

個人所得税率軽減段階3の再設計



連邦政府は、2024年7月1日から開始される個人所得税の軽減内容の改訂を発表しました。

様々な憶測がありましたが、政府は2024年7月1日に開始予定の段階3の所得税軽減内容を改訂すると発表しました。これにより、より多くのオーストラリアの納税者が個人所得税の軽減を受け、7月1日以降の多くの給与を持ち帰ることになりますが、一部の人々にとっては、改訂前よりも好ましくない影響があります。

改訂内容とは？

改訂された税制改革により、生活費高騰に苦しむ低所得世帯がより支援を受けることとなります。

改定案により、課税所得が\$146,486未満の場合、現行の段階3の計画と比較して、より大きな税金が減額されます。例えば

- 課税対象となる所得が\$40,000の個人は、現行の段階3の計画では税金が減額されませんが、改訂案により\$654の税減額を受けることとなります。
- 課税対象となる所得が\$100,000の個人は、現行の段階3の計画よりも\$804多い、\$2,179の税金減額を受け取ることとなります。

オーストラリア居住納税者向けの現行、段階3所得税軽減案および改訂後の税率

税率	2023-24 現行	2024-25 段階3 減税元案	2024-25 段階3 減税改定案
0%	\$0 – \$18,200	\$0 – \$18,200	\$0 – \$18,200
16%			\$18,201 – \$45,000
19%	\$18,201 – \$45,000	\$18,201 – \$45,000	
30%		\$45,001 – \$200,000	\$45,001 – \$135,000
32.5%	\$45,001 – \$120,000		
37%	\$120,001 – \$180,000		\$135,001 – \$190,000
45%	>\$180,000	>\$200,000	>\$190,000

しかし、\$200,000 の所得である場合には、減税額が大幅に減ることとなります。もともと予想されていた減税額は \$ 9,075 でしたが、改定案により約半分の \$ 4,529 の減税となります。

低所得者向けの追加の救済策として、医療税への非課税額がインフレに合わせて 7.1% 増加する見込みです。これにより、個人が 2% の医療税を支払うのは、所得が \$32,500 に達した時点でということになり、現在の非課税額である \$26,000 から増加すると予想されています。

まだ確実に決定していない！

政府は、段階 3 の税制改革を 2024 年 7 月 1 日までに実現させるために、迅速に改訂案を制定する必要があります。これには、独立党や小政党の支持を集めて、議会を通過させることが必要です。

段階 3 の税率軽減の背景

2018-19 年度連邦予算で最初に発表された個人所得税計画は、「Bracket Creep」問題を解決するためのものでした。Bracket Creep とは給与や収入の増加により、個人の所得が税金のしきり（税率が変わる境界）を超えて上昇し、結果として支払う税金が増加する現象のことです。例えば、もともと \$45,000 の給与を受け取る人が給料アップして \$50,000 に上昇した場合、\$45,000 を超えた部分は次の税金のしきりの税率が適用されます。（現状だと 19% → 32.5%）この現象は、給与の自然な増加に伴って税金負担が増加することを意味します。

3 段階の税率軽減により、個人所得税率を再構築し、税制のしきりや税率を簡素化し、多くの個人の税の負担を軽減し、ニュージーランドのような一部の近隣国との調整を図ることを目指していました（ニュージーランドの最高限界税率は \$180,000 を超える所得に適用される 39% です）。

以下は、2018 年 7 月 1 日から段階的实施されてきた変更の流れと今回の段階 3 のまとめとなります。

減税改革 3 段階

税率	段階 1	段階 2	段階 3（法令化）	段階 3（再設計）
0%	\$0 – \$18,200	\$0 – \$18,200	\$0 – \$18,200	\$0 – \$18,200
16%				\$18,201 – \$45,000
19%	\$18,201 – \$37,000	\$18,201 – \$45,000	\$18,201 – \$45,000	
30%			\$45,001 – \$200,000	\$45,001 – \$135,000
32.5%	\$37,001 – \$90,000	\$45,001 – \$120,000		
37%	\$90,001 – \$180,000	\$120,001 – \$180,000		\$135,001 – \$190,000
45%	\$180,001 and over	\$180,001 and over	\$200,001	\$190,001

Note: The information contained in this update has been provided as general advice only. The contents have been prepared without taking account of your personal objectives, financial situation or needs. You should seek advice before making any decision regarding any information, strategies or products mentioned to consider whether that is appropriate to your own objectives, financial situation and needs. Current as of 25 January 2024.