

4. 公的年金等控除の見直し

1. 改正のポイント

(1) 趣旨・背景

改正前の公的年金等控除は、給与所得控除とは異なり収入が増加しても控除額に上限はなく、年金以外の所得がいくら高くとも年金のみで暮らす者と同じ額の控除が受けられるため、世代内、世代間の公平性を確保する観点から、控除額に上限が設けられるとともに、年金以外の所得金額が高い場合には控除額が引下げられる仕組みとなる。

(2) 内容

- ① 公的年金等控除額を一律10万円引下げる。
- ② 公的年金等の収入金額が1,000万円を超える場合の控除額は、195.5万円を上限とする。
- ③ 「公的年金等に係る雑所得」以外の所得の合計所得金額(6-6参照)が1,000万円超2,000万円以下の場合には、控除額を①②の見直し後の控除額から一律10万円引下げる。
- ④ 「公的年金等に係る雑所得」以外の所得の合計所得金額が2,000万円超の場合には、控除額を①②の見直し後の控除額から一律20万円引下げる。

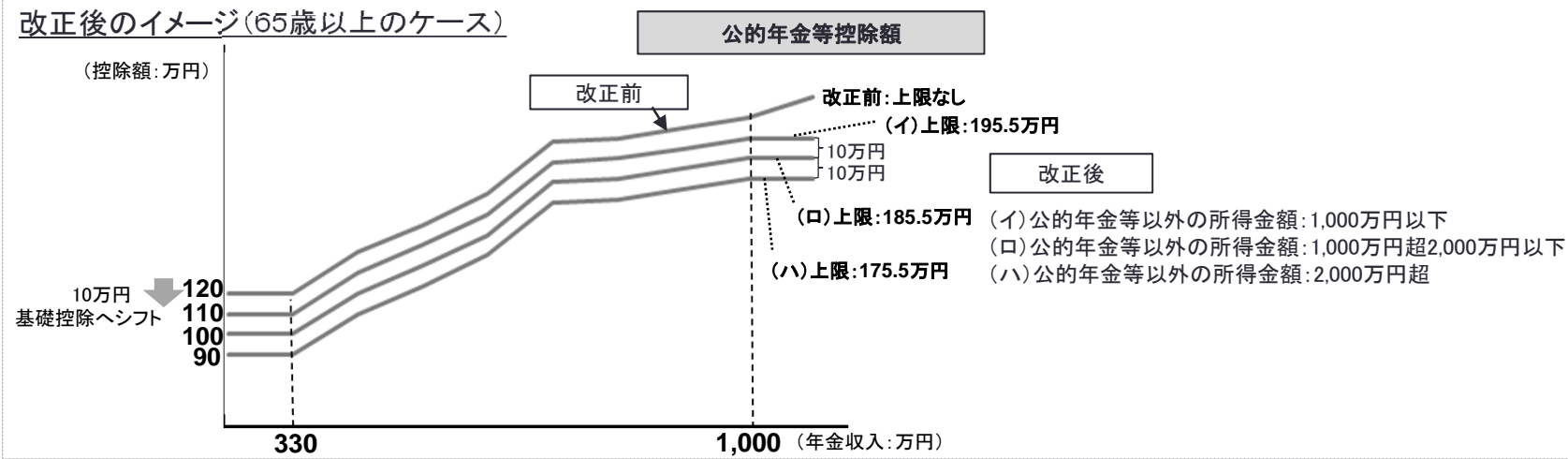
(3) 適用時期

平成32年分以後の所得税、平成33年度分以後の個人住民税に適用される。

(4) 影響

公的年金等の収入金額が1,000万円を超える場合や、「公的年金等に係る雑所得」以外の所得の合計所得金額が1,000万円を超える場合には、増税となる。

改正後のイメージ(65歳以上のケース)



2. 改正の趣旨・背景

改正前の公的年金等控除は、給与所得控除とは異なり収入が増加しても控除額に上限はなく、年金以外の所得がいくら高くても年金のみで暮らす者と同じ額の控除が受けられるなど、高所得の年金所得者にとって手厚い仕組みとなっている。

また、公的年金に係る税制について諸外国は、基本的に、拠出段階、給付段階のいずれかで課税される仕組みとなっているが、わが国は、拠出段階では全額控除され、給付段階でも公的年金等控除が受けられ、拠出・給付の両段階で十分な課税がなされない仕組みとなっている。

こうした点を踏まえ、世代内・世代間の公平性を確保する観点から、控除額に上限が設けられるとともに、年金以外の所得金額が高い場合には控除額が引下げられる仕組みとなる。

3. 改正の内容

公的年金等控除額は以下のとおりとなり、公的年金等の収入金額だけでなく合計所得金額により異なる計算式となる。

- ① 公的年金等控除額を一律10万円引下げ、公的年金等の収入金額が1,000万円を超える場合の控除額は、195.5万円を上限とする。
- ② 「公的年金等に係る雑所得」以外の所得の合計所得金額が1,000万円超2,000万円以下の場合には、控除額を①の見直し後の控除額から一律10万円引下げる。
- ③ 「公的年金等に係る雑所得」以外の所得の合計所得金額が2,000万円超の場合には、控除額を①の見直し後の控除額から一律20万円引下げる。

| | 公的年金等の収入金額(A) | 控除額 | | | |
|-------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | | 【改正前】 | 【改正後】 | | |
| | | | 「公的年金等に係る雑所得」以外の所得に係る合計所得金額 | | |
| | | | ① 1,000万円以下 | ② 1,000万円超2,000万円以下 | ③ 2,000万円超 |
| 65歳未満 | 1,300,000円未満 | 700,000円 | 600,000円 | 500,000円 | 400,000円 |
| | 1,300,000円以上4,100,000円未満 | $(A) \times 25\% + 375,000$ 円 | $(A) \times 25\% + 275,000$ 円 | $(A) \times 25\% + 175,000$ 円 | $(A) \times 25\% + 75,000$ 円 |
| | 4,100,000円以上7,700,000円未満 | $(A) \times 15\% + 785,000$ 円 | $(A) \times 15\% + 685,000$ 円 | $(A) \times 15\% + 585,000$ 円 | $(A) \times 15\% + 485,000$ 円 |
| | 7,700,000円以上10,000,000円未満 | $(A) \times 5\% + 1,555,000$ 円 | $(A) \times 5\% + 1,455,000$ 円 | $(A) \times 5\% + 1,355,000$ 円 | $(A) \times 5\% + 1,255,000$ 円 |
| | 10,000,000円以上 | | 1,955,000円 | 1,855,000円 | 1,755,000円 |
| 65歳以上 | 3,300,000円未満 | 1,200,000円 | 1,100,000円 | 1,000,000円 | 900,000円 |
| | 3,300,000円以上4,100,000円未満 | $(A) \times 25\% + 375,000$ 円 | $(A) \times 25\% + 275,000$ 円 | $(A) \times 25\% + 175,000$ 円 | $(A) \times 25\% + 75,000$ 円 |
| | 4,100,000円以上7,700,000円未満 | $(A) \times 15\% + 785,000$ 円 | $(A) \times 15\% + 685,000$ 円 | $(A) \times 15\% + 585,000$ 円 | $(A) \times 15\% + 485,000$ 円 |
| | 7,700,000円以上10,000,000円未満 | $(A) \times 5\% + 1,555,000$ 円 | $(A) \times 5\% + 1,455,000$ 円 | $(A) \times 5\% + 1,355,000$ 円 | $(A) \times 5\% + 1,255,000$ 円 |
| | 10,000,000円以上 | | 1,955,000円 | 1,855,000円 | 1,755,000円 |

(※)年齢が65歳以上であるかは、その年の12月31日時点で判定

4. 適用時期

平成32年分以後の所得税、平成33年度分以後の個人住民税に適用される。

5. 改正の影響

公的年金等の収入金額が1,000万円以下の場合、かつ、「公的年金等に係る雑所得」以外の所得の合計所得金額が1,000万円以下の場合、公的年金等控除額は10万円引下げられるが、基礎控除の額を10万円上げるため、改正後においても税負担は変わらない。

一方、公的年金等の収入金額が1,000万円を超える場合、又は、「公的年金等に係る雑所得」以外の所得の合計所得金額が1,000万円を超える場合には税負担は増加する。

| | | 「公的年金等に係る雑所得」以外の所得に係る合計所得金額 | | |
|------------|-----------|-----------------------------|-------------------|----------|
| | | 1,000万円以下 | 1,000万円超2,000万円以下 | 2,000万円超 |
| 公的年金等の収入金額 | 1,000万円以下 | 変更なし | 負担増 ※ | 負担増 ※ |
| | 1,000万円超 | 負担増 | 負担増 | 負担増 |

※ 「公的年金等に係る雑所得」がある場合

6. 参考

主要国における公的年金税制

(2017年1月現在)

| | | | 日本 | アメリカ | イギリス | ドイツ | フランス |
|------|-------|----------|----------------------|----------------------|------|---------------------------------|--------------------|
| 制度類型 | | | EET | TET | TET | EET | EET |
| 拠出段階 | 事業所得者 | 本人負担分 | 全額控除 | 控除あり (1/2) | 控除なし | 控除あり (限度額あり) ^(注3) | 全額控除 |
| | 給与所得者 | 本人負担分 | 全額控除 | 控除なし | 控除なし | 控除あり (限度額あり) ^(注3) | 全額控除 |
| | | 事業主負担分 | 損金算入 | 損金算入 | 損金算入 | 損金算入 | 損金算入 |
| | | 被用者の給与課税 | なし | なし | なし | なし | なし |
| 運用段階 | | | 非課税 | 非課税 | 非課税 | 非課税 | 非課税 |
| 給付段階 | | | 一部課税 ^(注1) | 一部課税 ^(注2) | 課税 | 課税 ^(注4) | 課税 ^(注5) |

(注1) 給付段階において課税となる公的年金等については、その所得の計算上、公的年金等控除の適用がある。

(注2) 給付額の一定部分が課税対象となる(給付額の50%にその他の所得を加えた暫定所得額が、\$25,000から\$34,000の場合(単独申告の場合)は、⑦給付の50%、⑧\$25,000を超える暫定所得の50%のうち少ない金額(※)が課税対象。暫定所得額が\$34,000を超える場合は、⑨給付の85%、⑩「\$34,000を超える暫定所得の85%+(※)で計算された額又は\$4,500のうち少ない金額」、のうち少ない方の金額が課税対象。担税力減殺及び二重課税への配慮のためとされている。

(注3) 年金保険料の一定部分及び疾病保険、介護保険等の社会保険制度に対する社会保険料と生命保険料の合計額に対する実額控除(ただし、限度額あり)。また、給与所得者は実額控除に代えて概算控除を選択することもできる。年金保険料の控除割合は、実額控除の場合、2013年に76%で設定され、以降毎年2%ずつ引き上げられて2017年に84%、概算控除の場合、2010年に40%で設定され、以降毎年4%ずつ引き上げられて2017年に68%となっており、いずれも2025年に100%となる予定。

(注4) 受給が開始された年度に応じて、給付額の一定部分が課税対象となる(受給開始が2005年以前の納税者は課税対象となる割合が50%、2006年以降の納税者は50%から毎年上昇(2017年は74%、2040年に100%となる予定))。また、当該部分について、他の一定の年金給付の課税対象部分と併せて、年102ユーロの控除が認められる。

(注5) 年金額に対する10%の控除(各世帯構成員一人あたり最低控除額379ユーロ、世帯あたり控除限度額3,715ユーロ)が認められる。

(出典)第13回政府税制調査会 2017年10月23日 財務省説明資料(所得税)

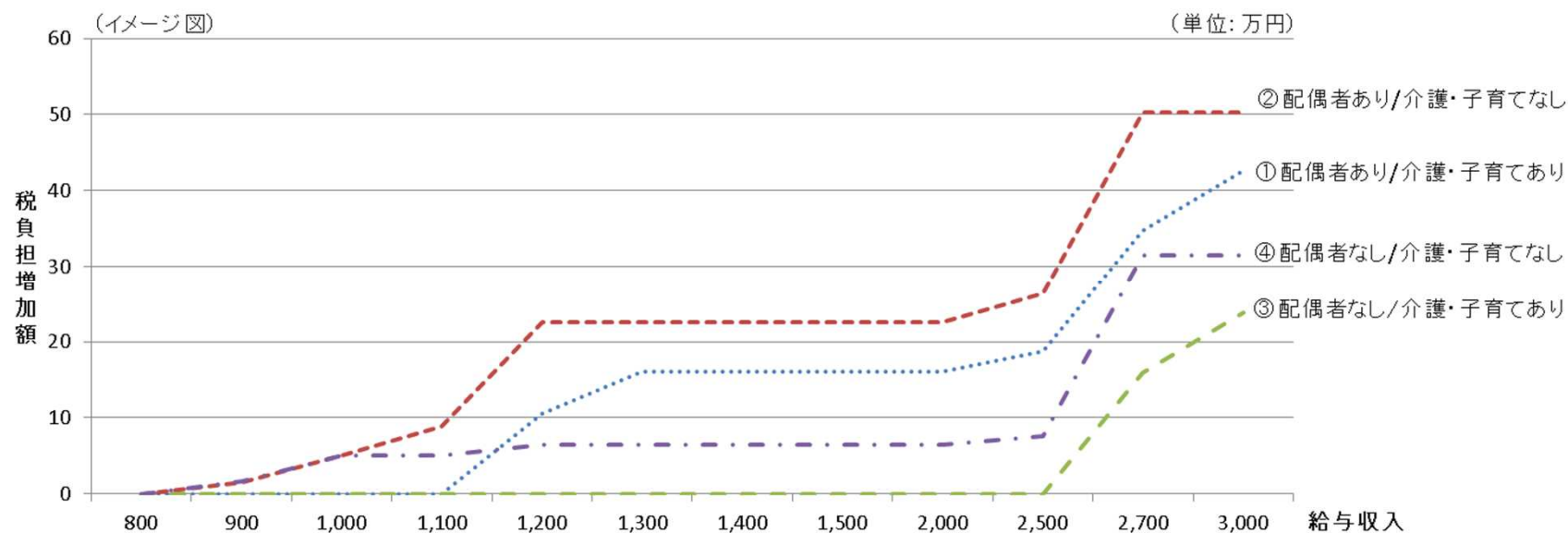
※参考(モデルケース別シミュレーション)

(1) 給与所得者に係る影響額の概要

平成29年(配偶者控除、給与所得控除、基礎控除の改正前)と平成32年(配偶者控除、給与所得控除、基礎控除の改正後)の給与所得者に係る税負担(所得税・住民税)の増加額

【前提事項(以下(2)も同様)】

- 介護・子育て世帯の扶養親族は、16歳未満の扶養親族とする。
- 所得控除については、配偶者控除及び基礎控除のみ考慮している。
- 復興特別所得税を含んでおり、概算の税額となる。
- 青色申告特別控除は考慮しておらず、また事業収入＝事業所得とし、必要経費は考慮していない。



(2) モデルケース別の改正による影響(平成29年・平成30年度税制改正による税負担増減額)

モデルケース別の平成29年度税制改正に基づく配偶者控除の改正及び平成30年度税制改正に基づく給与所得控除、公的年金等控除、基礎控除の改正による税額の税負担の増減額

①【配偶者控除の適用があり、介護・子育てがある給与収入世帯】

| 給与収入 | 公的年金 | 事業収入 (必要経費ゼロ) | イ | | | ロ・ハ | | (単位:万円) | |
|-------|------|------------------|-------------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|---------|--|
| | | | H29 改正前 | H30・H31 (H29改正考慮) | H32以降 (H29・H30改正考慮) | 税負担増減額 | | | |
| | | | 所得税 住民税計 | 所得税 住民税計 | 所得税 住民税計 | H29⇒H30 (H30・H31-H29) | H30⇒H32 (H32-H30・H31) | | |
| 1,000 | - | - | 171.8 | 171.8 | 171.8 | 0.0 | 0.0 | | |
| 1,500 | - | - | 370.3 | 386.4 | 386.4 | 16.1 | 0.0 | | |
| 2,500 | - | - | 836.1 | 854.9 | 854.9 | 18.8 | 0.0 | | |
| 3,000 | - | - | 1,090.3 | 1,109.1 | 1,133.0 | 18.8 | 23.9 | ハ | |

イ.配偶者控除の改正により、給与収入が1,120万円を超えると増税。

ロ.配偶者控除の改正により、給与収入が1,110万円を超えると増税。

ハ.上記ロに加え、給与所得控除及び基礎控除の改正により、給与収入が2,610万円を超えると更に増税。

※所得の増加に伴う税率変更による税負担の増加は、で示していない(以下モデルケース同様)。

②【配偶者控除の適用があり、介護・子育てがない給与収入世帯】

| 給与収入 | 公的年金 | 事業収入 (必要経費ゼロ) | イ | | | ロ・ハ・ニ | | (単位:万円) | |
|-------|------|------------------|-------------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|---------|--|
| | | | H29 改正前 | H30・H31 (H29改正考慮) | H32以降 (H29・H30改正考慮) | 税負担増減額 | | | |
| | | | 所得税 住民税計 | 所得税 住民税計 | 所得税 住民税計 | H29⇒H30 (H30・H31-H29) | H30⇒H32 (H32-H30・H31) | | |
| 1,000 | - | - | 171.8 | 171.8 | 176.9 | 0.0 | 5.1 | | |
| 1,500 | - | - | 370.3 | 386.4 | 392.9 | 16.1 | 6.5 | ハ | |
| 2,500 | - | - | 836.1 | 854.9 | 862.5 | 18.8 | 7.6 | | |
| 3,000 | - | - | 1,090.3 | 1,109.1 | 1,140.6 | 18.8 | 31.5 | ニ | |

イ.配偶者控除の改正により、給与収入が1,120万円を超えると増税。

ロ.給与所得控除の改正により、給与収入が850万円を超えると増税。

ハ.上記ロに加え、配偶者控除の改正により、給与収入が1,095万円を超えると更に増税。

ニ.上記ハに加え、基礎控除の改正により、給与収入が2,595万円を超えると更に増税。

(2)モデルケース別の改正による影響(平成29年・平成30年度税制改正による税負担増減額)

③【配偶者控除の適用がなく、介護・子育てがある給与収入世帯】

(単位:万円)

| 給与収入 | 公的年金 | 事業収入 (必要経費ゼロ) | H29 | H30・H31 | H32以降 | 税負担増減額 | |
|-------|------|------------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | 改正前 | (H29改正考慮) | (H29・H30改正考慮) | H29⇒H30 | H30⇒H32 |
| | | | 所得税 住民税計 | 所得税 住民税計 | 所得税 住民税計 | (H30・H31-H29) | (H32-H30・H31) |
| 1,500 | - | - | 386.4 | 386.4 | 386.4 | 0.0 | 0.0 |
| 2,000 | - | - | 604.9 | 604.9 | 604.9 | 0.0 | 0.0 |
| 2,500 | - | - | 854.9 | 854.9 | 854.9 | 0.0 | 0.0 |
| 3,000 | - | - | 1,109.1 | 1,109.1 | 1,133.0 | 0.0 | 23.9 |

イ.給与所得控除及び基礎控除の改正により、給与収入が2,610万円を超えると増税。

④【配偶者控除の適用がなく、介護・子育てがない給与収入世帯】

(単位:万円)

| 給与収入 | 公的年金 | 事業収入 (必要経費ゼロ) | H29 | H30・H31 | H32以降 | 税負担増減額 | |
|-------|------|------------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | 改正前 | (H29改正考慮) | (H29・H30改正考慮) | H29⇒H30 | H30⇒H32 |
| | | | 所得税 住民税計 | 所得税 住民税計 | 所得税 住民税計 | (H30・H31-H29) | (H32-H30・H31) |
| 1,500 | - | - | 386.4 | 386.4 | 392.9 | 0.0 | 6.5 |
| 2,000 | - | - | 604.9 | 604.9 | 611.4 | 0.0 | 6.5 |
| 2,500 | - | - | 854.9 | 854.9 | 862.5 | 0.0 | 7.6 |
| 3,000 | - | - | 1,109.1 | 1,109.1 | 1,140.6 | 0.0 | 31.5 |

イ.給与所得控除の改正により、給与収入が850万円を超えると増税。

ロ.上記イに加え、基礎控除の改正により、給与収入が2,595万円を超えると更に増税。

(2)モデルケース別の改正による影響(平成29年・平成30年度税制改正による税負担増減額)

⑤【自営業者等で配偶者控除の適用がある世帯】

(単位:万円)

| 給与収入 | 公的年金 | 事業収入 (必要経費ゼロ) | H29 | H30・H31 | H32以降 | 税負担増減額 | |
|------|------|------------------|--------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | | 改正前 所得税 住民税計 | (H29改正考慮) 所得税 住民税計 | (H29・H30改正考慮) 所得税 住民税計 | H29⇒H30 (H30・H31-H29) | H30⇒H32 (H32-H30・H31) |
| - | - | 900 | 212.0 | 212.0 | 208.7 | 0.0 | ▲ 3.3 |
| - | - | 1,500 | 466.4 | 482.5 | 478.1 | 16.1 | ▲ 4.4 |
| - | - | 2,500 | 947.9 | 966.8 | 977.5 | 18.9 | 10.7 |
| - | - | 3,000 | 1,202.1 | 1,221.0 | 1,239.8 | 18.9 | 18.8 |

イ.配偶者控除の改正により、合計所得金額が900万円を超えると増税。

ロ.配偶者控除及び基礎控除の改正により、合計所得金額が900万円以下は減税、900万円を超えると増税。

⑥【自営業者等で配偶者控除の適用がない世帯】

(単位:万円)

| 給与収入 | 公的年金 | 事業収入 (必要経費ゼロ) | H29 | H30・H31 | H32以降 | 税負担増減額 | |
|------|------|------------------|--------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | | 改正前 所得税 住民税計 | (H29改正考慮) 所得税 住民税計 | (H29・H30改正考慮) 所得税 住民税計 | H29⇒H30 (H30・H31-H29) | H30⇒H32 (H32-H30・H31) |
| - | - | 1,500 | 482.5 | 482.5 | 478.1 | 0.0 | ▲ 4.4 |
| - | - | 2,000 | 712.6 | 712.6 | 707.5 | 0.0 | ▲ 5.1 |
| - | - | 2,500 | 966.8 | 966.8 | 977.5 | 0.0 | 10.7 |
| - | - | 3,000 | 1,221.0 | 1,221.0 | 1,239.8 | 0.0 | 18.8 |

イ.基礎控除の改正により、合計所得金額が2,400万円以下は減税、2,400万円を超えると増税。

(2)モデルケース別の改正による影響(平成29年・平成30年度税制改正による税負担増減額)

⑦【配偶者控除の適用があり、介護子育て世帯で、給与・公的年金の受取りがある世帯(65歳以上)】

| 給与収入 | 公的年金 | 事業収入 (必要経費ゼロ) | H29 | H30・H31 | H32以降 | 税負担増減額 | |
|-------|------|------------------|--------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | | 改正前 所得税 住民税計 | (H29改正考慮) 所得税 住民税計 | (H29・H30改正考慮) 所得税 住民税計 | H29⇒H30 (H30・H31-H29) | H30⇒H32 (H32-H30・H31) |
| 1,000 | 300 | - | 232.1 | 241.1 | 241.1 | 9.0 | 0.0 |
| 1,500 | 300 | - | 448.9 | 465.0 | 469.4 | 16.1 | 4.4 |
| 2,000 | 300 | - | 673.4 | 692.2 | 697.3 | 18.8 | 5.1 |

(単位:万円)

イ.配偶者控除の改正により、合計所得金額が900万円を超えると増税。

ロ.上記イに加え、給与所得控除、公的年金等控除の改正により、公的年金が110万円を超え、給与収入が1,220万円を超えると更に増税。

※給与収入と公的年金収入がある方の所得金額調整控除額は25万円という前提。

⑧【配偶者控除の適用があり、介護子育てのない世帯で、給与・公的年金の受取りがある世帯(65歳以上)】

| 給与収入 | 公的年金 | 事業収入 (必要経費ゼロ) | H29 | H30・H31 | H32以降 | 税負担増減額 | |
|-------|------|------------------|--------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | | 改正前 所得税 住民税計 | (H29改正考慮) 所得税 住民税計 | (H29・H30改正考慮) 所得税 住民税計 | H29⇒H30 (H30・H31-H29) | H30⇒H32 (H32-H30・H31) |
| 1,000 | 300 | - | 232.1 | 241.1 | 247.6 | 9.0 | 6.5 |
| 1,500 | 300 | - | 448.9 | 465.0 | 476.0 | 16.1 | 11.0 |
| 2,000 | 300 | - | 673.4 | 692.2 | 704.9 | 18.8 | 12.7 |

(単位:万円)

イ.配偶者控除の改正により、合計所得金額が900万円を超えると増税。

ロ.給与所得控除の改正により、給与収入が850万円を超えると増税。

ハ.上記イ及びロに加え、公的年金等控除の改正により、公的年金が110万円を超え、給与収入が1,205万円を超えると更に増税。

※給与収入と公的年金収入がある方の所得金額調整控除額は10万円という前提。

(2)モデルケース別の改正による影響(平成29年・平成30年度税制改正による税負担増減額)

⑨【配偶者控除の適用があり、公的年金の受取りがある自営業者(65歳以上)】

(単位:万円)

| 給与収入 | 公的年金 | 事業収入 (必要経費ゼロ) | H29 | H30・H31 | H32以降 | 税負担増減額 | |
|------|------|------------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | 改正前 | (H29改正考慮) | (H29・H30改正考慮) | H29⇒H30 | H30⇒H32 |
| | | | 所得税 住民税計 | 所得税 住民税計 | 所得税 住民税計 | (H30・H31-H29) | (H32-H30・H31) |
| - | 300 | 1,000 | 326.6 | 342.7 | 342.7 | 16.1 | 0.0 |
| - | 300 | 1,500 | 545.1 | 561.2 | 565.5 | 16.1 | 4.3 |
| - | 300 | 2,000 | 785.3 | 804.1 | 809.2 | 18.8 | 5.1 |

イ.配偶者控除の改正により、合計所得金額が900万円を超えると増税。

ロ.上記イに加え、公的年金等控除の改正により、公的年金が100万円を超え、公的年金等以外の合計所得金額が1,000万円を超えると更に増税。