

浅谈个税改革对调节收入的意义

王红艳

(北京环境特性研究所 北京 100854)

[摘要] 个人所得税作为现代复合税制体系最为普遍的税种之一,能够有效调节收入分配,无论是发达国家还是发展中国家,其对社会财富再分配的职能,都具有非常重要的意义,由于当前我国市场经济的快速发展,贫富差距的问题非常明显,所以个人所得税制度存在的缺陷也日益严峻,为了能够更好的通过个人所得税发挥公平收入分配的功能,必须要对个人所得税进行全面的改革。

[关键词] 个人所得税; 结构优化; 主要策略

社会收入分配体系由初次分配和二次分配共同构成,初次分配属于市场体系,就是企业在单位内部的分配,主要根据效率原则优先结合生产要素在生产中发挥的效率带来的总收益进行综合分配,保证高效率获得高回报,由于不同社会成员所拥有的生产要素各不相同,而且差距悬殊,这样就会导致在初次分配中存在比较大的差距严重造成收入不公平的问题,通过再分配的方式能够对生产要素进行再次调节,通过利用税收和社会保障支出的方式来平衡初次收入分配带来的差距,现阶段由于我国社会保障制度调节不到位,所以必须要加强个人所得税对高收入者的调节,通过对高收入者征收个人所得税实行超额累进税率,收入越高则缴税越高的方式,能够让人们的收入更加的趋于平均化,调节收入分配不公平的问题,促进社会公平。

一、以前个人所得税在公平上缺失的表现

在我国社会经济快速发展的过程中,由于收入差距不断扩大,基尼系数已经严重超过了国际警戒线,人们对公平的渴望日益增多。个人所得税存在的矛盾与缺陷越来越明显,不仅无法使得纳税人得不到公平对待,而且也会影响个人所得税发挥公平收入分配的功能。

(1) 个人所得税在征税结构中占比非常低

由于不同的征税结构对收入分配调节以及收入公平的实现差距比较大,而个人所得税作为国际通行的调节收入公平分配的重要税种,能够有效缩小收入差距。尽管我国个人所得税收入不断增长,但是其占据国民经济生产总值以及税收收入的比重并没有发生明显下降的趋势,这样就导致个人所得税调节作用与发达国家之间存在明显的差距。

(2) 以货物和劳务税为主的现行税制体系

当前我国的税制体系依然以货物和劳务税为主,货物和劳务税收由于相对简单并且已经逐渐发展成熟,所以税务机关会更加倚重货物和劳务税。一直以来增值税消费税营业税和关税四个主要的货物与劳务税所占的税收收入的比重大约超过了60%,而同期个人所得税占有所有税收收入的比重仅为7%左右,所以就造成我国个人所得税在税制体系中无法发挥出应有的功能。

(3) 现行个人所得税没有能够发挥调节社会公平的作用来进行个人收入结构的调节,但是并没有对低收入者进行适当的补助,所以从本质上来看认识的帅哥仅仅对高收入群体课以重税却没有弥补低收入者的整体收入,这样的结构也就导致个人所得税无法发挥出收入分配调控的功能,造成必须依赖转移支付等财政支付手段来进行二次收入分配的调解,实现社会公平的保障。实际上城镇居民收入途径多样化、隐蔽性,所以即便能够通过提高社会保障水平的方式,但是也无法发挥出应有的功能,而且工薪阶层作为凭证,不仅没有能够得到有效的再分配也会导致在缴纳个人所得税后与富人之间的收入差距进一步扩大。

二、个税优化结构的主要措施

(1) 明确收入项目纳入综合计征范围

通过将劳动所得与资本所得相区别,将劳动所得和资本所得合并在一起进行征收,而资本所得按照比例税率进行分类征收,或者通过将持续性的收入,包括劳动所得股息。红利利息所得房屋租赁所产生的经常性持续性收入,纳入综合范围内,通过对财产转让等进行分类征收。除了收入性质以外的还应该考虑征收和遵从成本,通过纳入综合范围的收入,项目越多则税负分配越公平,但是征收成本和纳税人自行申报成本会比较高,所以当前配套条件无法一步到位的情况下,税制设计优化必须要充分考虑征管和遵从成本等重要因素。

(2) 明确差别扣除项目

在个税扣除过程中,必须明确先纳入那些,后纳入那些,例如抚养扣除、赡养扣除、一定范围内房贷利息和房贷抵押扣除,同时还应该精心设计扣除方式,项目越多则税制越公平,但同时也会造成征管和遵从成本增长,所以在设计差别扣除方案时,必须针对当前个税的发展现状进行分析。

目前个税缴纳人数比较少,所以要充分考虑财政支出政策以及个人所得税的协调配合,通过这样的方式可以对有抚养义务的个人和家庭予以适当的政府补贴,满足扣除个人所得税的标准保证个人所得税纳税扣除更加公平。

(3) 综合计征超额累进税率的优化

最高边际税率的降低能够保证高收入群体工作积极性,也可以让更多高端人才在国内从事科研活动和长期工作,但是会削弱收入调节的具体作用。综合征税的超额累进税率表,还必须要与分类计征的税率协调,在这一过程中也会涉及到汇算清缴,申请退税和补税人数金额等。

三、结论

通过本文对个税改革的分析,明确当前个人所得税存在的不足,并提出相应解决对策,能够更好地促进个税发挥收入调节功能,让整个社会的贫富差距进一步优化。

参考文献

- [1] 王璐. 借助“互联网+”改变传统税收征管模式推动个税改革[J] 纳税, 2018, 12(31): 207-208.
- [2] 汪昊. 个税改革, 为国家治理现代化铺路——本轮税改的几个突破[J] 人民论坛, 2018(25): 68-70
- [3] 刘剑文, 胡翔. 《个人所得税法》修改的变迁评介与当代进路[J] 法学, 2018(09): 135-148

作者简介:

王红艳(1973), 性别: 女, 籍贯: 山东省青岛市人, 民族: 汉 职称: 会计师, 学历: 本科 研究方向: 个人所得税第七次改革浅谈