

## 解读中国个税法修订的亮点

2018 年 08 月 31 日，中国新修订的《个人所得税法》（以下简称“新法”，与新法中不同规定的称为“旧法”）由全国人大常委会审议通过，其中大部分条款自 2019 年 01 月 01 日起实施，新起征点和税率已于 2018 年 10 月 01 日起率先实施。与此同时，与新法配套实施的《个人所得税法实施条例》和《个人所得税专项附加扣除暂行办法》两项规定的征求意见稿（以下分别简称为“条例草案”和“暂行办法草案”）也已经于 2018 年 10 月 20 日在中国国税局官网上发布，向公众征求意见。本文将重点解读中国个税法修订的几大亮点。

### ■ 引入居民个人与非居民个人概念

| 旧法                                                                                                                                           | 新法                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 未直接定义税收居民，只列举了两种情形：<br><br>一是在中国境内有住所，或者无住所而在境内居住满 1 年的个人，从中国境内和境外取得的所得缴纳个人所得税。<br><br>二是在中国境内无住所又不居住或者无住所而在境内居住不满 1 年的个人，从中国境内取得的所得缴纳个人所得税。 | 居民个人，是指在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满 183 天的个人。居民个人从中国境内和境外取得的所得缴纳个人所得税。<br><br>非居民个人，是指在中国境内无住所又不居住，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满 183 天的个人。非居民个人从中国境内取得的所得缴纳个人所得税。 |

在旧法中，“住满 1 年”是指在 1 年中单次离开不超过 30 日、累计离开不超过 90 日。相对而言，新法所规定的“居住满 183 天”明显降低认定门槛，将使部分境外人群更容易被认定为居民纳税人。需要说明的是，中国税法针对纳税人居住时间长短作了一些免税安排（例如旧法实施条例第 6、7 条），条例草案为维持政策稳定，仍平移了此前的相应政策，其中第 4 条和第 5 条分别规定，在中国境内无住所个人，构成居民纳税人连续不满五年或满五年但其间有单次离境超过 30 天情形的，其来源于中国境外的所得，经向主管税务机关备案，可以只就

## 中国个人所得税法的改正での注目ポイントを読み解く

2018 年 8 月 31 日、新たに改正された中国「个人所得税法」（以下「新法」という。新法との規定が異なるものを「旧法」という）が全国人民代表大会常務委員会にて審議のうえ可決された。そのうちの大部分の条項は 2019 年 1 月 1 日からの実施となるが、新たな課税所得基準額と税率は、2018 年 10 月 1 日から他の施策に先駆けて実施されている。また、新法の関連文書として実施される予定の「个人所得税法实施条例」及び「个人所得税個別付加控除暫定弁法」の意見募集案（以下「条例案」、「暫定弁方案」という）が 2018 年 10 月 20 日に中国国税局の公式サイトで公表され、パブリックコメントを募集している。本稿では、中国个人所得税王の改正におけるいくつかの注目ポイントを重点的に読み解く。

### ■ 居住者個人および非居住者個人という概念を取り入れた

| 旧法                                                                                                                                                                                                                  | 新法                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 税收居住者の定義を直接記載せずに、二通りの状況を列挙するにとどまっていた。<br>ひとつは、中国国内に住所を有し、又は住所を有しないが国内居住期間が満 1 年に達する個人が、中国国内及び国外から取得する所得について、个人所得税を納付するという状況。<br>もうひとつは、中国国内に住所を有せず居住しない個人、又は住所を有せず国内居住期間が 1 年未満の個人が、国内から取得する所得について、个人所得税を納付するという状況。 | 居住者個人とは、中国国内で住所を有し、又は住所を有せず 1 納税年度において、中国国内での居住期間が累計して満 183 日に達する個人をいう。居住者個人は中国国内及び国外から取得する所得について、个人所得税を納付する。<br><br>非居住者個人とは、中国国内で住所を有せず居住もしない、又は住所を有しないが 1 納税年度内の中国国内での居住期間が累計 183 日未満の個人をいう。非居住者個人は中国国内から取得する所得について、个人所得税を納付する。 |

旧法において、「居住期間が満 1 年に達する」とは、1 年において 1 回の出国が 30 日を超えないこと、又は出国累計日数が 90 日を超えないことをいう。相対的に見て、新法における「居住期間が 183 日に達する」規定は、認定のハードルを明らかに引き下げており、一部の外国人は居住者としての納税者により認定されやすくなる。なお、中国税法では、納税者の居住期間の長短により免税措置を設けられている（例えば、旧法の実施条例第 6 条、第 7 条）。条例案では、政策の安定性を図るため、係る旧政策を据え置くこととした。第 4 条と第 5 条では、それぞれ次の通り規定している。「中国国内に住

由中国境内企业和个人支付的部分缴纳个人所得税（即境外所得境外支付部分免税）。在中国境内无住所，且在一个纳税年度中在中国境内连续或者累计居住不超过 90 天的个人，其来源于中国境内的所得，由境外雇主支付并且不由该雇主在中国境内的机构、场所负担的部分，免于缴纳个人所得税（即境内所得境外支付部分免税）。因此，虽然新法降低了居民纳税人的门槛，但是条例草案相应的免税安排，仍将延续原来的优惠政策。

## ■ 新增重大变化

新法一方面建立分类与综合相结合的税制，另一方面建立个性化费用扣除制度，更加趋于合理。具体对比体现如下：

| 旧法                                                                                                                                                                                                                                                                   | 新法                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第二条 下列各项个人所得，应纳个人所得税：</p> <p>（一）工资、薪金所得；</p> <p>（二）个体工商户的生产、经营所得；</p> <p>（三）对企事业单位的承包经营、承租经营所得；</p> <p>（四）劳务报酬所得；</p> <p>（五）稿酬所得；</p> <p>（六）特许权使用费所得；</p> <p>（七）利息、股息、红利所得；</p> <p>（八）财产租赁所得；</p> <p>（九）财产转让所得；</p> <p>（十）偶然所得；</p> <p>（十一）经国务院财政部门确定征税的其他所得。</p> | <p>第二条 下列各项个人所得，应当缴纳个人所得税：</p> <p>（一）工资、薪金所得；</p> <p>（二）劳务报酬所得；</p> <p>（三）稿酬所得；</p> <p>（四）特许权使用费所得；</p> <p>（五）经营所得；</p> <p>（六）利息、股息、红利所得；</p> <p>（七）财产租赁所得；</p> <p>（八）财产转让所得；</p> <p>（九）偶然所得。</p> <p>居民个人取得前款第一项至第四项所得（以下称<b>综合所得</b>），按纳税年度合并计算个人所得税；非居民个人取得前款第一项至第四项所得，按月或者按次分项计算个人所得税。纳税人取得前款第五项至第九项所得，依照本法规定分别计算个人所得税。</p> |
| <p>第三条 个人所得税的税率：</p>                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>第三条 个人所得税的税率：</p> <p>（一）<b>综合所得</b>，适用百</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

所を有しない個人が、連続して 5 年未満居住する居住者納税者に該当する場合、又は満 5 年居住する居住者納税者に該当するがその間、1 回の出国が 30 日を超える状況が生じた場合、中国国外を源泉とする所得について、主管税務機関に届出を行うことで、中国国内企業及び個人が支払う部分についてのみ、個人所得税を納付することができる（つまり、国外所得で、国外が支払う部分については免税とする）。「中国国内に住所を有せず、かつ 1 納税年度に中国国内において連続又は累計 90 日を超えない範囲で居住する個人は、中国国内を源泉とする所得は、国外の使用者が支払い、且つ当該使用者の中国国内にある機構、場所が負担しない部分については、個人所得税の納付を免除する（つまり、国内所得で、国外が支払う部分については免税とする）」。上記をまとめると、新法は居住者納税者認定のハードルを引き下げたものの、条例案に係る免税措置について、これまでの優遇措置を据え置くこととした。

## ■ 重要な変更点が新たに増えた

新法は項目別化と総合化とを融合させた税制を構築すると同時に、個性化した控除額制度を構築することで、さらなる合理化が進められており、下表にて具体的に比較する。

| 旧法                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 新法                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第二条 次の各号に規定する個人所得については、個人所得税を納付しなければならない。</p> <p>（一）賃金、給与所得。</p> <p>（二）<b>個人事業者の生産、経営生産、所得。</b></p> <p>（三）<b>企業、事業組織に対する請負経営、リース事業所得。</b></p> <p>（四）労務報酬所得。</p> <p>（五）原稿報酬所得。</p> <p>（六）ライセンス使用料所得。</p> <p>（七）利子、配当、割増配当所得。</p> <p>（八）財産賃貸所得。</p> <p>（九）財産譲渡所得。</p> <p>（十）一時所得。</p> <p>（十一）国務院財政部門が課税を定めるその他の所得。</p> | <p>第二条 次の各号に規定する個人所得については、個人所得税を納付しなければならない。</p> <p>（一）賃金、給与所得。</p> <p>（二）労務報酬所得。</p> <p>（三）原稿報酬所得。</p> <p>（四）ライセンス使用料所得。</p> <p>（五）<b>事業所得。</b></p> <p>（六）利子、配当、割増配当所得。</p> <p>（七）財産賃貸所得。</p> <p>（八）財産譲渡所得。</p> <p>（九）一時所得。</p> <p>居住者個人が前項第一号乃至第四号までの所得（以下「<b>総合所得</b>」という）を取得する場合、納税年度ごとに個人所得税を合算する。非居住者個人が前項第一号乃至第四号までの所得を取得する場合、毎月又は毎回ごとに、項目別に個人所得税を計算する。納税者が前項第五号乃至第九号までの所得を取得する場合、本法の規定に従い、それぞれ個人所得税を計算する。</p> |
| <p>第三条 個人所得税の税率は、以下の通りとする。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>第三条 個人所得税の税率は、以下の通りとする。</p> <p>（一）<b>総合所得</b>には、3%か</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(一) 工资、薪金所得, 适用超额累进税率, 税率为百分之三至百分之四十五(税率表附后)。</p> <p>(二) 个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得, 适用百分之五至百分之三十五的超额累进税率(税率表附后)。</p> <p>(三) 稿酬所得, 适用比例税率, 税率为百分之二十, 并按应纳税额减征百分之三十。</p> <p>(四) 劳务报酬所得, 适用比例税率, 税率为百分之二十。对劳务报酬所得一次收入畸高的, 可以实行加成征收, 具体办法由国务院规定。</p> <p>(五) 特许权使用费所得, 利息、股息、红利所得, 财产租赁所得, 财产转让所得, 偶然所得和其他所得, 适用比例税率, 税率为百分之二十。</p> | <p>分之三至百分之四十五的超额累进税率(税率表附后);</p> <p>(二) <b>经营所得</b>, 适用百分之五至百分之三十五的超额累进税率(税率表附后);</p> <p>(三) <b>利息、股息、红利所得, 财产租赁所得, 财产转让所得和偶然所得</b>, 适用比例税率, 税率为百分之二十。</p>                                                                                          | <p>(一) 賃金、給与所得には、超過累進税率を適用し、税率は 3% から 45% とする(後文に税率表を添付)。</p> <p>(二) 個人事業者の生産、経営所得及び企業、事業組織に対する請負経営、リース事業所得には、5% から 35% の超過累進税率を適用する(後文に税率表を添付)。</p> <p>(三) 原稿報酬所得には、比例税率を適用し、税率は 20% とし、かつ納付すべき税額から 30% を減額して徴収する。</p> <p>(四) 労務報酬所得には、比例税率を適用し、税率は 20% とする。労務報酬所得の 1 回の収入額が極端に大きい場合は、割増徴収を実施することができる。具体的な方法は、国務院が規定する。</p> <p>(五) ライセンス使用料所得、利子、配当、割増配当所得、財産賃貸所得、財産譲渡所得、一時所得及びその他の所得には、比例税率を適用し、税率は 20% とする。</p> | <p>ら 45% の超過累進税率を適用する(後文に税率表を添付)。</p> <p>(二) <b>事業所得</b>には、5% から 35% の超過累進税率を適用する(後文に税率表を添付)。</p> <p>(三) <b>利子、配当、割増配当所得、財産賃貸所得、財産譲渡所得及び一時所得</b>には、比例税率を適用し、税率は 20% とする。</p>                                                                                                                                        |
| <p>第六条 应纳税所得额的计算:</p> <p>(一) 工资、薪金所得, 以每月收入额减除费用三千五百元后的余额, 为应纳税所得额。</p> <p>(二) 个体工商户的生产、经营所得, 以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额, 为应纳税所得额。</p> <p>(三) 对企事业单位的承包经营、承租经营所得, 以每一纳税年度的收入总额, 减除必要费用后的余额, 为应纳税所得额。</p> <p>(四) 劳务报酬所得、稿酬所得、特许</p>                                                                                                      | <p>第六条 应纳税所得额的计算:</p> <p>(一) 居民个人的综合所得, 以每一纳税年度的收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额, 为应纳税所得额。</p> <p>(二) 非居民个人的工资、薪金所得, 以每月收入额减除费用五千元后的余额为应纳税所得额; 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得, 以每次收入额为应纳税所得额。</p> <p>(三) 经营所得, 以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额, 为应纳税所得额。</p> | <p>第六条 課税所得額の計算は、以下の規定に従う。</p> <p>(一) 賃金、給与所得については、毎月の収入額から費用 3,500 元を控除した後の残額を課税所得額とする。</p> <p>(二) 個人事業者の生産、経営所得については、各納税年度の収入総額から原価、費用及び損失を控除した後の残額を課税所得額とする。</p> <p>(三) 企業、事業組織に対する請負経営、リース事業所得について、各納税年度の収入総額から必要費用を控除した後の残額を課税所得額とする。</p> <p>(四) 労務報酬所得、原稿報酬所得、ライセンス</p>                                                                                                                                      | <p>第六条 課税所得額の計算は、以下の規定に従う。</p> <p>(一) 居住者個人の総合所得については、各納税年度の収入額から費用 6 万元及び個別控除項目、個別附加控除項目並びに法に依拠し確定するその他の控除項目を控除した後の残額を課税所得額とする。</p> <p>(二) 非居住者個人の賃金、給与所得については、毎月の収入額から費用 5,000 元を控除した残額を課税所得額とする。労務報酬所得、原稿報酬所得、ライセンス使用料所得については、毎回の収入額を課税所得額とする。</p> <p>(三) 事業所得については、各納税年度の収入総額から原価、費用及び損失を控除した後の残額を課税所得額とする。</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>权使用费所得、财产租赁所得，每次收入不超过四千元的，减除费用八百元；四千元以上的，减除百分之二十的费用，其余额为应纳税所得额。</p> <p>（五）财产转让所得，以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额，为应纳税所得额。</p> <p>（六）利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得，以每次收入额为应纳税所得额。</p> <p>个人将其所得对教育事业和其他公益事业捐赠的部分，按照国务院有关规定从应纳税所得中扣除。</p> <p>对在中国境内无住所而在中国境内取得工资、薪金所得的纳税义务人和在中国境内有住所而在中国境外取得工资、薪金所得的纳税义务人，可以根据其平均收入水平、生活水平以及汇率变化情况确定附加减除费用，附加减除费用适用的范围和标准由国务院规定。</p> | <p>（四）财产租赁所得，每次收入不超过四千元的，减除费用八百元；四千元以上的，减除百分之二十的费用，其余额为应纳税所得额。</p> <p>（五）财产转让所得，以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额，为应纳税所得额。</p> <p>（六）利息、股息、红利所得和偶然所得，以每次收入额为应纳税所得额。</p> <p>劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除百分之二十的费用后的余额为收入额。稿酬所得的收入额减按百分之七十计算。</p> <p>个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额百分之三十的部分，可以从其应纳税所得额中扣除；国务院规定对公益慈善事业捐赠实行全额税前扣除的，从其规定。</p> <p>本条第一款第一项规定的专项扣除，包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等；专项附加扣除，包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等支出，具体范围、标准和实施步骤由国务院确定，并报全国人民代表大会常务委员会备案。</p> | <p>使用料所得、財産賃貸所得については、毎回の収入が 4,000 元を超えない場合には費用 800 元を控除し、4,000 元を超える場合には、20%の費用を控除し、その残額を課税所得額とする。</p> <p>（五）財産譲渡所得については、財産譲渡の収入額から財産の取得原価及び合理的費用を控除した後の残額を課税所得額とする。</p> <p>（六）利子、配当、割増配当所得、一時所得及びその他の所得については、毎回の収入額を課税所得額とする。</p> <p>個人がその所得を教育事業及びその他の公益事業に寄付した部分については、国务院の関連規定に従い課税所得から控除する。</p> <p>中国国内に住所を有せず中国国内で賃金、給与所得を取得する納税義務者、及び中国国内に住所を有し中国国外で賃金、給与所得を取得する納税義務者については、その平均した収入水準、生活水準及び為替レートの変動状況に基づき、付加控除額を確定することができる。付加控除額の適用範囲及び基準は、国务院が規定する。</p> | <p>（四）財産賃貸所得については、毎回の収入が 4,000 元を超えない場合には、費用 800 元を控除し、4,000 元を超える場合には 20%の費用を控除し、その残額を課税所得額とする。</p> <p>（五）財産譲渡所得については、財産譲渡の収入額から財産の取得原価及び合理的費用を控除した後の残額を課税所得額とする。</p> <p>（六）利子、配当、割増配当所得及び一時所得については、毎回の収入額を課税所得額とする。</p> <p>労務報酬所得、原稿報酬所得、ライセンス使用料所得については、収入から 20%の費用を控除した後の残額を収入額とする。原稿報酬所得の収入額については、70%に減じて計算する。</p> <p>個人がその所得を教育、困窮者支援などの公益慈善事業に寄付し、寄付額が納税者の申告した課税所得額の 30%を超えない部分については、その課税所得額から控除することができる。国务院の規定により、公益慈善事業への寄付について全額の税引前控除を実施する場合、その規定に従う。</p> <p>本条第一項第一号で規定する個別控除項目には、居住者個人が国の規定した範囲及び基準に従い納付する基本養老保険、基本医療保険、失業保険などの社会保険料及び住宅積立金などが含まれる。個別付加控除項目には、子女教育、継続教育、大病医療、住宅ローン利子又は住宅賃料、高齢者扶養などの支出が含まれる。範囲、基準及び実施手順の詳細は、国务院が確定し、かつ全国人民代表大会常務委員会へ報告し届け出る。</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

根据上述对比中可看出，新法在如下几方面做出了调整：

➢ 起征点确定为每月人民币（下同）5000 元：

これらの比較を通じて、新法では以下の方面で調整が行われたことがわかる。

➢ 課税所得基準額がひと月（以下同様）5,000 元に確定された。

此外，新法规定，居民个人的综合所得，以每一纳税年度的收入额减除费用 6 万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。

➤ 多项支出可抵税：

专项附加扣除是本次个人所得税改革的一大亮点，是指个人所得税法规定的子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金和赡养老人等 6 项专项附加扣除。其中根据暂行办法草案，纳税人的子女接受学前教育和学历教育的相关支出，按每个子女每年 1.2 万元（每月 1000 元）标准定额扣除；纳税人接受学历或非学历继续教育的支出，在规定期间可按每年 3600 元或 4800 元定额扣除；大病医疗支出方面，纳税人在一个纳税年度内发生的自负医药费用超过 1.5 万元部分，可在每年 6 万元限额内据实扣除；住房贷款利息方面，纳税人本人或配偶发生的首套住房贷款利息支出，可按每月 1000 元标准定额扣除；住房租金根据纳税人承租住房所在城市的不同，按每月 800 元到 1200 元定额扣除；赡养老人支出方面，纳税人赡养 60 岁（含）以上父母的，按照每月 2000 元标准定额扣除，其中，独生子女按每人每月 2000 元标准扣除，非独生子女与其兄弟姐妹分摊每月 2000 元的扣除额度。此外，暂行办法草案明确，个人所得税专项附加扣除遵循公平合理、简便易行、切实减负、改善民生的原则，并明确根据教育、住房、医疗等民生支出变化情况，适时调整专项附加扣除范围和标准。采取定额扣除的方式，计算起来相对简便易行，且扣除力度较大，理论上有助于改善民生，切实减轻居民税收负担。

➤ 取消外籍个人加计扣除：

取消了外籍个人取得工资薪金所得每月允许加计扣除 1300 元，和中国居民个人一样，工资薪金所得统一按每月允许扣除 5000 元。其中，非居民个人不适用综合所得的概念，工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得，仍按单项计算，按月或按次缴纳税款。

■ **部分税率级距调整**

相对旧法而言，新法降低了低收入者的税率，但是提高了高收入者的税率。在适用 25% 及以下的税率时，新法无疑提高了适用金额的门槛，有力地降低了低收入者的税负；但是在适用 30% 及以上的

また、新法によると、居住者個人の総合所得については、各納税年度の収入額から費用 6 万元及び個別控除項目、個別付加控除項目並びに法に依拠し確定するその他の控除項目を控除した後の残額を課税所得額とすると定められている。

➤ 複数項目の支出は税控除対象となる。

個別付加控除とは、個人所得税法で規定する子女教育、継続教育、大病医療、住宅ローン利子、賃料及び高齢者扶養など 6 の個別付加控除項目をいい、今回の個人所得税改革において注目に値するポイントのひとつである。暫定弁法案に基づく、納税者の子女の就学前教育及び学校教育を受けるための係る支出について、1 年間で子女 1 人あたり 1.2 万元（ひと月 1,000 元）の基準で定額控除とする。納税者が学校教育又は継続教育を受けるための支出について、所定期間内において 1 年で 3,600 元又は 4,800 元で定額控除を受けることができる。大病医療の支出に関して、納税者が 1 納税年度内に発生した医療費の自己負担分が 1.5 万元を超えた部分について、1 年で 6 万元の限度枠以内に、実際発生額に従い控除することができる。住宅ローン利子に関して、納税者本人又は配偶者で発生した 1 軒目の住宅ローンの利子支出について、ひと月 1,000 元の基準で定額控除を受けることができる。賃料については、納税者が賃貸する住宅の位置する都市によって、ひと月 800 元から 1,200 元までの間で定額控除とする。高齢者扶養の支出に関して、納税者が 60 歳（60 歳を含む）以上の父母を扶養する場合、ひと月 2,000 元の基準で定額控除とする。そのうち、一人っ子の場合は毎月 1 人あたり 2,000 元の基準で控除し、一人っ子でない場合は、その兄弟姉妹と合算し、ひと月 2,000 元の控除限度額を均等に分ける。また、暫定弁法案では、個人所得税個別付加控除について公正・合理化、簡単・容易に実行可能、税負担軽減を確実に実施、人々の暮らしの改善という原則に従うことを明確にし、且つ教育、住宅、医療などの民生支出の変動に応じて、個別付加控除の範囲及び基準を適時に調整すると明記している。定額控除の方式を通じて、計算をやりやすくし、且つ控除額もやや大きめであり、理論的には、人々の暮らしを改善し、税負担を確実に軽減することにつながる。

➤ 外国籍個人に対する追加控除項目を廃止する。

外国籍個人が取得する賃金給与所得については、毎月 1,300 元の追加控除を認めていたが、これを廃止し、中国居住者個人と同様に、賃金給与所得について一律に毎月 5,000 元の控除を認めるとしている。また、非居住者には総合所得という概念が適用されないため、賃金、給与所得、労務報酬所得、原稿報酬所得及びライセンス使用料所得についてはこれまでと変わらず、それぞれ単独項目で計算し、毎月又はその都度税金を納付する。

■ **一部税率の適用範囲の調整**

旧法と比べると、新法は低所得者層の税率を軽減する一方で、高所得者層の税率を引き上げている。25% 及び 25% 以下の税率をそれぞれ適用するケースに対し、新法は適用金額のハードルを引き上げる一方で、低所

税率时，新法未做修改。考虑到在新法中，工资、薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得与特许权使用费所得统称为综合所得而加总选择税率，那么税率可能高于相对在旧法下分项计算的税率，即增加高收入者的税负。具体请参见下表：

| 税率  | 旧法                   | 新法                   |
|-----|----------------------|----------------------|
| 3%  | 应纳税额≤1500 元          | 应纳税额≤3000 元          |
| 10% | 1500 元<应纳税额≤4500 元   | 3000 元<应纳税额≤12000 元  |
| 20% | 4500 元<应纳税额≤9000 元   | 12000 元<应纳税额≤25000 元 |
| 25% | 9000 元<应纳税额≤35000 元  | 25000 元<应纳税额≤35000 元 |
| 30% | 35000 元<应纳税额≤55000 元 |                      |
| 35% | 55000 元<应纳税额≤80000 元 |                      |
| 45% | 应纳税额>80000 元         |                      |

新法规定的费用扣除标准提高和税率调整实施以后，其中工资、薪金所得的个人所得税负担会下降，其中中低收入纳税人的税负下降会更加明显。例如，某职工在上海工作月薪为 2 万元，没有其他收入，2018 年 10 月 01 日前可以按照规定扣除基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金（下称“三险一金”）约 2250 元和费用 3500 元以后缴纳个人所得税，应纳税额约 2557.5 元。按照新法规定的费用扣除标准和税率计算，该职工在 2018 年 10 月 01 日以后每月的应纳税额将减少到 1140 元左右，税负下降超二分之一。根据暂行办法草案，在 2019 年 01 月 01 日以后，如果该职工是独生子女，有一个正在义务教育阶段的孩子，有年满 60 岁的父母，在上海租房居住，则可以享受子女教育、赡养老人、住房租金等共计 4200 元专项附加扣除，此时每月缴纳税款约为 645 元，减税效果显著。

## ■ 其他方面

值得注意的是，新法要求税务部门将与多部门实现第三方信息共享，核对申报信息的真实准确性，最大限度地减少纳税人提供证明材料，而对一些谎报、瞒报申报信息的行为，也要求设置必要的惩戒措施。例如，具体规定了反避税、纳税人识别号、自行申报等条款，特别是具体规定了“部门信息共享、部门协同管理以及纳税信用运用”，其中：

得者層の税負担を効果的に軽減することになるであろう。なお、30%及び 30%以上の税率を適用するケースについては、新法では改正されていない。新法では、賃金、給与所得、労務報酬所得、原稿報酬所得及びライセンス使用料所得を併せて総合所得といい、合計額を算定して税率を確定することから、その税率は旧法で項目別に計算される税率よりも高くなることもあり、つまり、高所得者層の税負担を重くすることになると考えられる。具体的には、下表を参照されたい。

| 税率  | 旧法                      | 新法                      |
|-----|-------------------------|-------------------------|
| 3%  | 課税対象額≤1,500 元           | 課税対象額≤3,000 元           |
| 10% | 1,500 元<課税対象額≤4,500 元   | 3,000 元<課税対象額≤12,000 元  |
| 20% | 4,500 元<課税対象額≤9,000 元   | 12,000 元<課税対象額≤25,000 元 |
| 25% | 9,000 元<課税対象額≤35,000 元  | 25,000 元<課税対象額≤35,000 元 |
| 30% | 35,000 元<課税対象額≤55,000 元 |                         |
| 35% | 55,000 元<課税対象額≤80,000 元 |                         |
| 45% | 課税対象額>80,000 元          |                         |

新法で定める控除額基準の引上げ、税率調整を実施した場合、賃金、給与所得の個人所得税負担は軽減され、中・低所得者層の納税者の税負担はより著しく軽減される。例えば、ある職員が上海で勤務し、月給が 2 万元であり、その他の収入がない場合、2018 年 10 月 1 日までは、規定に基づき、基本养老保险料、基本医疗保险料、失業保険料及び住宅積立金（以下「3 つの保険と住宅積立金」という）約 2,250 元及び控除額 3,500 元を控除した後、個人所得税を納付することになっており、課税対象額は約 2557.5 元である。一方、新法で規定する控除額基準及び税率に従い計算すると、2018 年 10 月 1 日以降、当該職員のひと月の課税対象額は 1140 元前後にまで減少し、税負担は 2 分の 1 以上も軽減される。さらに、暫定弁法案によると、2019 年 1 月 1 日以降、もしも当該職員自身に一人っ子、義務教育段階の子供がおり、満 60 歳以上の親がいて、上海で賃貸物件に住むとした場合、子女教育、高齢者扶養、賃料などを合計して 4,200 元の個別付加控除を受けることができる。この場合、ひと月で約 645 元の税金を納付すればいいことから、税負担の軽減効果が著しい。

## ■ その他

注目に値する点は、新法では、税務部門が複数の部門との間で、第三者情報共有を実現させ、申告情報の真の正確性を照合し、納税者からの提出資料を最大限に減らすよう求めている点である。また、虚偽の申告情報を提出したり、申告情報を隠蔽したりする行為についても、然るべき制裁措置を設けると定めている。例えば、租税回避防止、納税者識別番号、自主申告などの条項を具体的に設置し、とりわけ「部門間の情報共有、部門間共同管理及び納税信用の運用」について詳細な規定をしている。具体的には、以下の通りである。

- 公安、人民银行、金融监督管理等相关部门应当协助税务机关确认纳税人的身份、金融账户信息。
- 教育、卫生、医疗保障、民政、人力资源社会保障、住房城乡建设、公安、人民银行、金融监督管理等相关部门应当向税务机关提供纳税人子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金、赡养老人等专项附加扣除信息。
- 个人转让不动产的，税务机关应当根据不动产登记等相关信息核验应缴的个人所得税，登记机构办理转移登记时，应当查验与该不动产转让相关的个人所得税的完税凭证。
- 个人转让股权办理变更登记的，市场主体登记机关应当查验与该股权交易相关的个人所得税的完税凭证。
- 有关部门依法将纳税人、扣缴义务人遵守本法的情况纳入信用信息系统，并实施联合激励或者惩戒。

## 结语

新法针对计算和申报方法、征税范围和适用税率、扣除项目等方面进行了修改和完善，中国个税改革跨出坚实的一步。与此同时，全年一次性奖金收入、一次性补偿收入是否仍然单独计税、股权激励等事项后续如何操作成为公众关注的焦点，我们会持续关注新法的实施以及相关配套政策的明确，并为客户提供更好的税务合规建议。

（里兆律师事务所 2018 年 11 月 16 日编写）

- 公安、人民銀行、金融監督管理などの関連部門は税務機関に協力し、納税者の本人情報、金融口座情報を確認しなければならない。
- 教育、衛生、医療保障、民政、人的資源社会保障、住宅・城郷建設、公安、人民銀行、金融監督管理などの関連部門は納税者の子女教育、継続教育、大病医療、住宅ローン利子、住宅賃料、高齢者扶養などの個別付加控除項目に関する情報を税務機関に提供しなければならない。
- 個人が不動産を譲渡する場合、税務機関は不動産登記などの関連情報に基づいて、納付すべき個人所得税を照合し、確認しなければならない。登記機関が登記移転手続を行う時は、当該不動産譲渡に関連する個人所得税の納税証明書を検査し、確認しなければならない。
- 個人が持分譲渡を行い、変更登記手続を行う場合、市场主体登記機関は、当該持分取引に関連する個人所得税の納税証明書を検査し、確認しなければならない。
- 関連部門は、法に依拠し、納税者、源泉徴収義務者の本法の遵守状況を信用情報システムに組み入れ、かつ共同インセンティブ又は共同制裁措置を実施する。

## 終わりに

新法は、計算と申告方法、課税範囲及び適用税率、控除項目などの方面から改正と整備を行い、中国個人所得税の改革に向けての着実な一歩を踏み出した。また、年間一括賞与収入、一括補償収入に関しては、引き続き個別に税金計算するのか、ストック・インセンティブなどは今後どのように扱われるのかなどが、皆が関心を寄せる焦点となっている。筆者も新法の実施及び関連政策の明確化に引き続き注意を払いたい。

（里兆法律事務所が 2018 年 11 月 16 日付で作成）