

遞減・消失型の所得控除による税引所得の逆転現象の考察 ~ 諸外国の制度との比較を中心として ~

実務研究

日本税務会計学会
令和元年6月 月次研究会



三雲雅文(目黒)

1 遞減・消失型所得控除導入の影響

平成29年度税制改正で配偶者控除に納税者本人の所得制限が設けられ、遞減・消失型の所得控除制度が、平成30年分所得税から適用された。さらに平成30年度税制改正で基礎控除にも遞減・消失型が導入され、令和2年分所得税から適用されることになっている。

一連の改正について大いに疑問に感じるのは、控除額遞減の段差があまりにも大きいことである。それにより、基礎控除等の改正で約8万円・配偶者控除等の改正で約4万円の税引後

図1 基礎控除等の改正による税引所得の逆転現象

＜改正前(令和元年分)＞		26,100,000		26,100,001		26,600,000		26,600,001		27,100,000		27,100,001	
給与収入(子育て世帯)		26,100,000	26,100,001	26,600,000	26,600,001	27,100,000	27,100,001	27,100,000	27,100,001	27,100,000	27,100,001	27,100,000	27,100,001
合計所得(給与収入のみと仮定)		23,900,000	23,900,001	24,400,000	24,400,001	24,900,000	24,900,001	24,900,000	24,900,001	24,900,000	24,900,001	24,900,000	24,900,001
社会保険料控除		1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000
基礎控除(所得税)		380,000	380,000	380,000	380,000	380,000	380,000	380,000	380,000	380,000	380,000	380,000	380,000
その他の所得控除		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
課税所得(所得税)		21,870,000	21,870,000	22,370,000	22,370,000	22,870,000	22,870,000	22,870,000	22,870,000	22,870,000	22,870,000	22,870,000	22,870,000
所得税・復興特別所得税		6,076,900	6,076,900	6,281,100	6,281,100	6,485,300	6,485,300	6,485,300	6,485,300	6,485,300	6,485,300	6,485,300	6,485,300
基礎控除(住民税)		330,000	330,000	330,000	330,000	330,000	330,000	330,000	330,000	330,000	330,000	330,000	330,000
課税総所得金額		21,920,000	21,920,000	22,420,000	22,420,000	22,920,000	22,920,000	22,920,000	22,920,000	22,920,000	22,920,000	22,920,000	22,920,000
住民税		2,194,500	2,194,500	2,244,500	2,244,500	2,294,500	2,294,500	2,294,500	2,294,500	2,294,500	2,294,500	2,294,500	2,294,500
所得税等・住民税合計		8,271,400	8,271,400	8,525,600	8,525,600	8,779,800	8,779,800	8,779,800	8,779,800	8,779,800	8,779,800	8,779,800	8,779,800
手取(給与・社保一税)		16,178,600	16,178,601	16,424,400	16,424,401	16,670,200	16,670,201	16,670,200	16,670,201	16,670,200	16,670,201	16,670,200	16,670,201

＜改正後(令和2年分)＞		26,100,000		26,100,001		26,600,000		26,600,001		27,100,000		27,100,001	
給与収入(子育て世帯)		26,100,000	26,100,001	26,600,000	26,600,001	27,100,000	27,100,001	27,100,000	27,100,001	27,100,000	27,100,001	27,100,000	27,100,001
合計所得(給与収入のみと仮定)		24,000,000	24,000,001	24,500,000	24,500,001	25,000,000	25,000,001	25,000,000	25,000,001	25,000,000	25,000,001	25,000,000	25,000,001
社会保険料控除		1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000	1,650,000
基礎控除(所得税)		480,000	320,000	320,000	160,000	160,000	160,000	160,000	160,000	160,000	160,000	160,000	160,000
その他の所得控除		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
課税所得(所得税)		21,870,000	22,030,000	22,530,000	22,690,000	23,190,000	23,350,000	23,190,000	23,350,000	23,190,000	23,350,000	23,190,000	23,350,000
所得税・復興特別所得税		6,076,900	6,142,300	6,346,500	6,411,800	6,616,000	6,681,400	6,616,000	6,681,400	6,616,000	6,681,400	6,616,000	6,681,400
基礎控除(住民税)		430,000	290,000	290,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000
課税総所得金額		21,920,000	22,060,000	22,560,000	22,700,000	23,200,000	23,350,000	23,200,000	23,350,000	23,200,000	23,350,000	23,200,000	23,350,000
住民税		2,194,500	2,208,500	2,258,500	2,272,500	2,322,500	2,337,500	2,322,500	2,337,500	2,322,500	2,337,500	2,322,500	2,337,500
所得税等・住民税合計		8,271,400	8,356,800	8,605,000	8,684,300	8,938,500	9,018,900	8,938,500	9,018,900	8,938,500	9,018,900	8,938,500	9,018,900
手取(給与・社保一税)		16,178,600	16,099,201	16,345,000	16,265,701	16,511,500	16,431,101	16,511,500	16,431,101	16,511,500	16,431,101	16,511,500	16,431,101

図2 人的控除廃止直前(2017年)のアメリカの遞減・消失型控除と日本の遞減・消失型控除の比較

人的控除<国税部分>の日本比較(単身者の場合)	アメリカ(2017年)		日本(2020年)	
	調整総所得	非常に細かい! →	合計所得	粗い! →
人的控除額(最大)	\$4,050.00 (445,500円)		480,000円	
通過開始所得	\$261,500.00 (28,765,000円)		24,000,000円	
階段の段階数		50段階		3段階
階段ごとの控除額(①<表の縦軸>)	\$81.00 (8,910円)		160,000円	
階段ごとの所得(②<表の横軸>)	\$2,500.00 (275,000円)		500,000円	
通過率(①÷②)		非常に緩やか! →		急傾斜! →
通過終了所得	\$384,000.00 (42,240,000円)		25,000,000円	
税引所得の逆転額(最大)	\$26.73 (2,940円)	非常に少量! →	65,344円	非常に高額! →
	(= \$81.00 × 33%)		(= 160,000円 × 40.84%)	

図3 スロベニアにおける税引所得の逆転現象の解消(控除額の遞減を階段状から直線状に改正)

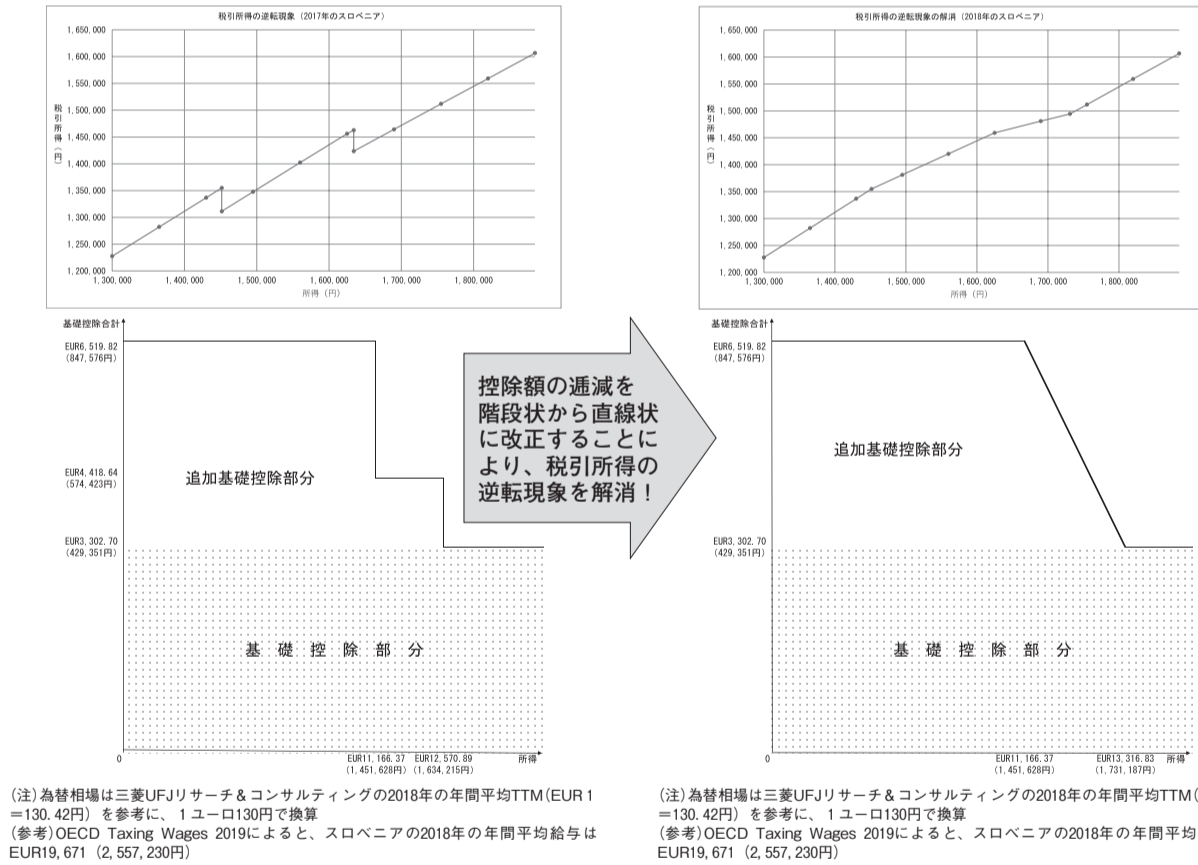
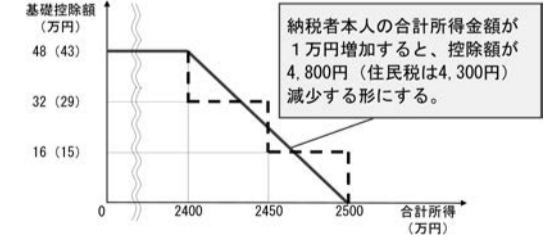


図4 基礎控除の遞減を階段状から直線状に改正



基礎控除についても、配偶者控除等で、納税者本人の所得制限と配偶者の所得制限の両方からみると、少し面倒だが、それぞれ算出した控除額をA・Bとし、C=B×A/38万円計算することになる。

将来的には、人的控除の抜本的見直しが見られる。基礎的的控除は①憲法上の見地からの最低生活費部分と②政策的部分で構成されると考えるが、①の部分まで消失させるのは問題がある。給与所得控除も含め従来控除を整理し、①に該当する控除については遞減・消失させず、②は低所得者の申告義務免除が主眼なので、所得控除方式を維持し、比較的所得から遞減開始、消失させてよいのではないかと考える。

配偶者特別控除の配偶者所得に係る遞減・消失制度が設けられた昭和62年当時控除額を減らすペースで遞減し、配偶者の合計所得金額133万円が消失する形になる。遞減率が所得税・住民税とも1になるの

基礎控除の方も、通過率を所得税・住民税0.5に統一し、通過開始合計所得金額を所得税2404万円、住民税2414万円、消失合計所得金額を2500万円とする方法も考えられる。

配偶者特別控除の配偶者所得に係る遞減・消失制度が設けられた昭和62年当時控除額を減らすペースで遞減し、配偶者の合計所得金額133万円が消失する形になる。遞減率が所得税・住民税とも1になるの

基礎控除の方も、通過率を所得税・住民税0.5に統一し、通過開始合計所得金額を所得税2404万円、住民税2414万円、消失合計所得金額を2500万円とする方法も考えられる。