



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年3月]我国个人所得税存在问题及改革设想初探

【字体: 大 中 小】

作者: [曾 瑜] 来源: [本站] 浏览:

一、我国个人所得税的现状存在的问题

我国个人所得税是适应改革开放形势的需要,于1980年9月开征的,至今已将近29年。特别

施新税制以来,各级税务机关以强化对高收入者调节为重点,不断改进和加强个人所得税的

理,从而推动了个人所得税收入连年持续快速增长。目前,个人所得税已经成为我国第四大税种,如下表所示,个人所得税额在不断增加,但同

清醒地看到,个人所得税的征收管理以及制度安排等方面还存在不少的问题。改革开放以来,我国由基尼系数所反映出来的收入差距总的来说呈现一种上升的趋势。据世

统计数字,我国的基尼系数在改革开放前为0.16,2003年已经至0.458,超过了国际公认的警

0.4,到达危险的边缘。2004年我国基尼系数已超过0.465,并将在2005年逼近0.47。按照联

组织对基尼系数的规定:0.4为警戒线,0.4~0.5表示收入差距较大;0.6以上表示收入差距

见个人所得税的收入调节体现公平性原则的功能并没有完全实现。从2008年3月1日起个人实际取得的工资、薪金所得个人所得税费用扣除标准按每月2000元执

所得工薪费用扣除标准调到2000元,这样的调整对于富人阶层来说,此次个税改革对他们

小,仍然会偷漏税和避税,20%的富人只贡献了10%的个税收入这种怪异的现象还会继续存在

得税存在的一些问题仍然存在,主要表现在:(一)对于低收入者来说,负担较重,而对于高收入者来说,负担较轻。

目前中国的工薪阶层是主要纳税群体,因为工薪阶层收入来源单一、实行代扣代缴制度,几

收入,完税率当然最高。2004年中国个人所得税收入为1737.05亿元,其中65%来自工薪阶层

题凸显,个人所得税起不到“劫富济贫”的作用。根据有关资料,我国目前的存款中,人数

富人占有存款总量的80%,但其所交的个人所得税仅占总量的不到10%。很显然,个人所得

高低收入差距方面的调节能力有限。(二)我国个人所得税的课税以收入的取得者为对象,导致事实上的不公平

家庭是社会经济的基本组成部分,由于每一个家庭的具体情况存在差别,其税负也存在较大

如一家2口人,每人月收入2000元,则应交个人所得税为0,每人税后净收入2000元。另一家

1人月收入3200元,则应交个人所得税为120元,每人税后净收入770元。对每一个收入的取

对于个人而言是公平的,但对于家庭而言却并不公平,这与个人所得税的本意相悖。(三)个人所得税没有考虑个人实际收入

目前,我国个人所得税的征收是按照个人账面货币收入征收的,没有考虑个人实际收入,而

实际收入相差很大,如下表1中的C种人,以一个很廉正的内地政府官员或处级局长为例,他

的货币收入可能3万元左右,但即使只算专车、与会议相结合的公费旅游或每年出国一次的

实际总收入都在10万元以上。由于实际收入差别的存在,使以货币工资收入为主要征税对象

得税成为“欺负老实人的税种”,缺乏公平。(四)我国个税的征管制度不健全

我国个人所得税的征管制度不够健全。具体表现在:(1)税务登记缺乏有效的制约机制,漏

象比较严重。(2)对个体私营者及“富人”的真实情况掌握不充分。(3)对非工薪收入缺乏有

造成不同来源的收入之间税负不公。对于工薪阶层而言,由于收入来源单一又实行代扣代缴

其完税率最高,而高收入者由于各种原因收入来源多元化,渠道多而隐蔽,税务部门对其监

较大且征收成本很高,逃税和漏税现象较多。而我国现行税制客观上方便了高收入者进行避

所得税目前分11个项目,一个人可能有1个项目,另一个人可能有好多项目。因此,高收入

收入,纳税较少;而非高收入者收入单一,因此纳税较多。

从以上四点分析可以说明,我国现行的个人所得税法存在一些不合理性,与社会和经济发展不相

适应,有必要对其进行研究和修改,以适应社会、经济发展的需要。

二、改革设想

(一)健全费用扣除方法

目前生计费实行定额扣除法,除造成我国个人所得税免征额偏低外,还存在着扣除内容笼统、扣除标

准缺乏弹性等缺陷,既不考虑家庭因素,也不考虑通货膨胀因素,难以体现公平税负原则。我国现行

税法把所有应扣除的费用都包含在2000元的基数中,表面上达到了横向公平,实际上,由于每一个

纳税人所负担的赡养人口不一样,纳税能力不同却实行同样的扣除生计费用后缴纳同等的税款,这样操

作的结果虽然简便易行,但很容易造成税收负担不平衡。因此应根据家庭结构重新设计生计费用扣除

标准,并允许夫妻合并申报纳税。

现行费用扣除方法以固定数额为依据,不与物价指数挂钩,使税制缺乏应有的弹性。一旦通货膨胀出

现,纳税人的名义货币收入虽然有所增加,但实际收入并非相应增长甚至会有所减少,如果费用扣除

未作及时调整,使个人所得税产生“档次爬升”,必然会加重纳税人的税收负担。因此,为规范我国

个人所得税制度,消除物价指数变动对税负的影响,应该实行费用扣除标准“指数化”。所谓“指数

化”就是将个人所得税的扣除费用与物价指数挂钩,根据物价变动状况,定期调整扣除数额,从而消

除物价指数变动对纳税人税收负担的影响,保证税收负担水平相对稳定。

(二)对中等收入阶层适当减税

我国当前的个人所得税实行的是九级累进税率,应纳税所得额在500元以下按5%征收、500-2000元按1

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN SHOW 13th MONTH

insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN SHOW 13th MONTH

insights... investment boutique discover

0%征收。一旦超过2000元，累进税率增加很快。如每月5000元的应纳税所得额要面对20%的个人所得税累进税率。有关统计显示，当前我国就业者月工薪收入高于5000元的人数不足2%。大部分国民的月工薪收入在800元—5000元之间，是工薪个人所得税负担的主力，适用现行工薪所得税九级累进税率中10%的人数比例最多，达到了35%，负担了工薪个人所得税的37.4%；使用第三级，即15%的人数达12.4%，负担了工薪个人所得税的47.5%。由此可见目前我国工薪所得税主要由中等收入阶层承担。因此，应该将工资、薪金所得适用个人所得税税率全月应纳税所得额第一级不超过500元的5%税率与第二级超过500元至2000元的10%税率合并为第一级，税率为5%，而5000-40000元的应纳税所得额，调整为统一实行15%的税率，40000-50000元，建议实行20%的税率，50000元以上按照原来税率征收。这个范围包含了大多数的中等收入阶层，统一实行较低的税率符合国际惯例，有利于形成橄榄型社会结构。在中国现在经济处于下行阶段，可以提高中等收入者的消费率，增加他们的个人支配收入。

(三) 完善征收管理的配套条件，加大对高收入者的税收监管力度

我国个税税源流失严重，逃避税现象十分普遍，为此亟需采取有效措施，尽可能使个人收入显性化。

1. 尽快建立个人财产实名登记制度。不但应在所有银行之间联网实行储蓄存款实名制，而且应在银税微机联网的基础上实行储蓄存款实名制，这将在一定程度上克服和解决税源不透明、不公开、不规范的问题。在存款实名制基础上，要对个人金融资产、房地产及汽车等重要消费品也实行实名登记制，这样可以将纳税人的财产收入显性化，并可促进税务机关强化对财产税、遗产税等税源的监控。

2. 借鉴国外的成功经验，实行统一的居民身份证号码与纳税身份证号码并终生固定不变。个人收入和支出均需登记此号码，并通过银行账号在全国范围内银税联网存储，使纳税人每一笔收入都处于税务部门直接监控之下。同时要求每个单位必须每笔收入和支出都要通过银行转账结算，尽可能减少或杜绝现金往来，推广以信用卡、支票等现代信用形式作为支付手段。

参考文献：

【1】王剑依据调节分配公平原则完善我国个人所得税制度[J]陕西师范大学学报，2007，(9)。

【2】刘颖构建和谐社会下的个人所得税制度体系[J]市场周刊，2007，(6)。

(作者单位：南华工商学院)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

XML RSS 2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦