

# 平成 18 年度税制改正要望の概要

平成 17 年 8 月

金融庁

## 平成 18 年度税制改正要望の概要

### I 基本的考え方

我が国の金融システムを巡る局面が、不良債権問題への緊急対応から脱却し、未来志向への局面に転換しつつあることを踏まえ、将来の望ましい金融システムを構築する観点から、以下の視点に立ち、必要な税制上の措置を要望する。

1. 投資家がリスク資産への投資を行いやすい環境を整備することにより、「貯蓄から投資へ」の流れを促進し、多様な投資家の市場参加を促す。
2. 金融機関における IT の戦略的投資を促進することなどにより、金融機関の競争力の強化を図る。
3. 国内企業の外貨調達や海外投資家の市場参加が容易に行われる環境を整備することにより、国際的に開かれた金融システムを構築する。

### II 主な要望項目

#### 1. 多様な投資家の市場参加を促進する税制

##### (1) 「貯蓄から投資へ」の転換を促進するための税制措置

- 直接金融の確実な定着まで、上場株式等の譲渡による所得に関する現行の優遇税率（10%）を継続すること
- 配当所得に関する課税（現行 10%優遇税率適用）を一層軽減すること
- 株式投資優遇税制の適用範囲に株式先物・オプション等から生じる収益を含めること

##### (2) 「金融商品課税の一体化」に向けた取組み

- 株式等の配当所得と譲渡所得の損益通算を可能とすること

（注1）損益通算に当たっては、限度を設けないこととする。

（注2）特定口座の利用を可能とし、全体として源泉徴収及び還付申告の仕組みによることとする。

- 各種金融投資商品を株式・株式投資信託と同一の取扱いとすること

(3) 投資家の利便性を向上するための税制措置

- 特定口座に係る各種顧客交付書類の電子的な交付を認めるなど、特定口座制度の改善を図ること

2. 金融機関の競争力を強化するための税制

(1) 金融機関におけるITの戦略的活用を促進するための税制措置

- 現行のIT投資促進税制の適用期限を延長すること
- 金融機関の情報セキュリティ対策に係るIT投資を支援するための税制上の措置を創設すること

(2) より強固な金融システムを構築するための税制措置

- 金融機関について、以下の措置を講ずること
  - i) 不良債権問題の再発防止のため、
    - ・ 貸倒れに係る無税償却・引当の範囲を拡大すること
  - ii) 繰延税金資産の資産としての脆弱性に対処するため、
    - ・ 繰戻還付の凍結を解除するとともに、繰戻期間を延長すること
    - ・ 繰越控除の期間を延長すること

3. 国際的に開かれた金融システムを構築するための税制

- 国外支配株主との間で行う債券現先取引（レポ取引）について、過小資本税制を適用しない等の必要な措置を講ずること
- 非居住者等の受け取る振替社債等の利子に係る非課税措置を創設すること

## その他項目一覧

- ・ 少額短期保険業制度の創設に伴う税制上の所要の措置
- ・ 生命保険料、個人年金保険料控除の拡充
- ・ 社会保障制度補完商品に係る保険料控除制度の創設
- ・ 地震保険料控除制度の創設
- ・ 火災保険等に係る異常危険準備金の積立率・洗替保証率の引上げ
- ・ 死亡保険金の相続税非課税限度額の引上げ
- ・ 地震保険に係る異常危険準備金の積立についての非課税措置の創設
- ・ 保険会社に係る法人事業税の現行課税方式の維持
  
- ・ 信託の移転登記等に係る登録免許税の軽減措置の延長
- ・ 特定目的会社が資産流動化計画に基づき特定不動産を取得した場合等の所有権の移転登記等に係る登録免許税の軽減措置の延長
- ・ 投資法人の利益配当等の損金算入要件の緩和
  
- ・ 株式・株式投資信託を贈与・相続した場合における相続税等の軽減措置の創設
- ・ ラップ口座専用の特定口座の開設等を認めること
- ・ 投資クラブ専用の特定口座の開設を認めること
- ・ 特定口座取扱業者に投資信託委託業者を加えること
  
- ・ 外国金融機関等との間で行う国債等を用いた債券現先取引に係る利子等の非課税措置を恒久化又は延長すること
- ・ 民間国外債等の利子等に係る非居住者等に対する非課税措置を延長すること
  
- ・ 預金等金融資産の滅失損を株式等の譲渡損失と同様に取り扱うこと
- ・ 一定の金融機関等について、受取配当益金不算入制度における負債利子控除の対象外とする特例措置の延長
- ・ 連結納税時における繰越欠損金の使用制限の緩和等、連結納税制度の見直しを行うこと
- ・ 受取配当の益金不算入割合を上げること
- ・ 会社分割・合併時の組織再編に伴う（根）抵当権移転にかかる登録免許税の軽減措置の延長及び拡充
  
- ・ その他