

深化个人所得税制度改革分析

韩立杰

辽宁省铁岭市昌图县交通运输综合行政执法队 辽宁 铁岭 112599

[摘要]随着经济全球化的发展,我国的经济形势有了很大的变化,这对于个税作用的发挥来说,也是有着很大的影响的。通过调查研究我们发现,我国目前所实行的个人所得税制度还是有着一些不足之处的。应该加快对于个人所得税制度的改革,要引入信息技术,建立起更加高效的计算机网络征管系统,提升征收监督的效率,也能够使个税机制变得更加可靠,满足现代社会发展的需要。下面我们就对个人所得税制度改革展开了深入的分析,并提出了一些自己的见解。

[关键词]个人所得税; 制度; 改革

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.11.1163

前言

在新中国成立以后的几十年,我们的个人所得税制度的发展也是经过了坎坷的道路,个人所得税是我国非常重要的一个税种,在增加组织财政收入,对个人收入进行调节,分配等方面都有着重要的作用,对于我们的经济发展来说是有着很大的影响的。改革开放以后,我们的个人所得税法就经过了七次修订,在经济的宏观,微观调控方面都发挥着重要的作用,特别对于贫富差距的增大有着重要的抑制作用。

1 我国现行个人所得税制度存在的缺陷和不足

1.1 个人所得税制度模式存在的缺陷

现在实行的个人所得税法是在2018年8月31日通过的,个税模式也不再只是分类的所得税制,而是采用了混合所得税制。它的基本特征就是资本经营和综合所得税率是不同的,资本经营采取的是按月按次计征的方式,而综合所得则是采取按年计征的方式。可见新的个税征收模式加强了对于工薪阶层的约束力,是因为他们的收入来源通常都是综合所得,且基本上都是由企业带他们缴纳税款的,所以监控的难度会比较低。不过新的个税制度不是很完善,主要体现在它对于高收入人群的约束力不足上,他们的人脉、资源等都比较多,有着更多的收入来源,而且因为都是采用年薪的算法,他们的综合所得就会显得比实际低很多,虽然这样的避税并不违法是合理的,不过往往也会带来税负差异问题,容易增加人们的心理落差,这对于新个税作用的发挥是不利的^[1]。

1.2 扣费标准缺少合理性

已经采取的个人所得税征收方式通常都是采用定额扣除的方式,这样做的优点就是征收效率会比较高,不过却忽略了纳税人在纳税能力方面的不同,扣费标准没有因为纳税人经济条件的不同而做出调整,而是全都采用统一的标准进行收缴。而且这样的征收模式对于地方和城乡经济发展差异的考虑也是比较少的,没有根据地区的情况设置不同的个税起征点,这样的扣费标准也会显得不合理,无法充分体现税收的公平性。因此在个人所得税的扣费标准方面,还是有着很大的不足的^[2]。

1.3 税收征管没有得到贯彻落实

如今国内的税收部门对于个人所得税的征收主要采取的就是自行申报以及源泉扣缴两种形式。对于源泉扣缴方式更容易进行监管,不过却不能全面的实现覆盖,并不能完全的贯彻落实所有的工作。在进行自行申报的话,则要先将个人

的收支信息加以完善,这也是相关工作开展的基础,因为当前所采用的新个税与识别号制度,就由相关单位负责将纳税人的收支信息推送到其对应的识别号下进行汇总。这样的汇总面还是不够宽的,并不能将纳税人的全部收支信息都覆盖进来,也无法对偷逃税行为进行稽查,在这方面是有着很大的欠缺的。

2 进一步深化个人所得税改革的思考

2.1 逐步增加专项费用扣除

我们还是第一次采用专项费用扣除的方式,其扣除的范围还是非常有限的,以后根据社会发展的需要,还是会逐步对其进行扩充,希望可以更好地保护纳税人,促进社会经济的增长。

2.2 将人口老龄化考虑在内

人口老龄化已经成为当下非常严重的社会问题,对于今后我们的社会经济的发展将会产生非常大的影响,当然这在个税方面的影响也会日益凸显起来。人口老龄化特点就是基数非常大,而且数量在快速的生长着。就会导致我国的劳动人口数量在不断下降,这对于经济发展就会有有很大的影响,也会在一定程度上造成我国的个人所得税征收规模的缩减。所以在进行个税改革的时候,必须要考虑人口老龄化问题,这是很有必要的。老龄化问题的到来是一个必然的现象,而且我们将在未来一段时间迎来其高峰期,个税制度改革必须要做到未雨绸缪。如今我国也在积极地推动着延迟退休年龄的政策,这会在单方面影响个税的收入,能够劳动力下降的趋势降低,降低其对于个税的影响。如果能够将他们进行协调的话,这对于个税改革来说也是很有价值的一个方向,所以应该对个税政策及人口老龄化政策的关系进行有效的处理^[3]。

2.3 逐步实现个税项目综合征收

这次进行的个税改革,主要的进步就是体现在综合征收方面,不过在综合征收所得以及纳税人方面还是有着很多需要改善的地方的。很多人他们的收入来源就是收益,比如说中介费,房屋租赁费以及古稀的,所以在进行综合征收时,也应该考虑这样的没有被纳入税法中的个人所得。

2.4 减少相关福利优惠政策

有关研究显示,当优惠政策比较少时,征税管理才会更加的方便。而如今我国在个税方面是有着很多的优惠项目的,所以管理比较复杂,管理成本也比较高,偷税漏税的问

题也比较严重，所以应该适当的削减一些优惠项目，比如说针对不同的部门级别的奖励，就不需要。进行划分，而是采用相同的免税政策，这样才会显得公平。

2.5 增强纳税意识，完善征管机制

如今我们所实行的个税制度主要是通过单位代扣代缴的方式进行源泉扣缴的，自主申报则是用来进行辅助。在开通自主申报方式以后，申报纳税的人数在不断地增长。不过因为资本性收入的增加，人们的贫富差距还是在不断地扩大，同时因为纳税人缺少自己的意识，所以我们需要对征税管理制度进行改进与完善。马来西亚的个税生制度就有一个非常显著的优点，就是采取的汇算清缴制度，能够更好地对税负，纳税收入进行平衡，这个防止通过月收入以及年终奖金的方式进行避税，对此我们可以适当地进行借鉴。我们还应该采取第三方税收信息提供机制，将第三方的税收信息和纳税人本人的信息进行核对，这样可以使征税信息管理变得更加透明，有助于提高公民的自主纳税意识^[4]。

2.6 建立征税信息系统与信用体系

税务机关也必须要提高征管力度，第一步就是要建立完善的征税信息系统，对个税税收信息进行严格的管理，做好部门间的信息收集以及共享。如今我国对于个税征缴的信息化建设才刚刚开始，应该着重提升整个系统的效率。第二步是要根据社会信用体系评定纳税人的税务信用，完善纳税信用体系。在如今的税收体系中，税种纳税信息通常都是采用数据的形式来处理的，如果有关数据比较全面详细的话，那么对于税务信息的分析、决策以及管理等都会有很大的用处。税务机关还可以将个税信息与公安，银行等有关部门共享，对有价值的信用信息进行传递，这样也有助于提高税收的效率。

3 个人所得税制度改革的未来展望

3.1 税制改革方面

要对分类和综合进行结合的税制模式进行进一步的完善。如今我们的个人所得税制度正在不断地改变，不过还是有着一一定的局限性的。如今所采用的个人所得税针对劳动所得采用的是综合征收制，他的超额累进税率最高可达45%；而对于经营所得税其超额累进税率最高则可达35%；资本所得采用的是分类征收制，其税率为20%。在个人所得税方面还是有很多针对资本所得的优惠政策的，而且因为费用扣除标准不同，虽然收入性质相同，收入水平也相同，可是资本所得收入税负要比劳动经营所得收入的税负低。可是大多数的高收入人群他们的主要收入都是资本所得，显然这样的税收制度对于该类人群收入的调节作用并不是很有效，容易形成逆向的调节作用。所以说为了保证税收的公平性，真正发挥其调节收入作用，还是需要到税收征管条件进行改进，最好是将资本所得也算作综合所得，要对所得税制度进行改良^[5]。

3.2 费用扣除方面

应该采取差别化的费用扣除制度，对于个人所得税采取的都是统一的、单一的费用扣除规定，对于地区、家庭之间的差异考虑得非常少，虽然也有专项附加扣除来调整，不

过，还是有着不少的问题的。为了能够充分发挥调节收入的作用，体现税收的公平性，还是需要改进的，首先，要根据地区的差异采用差异化的费用扣除标准。各地的收入水平以及生活成本都是不一样的，如果还是采用相同的费用扣除标准的话，对于不同地区来说是不公平的。所以需要按照当地的收入水平、生活水平，采取差别化的费用扣除标准；其次专项附加扣除的扣除范围以及标准也应该采取差别化的规定。比如说对于子女教育的扣除，就需要考虑所处的教育阶段教育等区域的情况，也应该有一定的差别。

3.3 税率结构方面

建立合理的税率结构我国现阶段的税率结构存在的最主要的问题就是劳动所得的最高边际税率过高，而经营所得和资本所得的税率与之相比较低。劳动所得的边际税率过高可能造成部分高收入工薪阶层的税务负担过重，不利于税收公平的实现。此外，最新个人所得税法的修改将稿酬所得和特许权使用费所得并入综合所得，意味着这两项所得的适用税率由原先20%的比例税率上升至最高45%的超额累进税率，这在一定程度上加重了作家、发明家等智力劳动者的税务负担，可能造成我国中高端人才的流失。因此，我国应当建立合理的税率结构，适当降低劳动所得的边际税率，以减轻工薪阶层的税务负担，同时适当提升经营所得和资本所得的税率，以更好地缩小贫富差距，实现税收公平。此外，对于某些特殊职业或行业的收入，如运动员收入、年薪百万元以上的企业高层收入、娱乐明星（包括网络主播）的收入、电子竞技产业的收入等，应当重点监控其纳税情况，还可以适当调高以上职业或行业的个人所得税税率，从而更有效地调节收入分配^[10]。

结语

随着社会主义市场经济的快速发展，我国人民的收入及生活水平都得到了显著提高，现行个人所得税制度所暴露的问题也越来越多。要想有效转变这种情况，有关部门必须跳出传统发展观念的束缚，综合考虑我国经济发展实际情况，采用更为科学合理的方式推动个人所得税制度改革，这样才能将其作用充分发挥出来，为我国的经济贡献更大的力量，进而为中华民族伟大复兴、实现中国梦提供更有力的支持和保障。

参考文献

- [1] 王晓晨, 梁家玮. 深化个人所得税制度改革探讨[J]. 审计观察, 2021(06): 50-53.
- [2] 肖俊斌, 孟雅枫. 深化个人所得税制度改革探讨[J]. 山西大同大学学报(社会科学版), 2021, 35(01): 117-120.
- [3] 王南南. 个人所得税制度改革与完善研究[J]. 纳税, 2020, 14(26): 4-5.
- [4] 刘涵玥. 我国个人所得税制度改革探析[J]. 发展研究, 2020(03): 80-88.
- [5] 龚呈雪. 试论我国个人所得税制度改革[J]. 纳税, 2020, 14(07): 22-23.