

皆様いかがお過ごしでしょうか^^

朝が随分寒くなってきました。山も薄化粧を始め、いよいよ本格的な冬を迎えます。季節の変わり目、お体をご自愛ください。

1 ふるさと納税はお済ですか？

(1)ふるさと納税はお早めに！

いよいよ今年もあとわずかです。令和5年度のふるさと納税の対象は令和5年度中に寄付が行われたものが対象ですので、まだ限度額までふるさと納税をしていない方はお早めに寄付をして頂ければと思います。私は10月末までに限度額近くふるさと納税を行い、12月上旬に微調整をして若干の追加のふるさと納税をしています。年末ぎりぎり

に寄付を行うと、ケースによっては翌年扱いになってしまうケースもありますのでご注意ください。

私は、年末ぎりぎり

に寄付を行い、翌年扱いになってしまった苦い過去がありますので皆さんにご注意をして下さい。

(2)ふるさと納税が改悪されています!!!

実はふるさと納税は年を追うごとに改悪されています。本年は10月にルール変更が実地されました。何点かルール変更がされたのですが、私たちに影響があるのは、**経費率**です。ふるさと納税を行う自治体には返礼品の代金、送料、仲介サイトに支払う手数料など経費が発生します。その経費が寄付金額の5割以下に抑えることが求められました。つまり、寄付金額が1万の場合、返礼品の代金・送料・手数料で5千円以下にしなければならぬのです。その為、一部商品で値上げがされています。又、内容量を減らすなどのステルス値上げもされていること

も考えられます。

現に私のおすすめのサバ缶も 10,000 円から 11,000 円に値上げがされています！

(ノド)ツツ...

しかも、以前からオススメだった商品がルール変更に対応できなかつたらしく削除されています!!!

全く、庶民の楽しみを奪わないで頂きたいものです、(ノド)パッパッ

返戻品の額は概ね寄付金額の3割とされています。**今回の改正も含めてふるさと納税に過度の期待をするのは危険です。**

返戻品を貰えたらラッキー程度に考えて、限度額ギリギリに寄付をするのではなく、限度額に余裕をもって寄付をするようにしましょう♪

限度額を超えて寄付をすると、所得にもよりますが、急激に損となりますよ！

(3)ふるさと納税で返礼品は何を貰うのが良いか???

ふるさと納税で返礼品を貰うのには何が良いか？これは、非常に重要な問題です。

私もこれまで数多くのふるさと納税を行ってきましたが、その中で数々の失敗を繰り返してきました。そして、自分なりのふるさと納税哲学を生み出したのです。

私の研究結果(?)を下記に記載したいと思います。主に、お得かどうか、無駄にならないかという観点で選択しています。

①ふるさと納税で買って良かった返礼品

1位シーチキン・鯖缶など保存のきく缶詰類
→缶詰の場合保存がきくので大量に商品が

届いても無理なく消化できます。又、シーチキン・鯖缶などの定番缶詰は様々な料理に使えるのでとっても便利です。防災用品としても使用できます。

2位 ごま油・しょう油などの保存のきく調味料

→こちらも消費期限が比較的長く、大目に届いても無理なく消化できます。たくさんしょう油があっても無駄にはなりません。

3位 ティッシュペーパーなど日常生活品でかさばるもの

→ティッシュペーパーなど日常生活品は食料品に比べ期限などが無く、又、必ず消費する為無駄になりません。又、大量に買った場合持ち運びが大変ですが、ふるさと納税を利用した場合、配達してくれるので楽ちんです。

②ふるさと納税で失敗した返礼品

ここからは、失敗だった返礼品・微妙だった返礼品を記載します。

・果物類

みかん・リンゴなどは大変おいしいのですが、配達の時期を選べないものもあり、選べても大体の時期しか選べないことも多いです。その為、スーパーでリンゴを買った後に、返礼品のリンゴが大量に届き消化するのに非常に苦労したこともありました。又、ミカンなどは、大量に届くのですが、徐々にカビていき、もったいなく感じます。スーパーで食べる分だけ購入する方がお得だと感じます。

・米

米は重い為、スーパーで買い物するより運ぶのに楽で、保存も間くしふるさと納税では定番の人気返礼品だといえます。

しかし、配達時期が必ずしも選択できない商品も多く、いつ届くのか確定できない

商品も多々あります。その為、米を購入した後にお米が届く事があり、困ってしまう事も多々ありました。

・珍しい食材、高級食材

ふるさと納税サイトを見ていると、ついつい買いたくなる珍しい食材や高級食材が多々あります。私も何回か購入しました。北海道産の高級イクラや、有名シェフが作った高級なチーズケーキ、ローストチキンが丸々一匹入ったスープカレーなど…

ただ、こちらも内容量が多く、一人では消化できませんでした。結果、知り合いなどに配ることに。又、基本的に冷凍食品として届くため味もそれなりで、HPでみる画像のイメージとは少々違うものでした。悪くはなかったのですが、何回も頼もうとは思いません。やはり、高級な料理は飲食店で楽しみたいものです。

2 NISAで上場株の配当金を受け取る方に超・重要事項 必見

NISA口座で買付けた上場株式の配当金等を非課税とするためには、証券会社で配当金等を受け取る「株式数比例配分方式」に変更する必要があります。つまり、「配当金領収証方式」や「登録配当金受領口座方式」の場合、非課税となりません！！

これ、超・重要です！！**せつかくNISAで投資をしていても、課税されていたら全く意味がありません！！**

私は、「配当金領収証方式」となっていた(´;ω;`)早速変更しましたが、変更まで1週間程度かかりました。

いま一度、お取引先の証券会社にご確認ください。ネット証券の場合、自分のマイページで確認できます。

※参考資料を添付します。