

「東日本大震災に際しての寄付アンケート」の調査結果について

東日本大震災以降、寄付に強い関心が集まり、2011年4月の税制改正で寄付金控除が拡充されました。関西社会経済研究所では、寄付金控除と、その拡充の政策効果を検証するためにアンケート調査を実施しましたので、その調査結果をご報告致します。なお、本調査は当研究所の税財政研究会（主査：橋本恭之教授（関西大学経済学部））の研究成果の一部です。

調査要項：調査時点は2011年6月9日、調査対象は全国20歳～79歳の男女1,000名（割付は、住民基本台帳に基づく人口、人口動態及び世帯数（2010年3月31日現在））。調査方法はインターネット・アンケートで有効回答数は998人。

1. 寄付金控除に対する人々の意識

- 「確定申告して税の優遇措置を受けたい」とした人は、一人当たり寄付支出が増加すると、増加する。つまり、高額寄付支出者は潜在的に税の優遇措置を受けたい【図表1】
- また、所得階層が高いほど寄付金控除の利用希望者が増加【図表2】
- 高所得者ほど、一人当たり寄付支出と、寄付金控除の利用希望者が増加するのは、現行制度が高所得者ほど有利なため（所得控除により高所得者ほど節税効果が高い）**

2. 寄付金控除と4月の寄付金控除の拡充の効果

- 寄付支出者のうち「寄付金控除が震災の寄付の誘因になった」のは19.1%。つまり、約80%の寄付支出者が、東日本大震災で寄付金控除の有無に関わらず寄付をした【図表3】
- つまり、今回のような大災害時では、寄付金控除の有無に関係なく寄付した人が大多数**
- さらに、寄付金控除と拡充が高額寄付に及ぼす効果は弱かった【図表4・5】**

3. まとめ

- 寄付金控除の拡充（上限引き上げ）が寄付行動に及ぼした効果は小さく、今回の事象からは不必要な政策であったと判断できる。
- 寄付金控除は寄付促進効果を持つものの、税収を減少させるマイナス面に留意すべき。
- 高所得者に有利な現行制度を見直し、税額控除方式に切り替えるべきか否かは、寄付金控除の高所得者層に対する寄付促進効果と、控除による税収減少の大小関係を詳細に検証する必要がある。

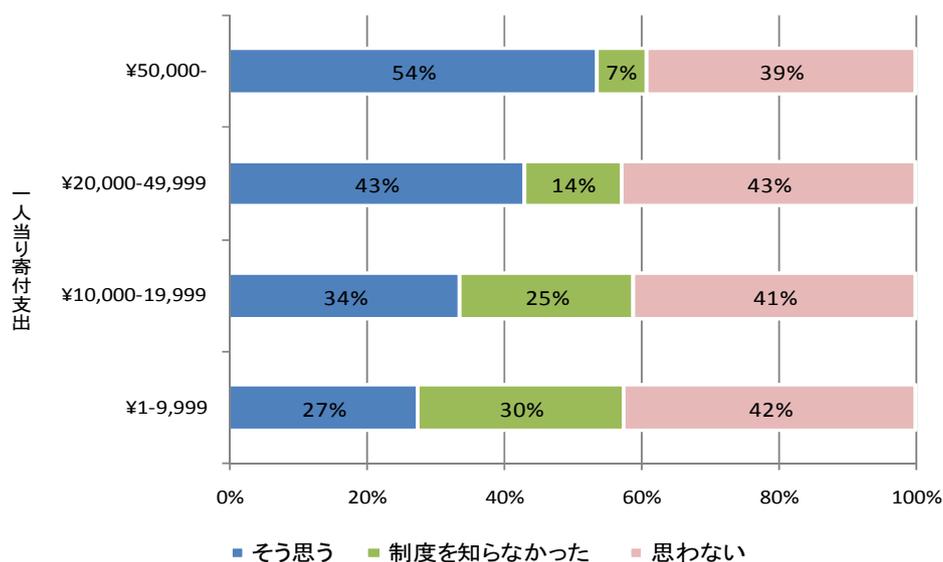
<補足資料> 今回の東日本大震災の寄付の概要

- 震災から調査時点まで（約3ヵ月間）の一人当たり寄付支出は9,443円【参考図表1】
- 世帯所得が1千万円以上になると、一人当たり寄付支出が急激に増加【参考図表3】
- 大口寄付の件数は少ない（28.9%）が、総額に占める割合は大きい（85.0%）【参考図表4】
- ふるさと納税の利用者は、寄付総額と件数で見ても非常に低い【参考図表5・6】
- 子育て等で余裕のない30代を除くと、現役世代は寄付で、引退世代は実際の行動で、それぞれが可能な形で社会貢献をしており、「新しい公共¹」が見られる【参考図表7】

¹ 国や地方自治体だけでなく、市民も自らが参加できる形で社会貢献活動を行い、公共サービスの提供者となること。

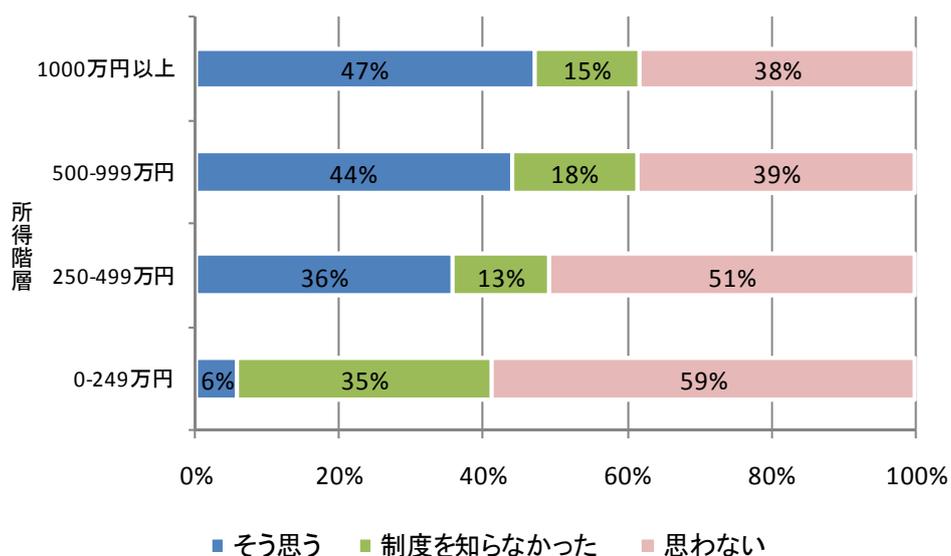
図表一覧

図表 1：一人当り寄付支出別の「確定申告をして所得税や住民税の優遇措置を受けたいか」の回答



コメント：一人当り寄付支出が増加すると、確定申告をして優遇措置を受けたい人が増加し、制度の認知度も上昇する（寄付支出を行わなかった回答者を除いている）。

図表 2：所得階層別の「確定申告をして所得税や住民税の優遇措置を受けたいか」の回答



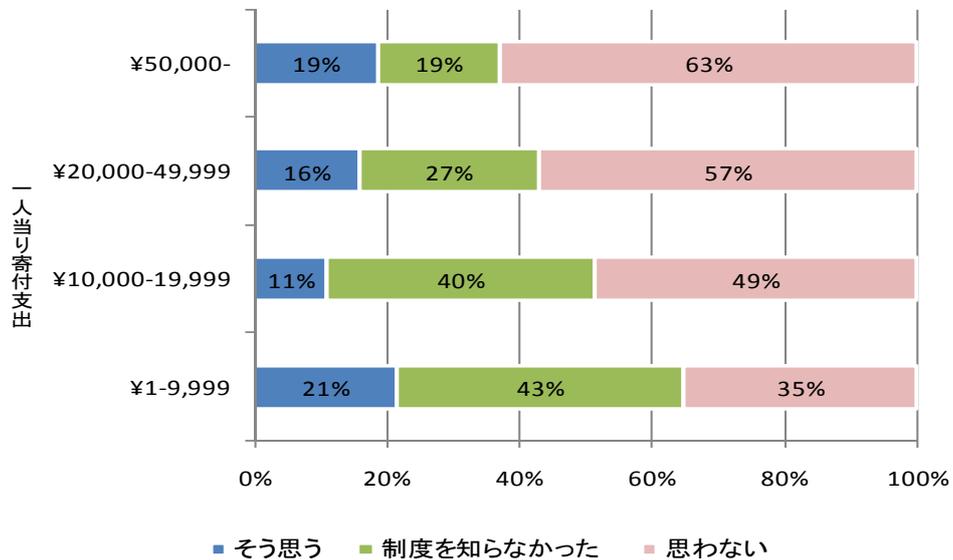
コメント：所得階層が高いほど、確定申告をして優遇措置を受けたい人が増加し、制度の認知度も上昇する（「領収書があり、かつ、1万円以上」の寄付を行った回答者に限定している）。

図表 3：寄付金控除の認知度とその効果に関する質問の回答

	そう思う	思わない	制度を知らなかった
寄付金控除制度が、東日本大震災の寄付の誘因になった	19.1%	40.4%	40.5%

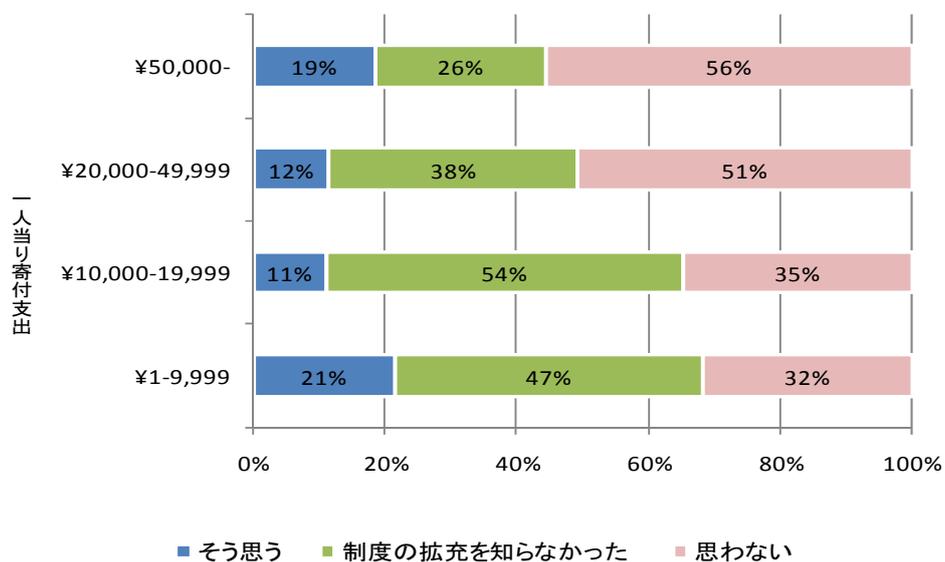
コメント：80.9%（「思わない」＋「制度を知らなかった」）の寄付支出者が、寄付金控除制度に関係なく寄付している（寄付支出を行わなかった回答者を除いている）。

図表 4：一人当たり寄付支出別の「寄付金控除制度が、東日本大震災の寄付の誘因になったか」の回答



コメント：一人当たり寄付支出が増加すると、「制度を知らなかった」は減少し、「思わない」が増加。つまり、寄付金控除は認知されているにもかかわらず、高額寄付に影響していない（寄付支出を行わなかった回答者を除いている）。

図表 5 : 一人当り寄付支出別の「寄付金控除の今年 4 月の拡充が、東日本大震災の寄付の誘因になったか」の回答



コメント：一人当り寄付支出が増加すると、「制度の拡充を知らなかった」は減少し、「思わない」が増加。つまり、寄付金控除の 4 月の拡充は、認知されているにも関わらず、高額寄付に影響していない（寄付支出を行わなかった回答者を除いている）

補足資料

寄付金控除制度の概要

1. 寄付金控除を受けられる寄付には3種類ある
 - 義援金：被災者に対して直接お金を渡す
 - 支援金：被災者を支えるボランティアグループやNPOの活動を支えるためのお金
 - ふるさと納税：自分が住む自治体に納める税金の一部を他の自治体（被災地等）に寄付すること
2. 寄付金控除
 - 納税者が国や地方公共団体、特定公益増進法人など一定の団体に対し、寄付金を支出した場合に、所得控除を受けることができる制度。但し街頭募金などは対象外。
3. 4月の寄付金控除の拡充の概要
 - 所得控除の限度額が40%から80%に上げられるなど、上限の引き上げ
 - 東日本大震災の被災者支援活動を行う認定NPO法人に対する寄付金について、税制上の優遇措置の適用を受けることができるようになった

具体例：

以下の a)、b) のいずれか低い金額から 2,000 円を控除した額が総所得金額から控除され、寄付を証明する領収書を添付して確定申告をすることで、支払った税金が還付される。

a) その年に支出した特定寄付金の額の合計額

b) その年の総所得金額等の 80%相当額（2011 年 4 月の改正で、40%から引き上げられた）

●税制優遇での減税額（試算例）

年収		500 万円	700 万円	1,000 万円
寄付金額	1 万円	0.53 万円	0.56 万円	0.56 万円
	5 万円	3.37 万円	4.56 万円	4.56 万円
	10 万円	4.37 万円	6.73 万円	9.04 万円

※夫婦共働き、または単身世帯で、高校生以上の子供がいない世帯での試算例。他の前提条件によって減税額は異なります。

（資料）日本経済新聞（2011 年 5 月 8 日）

参考図表 1：今回の調査の寄付の総額・平均値・中央値

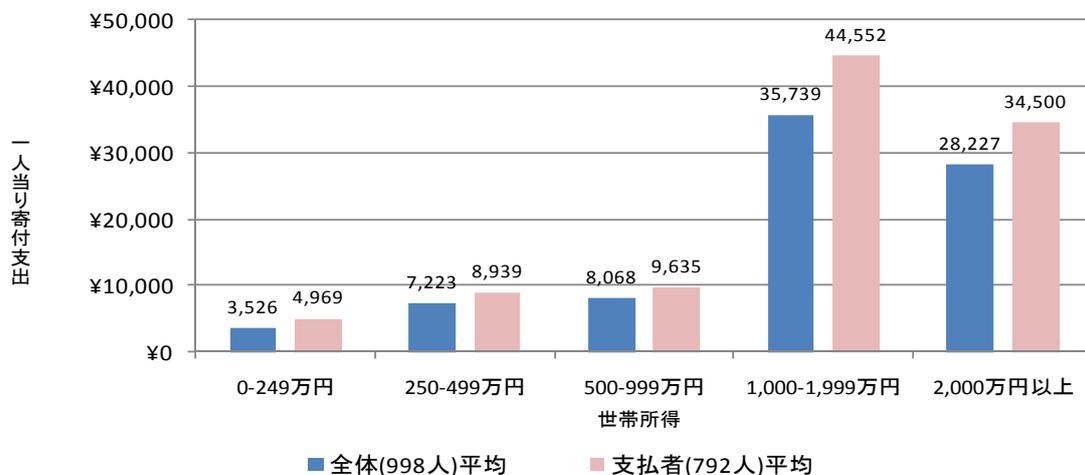
寄付金総額(998人)	¥9,424,189
全体(998人)平均	¥9,443
全体(998人)中央値	¥2,000
支払者(792人)平均	¥11,899
支払者(792人)中央値	¥3,000

コメント：「全体」には寄付支出を行わなかった回答者も含んでいる。一方で、「支払者」は寄付支出を行わなかった回答者を除いている。

参考図表 2：一人当り寄付支出の階級別の頻度

寄付支出額	人数	割合
¥0	206	20.6%
¥1-499	53	5.3%
¥500-999	56	5.6%
¥1,000-1,999	154	15.4%
¥2,000-4,999	190	19.0%
¥5,000-9,999	110	11.0%
¥10,000-19,999	129	12.9%
¥20,000-49,999	72	7.2%
¥50,000-99,999	15	1.5%
¥100,000-499,999	11	1.1%
¥500,000-	2	0.2%

参考図表 3：世帯所得階層別の一人当り寄付支出



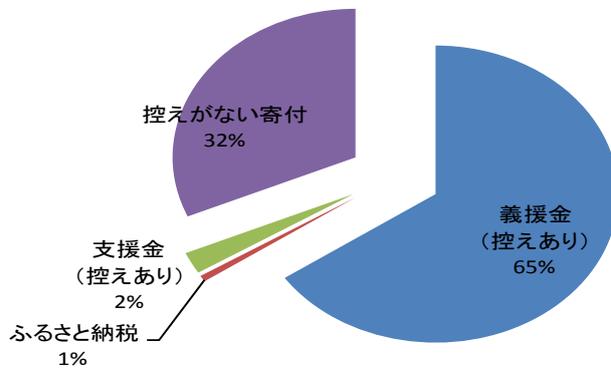
コメント：世帯所得が1,000万円を超えると一人当り寄付支出が急増する。

参考図表 4：小口寄付と大口寄付の比較

	件数(割合)	総額(割合)	一人当たり寄付支出
小口寄付(1万円未満)	563件 (71.1%)	¥1,413,293 (15.0%)	¥2,510
大口寄付(1万円以上)	229件 (28.9%)	¥8,010,896 (85.0%)	¥34,982

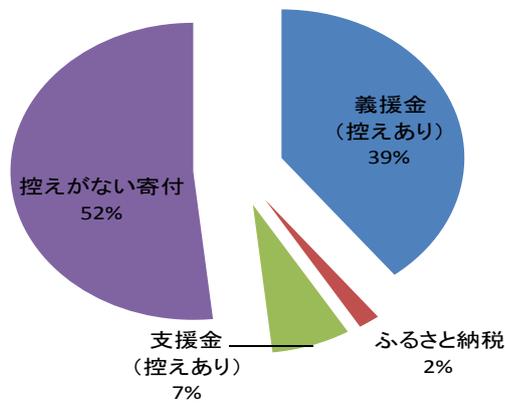
コメント：寄付は件数で見ると小口のケースが71.1%と圧倒的であるが、寄付総額への貢献は大口が85%を占める（寄付支出を行わなかった回答者を除いている）。

参考図表 5：寄付金の種類別シェア（合計金額）



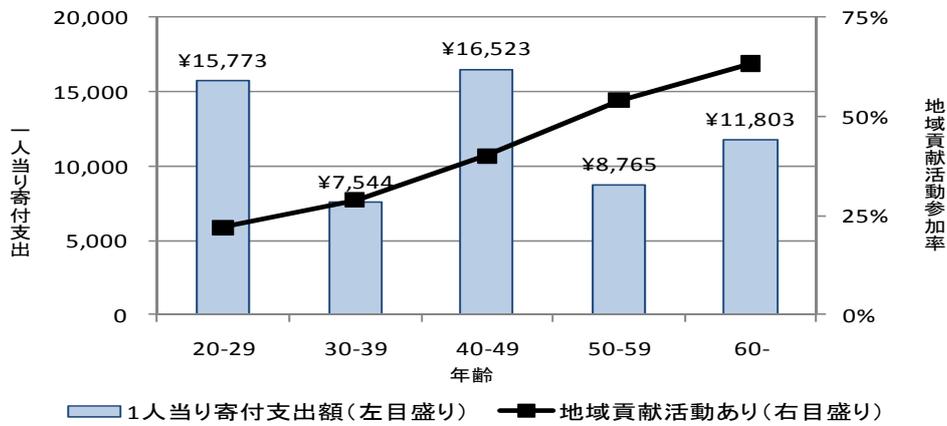
コメント：総額に占める「義援金（控えあり）」のシェアは最も高い

参考図表 6：寄付金の種類別シェア（件数）



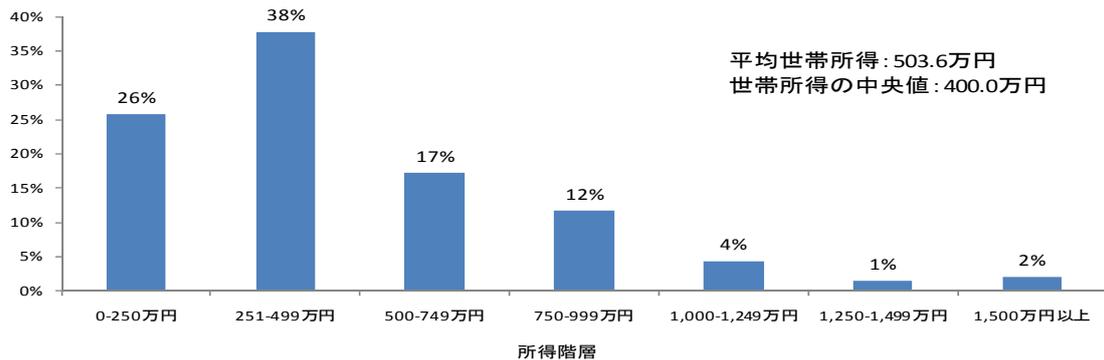
コメント：件数に占める「義援金（控えあり）」のシェアは「控えがない寄付」より低い

参考図表 7：年齢別の一人当り寄付支出額と地域貢献活動参加率（新しい公共）

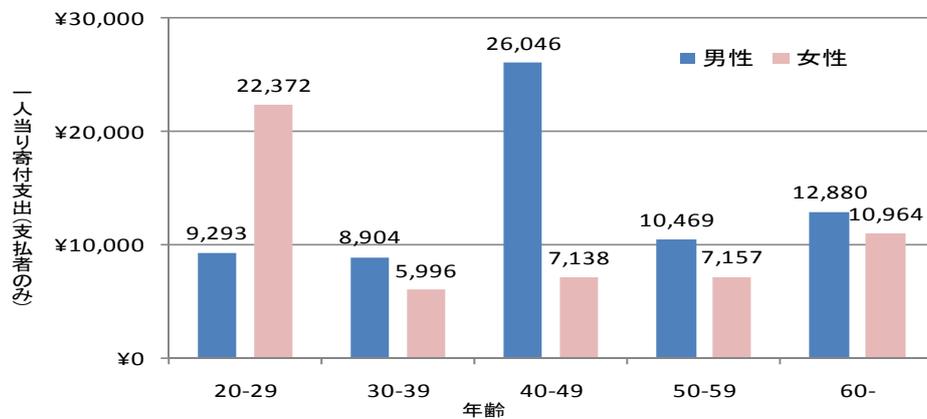


コメント：子育て等で余裕のない30代を除くと、現役世代は一人当り寄付支出が多く、年齢が高いほど地域貢献活動（自治会・町内会活動）の参加率が上昇する（寄付支出を行わなかった回答者を除いている）。

参考図表 8：今回の調査の世帯所得分布



参考図表 9：世代・性別の一人当り寄付支出



コメント：20代女性・40代男性の一人当り寄付支出は高い（寄付支出を行わなかった回答者を除いている）。