

号外!!

# ふかえりのわくわくFP通信

ちょっと気になる「資産運用」「保険」「年金」などお金についての話題をお届けします。

## 返礼品が減るかもしれない!?

「ふるさと納税」が10月からルール変更!!

お急ぎくださいね!!

### ルール変更① 地場産の基準が厳格化



“地場産品”



10月以降は  
×ダメ×

⇒ 返礼品の種類が減る可能性大!

### ルール変更② 経費5割ルールの厳格化

これまで

返礼品

送料など  
経費

5割

隠れ  
経費

ワンストップ特例事務  
寄付金受領書 などの  
手数料・送料

10月1日~

返礼品

送料など  
経費

5割

隠れ  
経費

⇒ 返礼品の還元率が下がる可能性大!

変更前に駆け込み寄付が増加中?

ふるさと納税は2023年10月改定によりルールが厳格化します  
よりお得なうちに制度を活用したいという人が多いようです

# お得な制度だけど注意も必要… 制度の注意点と利用の状況

前年並みの収入を前提にふるさと納税をしてしまった後、**減収**になることが分かった場合、今年の**年間上限額が低**くなります。一部税額控除を受けられない「**ただの寄付**」になる可能性も出てくるため**要注意**！

## 年収の増減には注意が必要？

### 全額控除される寄付の上限額の目安

	家族構成の例		
	独身・共働き	夫婦	夫婦+子2人 (大学生と高校生)
納税する本人の給与収入			
300万円	2万8000円	1万9000円	—
400万円	4万2000円	3万3000円	1万2000円
500万円	6万1000円	4万9000円	2万8000円
600万円	7万7000円	6万9000円	4万3000円
700万円	10万8000円	8万6000円	6万6000円
800万円	12万9000円	12万円	8万5000円
900万円	15万1000円	14万1000円	11万9000円
1000万円	17万6000円	16万6000円	14万4000円

(出所) 総務省\_ふるさと納税ポータルサイトより  
※給与所得者の目安、「夫婦」は配偶者に収入がないケース

## ふるさと納税利用率ランキング

 <b>東京都</b> 19.84%	43位 島根県 6.02%
 <b>大阪府</b> 16.13%	44位 福島県 5.48%
 <b>神奈川県</b> 15.97%	45位 岩手県 5.15%
	46位 秋田県 5.13%
	47位 青森県 4.85%

(出所) 総務省\_令和4年度課税における住民税控除額の実績等より

## 利用率には地域格差がある？

利用率1位の**東京都**では**約5人に1人**が活用している状況。一方、地方県では利用率の低い地域もあります。ふるさと納税は**税金の前払い**になるので、**家計状況**など踏まえて上手に活用していただくことが大事になります。



9月に入っても厳しい残暑が続きましたがいかがお過ごしですか？  
私は2冊目の出版準備と体調を整えることで



LINE



個別相談

〒251-0023 藤沢市鵜沼花沢町2-3 PHビル2階

 **アルシアコンサルティング株式会社**  
深川 恵 理 子  
 **みらいのお金クリニック**  
アルシアコンサルティング株式会社 [fukagawa@arxia.jp](mailto:fukagawa@arxia.jp) 090-8437-5259