

2019年7月号

FP武蔵野グループ



シニア情報生活アドバイザー
島 信次 (CFP 認定者)

「ふるさと納税」の制度が6月から 変わりました。

総務省「ふるさと納税」ポータルサイト：

www.soumu.go.jp/main_sosiki/jichi_zeisei/czaisei/czaisei_seido/080430_2_kojin.html

1.はじめに

みなさんは「ふるさと納税」をやっておられますか。

私は福岡県久留米市で生まれ、市立の小学、中学、商業高校を卒業して商社に就職、

関連会社を含め定年退職まで約40年間ふるさとには一度も住民税を支払っていない。

たまたま制度が始まった年に市役所で担当部長になった高校の後輩が東京同窓会に参加し

出席していた約100人の先輩達にふるさと納税を説明して「みなさんにぴったりの制度」が始まったのでよろしくお願ひしますと挨拶。

私は既に年金生活になっていたのでも少額しか出せないが、ほぼ毎年続けていて返礼品は果物や焼酎を送ってもらっています。

今年は10月から消費税が10%に引き上げられます。

未だふるさと納税をやっておられない方はこの機会に検討なさってはいかがですか。

実質2,000円の負担で、すてきな返礼品が見つかるかもしれませんよ。

今回はいつもの「終活」にかえて「ふるさと納税」制度の変更を紹介します。

① 「ふるさと納税制度」は菅官房長官が総務相だった2007年に「生まれ育った地域に恩返しをしたいという要望は強い。地域活性化や過疎対策にもなる。」と意義を語っていたが2008年度にスタートした。

② 最初のうちは「返礼品」も殆どなく実績も低調だったが、2011年の東日本大震災で活用されて見直され、ふるさとチョイス等のふるさと納税仲介サイトがいくつも誕生し、インターネットでカード決済と便利になり、2,000円の負担でお礼の品ももらえると少し人気が出てきた。

③ 更に2015年に金額と手続きが大幅に改善した。

- ・控除限度額が2倍（住民税の所得割額の10%→20%）

- ・5自治体まで確定申告の手続き不要となるワンストップ特例制度。

④ この結果各自治体が返礼品競争に走り、アマゾンのギフト券や旅行券、地元産品以外の高額商品などの提供で寄付額は14年度の389億円が急増した。

15年度：1,653億円 16年度：2,844億円 17年度：3,653億円

⑤ この結果、高額所得者の節税対策だと批判を浴び総務省は2017年4月以降通達で返礼品は商品券や高額商品は取りやめるよう何度も通達。

- ⑥ しかしながらこの通達に従わない自治体も数多く出てきたため 2019 年 6 月 1 日以降の取り扱いを次のとおり「ふるさと納税指定制度」として厳しく実施することに決定した。

2. 「ふるさと納税指定制度」令和元年 6 月 1 日

(1) ふるさと納税対象団体指定期間

- ・ 1 年 4 ヶ月（6 月～翌年 9 月）：東京都を除く 46 道府県、1,787 団体、計 1,787 団体
- ・ 4 ヶ月（6 月～9 月）10 月から先の 1 年間は 7 月に再申請：43 自治体
- ・ 当初指定しないもの：大阪府泉佐野市（332 億）、静岡県小山町（193 億円）、和歌山県高野町（185 億円）、佐賀県みやき町（89 億円）、東京都（申請しなかった）計 5 団体

※4 ヶ月指定の 43 団体は不適切募集金額が 2 億円以上 50 億円未満。

指定されなかった 4 団体（除く東京）は 50 億円以上

(2) 返礼品：

- ・ 返礼割合は 3 割以下
- ・ 返礼品は地場産品とする

(3) 募集の適正な実施に係る基準：

- ・ 制度趣旨に沿った募集の方法
- ・ 経費総額 5 割以下
- ・ 他団体への多大な影響

3. 「ふるさと納税」申し込み時の注意事項

- ・ 上記の 2- (1) 当初指定しないもの 5 団体は対象外
- ・ ふるさとではない団体への寄付でも全く問題ない。
- ・ 最初はふるさとチョイスや楽天等のふるさとサイトを利用する方が便利。
- ・ 持出しにならない限度額はふるさとポータルサイトで一覧表を見られる。

4. 企業版ふるさと納税

2016 年に地域創生・活性化目的に開始された。企業が自治体に寄付すると 30% 損金算入できるが、「企業版ふるさと納税」活用で 2 倍の 60% 損金算入できることになる。

まだあまり利用されていないようだが、3 月 30 日の朝日新聞によると東京電力と東北電力が青森県東通村に夫々 2018 年と 2019 年に各 2 億円「ふるさと納税」すると申し出ている。予定していた原発の着工見通しが立たず、東通村はあてにしていた固定資産税が入らず困っていた。

以 上