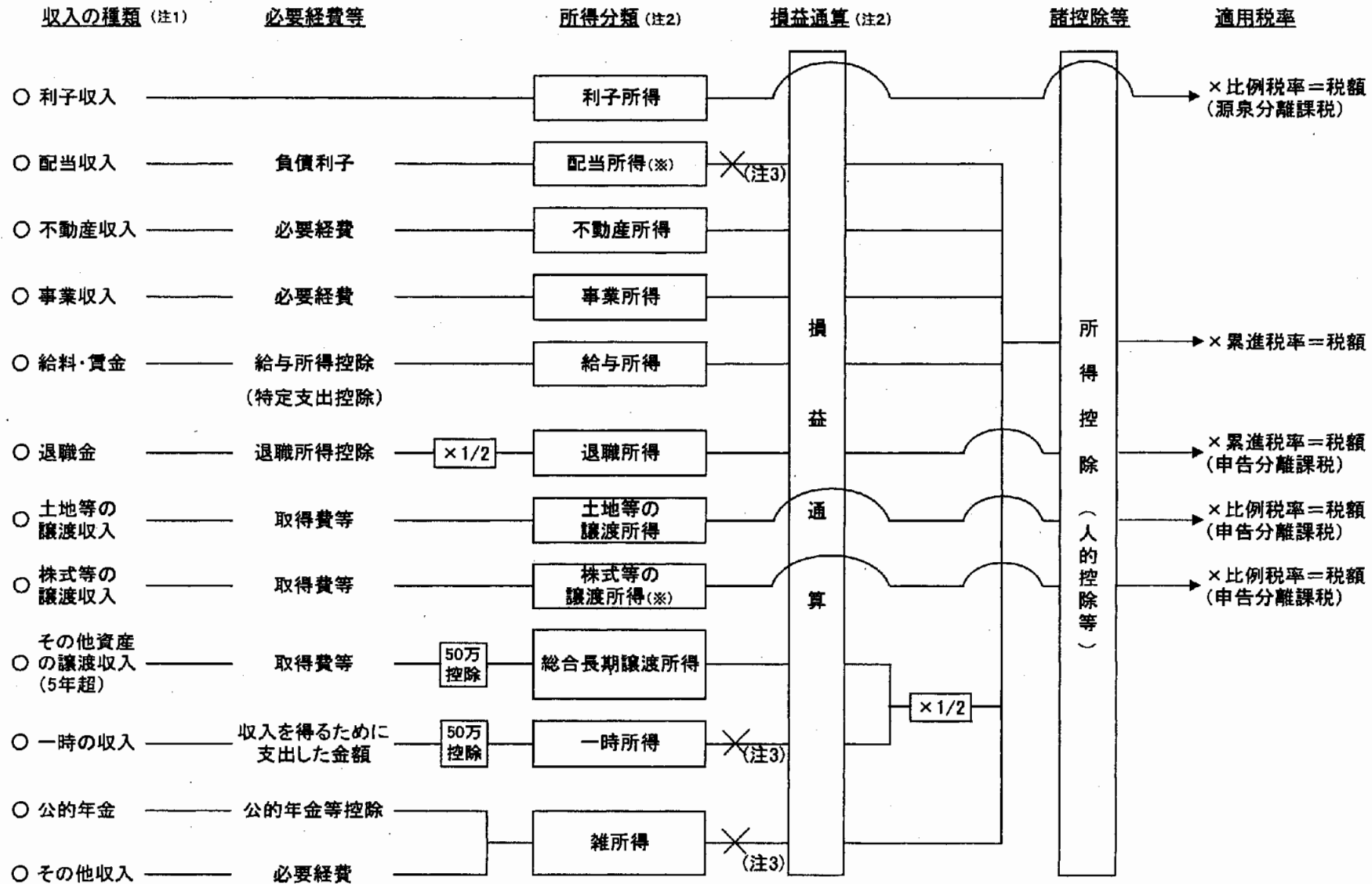


## **Ⅱ．所得税の基本的な仕組み**

# 所得税計算の仕組み(イメージ)

未定稿



(注1) 主な収入を掲げており、この他に「山林所得」、「先物取引に係る雑所得等」などがある。また、各種所得の課税方法についても、

上記の課税方法のほか、源泉分離課税や申告分離課税等が適用される場合がある。

(注2) 各種所得の金額及び課税所得の金額の計算上、一定の特別控除額等が適用される場合がある。

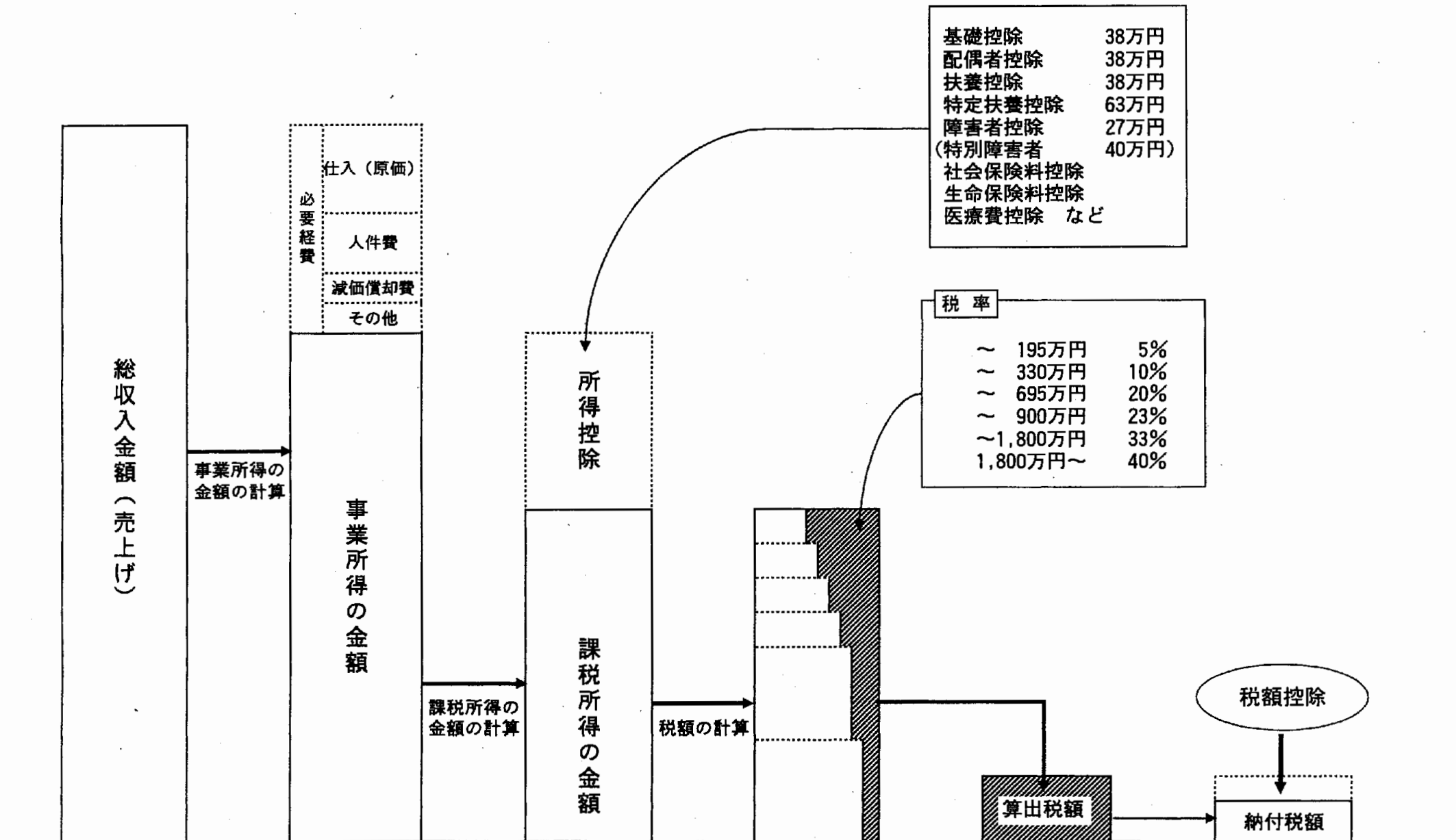
(注3) これらの所得に係る損失額は他の所得金額と通算することができない。

(※) 「配当所得」及び「株式等の譲渡所得」については、一定の要件の下、源泉徴収のみで納税を完了することができる(確定申告不要)。

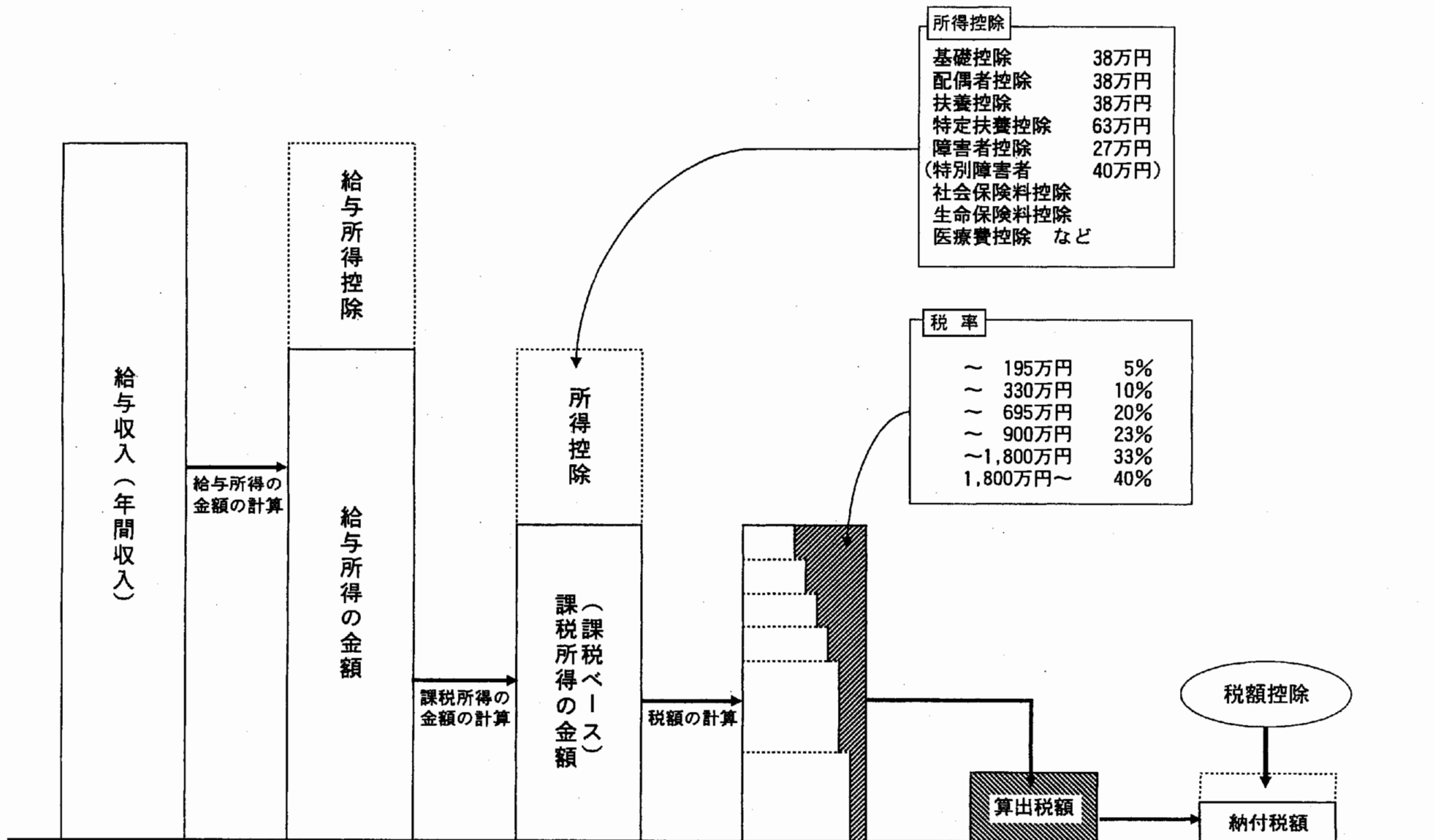
## 各種所得の対象・計算方法

| 所得の種類   | 対 象                                                                              | 計 算 方 法                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 利 子 所 得 | 公社債や預貯金の利子、合同運用信託・公社債投資信託や公募公社債等運用投資信託の収益の分配                                     | 収入金額＝所得金額                                                                                                                                                                                                                                   |
| 配 当 所 得 | 法人から受ける剰余金の配当、利益の配当、剰余金の分配、基金利息、投資信託（公社債投資信託及び公募公社債等運用投資信託を除く）及び特定受益証券発行信託の収益の分配 | 収入金額－ $\left[ \begin{array}{l} \text{株式などを取得} \\ \text{するための借入} \\ \text{金の利子} \end{array} \right]$                                                                                                                                         |
| 不動産所得   | 不動産、不動産の上に存する権利、船舶又は航空機の貸付けによる所得                                                 | 収入金額－必要経費                                                                                                                                                                                                                                   |
| 事業所得    | 農業、漁業、製造業、卸売業、小売業、サービス業その他の事業から生ずる所得                                             | 収入金額－必要経費                                                                                                                                                                                                                                   |
| 給 与 所 得 | 俸給、給料、賃金、歳費、賞与など                                                                 | 収入金額－給与所得控除額                                                                                                                                                                                                                                |
| 退 職 所 得 | 退職手当、一時恩給、その他退職により一時に受ける給与など                                                     | $(\text{収入金額} - \text{退職所得控除額}) \times \frac{1}{2}$                                                                                                                                                                                         |
| 山 林 所 得 | 所有期間5年超の山林の伐採又は譲渡による所得                                                           | 収入金額－必要経費－特別控除額（50万円）                                                                                                                                                                                                                       |
| 譲 渡 所 得 | 資産の譲渡（建物等の所有を目的とする地上権の設定等を含む。）による所得                                              | $\left[ \begin{array}{l} \text{収入} \\ \text{金額} \end{array} \right] - \left[ \begin{array}{l} \text{売却した資} \\ \text{産の取得費} \\ \text{・譲渡費用} \end{array} \right] - \left[ \begin{array}{l} \text{特別控除額} \\ \text{(50万円)} \end{array} \right]$ |
| 一 時 所 得 | 営利を目的とする継続的行為から生じた所得以外の一時的所得で労務その他の役務又は資産の譲渡の対価としての性質を持たないもの                     | $\left[ \begin{array}{l} \text{収入} \\ \text{金額} \end{array} \right] - \left[ \begin{array}{l} \text{収入を得る} \\ \text{ために支出} \\ \text{した費用} \end{array} \right] - \left[ \begin{array}{l} \text{特別控除額} \\ \text{(50万円)} \end{array} \right]$  |
| 雑 所 得   | 国民年金、厚生年金などの公的年金等<br>上記の所得のいずれにも当てはまらないもの                                        | $(\text{公的年金等}) \text{ 収入金額} - \text{公的年金等控除額}$<br>$(\text{公的年金等以外}) \text{ 収入金額} - \text{必要経費}$                                                                                                                                            |

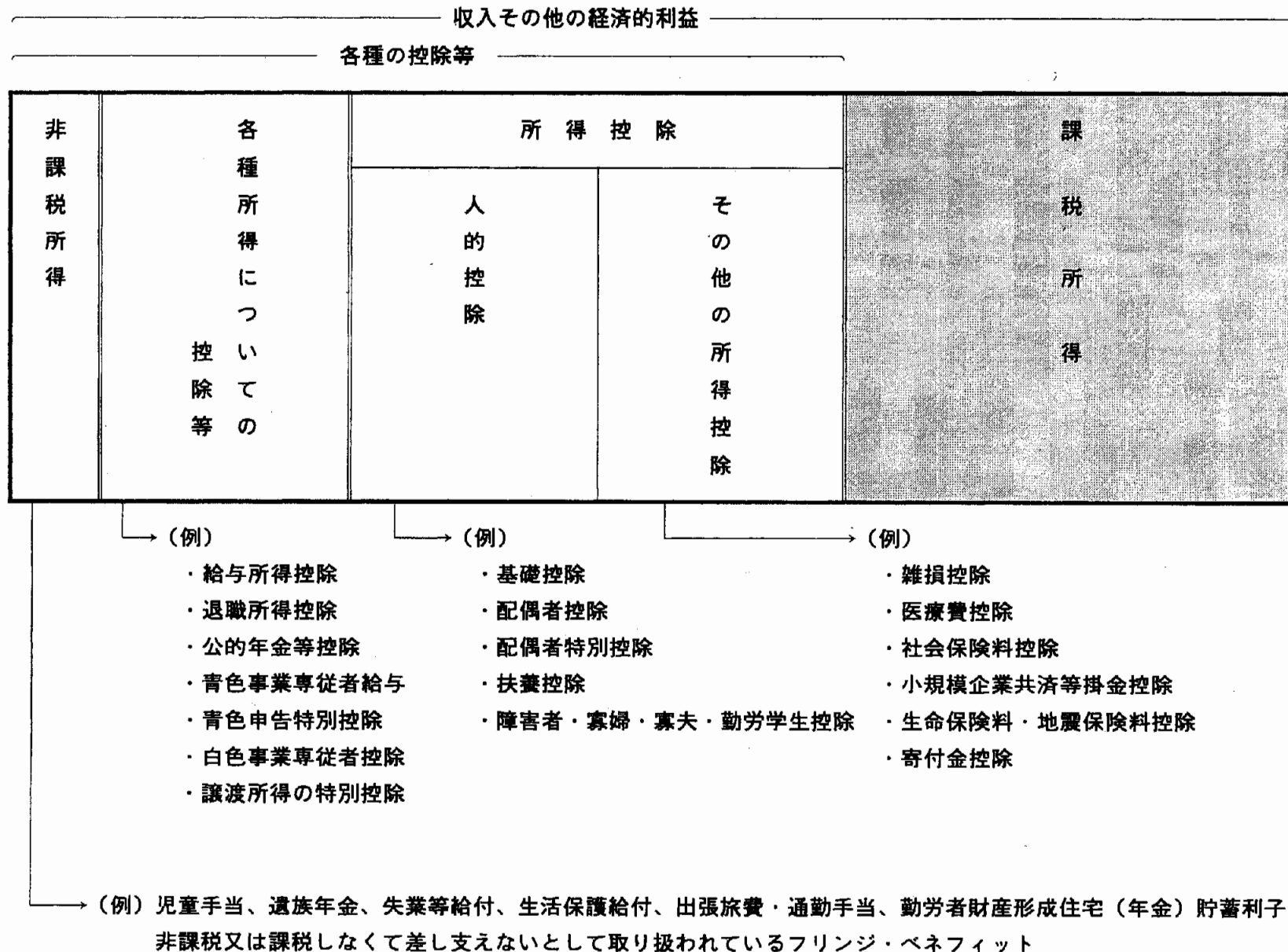
# 事業所得者の所得税額計算のフローチャート



# 給与所得者の所得税額計算のフローチャート



# 課税ベース（イメージ図）



**給与所得者の課税ベース  
(給与収入に占める課税所得の割合)**

所得税  
負担額

給与収入  
325万円の場合

|                   |                           |                      |                       |                      |                    |
|-------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| 給与所得控除<br>115.5万円 | 社会<br>保険料<br>控除<br>32.5万円 | 基礎<br>控除<br>38<br>万円 | 配偶者<br>控除<br>38<br>万円 | 扶養<br>控除<br>38<br>万円 | 特定扶養<br>控除<br>63万円 |
|-------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|

0万円

500万円の場合

|                 |                         |                      |                       |                      |                    |                          |
|-----------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|
| 給与所得控除<br>154万円 | 社会<br>保険料<br>控除<br>50万円 | 基礎<br>控除<br>38<br>万円 | 配偶者<br>控除<br>38<br>万円 | 扶養<br>控除<br>38<br>万円 | 特定扶養<br>控除<br>63万円 | 課税所得<br>119万円<br>(23.8%) |
|-----------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|

6.0万円

700万円の場合

|                 |                         |                      |                       |                      |                    |                          |
|-----------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|
| 給与所得控除<br>190万円 | 社会<br>保険料<br>控除<br>70万円 | 基礎<br>控除<br>38<br>万円 | 配偶者<br>控除<br>38<br>万円 | 扶養<br>控除<br>38<br>万円 | 特定扶養<br>控除<br>63万円 | 課税所得<br>263万円<br>(37.6%) |
|-----------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|

16.6万円

1,000万円の場合

|                 |                         |                      |                       |                      |                    |                          |
|-----------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|
| 給与所得控除<br>220万円 | 社会<br>保険料<br>控除<br>94万円 | 基礎<br>控除<br>38<br>万円 | 配偶者<br>控除<br>38<br>万円 | 扶養<br>控除<br>38<br>万円 | 特定扶養<br>控除<br>63万円 | 課税所得<br>509万円<br>(50.9%) |
|-----------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|

59.1万円

2,000万円の場合

|                 |                          |                      |                       |                      |                    |                            |
|-----------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|----------------------------|
| 給与所得控除<br>270万円 | 社会<br>保険料<br>控除<br>114万円 | 基礎<br>控除<br>38<br>万円 | 配偶者<br>控除<br>38<br>万円 | 扶養<br>控除<br>38<br>万円 | 特定扶養<br>控除<br>63万円 | 課税所得<br>1,439万円<br>(72.0%) |
|-----------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|----------------------------|

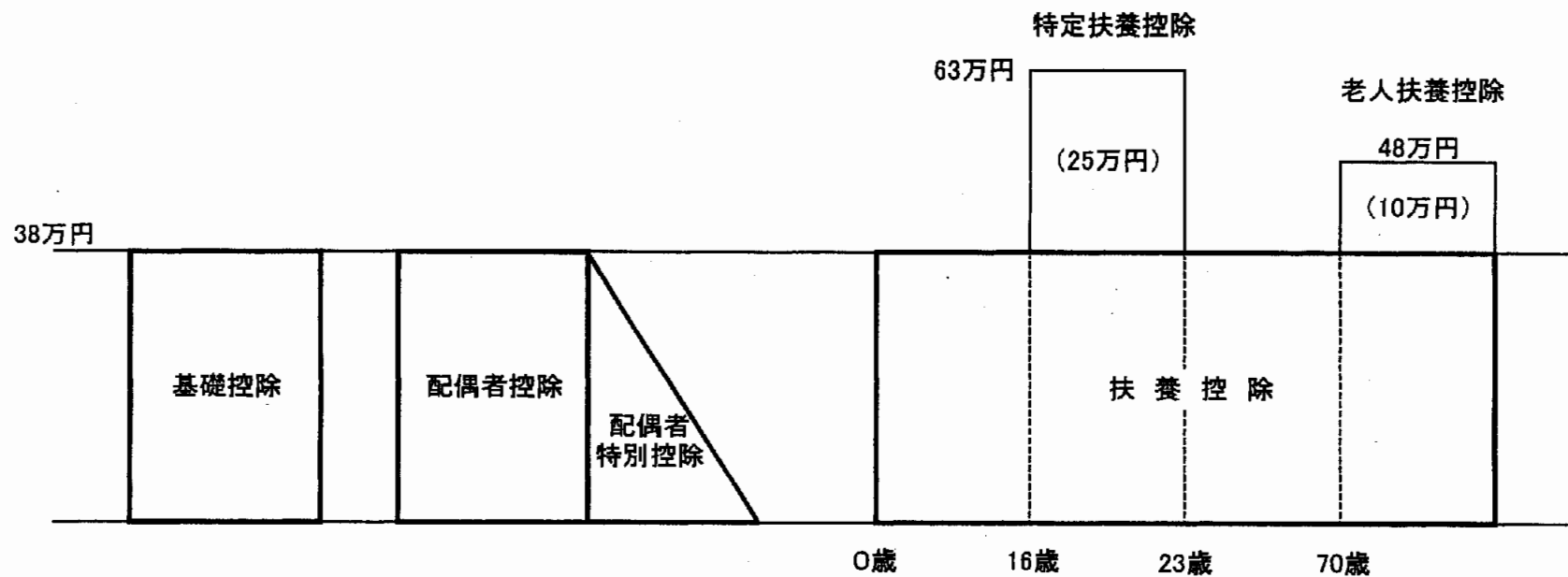
321.3万円

(注) 夫婦2人の給与所得者で、子のうち1人は特定扶養親族に該当するものとして計算している。

## 人的控除の概要

|                                      |           | 創設年<br>(所得税) | 対 象 者              | 控 除 額                                                         |                         | 本人の所得要件 |                                     |
|--------------------------------------|-----------|--------------|--------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|---------|-------------------------------------|
|                                      |           |              |                    | 所 得 税                                                         | 個 人 住 民 税               |         |                                     |
| 基<br>礎<br>的<br>な<br>人<br>的<br>控<br>除 | 基礎控除      |              | 昭和22年<br>(1947年)   | ・本人                                                           | 38万円                    | 33万円    |                                     |
|                                      | 配偶者控除     | 控除対象配偶者      | (昭和36年)<br>(1961年) | ・生計を一にする配偶者で、かつ、年間所得が38万円以下である者                               | 38万円                    | 33万円    |                                     |
|                                      |           | 老人控除対象配偶者    | 昭和52年<br>(1977年)   | ・年齢が70歳以上の控除対象配偶者                                             | 48万円                    | 38万円    |                                     |
|                                      |           | (同居特別障害者加算)  | 昭和57年<br>(1982年)   | ・上記の者が特別障害者で、かつ、同居している場合                                      | +35万円                   | +23万円   |                                     |
|                                      | 配偶者特別控除   |              | 昭和62年              | ・生計を一にする控除対象配偶者以外の配偶者                                         | 最高38万円<br>(配偶者の年間所得による) | 最高33万円  | 年間所得1,000万円以下                       |
|                                      | 扶養控除      | 扶養親族         | 昭和25年<br>(1950年)   | ・生計を一にする親族等で、かつ、年間所得が38万円以下である者                               | 38万円                    | 33万円    |                                     |
|                                      |           | 特定扶養親族       | 平成元年<br>(1989年)    | ・年齢が16歳以上23歳未満の扶養親族                                           | 63万円                    | 45万円    |                                     |
|                                      |           | 老人扶養親族       | 昭和47年<br>(1972年)   | ・年齢が70歳以上の扶養親族                                                | 48万円                    | 38万円    |                                     |
|                                      |           | (同居特別障害者加算)  | 昭和57年<br>(1982年)   | ・上記の者が特別障害者で、かつ、同居している場合                                      | +35万円                   | +23万円   |                                     |
|                                      |           | (同居老親等加算)    | 昭和54年<br>(1979年)   | ・老人扶養親族が本人と同居している場合                                           | +10万円                   | +7万円    |                                     |
| 特<br>別<br>な<br>人<br>的<br>控<br>除      | 障害者控除     |              | 昭和25年<br>(1950年)   | ・本人又はその控除対象配偶者若しくは扶養親族が障害者である場合                               | 27万円                    | 26万円    |                                     |
|                                      | (特別障害者控除) |              | 昭和43年<br>(1968年)   | ・上記の者が特別障害者である場合                                              | 40万円                    | 30万円    |                                     |
|                                      | 寡婦控除      |              | 昭和26年<br>(1951年)   | 次の要件のいずれかに該当する者<br>①夫と死別したもの<br>②夫と死別又は夫と離婚したもので、かつ、扶養親族を有する者 | 27万円                    | 26万円    | ①の場合<br>年間所得500万円以下                 |
|                                      | (特別寡婦加算)  |              | 平成元年<br>(1989年)    | ・寡婦で、扶養親族である子を有するもの                                           | +8万円                    | +4万円    | 年間所得500万円以下                         |
|                                      | 寡夫控除      |              | 昭和56年<br>(1981年)   | ・妻と死別又は離婚をして扶養親族である子を有する者                                     | 27万円                    | 26万円    | 年間所得500万円以下                         |
|                                      | 勤労学生控除    |              | 昭和26年<br>(1951年)   | ・本人が学校教育法に規定する学校の学生、生徒等                                       | 27万円                    | 26万円    | 年間所得が65万円以下<br>かつ給与所得等以外が<br>10万円以下 |

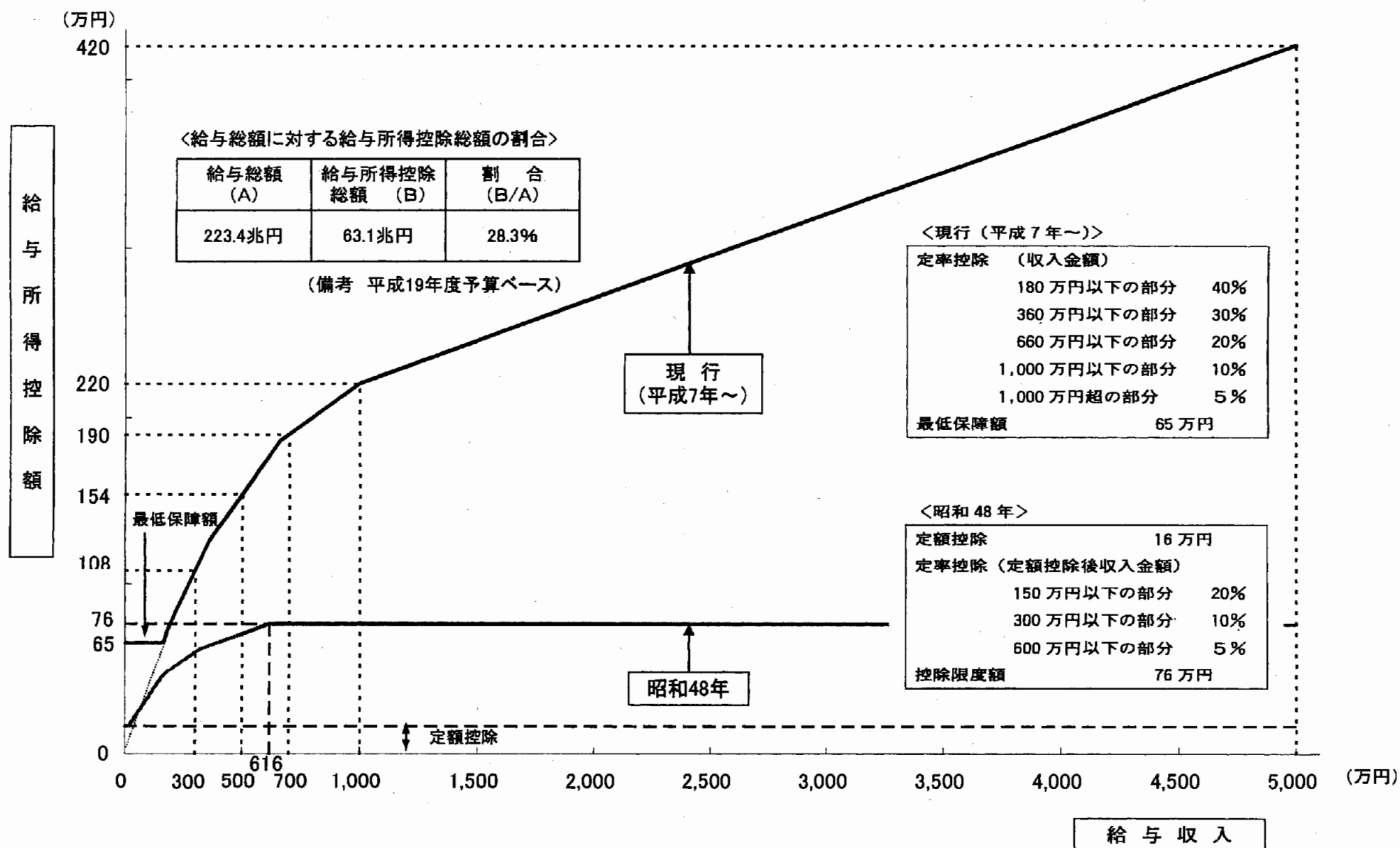
## 基礎的な人的控除について（所得税）



## その他の所得控除制度の概要（所得税）

| 控除の種類                   | 概 要                                                  | 控 除 額 の 計 算 方 式                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 雑 損 控 除                 | 住宅家財等について災害又は盗難若しくは横領による損失を生じた場合又は災害関連支出の金額がある場合に控除  | 次のいずれか多い方の金額<br>① （災害損失の金額＋災害関連支出の金額）－年間所得金額×10%<br>② 災害関連支出の金額－5万円                                                                                                                                                                                                            |
| 医 療 費 控 除               | 納税者又は納税者と生計を一にする配偶者その他の親族の医療費を支払った場合に控除              | $\left\{ \begin{array}{l} \text{支 払 っ た} \\ \text{医療費の額} \end{array} \right\} - \left\{ \begin{array}{l} \text{次のいずれか低い方の金額} \\ \text{①10万円} \\ \text{②年間所得金額} \times 5\% \end{array} \right\} = \begin{array}{l} \text{医療費控除額} \\ \text{（最高限度額} \\ \text{200万円）} \end{array}$ |
| 社 会 保 険 料 控 除           | 社会保険料を支払った場合に控除                                      | 支払った社会保険料の額                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 小 規 模 企 業 共 済 等 掛 金 控 除 | 小規模企業共済掛金、確定拠出年金に係る個人型年金加入者掛金及び心身障害者扶養共済掛金を支払った場合に控除 | 支払った掛金の額                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 生 命 保 険 料 控 除           | 生命保険料及び個人年金保険料を支払った場合に控除                             | ① 支払った生命保険料に応じて一定額を控除（最高限度額5万円）<br>② 支払った個人年金保険料に応じて一定額を控除（最高限度額5万円）                                                                                                                                                                                                           |
| 地 震 保 険 料 控 除           | 地震保険料を支払った場合に控除                                      | 支払った地震保険料の全額を控除（最高限度額 5万円）                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 寄 付 金 控 除               | 特定寄付金を支出した場合に控除                                      | $\left\{ \begin{array}{l} \text{次のいずれか低い方の金額} \\ \text{① 特定寄付金の合計額} \\ \text{② 年間所得金額} \times 40\% \end{array} \right\} - 5 \text{ 千円} = \text{寄付金控除額}$                                                                                                                        |

# 給与所得控除制度（給与収入に応じた給与所得控除）



## 退職所得の課税方式

他の所得と区分して次により分離課税

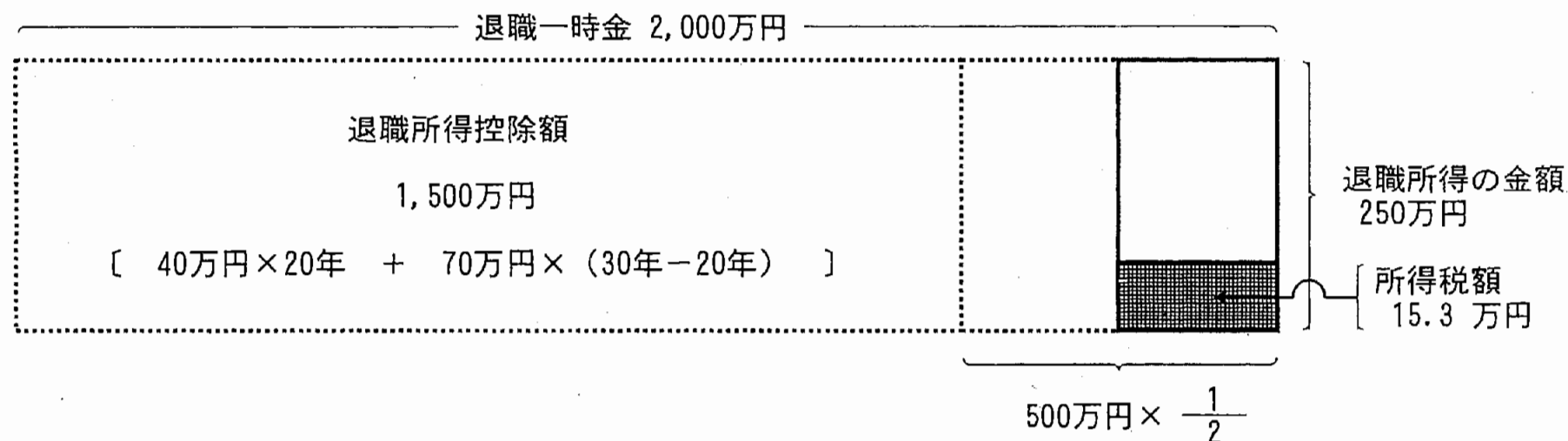
$$(\text{収入金額} - \text{退職所得控除額}) \times \frac{1}{2} = \text{退職所得の金額}$$

勤続年数20年まで    1年につき40万円    勤続年数20年超    1年につき70万円

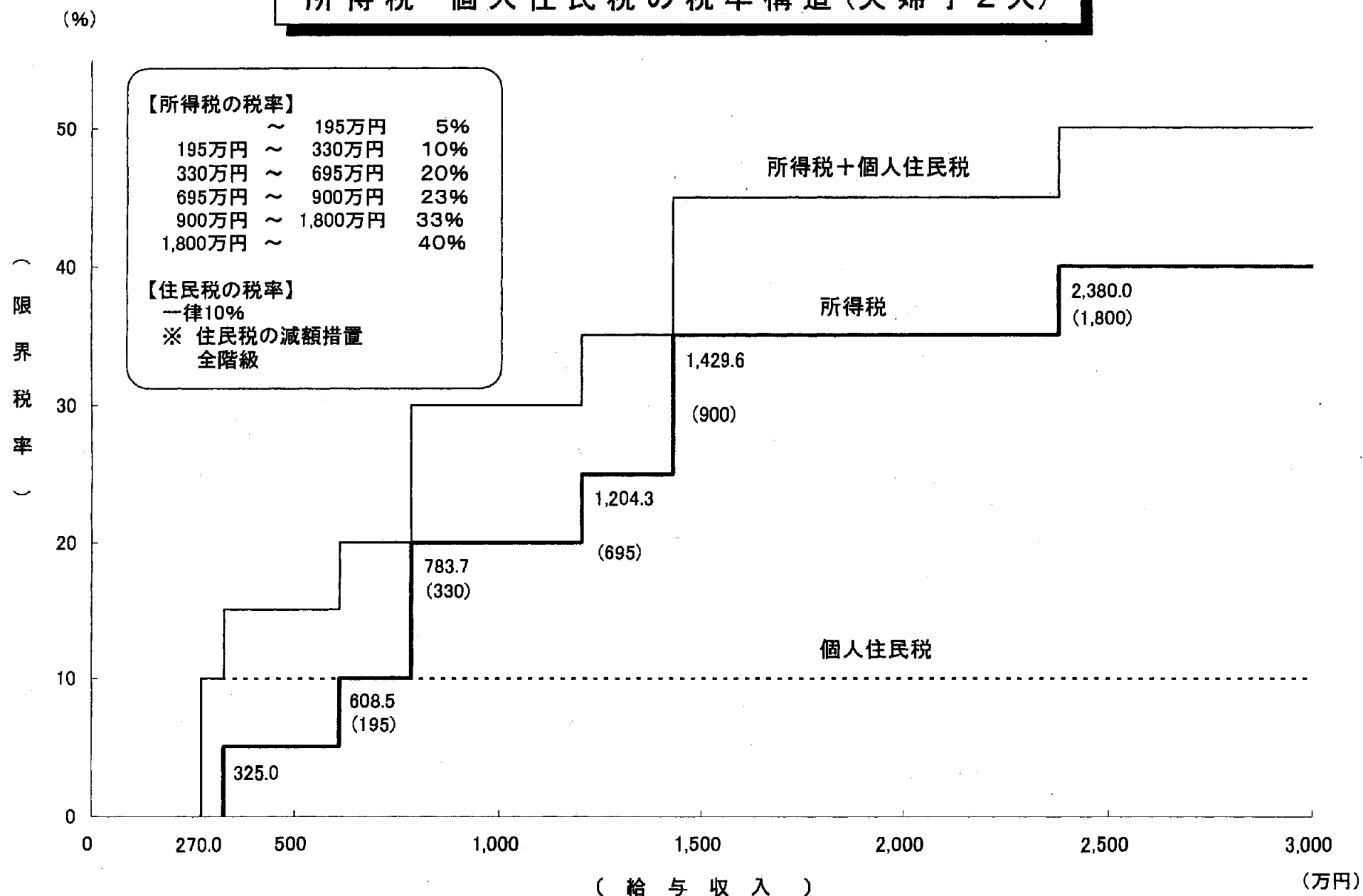
$$\text{退職所得の金額} \times \text{税率} = \text{所得税額}$$

| 課税所得金額     | 税率（税源移譲後） |
|------------|-----------|
| 195万円以下    | 5%        |
| 330    "   | 10%       |
| 695    "   | 20%       |
| 900    "   | 23%       |
| 1,800    " | 33%       |
| 1,800万円超   | 40%       |

（例）勤続年数30年の場合



# 所得税・個人住民税の税率構造(夫婦子2人)

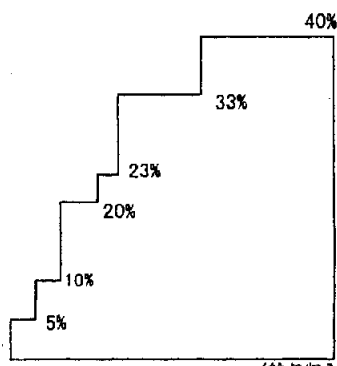
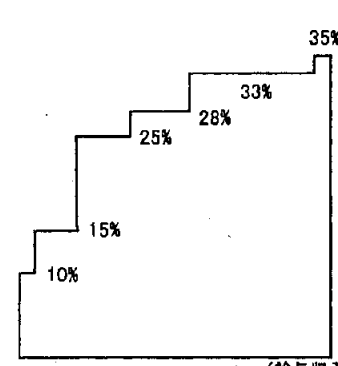
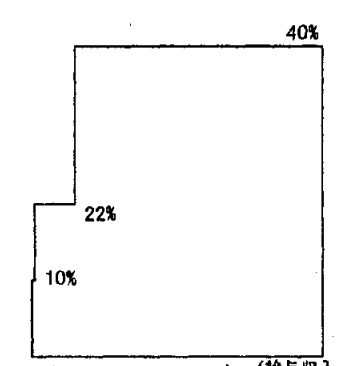
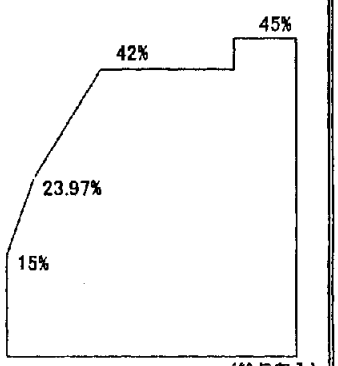
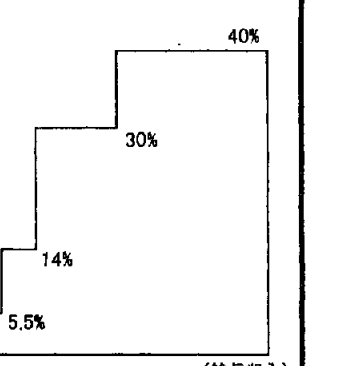


(注)子のうち1人が特定扶養親族に該当するものとして計算している。

# 所得税の税率構造の国際比較(イメージ)

未定稿

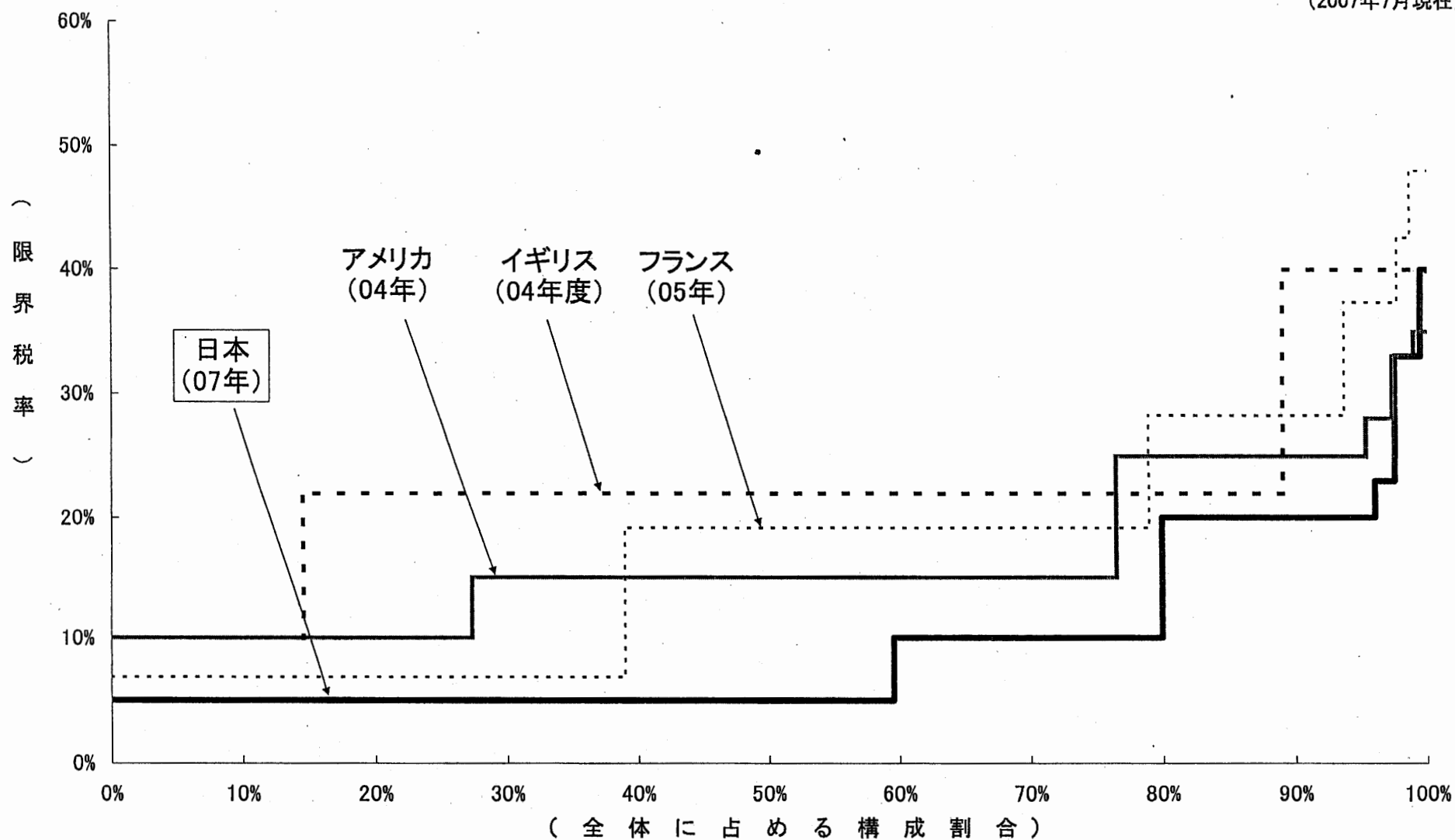
(2007年1月現在)

| 日 本                                                                                                                                  | アメリカ(連邦税)                                                                                                                                                                                                                 | イギリス(国税)                                                                                                           | ドイツ(共有税)                                                                                                                                                                                      | フランス(国税)                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>6段階</p>  <p>(注) 上記に加えて、個人住民税(一律10%)が課されている。</p> | <p>6段階</p>  <p>(注) 上記に加えて、州、郡、市等において、個人所得税が課されている。</p> <p>例：ニューヨーク市の場合<br/>         州税率 4~6.85% 5段階<br/>         市税率 2.55~3.20% 4段階</p> | <p>3段階</p>  <p>(注) 地方税はない。</p> | <p>方程式</p>  <p>(注) ドイツの所得税は共有税であり、連邦、州及び市町村にそれぞれ税収が配分される。なお、上記に加えて、連帯付加税(税額の5.5%、1995年導入、連邦税)が課されている。</p> | <p>4段階</p>  <p>(注) 地方税はない。上記とは別に、社会保障関連諸税(原則として計8%)が収入に対して課される(金融資産性収入等についてはさらに3%が課される)。</p> |

# 所得税の限界税率ブラケット別納税者(又は申告書)数割合の国際比較

未定稿

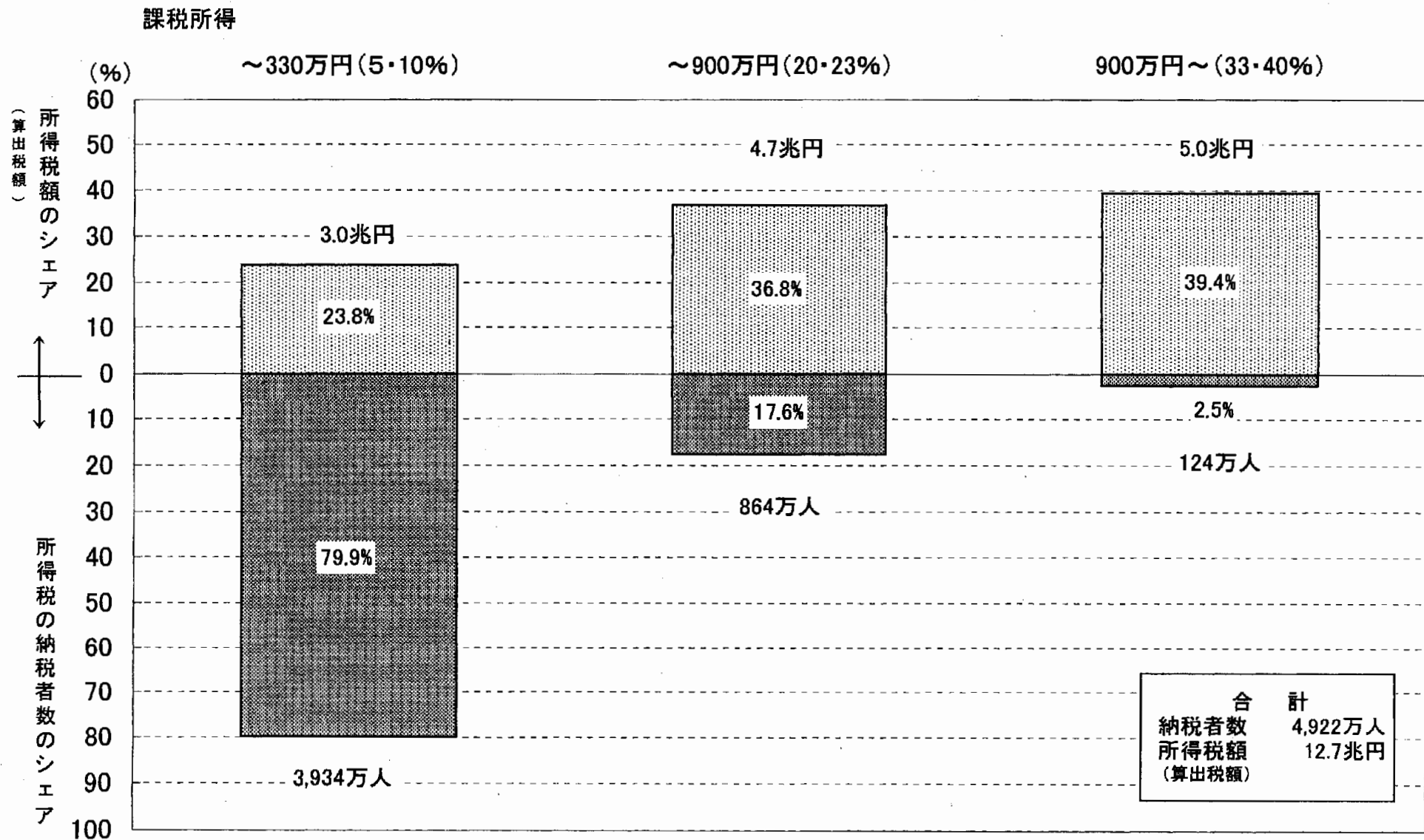
(2007年7月現在)



- (注) 1. 日本のデータは、平成19年度予算ベースを基に推計したものである。  
 2. 諸外国のデータは各国の税務統計に基づいて作成した。  
 3. ドイツは方程式方式のためブラケット別納税者数割合は不明。  
 4. アメリカは個人単位と夫婦単位課税の選択制。フランスは世帯単位課税であるため、納税者数の割合は推計が困難である。  
 このため、ここでは申告書数の割合を掲げている。

# 所得税における課税所得階級別の納税者等

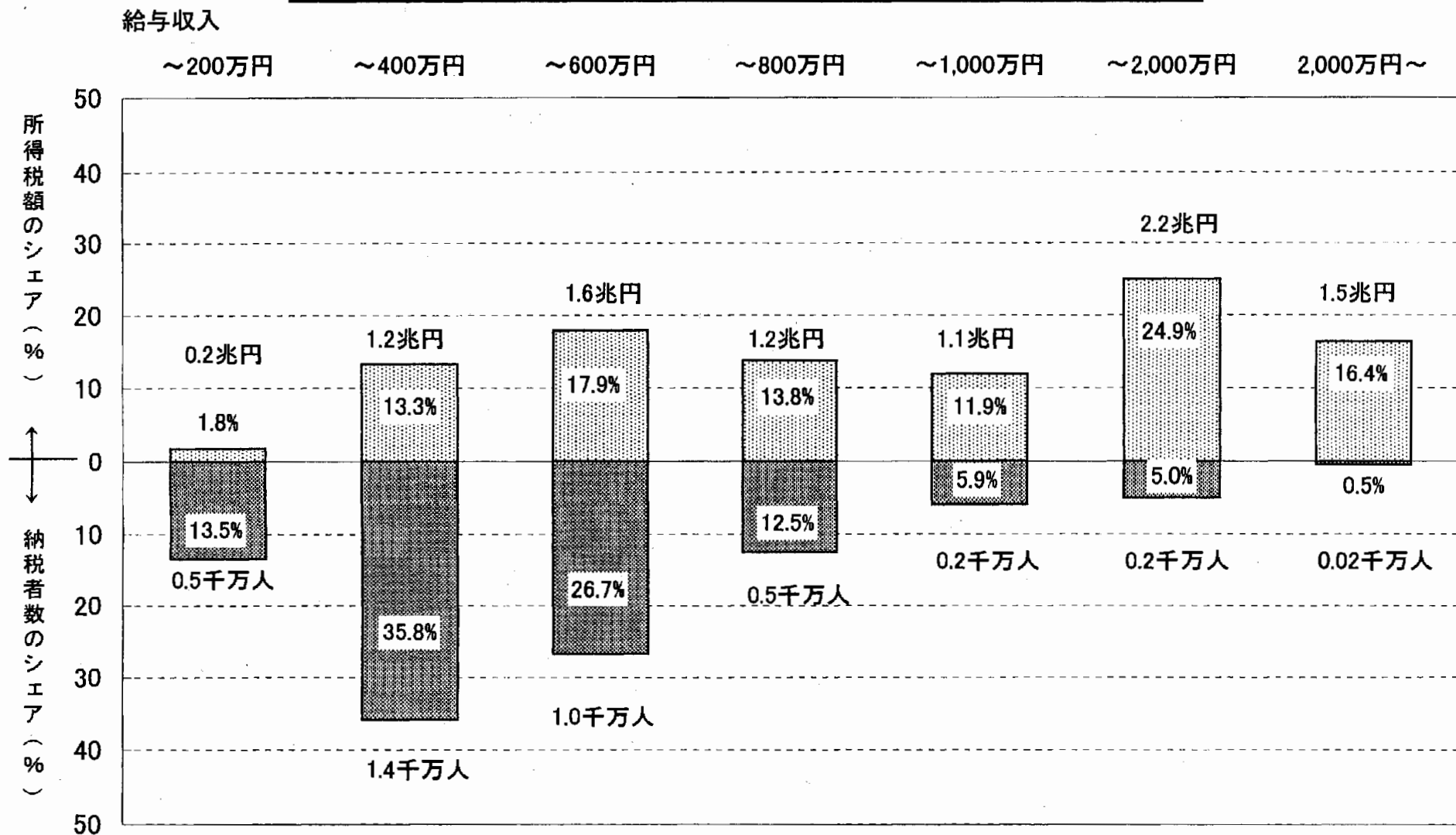
未定稿



(注) 1. 各計数は、平成19年度予算ベースを基に推計したものである。

2. 上記の各階級区分(①「~330万円」、②「~900万円」、③「900万円~」)は課税所得ベースのものであるが、これを仮に夫婦子2人(子のうち1人は特定扶養親族に該当)の場合の給与収入ベースで算出した場合、①「~785万円」、②「~1,430万円」、③「1,430万円~」となる。

# 給与収入階級別の納税者数及び所得税額のシェア(平成17年分)



(備考) 国税庁「民間給与の実態」より作成

(注) 1年を通じて勤務した給与所得者(年末調整を行わなかった者を含む。)である。