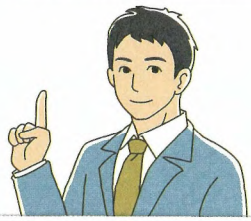
企業と経営者・従業員の健康のために

従業員の方への回覧等にご活用ください。

ふるさと納税とは

ふるさと納税について簡単な○×クイズにチャレンジ！



Q1 ふるさと納税ができる自治体は自分が生まれ育った自治体だけ？

A ✕ 様々な自治体に寄付ができます

「ふるさと納税」は 自治体への寄付金です。納税先自治体は選ぶことができます。

補足 自分が生まれ育った自治体以外もOKです。寄付金の使い道を選べる自治体もあります。

Q2 ふるさと納税では返礼品がもらえる？

A ○ 返礼品がもらえます

楽しみが増えますね。

補足 返礼品について詳しくは、ふるさと納税情報サイトでご確認ください。※返礼品がない自治体もあります。

Q3 ふるさと納税は税法上のメリットがある？

A ○ 税額控除が受けられます

(例)年間ふるさと納税額30,000円の場合、所得税と住民税を合わせた税額控除額は28,000円です。

※上記金額算出の前提条件(年収、家族構成など)は下記の<補足１><補足２>でご確認ください。

補足1 **《税額控除について》**

- ふるさと納税を行った場合に、寄附額のうち2,000円を越える部分について、所得税と住民税から原則として全額が控除される制度です。(一定の上限はあります)
- 税金の控除を受けるためには、原則として確定申告を行う必要があります。

(平成27年4月1日から「ふるさと納税ワンストップ特例制度」が始まっています。詳細は総務省のホームページでご確認ください。)

補足2 **《税額控除のイメージ》**

① **所得税** ……(ふるさと納税額 − 2,000円) × 税率を税額控除

② **個人住民税基本分** ……(ふるさと納税額 − 2,000円) × 10%を税額控除

③ **個人住民税特例分** (ふるさと納税額 − 2,000円) × (100%−10%−所得税率)

上記③における所得税の税率は、個人住民税の課税所得金額から人的控除差調整額を差し引いた金額により求めた所得税の税率であり、上記①の所得税の税率と異なる場合があります。

ふるさと納税額30,000円

適用下限額2,000円	①**所得税**(税額控除)*2 (30,000円−2,000円)×20%*1 =5,600円	②**個人住民税基本分***2(税額控除) (30,000円−2,000円)×10% =2,800円	③**個人住民税特例分***3(税額控除) (30,000円−2,000円) ×(100%−10%−20%) =19,600円

所得税と住民税を合わせた税額控除額28,000円

※年収700万円の給与所得者(夫婦子なしの場合)が地方公共団体に対し30,000円のふるさと納税をした場合。
*1 上記の場合、所得税の限界税率20%。年収により0~45%に変動。2013年から2037年については復興特別所得税を加算した率。
*2 対象となる寄付金額は、所得税は総所得金額等の40%が限度であり、個人住民税基本分は総所得金額等の30%が限度。
*3 住民税所得割の20%が限度
出典:総務省HP https://www.soumu.go.jp/main_sosiki/jichi_zeisei/czaisei/czaisei_seido/furusato/mechanism/about.html

記載の税務についてのお取扱いは、2022年8月1日現在の税制に基づいた一般的なお取扱いをご案内しているものであり、実際のお取扱いとは異なる場合があります。また、このお取扱いは将来変更される可能性があります。個別のお取扱いについて、詳しくは所轄の税務署などに必ずご確認ください。

「健康経営」はNPO法人健康経営研究会の登録商標です。

年収の目安

2022年8月1日現在

ふるさと納税を行う方本人の給与収入	ふるさと納税を行う方の家族構成						
	独身 又は 共働き※1	夫婦※2	共働き＋子1人（高校生※3）	共働き＋子1人（大学生※3）	夫婦＋子1人（高校生）	共働き＋子2人（大学生と高校生）	夫婦＋子2人（大学生と高校生）
300万円	28,000	19,000	19,000	15,000	11,000	7,000	—
325万円	31,000	23,000	23,000	18,000	14,000	10,000	3,000
350万円	34,000	26,000	26,000	22,000	18,000	13,000	5,000
375万円	38,000	29,000	29,000	25,000	21,000	17,000	8,000
400万円	42,000	33,000	33,000	29,000	25,000	21,000	12,000
425万円	45,000	37,000	37,000	33,000	29,000	24,000	16,000
450万円	52,000	41,000	41,000	37,000	33,000	28,000	20,000
475万円	56,000	45,000	45,000	40,000	36,000	32,000	24,000
500万円	61,000	49,000	49,000	44,000	40,000	36,000	28,000
525万円	65,000	56,000	56,000	49,000	44,000	40,000	31,000
550万円	69,000	60,000	60,000	57,000	48,000	44,000	35,000
575万円	73,000	64,000	64,000	61,000	56,000	48,000	39,000
600万円	77,000	69,000	69,000	66,000	60,000	57,000	43,000
625万円	81,000	73,000	73,000	70,000	64,000	61,000	48,000
650万円	97,000	77,000	77,000	74,000	68,000	65,000	53,000
675万円	102,000	81,000	81,000	78,000	73,000	70,000	62,000
700万円	108,000	86,000	86,000	83,000	78,000	75,000	66,000
725万円	113,000	104,000	104,000	88,000	82,000	79,000	71,000
750万円	118,000	109,000	109,000	106,000	87,000	84,000	76,000
775万円	124,000	114,000	114,000	111,000	105,000	89,000	80,000
800万円	129,000	120,000	120,000	116,000	110,000	107,000	85,000
825万円	135,000	125,000	125,000	122,000	116,000	112,000	90,000
850万円	140,000	131,000	131,000	127,000	121,000	118,000	108,000
875万円	146,000	137,000	136,000	132,000	126,000	123,000	114,000
900万円	152,000	143,000	141,000	138,000	132,000	128,000	119,000
925万円	159,000	150,000	148,000	144,000	138,000	135,000	125,000
950万円	166,000	157,000	154,000	150,000	144,000	141,000	131,000
975万円	173,000	164,000	160,000	157,000	151,000	147,000	138,000
1000万円	180,000	171,000	166,000	163,000	157,000	153,000	144,000
1100万円	218,000	202,000	194,000	191,000	185,000	181,000	172,000
1200万円	247,000	247,000	232,000	229,000	229,000	219,000	206,000
1300万円	326,000	326,000	261,000	258,000	261,000	248,000	248,000
1400万円	360,000	360,000	343,000	339,000	343,000	277,000	277,000
1500万円	395,000	395,000	377,000	373,000	377,000	361,000	361,000
1600万円	429,000	429,000	412,000	408,000	412,000	396,000	396,000
1700万円	463,000	463,000	446,000	442,000	446,000	430,000	430,000
1800万円	498,000	498,000	481,000	477,000	481,000	465,000	465,000
1900万円	533,000	533,000	516,000	512,000	516,000	500,000	500,000
2000万円	569,000	569,000	552,000	548,000	552,000	536,000	536,000
2100万円	604,000	604,000	587,000	583,000	587,000	571,000	571,000
2200万円	640,000	640,000	623,000	619,000	623,000	607,000	607,000
2300万円	773,000	773,000	754,000	749,000	754,000	642,000	642,000
2400万円	814,000	814,000	795,000	790,000	795,000	776,000	776,000
2500万円	855,000	855,000	835,000	830,000	835,000	817,000	817,000

※1「共働き」は、ふるさと納税を行う方本人が配偶者（特別）控除の適用を受けていないケースを指します。（配偶者の給与収入が201万円超の場合）
※2「夫婦」は、ふるさと納税を行う方の配偶者に収入がないケースを指します。
※3「高校生」は「16歳から18歳の扶養親族」を、「大学生」は「19歳から22歳の特定扶養親族」を指します。
出典：総務省｜ふるさと納税ポータルサイト｜ふるさと納税のしくみ｜税金の控除について（soumu.go.jp）

アクサ生命保険株式会社

〒108-8020　東京都港区白金1-17-3
TEL 03-6737-7777（代表）

www.axa.co.jp/

お問合せ先・担当者

アクサ生命保険株式会社
松本営業所
〒390-0811 松本市中央1-23-1 松本商工会館
TEL 0263-36-5483（代）
岩間あかね

Form No.0X0609(1.0) AXA-A2-2209-1317/C0T 2022.09.01