採用されれば、確定申告の手間を省けるようになる。「ふるさと納税をした自治体が5団体以下なら、寄付先の自治体が、寄付者の居住地の自治体に通知してくれるという仕組みです。申し込みの際に、寄付先に『確定申告はしません』と告げてください。

6団体以上にふるさと納税をした場合は、これまでどおり確定申告が必要で

体が決まれば、さっそく申し込んでみよう。自治体までわざわざ赴く必要はない。自治体が「今すぐ申込&カード決済」の対象なら、そのままクレジットカード決済が行える。

対象外なら、ページの末部に掲載されている自治体ホームページのアドレスをクリックし、そこで申し込みを行う。銀行振り込み、コンビニ納付、現金書留など決済方法を選択できる自治体もある。

送金が完了したら、後は自治体からお礼の品が送られてくるのを待つだけだ。ただし、現行の制度では、特産品を受け取った後が大事だ。せっかくの寄付金控除も「確定申告」をしなければ受けられない。給与所得者には年末調整があるの

で、確定申告をする習慣がない人が多い。これがふるさと納税が敬遠される大きな要因となっていた。

3月31日までは、ふるさと納税が5団体以下の人でも、確定申告をしなくても還付はされない。4月まで待つべきなのか、前出の須永氏は語る。

「12月は翌年2月からの確定申告の対象となる最後の月。駆け込み需要で申し込みが殺到するため、人気の特産物は軒並み品切れになります。それが補充されていくのが1~3月。実はいまが穴場の時期なんです」

「さっそくやってみたいというサラリーマンの方や、毎年確定申告はしているけれど、ふるさと納税をした

ことがない人のために寄付金控除の申請方法を簡単に説明しておこう。準備するのは、寄付した年の「源泉徴収票」と寄付先から届く「寄付金受領証明書」、そして「確定申告書」だ。確定申告書は、税務署で配布しているほか、国税庁のホームページからも印刷できる。

確定申告をする時期は、寄付した翌年の2~3月。税務署に行き、確定申告書に書類を添えて寄付金控除の手続きをする。やり方がわからなくても、税務署のスタッフに相談すれば、一緒に作成してもらえ

パソコンとプリンターが使える場合は、インターネットで申告書を作るのが便利だ。国税庁のホームページ上にある、「確定申告書等作成コーナー」を利用すれば、画面の案内どおりに入力するだけ。ややこしい計算も自動的に行ってくれる。

ともあれ、やってみたら意外に簡単で、特産品の充実ぶりに驚くことは間違いない。あなたも「ふるさと納税生活」を始めてみよう。

4月からはもつと手軽に

詳しい情報を見られる。ふるさと納税したい自治体

合った自治体と特産品の一覧が表示される。気になった自治体があれば、「詳細はこちら」をクリックして、

「ふるさと納税をした自治体」が採用されれば、確定申告の手間を省けるようになる。

「ふるさと納税をした自治体が5団体以下なら、寄付先の自治体が、寄付者の居住地の自治体に通知してくれるという仕組みです。申し込みの際に、寄付先に『確定申告はしません』と告げてください。

6団体以上にふるさと納税をした場合は、これまでどおり確定申告が必要で

自治体もある。送金が完了したら、後は自治体からお礼の品が送られてくるのを待つだけだ。ただし、現行の制度では、特産品を受け取った後が大

事だ。せっかくの寄付金控除も「確定申告」をしなければ受けられない。給与所得者には年末調整があるの

で、確定申告をする習慣がない人が多い。これがふるさと納税が敬遠される大きな要因となっていた。

3月31日までは、ふるさと納税が5団体以下の人でも、確定申告をしなくても還付はされない。4月まで待つべきなのか、前出の須永氏は語る。

「12月は翌年2月からの確定申告の対象となる最後の月。駆け込み需要で申し込みが殺到するため、人気の特産物は軒並み品切れになります。それが補充されていくのが1~3月。実はいまが穴場の時期なんです」

「さっそくやってみたいというサラリーマンの方や、毎年確定申告はしているけれど、ふるさと納税をした

ことがない人のために寄付金控除の申請方法を簡単に説明しておこう。準備するのは、寄付した年の「源泉徴収票」と寄付先から届く「寄付金受領証明書」、そして「確定申告書」だ。確定申告書は、税務署で配布しているほか、国税庁のホームページからも印刷できる。

確定申告をする時期は、寄付した翌年の2~3月。税務署に行き、確定申告書に書類を添えて寄付金控除の手続きをする。やり方がわからなくても、税務署のスタッフに相談すれば、一緒に作成してもらえ

パソコンとプリンターが使える場合は、インターネットで申告書を作るのが便利だ。国税庁のホームページ上にある、「確定申告書等作成コーナー」を利用すれば、画面の案内どおりに入力するだけ。ややこしい計算も自動的に行ってくれる。

ともあれ、やってみたら意外に簡単で、特産品の充実ぶりに驚くことは間違いない。あなたも「ふるさと納税生活」を始めてみよう。

「確定申告書」だ。確定申告書は、税務署で配布しているほか、国税庁のホームページからも印刷できる。

確定申告をする時期は、寄付した翌年の2~3月。税務署に行き、確定申告書に書類を添えて寄付金控除の手続きをする。やり方がわからなくても、税務署のスタッフに相談すれば、一緒に作成してもらえ

パソコンとプリンターが使える場合は、インターネットで申告書を作るのが便利だ。国税庁のホームページ上にある、「確定申告書等作成コーナー」を利用すれば、画面の案内どおりに入力するだけ。ややこしい計算も自動的に行ってくれる。

ともあれ、やってみたら意外に簡単で、特産品の充実ぶりに驚くことは間違いない。あなたも「ふるさと納税生活」を始めてみよう。

新刊
絶賛発売中!
公安捜査の内裏に
追撃作!
背乗り
ソトニ
警視庁公安部外事二課

竹内明

定価 本体1500円(税別)
講談社