

退職金をふるさと納税するとき

【退職金と寄附控除】

- 退職金に対する所得税・住民税は、退職所得に係る控除等がなされた後の課税所得額に対して、他の所得等とは分離して課税されます。
- 退職金の中から自治体等に寄附を行った場合は、この所得税・住民税についても特定寄附金として寄附控除を受けることができます。

【退職金に係る所得税・住民税の課税】

課税所得額 = (収入金額 - 退職所得控除) × 1/2

※ 退職所得控除

- 1) 勤続年数が20年を超える場合、80万円 + 70万円 × (勤続年数 - 20年)
 - 2) 勤続年数が20年以下の場合、40万円 × 勤続年数 (ただし、80万円に満たない時は80万円)
- ・ さらに、障害者となったことに直接起因して退職した場合は、上記1)又は2)の額に100万円が加算されます。

※ 税率

- 所得税に関しては、他の所得(給与所得や事業所得など)とは分離して、所得額に応じた通常の累進税率(5~40%)が適用されます。
- 住民税に関しては、課税所得の10%が税額となります(ただし、平成24年12月31日までは、この住民税額に対して10%の税額控除があります)。

【具体例】…ただし、退職金以外に所得がなく、平成24年中に退職された場合を想定しています。退職金以外に所得がある場合は、寄附控除はまず退職所得以外の所得を優先して適用されます。

例えば、勤続年数30年、退職金額2,500万円の人が、52,000円、ふるさと納税を行ったとき…

<寄附控除を受ける前の税額など>

退職所得額(課税所得額) = (2,500万円 - (80万円 + 10年 × 70万円)) × 1/2 = 500万円
 所得税額 = 195万円 × 5% + (330万円 - 195万円) × 10% + (500万円 - 330万円) × 20% = 57.25万円
 住民税額 = 500万円 × 10% × 0.9 = 45万円
 ⇒ 税負担額の合計は57.25万円 + 45万円 = **102.25万円**

<寄附控除を適用すると…>

所得税額 = 195万円 × 5% + (330万円 - 195万円) × 10% + (500万円 - (5.2万円 - 0.2万円) - 330万円) × 20% = **56.25万円**
 住民税額 = (500万円 × 10% × 0.9) - (5万円 × 10%) - (5万円 × (90% - 20%)) = **41万円**
 ※ ただし、(寄附金 - 0.2万円) × (90% - 所得税の限界税率)の部分は、住民税額の1割が上限
 ⇒ 税負担額及び寄附金額の合計は56.25万円 + 41万円 + 5.2万円 = **102.45万円**

つまり、ふるさと納税を52,000円行ったとしても、寄附者ご本人の負担増は、実質的にわずか2,000円に留まります。

【退職金額及び勤続年数に応じた自己負担2,000円での寄附が可能な寄附金額早見表】

(単位: 万円)

	退職金額が1,250万円の場合			退職金額が1,500万円の場合			退職金額が1,750万円の場合			退職金額が2,000万円の場合			退職金額が2,250万円の場合			退職金額が2,500万円の場合			退職金額が2,750万円の場合			退職金額が3,000万円の場合			退職金額が3,250万円の場合			
	課税所得額	所得税の限界	寄附可能額	課税所得額	所得税の限界	寄附可能額	課税所得額	所得税の限界	寄附可能額	課税所得額	所得税の限界	寄附可能額	課税所得額	所得税の限界	寄附可能額	課税所得額	所得税の限界	寄附可能額	課税所得額	所得税の限界	寄附可能額	課税所得額	所得税の限界	寄附可能額	課税所得額	所得税の限界	寄附可能額	
勤続年数	21	190.0	5%	2.2	315	10%	3.7	440	20%	5.8	565	20%	7.4	690	20%	9.0	815	23%	11.1	940	33%	15.0	1065	33%	17.0	1190	33%	18.9
	22	155.0	5%	1.8	280	10%	3.3	405	20%	5.4	530	20%	7.0	655	20%	8.6	780	23%	10.6	905	33%	14.4	1030	33%	16.4	1155	33%	18.4
	23	120.0	5%	1.4	245	10%	2.9	370	20%	4.9	495	20%	6.5	620	20%	8.1	745	23%	10.2	870	23%	11.8	995	33%	15.9	1120	33%	17.8
	24	85.0	5%	1.1	210	10%	2.5	335	20%	4.5	460	20%	6.1	585	20%	7.7	710	23%	9.7	835	23%	11.4	960	33%	15.3	1085	33%	17.3
	25	50.0	5%	0.7	175	5%	2.0	300	10%	3.5	425	20%	5.6	550	20%	7.2	675	20%	8.8	800	23%	10.9	925	33%	14.8	1050	33%	16.7
	26	15.0	5%	0.3	140	5%	1.6	265	10%	3.1	390	20%	5.2	515	20%	6.8	640	20%	8.4	765	23%	10.4	890	23%	12.1	1015	33%	16.2
	27	0.0	5%	0.2	105	5%	1.3	230	10%	2.7	355	20%	4.7	480	20%	6.3	605	20%	7.9	730	23%	10.0	855	23%	11.6	980	33%	15.6
	28	0.0	5%	0.2	70	5%	0.9	195	5%	2.2	320	10%	3.8	445	20%	5.9	570	20%	7.5	695	20%	9.1	820	23%	11.2	945	33%	15.1
	29	0.0	5%	0.2	35	5%	0.5	160	5%	1.8	285	10%	3.4	410	20%	5.4	535	20%	7.0	660	20%	8.6	785	23%	10.7	910	33%	14.5
	30	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	125	5%	1.5	250	10%	3.0	375	20%	5.0	500	20%	6.6	625	20%	8.2	750	23%	10.2	875	23%	11.9
	31	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	90	5%	1.1	215	10%	2.6	340	20%	4.5	465	20%	6.1	590	20%	7.7	715	23%	9.8	840	23%	11.4
	32	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	55	5%	0.7	180	5%	2.1	305	10%	3.6	430	20%	5.7	555	20%	7.3	680	20%	8.9	805	23%	11.0
	33	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	20	5%	0.4	145	5%	1.7	270	10%	3.2	395	20%	5.2	520	20%	6.8	645	20%	8.4	770	23%	10.5
	34	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	110	5%	1.3	235	10%	2.8	360	20%	4.8	485	20%	6.4	610	20%	8.0	735	23%	10.0
	35	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	75	5%	0.9	200	10%	2.4	325	10%	3.8	450	20%	5.9	575	20%	7.5	700	23%	9.6
	36	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	40	5%	0.6	165	5%	1.9	290	10%	3.4	415	20%	5.5	540	20%	7.1	665	20%	8.7
	37	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	5	5%	0.2	130	5%	1.5	255	10%	3.0	380	20%	5.0	505	20%	6.6	630	20%	8.3
	38	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	95	5%	1.2	220	10%	2.6	345	20%	4.6	470	20%	6.2	595	20%	7.8
	39	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	60	5%	0.8	185	5%	2.1	310	10%	3.6	435	20%	5.7	560	20%	7.4
	40	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	25	5%	0.4	150	5%	1.7	275	10%	3.2	400	20%	5.3	525	20%	6.9
	41	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	115	5%	1.4	240	10%	2.9	365	20%	4.8	490	20%	6.5
42	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	80	5%	1.0	205	10%	2.5	330	10%	3.9	455	20%	6.0	
43	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	45	5%	0.6	170	5%	2.0	295	10%	3.5	420	20%	5.6	
44	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	10	5%	0.3	135	5%	1.6	260	10%	3.1	385	20%	5.1	
45	0.0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	0	5%	0.2	100	5%	1.2	225	10%	2.7	350	20%	4.7	