



日本版EITCの暫定試算

一橋大学経済研究所世代間問題研究機構 高山憲之
三菱総合研究所主席研究員 白石浩介
保健医療経営大学 川島秀樹

税制調査会第3回スタディ・グループ 2009年6月2日



目次

1. 背景
2. マイクロ・シミュレーション・モデル
3. 推計結果
4. 残された問題



給付つき税額控除の背景



■背景：所得税改革としての注目

- 中期プログラム(国)：給付つき税額控除により子育て等に配慮して中低所得者世帯の負担を軽減する

- ✓従来の各種控除や税率設計に代わる仕組み

- 税額控除の4類型(森信2008)：税額控除の導入の狙いに関しては、複数の見解がある

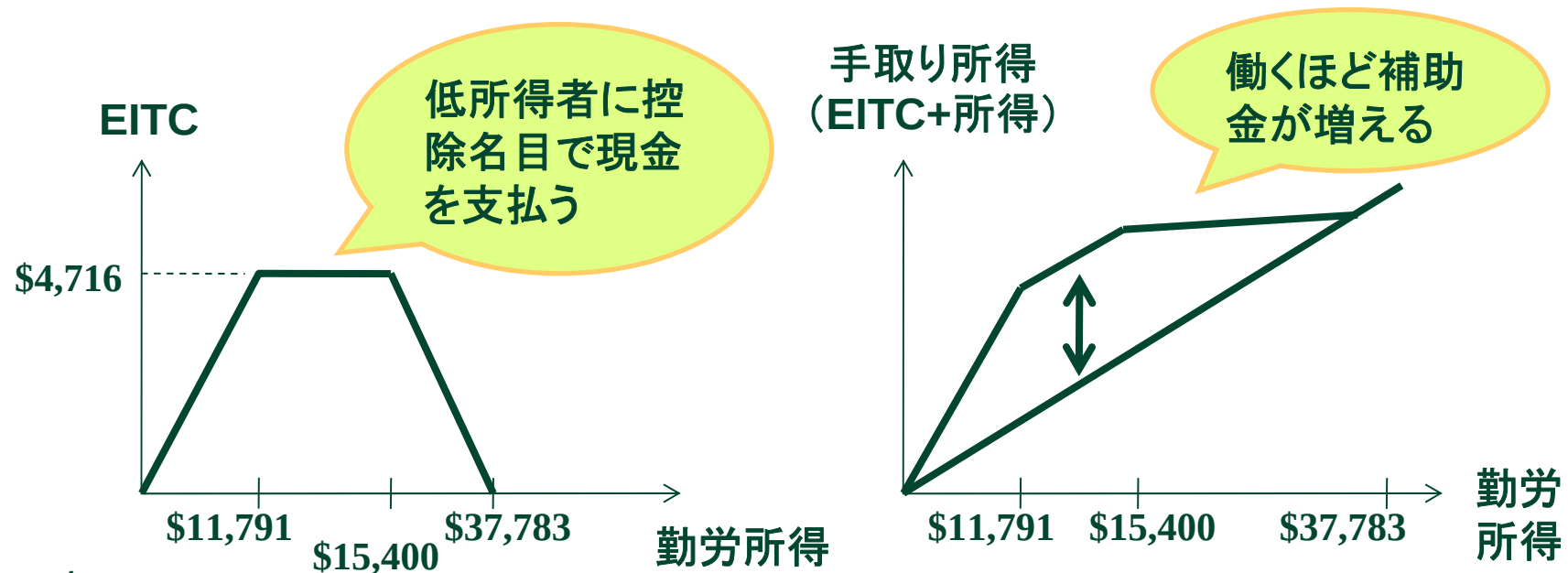
1. 勤労税額控除
2. 児童税額控除
3. 社会保険料負担軽減税額控除
4. 消費税逆進性対策税額控除

給付つき税額控除の日本への一適用

■ アメリカのEITC(勤労所得税額控除)の日本への導入

- ✓ 還付方式付きの税額控除: 所得が低い者に事実上の補助金を給付する仕組み

図 アメリカEITCー子供2人以上ケース(2007年)





本研究における研究内容



■問題意識：EITCにより低所得者の税負担はどう変化するのかに関する計量的分析

●従来のわが国における議論では、定額方式の税額控除を念頭に置くものが多い。収入に応じて税額控除が変化する仕組みを考えてみる。

✓先行研究：田近・八塩(2006a)、田近・八塩(2006b)、阿部(2008)など

●控除額が大きいEITCを考える

✓アメリカのEITCの最大値は、①子供2人以上4,716ドル、②子供1人2,853ドル、③子供なし428ドル

✓日本の児童手当は、年額6万円(第1子・第2子)、12万円(第3子以降)



Static Tax Transfer Model



■ マイクロシミュレーションにより試算

● 租税モデルの構築(2007年分)

- ✓ データセット : 世帯テーブル + 個人テーブル
 - タイプ別所得、世帯構造(夫婦・親子)
- ✓ ベースライン推計: 所得税の推計
- ✓ 政策シミュレーション: EITCの試算

● データセット

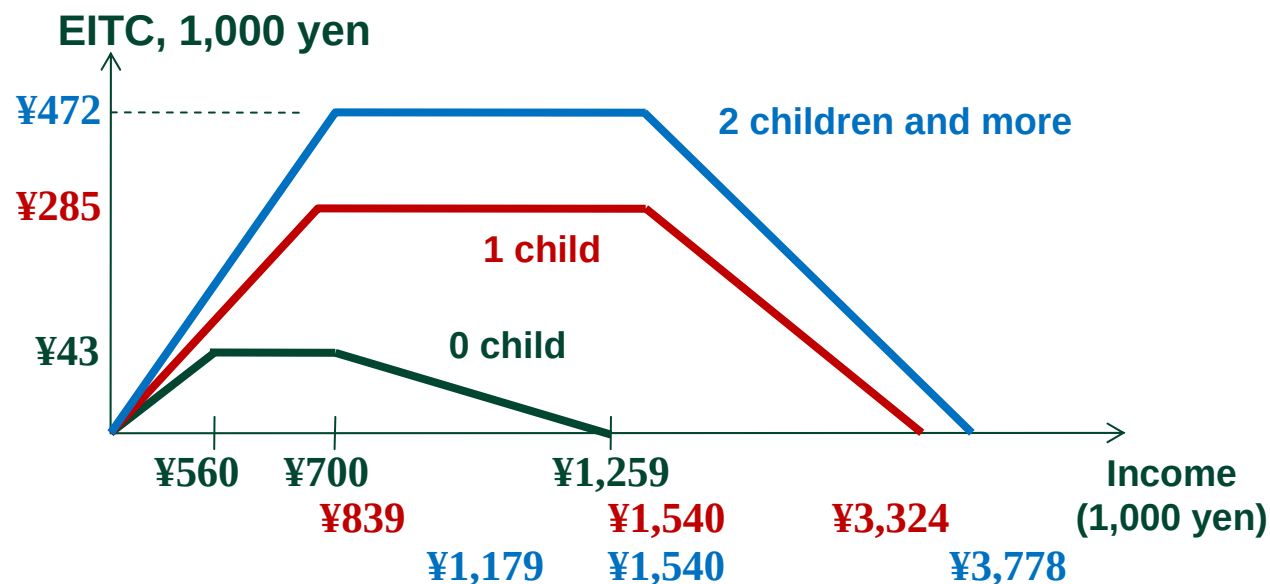
- ✓ 厚生労働省「2004年国民生活基礎調査」における世帯票・所得票25,091レコード(世帯数)から、わが国1/5000サンプルを作成(約1万世帯)

シミュレーション条件

■出発点：アメリカのEITCを日本に適用

- 対象：25歳から65歳までの個人
- 所得：税法上の所得（給与収入、事業所得ほか）
- 子供：税法上の扶養家族（19歳以下）

Fig. EITC design (1 USD=100 yen)



EITCが適用される世帯と個人(1)

■EITCの適用対象となる世帯と個人

✓世帯: 全体の26.0%の世帯が適用対象

□適用世帯の約半数は子供人数がゼロの世帯

✓個人: 全体の10.6%が適用対象

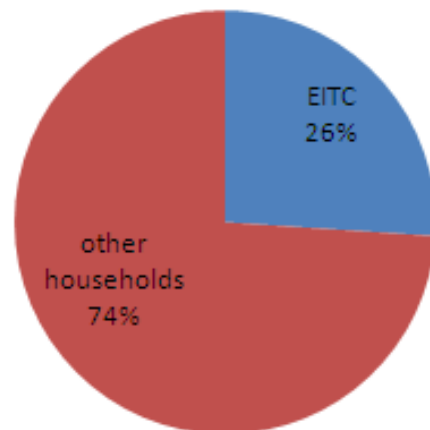
Numbers of Households and Individuals

	Households		Individuals	
Total	9,390	100.0%	26,483	100.0%
EITC	2,446	26.0%	2,820	10.6%
Childen 0	1,170	12.5%	2,038	7.7%
Childen 1	483	5.1%	330	1.2%
Childen 2	597	6.4%	354	1.3%
Childen 3	175	1.9%	89	0.3%
Childen 4	18	0.2%	7	0.0%
Childen 5	3	0.0%	2	0.0%
EITC Benefit	2,098	22.3%	2,363	8.9%

EITCが適用される世帯と個人(2)

Numbers of Households and Individuals

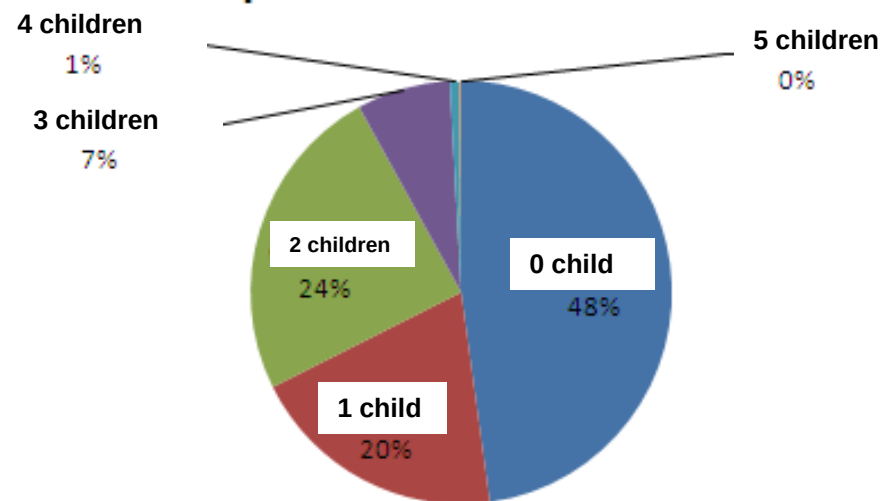
Share of the EITC Households



世帯の約1/4が
EITCの適用対
象となる

EITCの適用世
帯の約半数は子
供ゼロの世帯

Composition of EITC children



EITCの財政規模(1)

■EITCの財政規模

✓所得税とEITC: 所得税12.4兆円に比して、シナリオのEITCは総額1.0兆円と試算される。うち税額控除が0.12兆円、給付額が0.90兆円と給付額が大部分を占める。

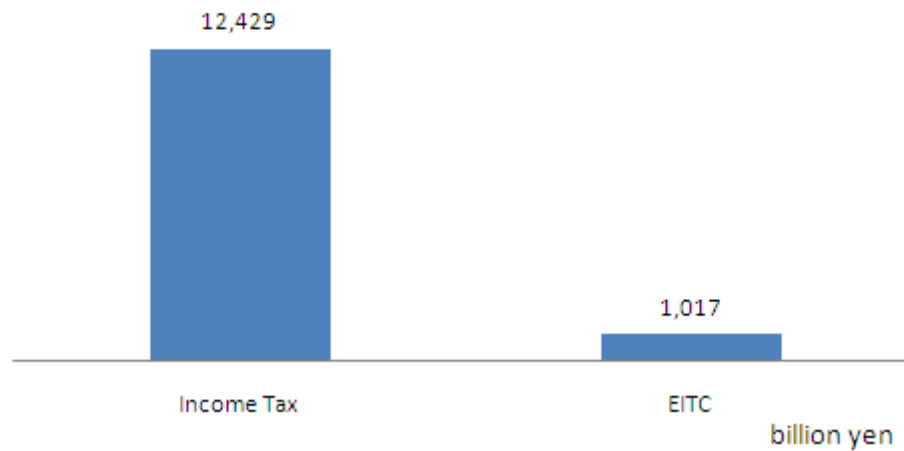
Income Tax and EITC

	total (billion yen)	ratio
Income tax (base)	12,429	5.7%
Income tax (after)	12,306	5.6%
EITC	1,017	0.5%
EITC credit	122	0.1%
EITC benefit	895	0.4%
Total income	218,670	100.0%
Local income tax	13,103	
Social insurances	25,876	
Pension	13,375	
Health	9,740	
Care	2,043	

EITCの財政規模(2)

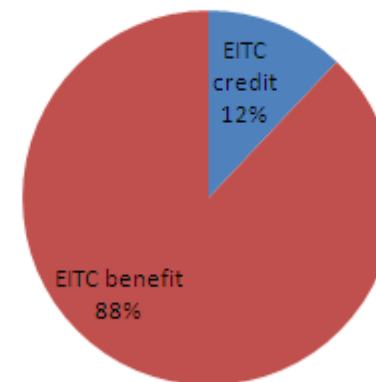
Income Tax and EITC

Income Tax and EITC expenditure



EITCの大部分
は税額控除では
なく、給付となる

Composition of EITC



EITCの適用総
額は約1兆円と
試算される

年齢階級別のEITC(1)

■年齢階級別にみたEITCの支給額

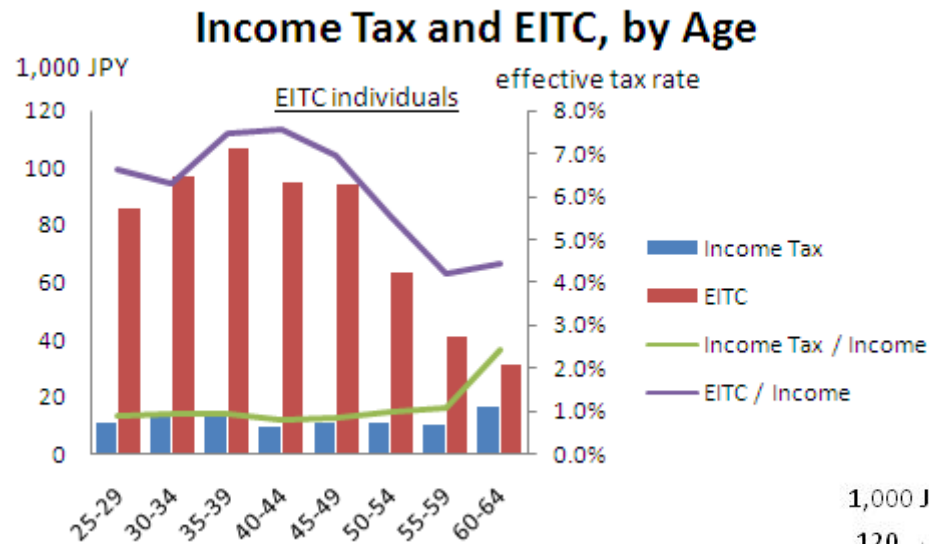
✓EITC: EITCの適用対象者に限定すると、一人当たり年額75千円となる。これを個人の年齢階級別に見ていくと、35-39歳107千円が最多であり、これに30-34歳97千円、40-44歳95千円が続く。これらの年齢階級におけるEITCの適用額の所得に対する割合は7%強である。

EITC by Age (Five-Year Groups) , EITC Individuals only

(1,000 yen) Individuals Age	所得	所得税		EITC		社会保険料		実効税率				
		控除前	控除後	算定額	税額控除	給付		所得税(前)	所得税(後)	EITC	EITC控除	EITC給付
	Income	Income tax Base	After	EITC total	EITC credit	EITC benefit insurance	Social	Tax rate Base	After	Credit rate Total	Credit	Benefit
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)		(b/a)	(c/a)	(d/a)	(e/a)	(f/a)
25-29	1,294	11	3	86	9	77	153	0.9%	0.2%	6.6%	0.7%	5.9%
30-34	1,542	14	3	97	11	86	159	0.9%	0.2%	6.3%	0.7%	5.6%
35-39	1,429	13	3	107	11	96	138	0.9%	0.2%	7.5%	0.7%	6.7%
40-44	1,256	10	1	95	8	87	132	0.8%	0.1%	7.6%	0.7%	6.9%
45-49	1,347	11	2	94	9	85	145	0.8%	0.1%	7.0%	0.7%	6.3%
50-54	1,143	11	3	64	8	55	128	1.0%	0.3%	5.6%	0.7%	4.8%
55-59	977	10	3	41	7	34	129	1.1%	0.3%	4.2%	0.7%	3.5%
60-64	699	17	8	31	9	22	91	2.4%	1.2%	4.4%	1.3%	3.2%
65-69	615	18	9	29	9	20	149	3.0%	1.5%	4.7%	1.5%	3.2%

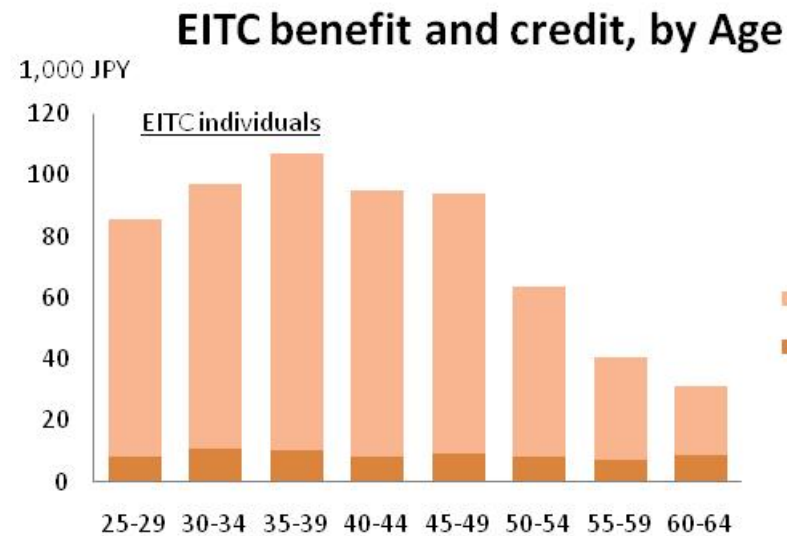
年齢階級別のEITC(2)

EITC by Age (Five-Year Groups) , EITC Individuals only



EITCの適用者に限定
すると年額80千円強

EITCの適用者に限
定すると、対所得比
5-7%が受給



所得階級別のEITC(1)

■所得階級別にみたEITCの支給額

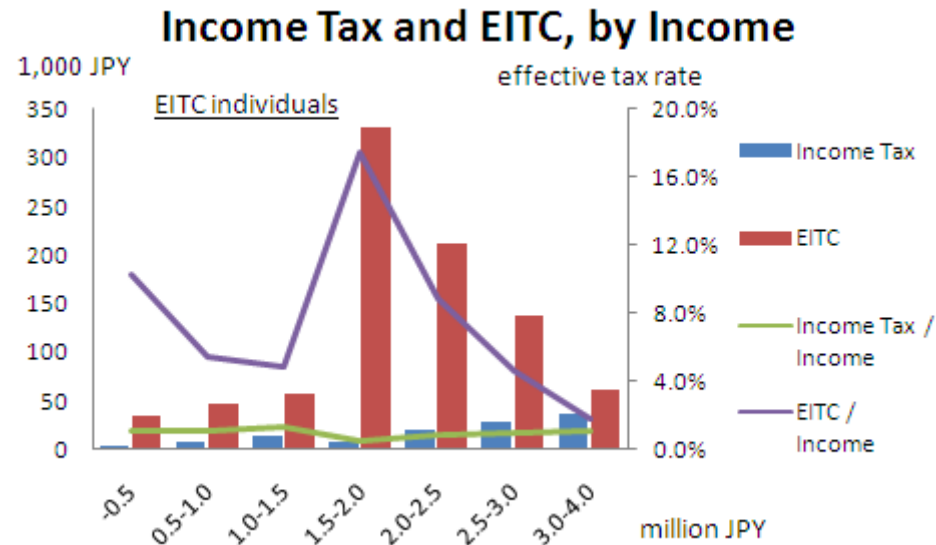
- ✓EITCはphase-in段階では、所得の増加につれて適用額が増え、その後、plateau段階を経て、phase-out段階では控除額が消失する。
- ✓EITCを所得階級別にみていくと、年収150-200万円では一人当たり331千円が適用され、対所得比率は17.5%である。

EITC by Age (Income Groups) , EITC Individuals only

(1,000 yen) Individuals Income	所得	所得税 控除前	控除後	EITC 算定額	税額控除	給付	社会保険料	実効税率				
	Income	Income tax Base	After	EITC total	EITC credit	EITC benefit	insurance	所得税(前)	所得税(後)	EITC	EITC控除	EITC給付
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)		Tax rate Base (b/a)	After (c/a)	Credit rate Total (d/a)	Credit (e/a)	Benefit (f/a)
-500	350	4	1	36	2	34	72	1.1%	0.4%	10.3%	0.7%	9.6%
500-1,000	872	9	2	47	7	40	74	1.0%	0.2%	5.4%	0.9%	4.6%
1,000-1,500	1,186	15	10	58	5	53	129	1.3%	0.9%	4.9%	0.4%	4.5%
1,500-2,000	1,892	9	0	331	9	322	193	0.5%	0.0%	17.5%	0.5%	17.0%
2,000-2,500	2,380	21	0	211	21	191	243	0.9%	0.0%	8.9%	0.9%	8.0%
2,500-3,000	2,958	29	2	138	27	110	325	1.0%	0.1%	4.7%	0.9%	3.7%
3,000-4,000	3,421	38	9	62	29	33	390	1.1%	0.3%	1.8%	0.8%	1.0%

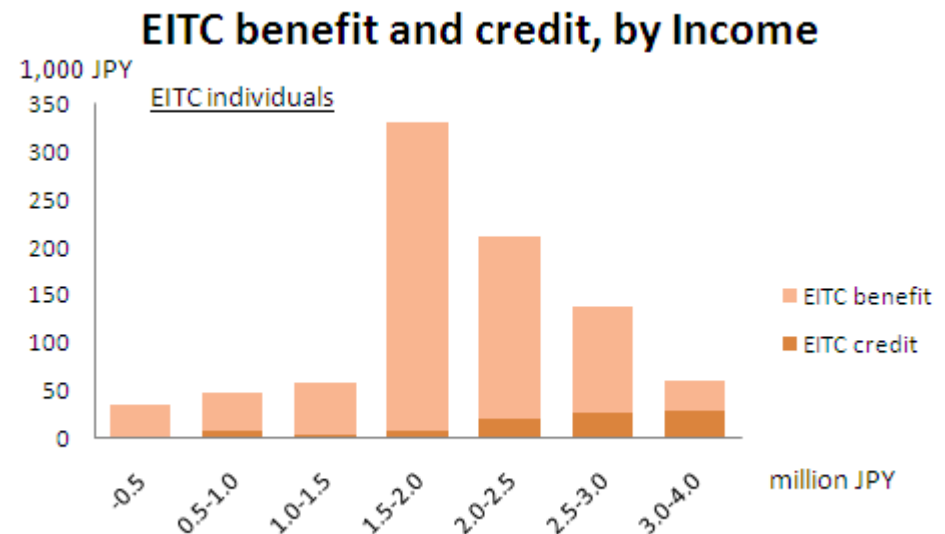
所得階級別のEITC(2)

EITC by Age (Income Groups) , EITC Individuals only



年収150-200万円の個人では331千円。年収の増加につれて税額控除が増える

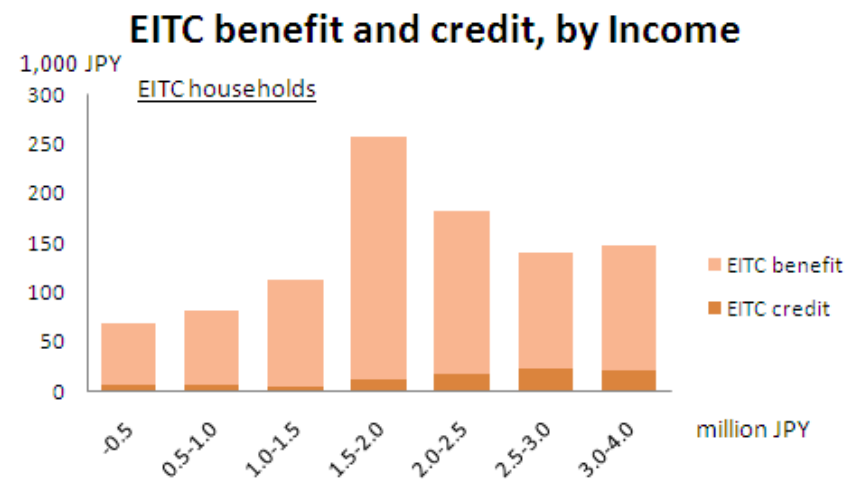
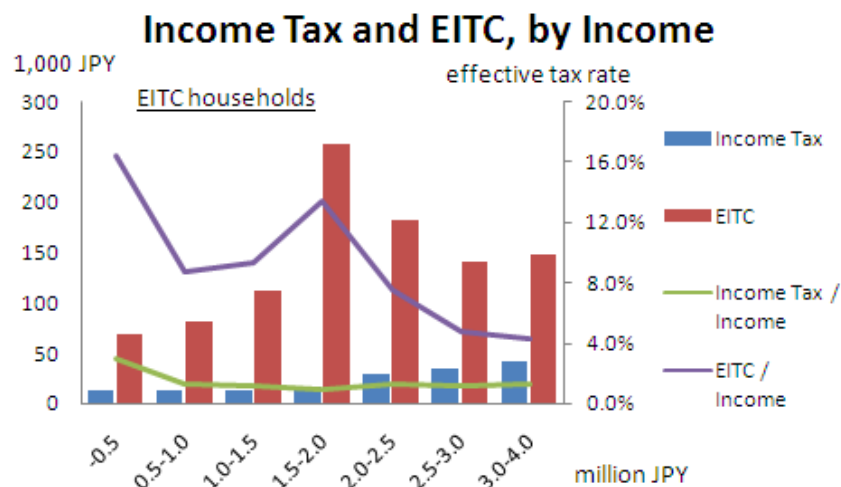
年収150-200万円では、対所得比17.5%



所得階級別のEITC(3)

EITC by Age (Income Groups) , EITC households only

	所得	所得税 控除前	控除後	EITC 算定額	税額控除	給付	社会保険料	実効税率				
	Income	Income tax Base	After	EITC total	EITC credit	EITC benefit	Social insurance	所得税(前) Base	所得税(後) After	EITC Total	EITC控除 Credit	EITC給付 Benefit
(1,000 yen) Households Income	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)		(b/a)	(c/a)	(d/a)	(e/a)	(f/a)
-500	412	12	6	67	6	62	265	3.0%	1.5%	16.4%	1.4%	14.9%
500-1,000	932	12	6	81	6	75	149	1.3%	0.6%	8.7%	0.6%	8.1%
1,000-1,500	1,198	13	9	112	4	108	202	1.1%	0.8%	9.3%	0.3%	9.0%
1,500-2,000	1,917	17	5	256	11	245	276	0.9%	0.3%	13.4%	0.6%	12.8%
2,000-2,500	2,410	29	12	181	17	164	276	1.2%	0.5%	7.5%	0.7%	6.8%
2,500-3,000	2,990	33	12	140	21	118	416	1.1%	0.4%	4.7%	0.7%	4.0%
3,000-4,000	3,455	42	22	147	20	127	389	1.2%	0.6%	4.2%	0.6%	3.7%



子供の人数別のEITC(1)

■子供の人数別にみたEITCの支給額

- ✓EITC子供の人数がゼロの個人では、年収126万円未満の者にしかEITCが適用されない。年収50-100万円では平均32千円が適用される。
- ✓EITC子供の人数が1人および2人以上では、年収上限が、それぞれ332万円と378万円となり、一人当たり300-400千円が適用され、対所得比率は30%となる。

EITC by Age (Income Groups) , EITC Individuals with 0 child

	所得	所得税		EITC 算定額	税額控除	給付	社会保険料	実効税率				
	Income	控除前	控除後					所得税(前)	所得税(後)	EITC	EITC控除	EITC給付
		Base	After		EITC credit	EITC benefit		Base	After	Total	Credit	Benefit
(1,000 yen)	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)		(b/a)	(c/a)	(d/a)	(e/a)	(f/a)
Individuals												
Income												
-500	294	4	2	22	2	20	71	1.4%	0.7%	7.6%	0.8%	6.9%
500-1,000	825	9	1	32	7	24	70	1.1%	0.2%	3.8%	0.9%	2.9%
1,000-1,500	1,130	17	10	10	7	3	112	1.5%	0.9%	0.9%	0.6%	0.2%
1,500-2,000	0	0	0	0	0	0	0					
2,000-2,500	0	0	0	0	0	0	0					
2,500-3,000	0	0	0	0	0	0	0					
3,000-4,000	0	0	0	0	0	0	0					

子供の人数別のEITC(2)

EITC by Age (Income Groups) , EITC Individuals with 1 child

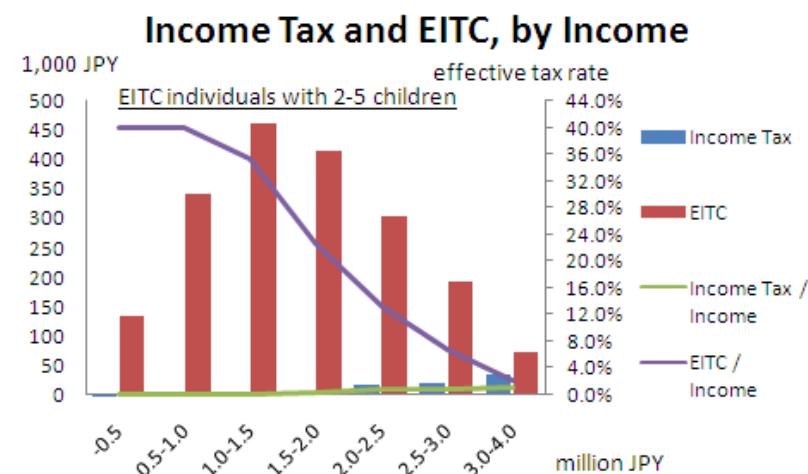
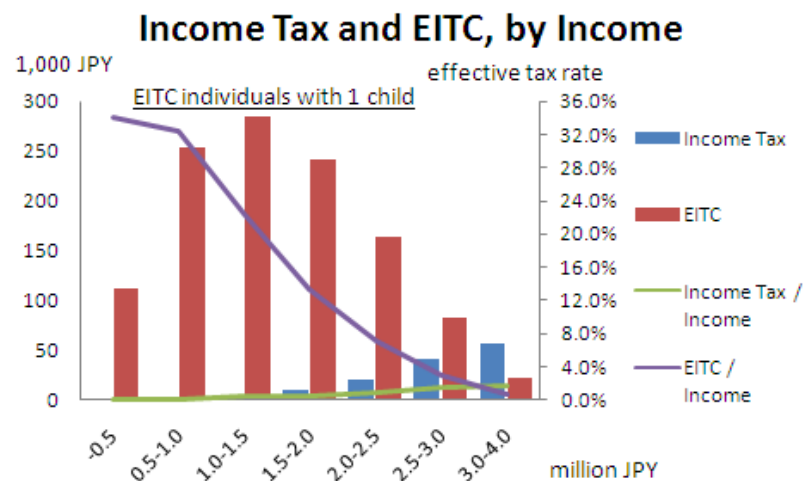
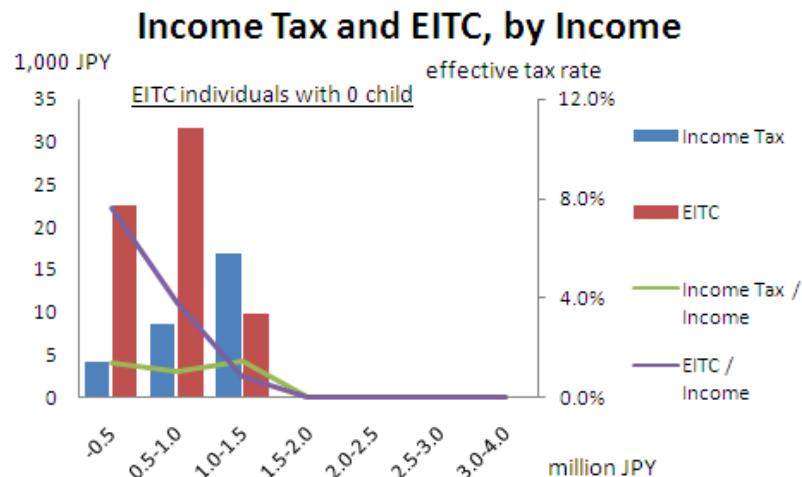
	所得	所得税 控除前	控除後	EITC 算定額	税額控除	給付	社会保険料	実効税率
(1,000 yen)	Income	Income tax Base	After	EITC total	EITC credit	EITC benefit	Social insurance	所得税(前) 所得税(後) EITC EITC控除 EITC給付
Income	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)		Tax rate Base After Total Credit Benefit (b/a) (c/a) (d/a) (e/a) (f/a)
-500	332	0	0	113	0	113	100	0.0% 0.0% 34.0% 0.0% 34.0%
500-1,000	783	0	0	253	0	253	120	0.0% 0.0% 32.3% 0.0% 32.3%
1,000-1,500	1,275	5	0	285	5	280	184	0.4% 0.0% 22.4% 0.4% 22.0%
1,500-2,000	1,812	10	0	242	10	232	218	0.5% 0.0% 13.3% 0.5% 12.8%
2,000-2,500	2,298	22	0	164	22	143	259	0.9% 0.0% 7.1% 0.9% 6.2%
2,500-3,000	2,811	42	2	82	39	43	301	1.5% 0.1% 2.9% 1.4% 1.5%
3,000-4,000	3,181	57	37	23	20	3	398	1.8% 1.2% 0.7% 0.6% 0.1%

EITC by Age (Income Groups) , EITC Individuals with 2-5 children

	所得	所得税 控除前	控除後	EITC 算定額	税額控除	給付	社会保険料	実効税率
(1,000 yen)	Income	Income tax Base	After	EITC total	EITC credit	EITC benefit	Social insurance	所得税(前) 所得税(後) EITC EITC控除 EITC給付
Income	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)		Tax rate Base After Total Credit Benefit (b/a) (c/a) (d/a) (e/a) (f/a)
-500	338	0	0	135	0	135	113	0.0% 0.0% 40.0% 0.0% 40.0%
500-1,000	856	0	0	343	0	343	117	0.0% 0.0% 40.0% 0.0% 40.0%
1,000-1,500	1,311	1	0	463	1	462	186	0.1% 0.0% 35.3% 0.1% 35.2%
1,500-2,000	1,811	6	0	414	6	408	221	0.3% 0.0% 22.9% 0.3% 22.6%
2,000-2,500	2,329	17	0	305	17	288	263	0.7% 0.0% 13.1% 0.7% 12.4%
2,500-3,000	2,857	21	0	194	21	174	326	0.7% 0.0% 6.8% 0.7% 6.1%
3,000-4,000	3,428	34	7	74	28	46	396	1.0% 0.2% 2.2% 0.8% 1.4%

子供の人数別のEITC(3)

EITC by Age (Income Groups) , EITC Individuals only

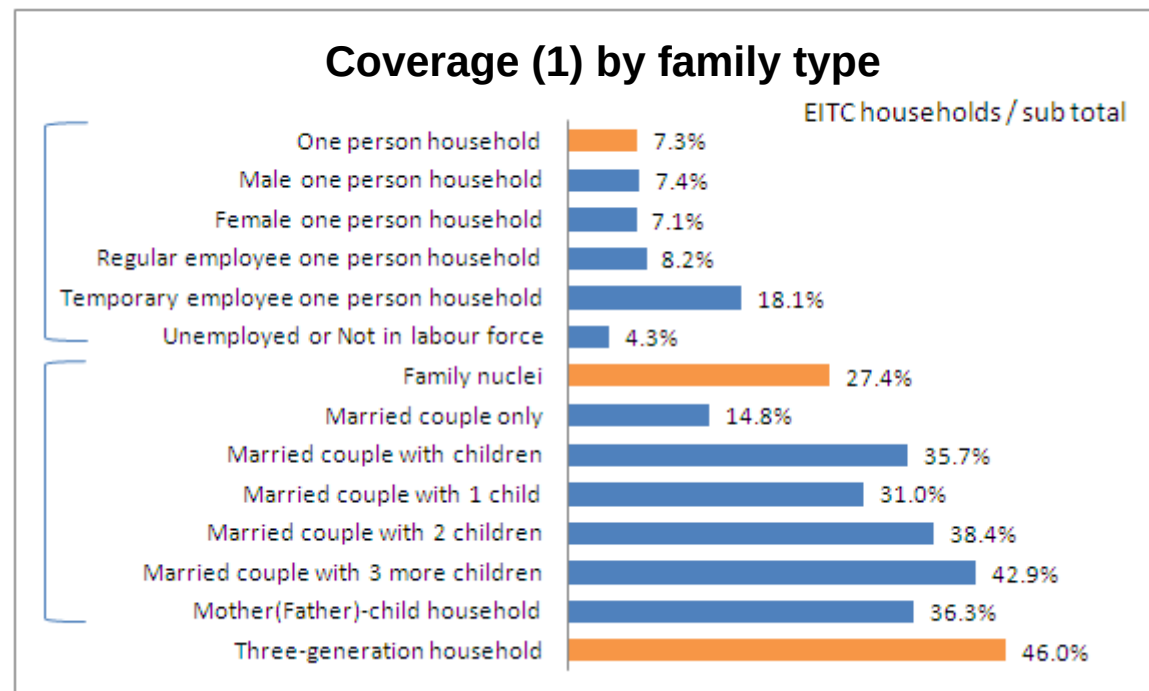


世帯類型別のEITC(1)

■世帯類型別にみたEITCの適用世帯の割合

✓単身世帯7.3%、核家族世帯27.4%となっており、核家族世帯では子供あり世帯では35.7%である。

EITC by family type, EITC households

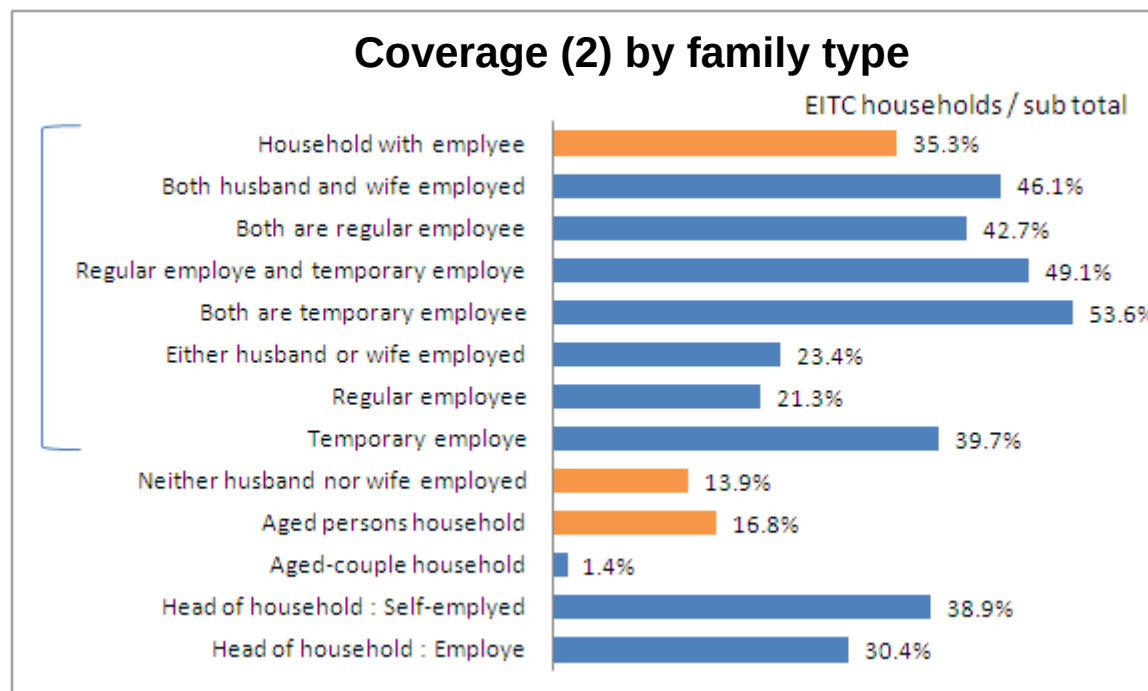


世帯類型別のEITC(2)

■世帯類型別にみたEITCの適用世帯の割合

✓所得がないとEITCは適用されないので、雇用世帯(自営を含む)における適用率が高い。専業主婦世帯は23.4%と適用率がやや低い。

EITC by family type, EITC households

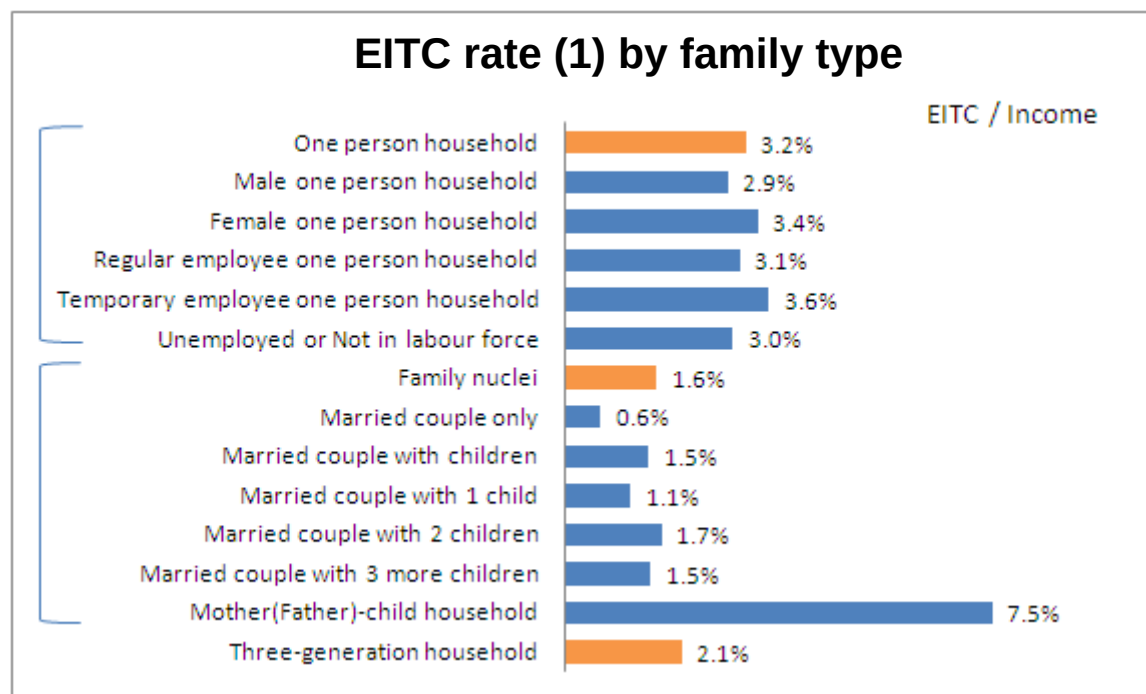


世帯類型別のEITC(3)

■EITCの実効税率(対所得比率)

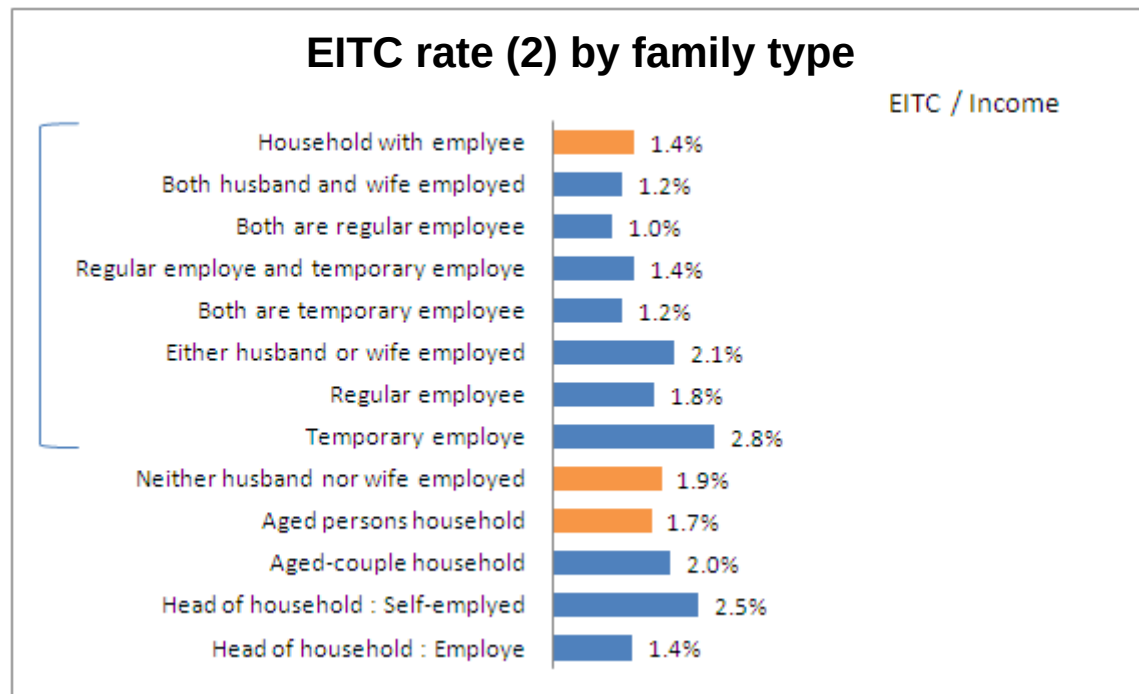
✓EITCの実効税率は、核家族世帯(1.6%)に比べると単身世帯(3.2%)の方が高い。ただし、核家族世帯でもひとり親世帯では7.5%となっている。

EITC by family type, EITC households



世帯類型別のEITC(4)

EITC by family type, EITC households





残された問題



1. EITC導入目的の再検討
2. 税収中立化
3. EITCの日米比較
4. 労働供給への影響
5. 執行上の課題
6. その他