

アツアツは万病のもと 熱いお茶、熱い味噌汁でがんになる

特別カラー 竹下景子のすべて／内田有紀 撮り下ろしセクシー

スクープ袋とじ 帰ってきた細川ふみえ 独占ヌード公開!

袋とじ 2019あなたの初夢 週刊現代が叶えましょう 着物でアーレー
有名人チャリティー「私の愛用品をお譲りします」 昭和の怪物 吉田茂



現金5000円を
100名に!
感謝付き
東大クイズ王

週刊現代

全366社「大きくなっている会社」「小さくなっている会社」

医療大特集

検査でわかることはごく一部、
そして検査は間違える

「検査したから」が、間違いのもと
血圧は検査の仕方違う 医師の考え方でも違う
脳ドックを受けてもわかることはほとんどない
見つからないほうがいい、見つけられないほうがいい病気がある
検査して大丈夫と安心するほうが、よほど怖い

特別定価500円
1 5・12
Weekly Gendai
2019
January

気をつけるべき法律 知っておくべき法律
やらなきゃいけないことが、こんなに
預金の名義を変える／生命保険の請求／役所との折衝 ほか

死ぬ前と死んだあと

完全保存版
老親もあなたも、
これを読んで準備を

豪華懸賞クイズ&3大袋とじ 2019年新春合併号
ふるさと納税 返礼品をもらったあなたに
税務署がやってくる 肉も魚も一時所得です
1970年代最高のテレビドラマで盛り上がる
いまになってあの人の気持ちかわかる
瀧美清 横山やすし 美空ひばり 石原裕次郎 逸見政孝 ほか
二宮レポート スペシャル版 サッカー 日本代表監督 森保一



肉、魚、野菜……

すべて一時所得です

もらった 署がやってくる

追徴課税を求められる

2018年は、かつてないほどにふるさと納税熱が激化した年だった。

実質20000円の負担で、A5ランク和牛や北海道産の毛ガニ、取れたての高原野菜などが手に入るふるさと納税。返礼品は年々高額化し、管轄の総務省は返礼率が30%を超える品物には税金の控除を取り消す、という規制案まで検討しているほどだ。こうした「ふるさと納税狂騒曲」のなか、年末にはじめて駆け込み納税したという人も多いだろう。

だが、一見メリットしかないように思えるふるさと納税にも「落とし穴」が存在する。

「意外と知られていないことですが、ふるさと納税で受け取った返礼品は所得とみなされ、課税対象になりえるのです（税理士の落合孝裕氏）

制度に「納税」という

名前がついている以上、

返礼品自体は非課税の「贈り物」だと認識しているかもしない。だが、じつは立派な「所得」にあたる。スーパーではとても手が伸びない高級肉や、都心ではなかなか食べられない海の幸が、タダ同然で手に入るとあれば一家全員大喜びだ。だがこの返礼品が原因で、税務署からおっかない追及を受け、追徴課税を求めらる事態にまで至ってしまったら、元も子もないので注意が必要だ。

「ふるさと納税の返礼品は、税制上は「一時所得」に区分されます。一時所得は、仕事に対する給料や手当てではない、臨時的

高級食材や豪華家電が実質タダでもらえたと思ったら、突然税務署から電話が来て、こっそり絞られてしまった。他人事かと思うかもしれないが、誰にでも起こりうる、まさかの落とし穴が存在する。

に入った所得のことです。返礼品をもらった場合、それがいくらく相当の所得になるかを確定申告の一時所得の欄に記載しなければなりません。要注意なのは、この所得は、寄付によって得られる所得税及び住民税の控除とは関係なく発生することです（落合氏）

ちなみに、一時所得には控除枠が設定されていて、その額は50万円だ。オーバーした分は、そこに50%をかけた金額が所得課税の対象となる。もし税務署に50万円相当以上の返礼品を受け取っていると指摘されれば、ただちに納税義務が生じるのだ。「ウチが申し込んだのは、家族で食べたしゃいんマスカットだけ。関係

ふるさと納税 返礼品を あなたに税務



税務署は知っている

ない話でしょう」
「欲張ってiPadやダ
イソンの掃除機まで申し
込んでしまった。大丈夫
だろうか」

過去のふるさと納税を

振り返り、色々と思うと
ころがあるかもしれない。
ただし、ふるさと納
税の返礼品だけで50万円
を超えてしまう人は、そ
うはいないだろう。

だが、現実にはまった
くの他人事ではない。と
いうのも、ふるさと納税
のほかにも、一時所得と
みなされる意外な収入源
は数多くあり、それを合
算した金額が50万円をオ
ーバーすれば、税務署が
追いかけてくるからだ。
ふるさと納税の返礼品
のほかには、どのような
一時所得があるのか。気
づかないうちに控除の上
限を超えてしまい、肝を
冷やすことになった東京
都に住む会社員の小枝健
氏（57歳・仮名）の例を
参考にしてみよう。

「ここ数年、急に財テク
にこだわるようになった
んです。ふるさと納税は
毎年欠かさずに限度額

（収入によって異なる）の
16万円まで行い、牛肉や
米など、市場価格で10万
円相当の返礼品を受け取
ってきました。

このほかにも、クレジ
ットカードのポイントを選
還元率の高い商品券にし
たり、マイルを溜めて国
内旅行に出かけたりする
生活を続けていました。
そして、昨年（17年）は
私が入っていた満期の保
険を解約し、家計の負担
をさらに軽くできたと喜
んでいました」

それからしばらくした
ある日、小枝さんのもと
に税務署から電話がかか
ってきた。「あなたの一
時所得について、少々お
聞きしたい点がありま

す。一度税務署までお越
しいただけませんか」。
会社員の小枝さんは税務
署に向いたこともなく、
動揺を隠せなかった。

小枝さんが税務署から
修正申告の要請を受けた
のは、件の一時所得に該
当する部分だった。ふる
さと納税は前述のとおり
だが、クレジットカード
のポイントや旅行会社の
マイルも、税務署に一時
所得と判断されることが
ある。カウントされるタ
イミングは、ポイントを
商品券として引き換えた
り、マイルを使って航空
券を発売したときだ。

そして小枝さんが失念
していたのが、保険の満
期返戻金だ。

「実務の面で一時所得が
大きいのは、生命保険の
一時金や満期返戻金でし
ょう。たとえば加入して
いた掛け金500万円の
生命保険が、満期を迎え、
利息込みで530万円が
戻ってきた場合、差額の
30万円が一時所得とみな

されます」(元国税OBで
税理士の松嶋洋氏)

満期返戻金を受け取った場合、税務署は確実にそのことを知っている。保険会社は保険金や満期返戻金を100万円超支払った場合、支払調書を作成し、税務署に提出しなければならぬ決まりがあるからだ。

また、最近の終身保険では、一定期間無事故・無病氣だった場合に、「生存給付金」や「健康給付金」といった名称の給付金ももらえる商品が増えてきている。これは満期返戻金にくらべて少額であっても、全額申告が必要になる場合があるので注意しておきたい。

「せっかく上手い具合に財テクを駆使して儲けていたのに、追加で納税するハメになりました。今年にはふるさと納税をやめと後悔しています」(小枝さん)

一時所得に該当する意

外なもの、ほかにた
くさんある。競馬や競艇
など公営競技の払戻金を
はじめ、町内会で行われ
る福引や雑詰の懸賞もそ
うだ。これに加えて、ポ
ーナス以外で会社から贈
与された金品、建替替
などで受け取った立ち退
き料なども一時所得に該
当する場合がある。

また、リサイクルショ
ップやネットオークショ
ンで家にあるモノを売
り、売却益が出た場合も
一時所得とみなされるこ
とがある。自宅に書画や

言い逃れはできない

まさか税務署も、個人
の細かいおカネの出入り
まで見ていないだろう
と、甘く考えてはいない
だろうか。一度疑いの目
を向けたら、徹底的に調
査をするのが彼らのおそ
ろしさである。

アレックス・ファミリー
オフィスの油良俊寛氏は
こう言う。

骨董品が眠っている場合、
売却益も高額になりがち
だ。

ふるさと納税の高還元
率な返礼品に加え、ちょ
っとした臨時収入が積み
重なると、合計金額が1年
間で50万円を超えてしま
うのは、決して珍しくな
いことがわかるだろう。
こちらとしては悪気がな
くとも、知らず知らずの
うちに申告漏れ扱いさ
れ、修正申告や追徴課税
を求められる可能性がある
のが、ふるさと納税の
要注意ポイントだ。

「入金履歴が残るよう
な小遣い稼ぎを繰り返し
続けていると、税務署に
狙われる可能性がありま
す。また、個人の場合、
返戻率が極端に高いふる
さと納税などの財テクを
周囲に自慢していると、
それをよく思わない第三
者が税務署に伝え、それ
がきっかけで問い合わせ

が来る、というケースは
じゅうぶん考えられま
す」

ワンストップ特例を使
った場合、納税額はマイ
ナンバーで紐づけされる。
当然、税務署が個人の納
税をチェックすることは
朝飯前で、「返礼品はも
らっていない、使ってし
まったので価値がわから
ない」と言い訳しても意
味が無い。

元統括国税調査官の佐
川洋一氏は語る。

「通常、調査対象の目星
を付け、指令を出すのは
統括国税調査官の仕事で
すが、さすがに個人の細
かな出納までは目が行き
届きません。そこで近年
では収入や課税所得に関
する膨大なデータが収め
られたシステムを活用し、
調査先を選定しています。
そのほか、高額の申告
漏れの疑いがある対象者
について、銀行の取引を
照合する場合もあります。
す。その際、調査外の人
のおカネの流れがまた

ま目に入り、これが思わ
ぬ追及につながることも
あるのです」

こうして申告漏れの疑
いが発覚した場合、先述
の小枝さんのケースのよ
うに、税務署から突然電
話がかかってきたり、書
面が届くことがある。そ
うすると職員と面談しな
がら、1年間で給料や年
金以外の収入がどれだけ
あったか、事細かに思い
出し、証明しなければな
らなくなる。

ふるさと納税に関して
は、ごまかしがきかない
し、あまりにもずさんな
計算では修正申告にとど
まらず、税務署側が問答
無用で追徴額を指定する
「更正処分」に陥る可能
性もあるから恐ろしい。
ふるさと納税がおトク
な制度であることには変
わらない。ただ、毎年の
ように納税をしている人
も、これからやってみよ
うと思っている人も、思
わぬ損をすることがある
ことに気をつけよう。