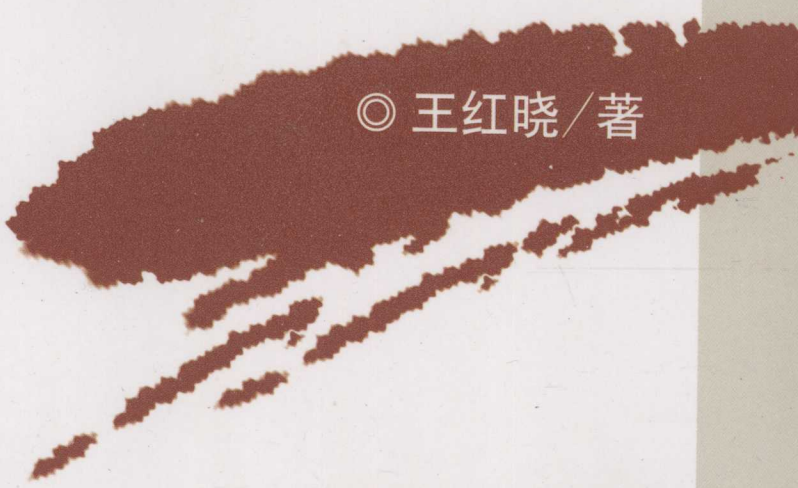




© 王红晓 / 著



完善个人所得税 制度研究

Study on the Perfection of
Individual Income Taxation in China



经济科学出版社
Economic Science Press

完善个人所得税制度研究

王红晓 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

完善个人所得税制度研究/王红晓著. —北京: 经济科学出版社, 2008. 8

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7365 - 0

I. 完… II. 王… III. 个人所得税 - 税收制度 - 研究 - 中国 IV. F812. 424

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 108376 号

责任编辑：王冬玲

责任校对：杨 海

技术编辑：董永亭

完善个人所得税制度研究

王红晓 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

华丰装订厂装订

787×1092 16 开 21.25 印张 250000 字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7365 - 0/F · 6616 定价：32.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

一、研究的动因和意义

2005 年,我国人均国内生产总值为 14 040 元。与此同时,我国个人收入分配差距也在继续扩大。这种收入发展不平衡问题可能引发社会不稳定。收入的集中化正开始妨碍中国社会和经济的发展。“三农”问题、城乡差别、地区差别等日趋严重。我国政府利用包括税收在内的多种手段加大对个人收入分配的调控力度,个人所得税由 1994 年的 72.7 亿元增长到 2006 年的 2 452.32 亿元。个人所得税占税收收入的比重由 1994 年的 1.43% 逐渐上升到 2002 年的 7.13%,自此就一直停滞在 7% 以下,2003 年、2004 年、2005 年、2006 年、2007 年这一比重分别是 6.93%、6.75%、6.78%、6.52%、6.44%。个人所得税占国内生产总值的比重从 1994 年的 0.15% 缓慢地上升到 2006 年的 1.16%、2007 年的 1.29%。^①

由此可以看出,我国的个人所得税不论在税收总收入中还是在我国的 GDP 中所占比重还很低,这不符合我国社会经济发展的要求,也与国际通行做法背道而驰。为什么我国的个人所得税开征了近 30 年,自 1994 年税制改革也有 10 多年了,

^① 这些数据均根据国家税务总局网站和国家统计局网站上的统计数据计算得出。

个人所得税收入占税收总收入和 GDP 的比重却仍然如此之低呢？除了与我国仍然是发展中国家，居民平均收入较低有关外，还与我国现行的个人所得税税制本身有关。我国现行的个人所得税是分类所得税制，大部分所得适用比例税率，同时，分类税制，不同的所得分别扣除费用，纳税人的多项所得多次扣除费用，又缩减了税基，所以个人所得税收入难以随着国民收入的增长而快速提高。同时，我国的个人所得税还存在不公平等诸多问题，对个人所得税进行改革完善的呼声不断。

如果对个人所得税进行改革，我国未来的个人所得税的纳税人和纳税对象如何界定？税率改革是否应遵循世界税制改革的趋势？在改革中如何贯彻公平与效率原则？对社会经济的发展会有何影响？也许有人认为我国目前个人所得税收入占税收总收入的比重比较少，个人所得税的地位很低，这些问题无足轻重，但这些问题因关系到我国转型时期社会经济发展的根本问题而显得十分重要。这正是促使笔者对我国个人所得税的政策理论进行研究的动因和意义所在。

二、国内外对个人所得税税制研究的现状

国内学者对个人所得税的研究，主要体现在以下几个方面：一是调控功能作用方面。代表性著作有解学智著《所得课税论》、沈玉平著《所得税调节作用与政策选择》、吴云飞著《我国个人收入分配税收调控研究》等。二是比较研究，主要介绍国外的所得税税制运行情况与改革动态等。如各国税制比较研究课题组编著的《个人所得税国际比较》、蔡秀云著《个人所得税国际比较研究》、刘军著《经济转型时期税收制

度比较研究》、郑幼锋著《美国联邦所得税变迁研究》；熊伟著《美国联邦税收程序》等。三是对税种的制度设计研究。代表性著作有中国税务学会学术委员会编《完善个人所得税问题》、李永贵主编的《个人所得税改革与比较》、计金标著《个人所得税政策与改革》、赵惠敏著《所得课税理论创新与中国所得课税优化设计》等。

西方国家市场经济比较发达，个人所得调控问题早已引起学者的关注。其研究成果主要集中在以下方面：一是所得概念的界定。英国早期学者弗里茨·纽马克（Fritz Newmark），是“源泉说”的代表人物^①。德国范·尚茨（Schanz）和美国的黑格（R. M. Haig）与西蒙斯（H. C. Simons）则主张“净资产增加说”^②，英国著名经济学家阿尔弗雷德·马歇尔（Alfred Marshall）、艾温·费雪（Irving Fisher）、尼古拉斯·卡尔多（Nicholas Kaldor）用消费支出来界定所得。二是对所得税制的研究。比利时经济学家西尔文·R·F·普拉斯切特（Sylvain R. F. Plasschaert）研究了所得税的分类综合及二元课税模式，1996年诺贝尔经济学奖得主詹姆斯·米尔利斯（James Mirrlees）和美国经济学家威廉·维克里（William Vickrey）都对所得税的制度研究有较大影响^③。三是研究所得税对经济的影响。各国经济学家和财政专家都更深刻地分析了课税的经济影响。计量经济学研究了与税收参数有关的纳税人的劳动和储蓄供给弹性，供给经济学的出现已提高了人们对纳税人反应的注意，福利经济学也对课税的影响进行

① 国家税务总局税收科学研究所：《西方税收理论》，中国财政经济出版社1997年版，第184页。

② 曾繁正等：《财政管理学》，红旗出版社1998年版，第171~172页。

③ J. Mirrlees. An Exploration in the Theory of Optimal Income Taxation, Review of Economic Studies, Number 2, 1971.

了分析。^①

三、本书研究的范围和方法

本书主要研究个人所得税课税理论和我国个人所得税制度的优化设计。个人所得税无论在理论上还是在制度上都十分复杂。目前,我们必须对完善个人所得税税制的若干基本的问题做出明确的、符合中国国情的分析和探讨。第一,把研究时间定位在我国社会经济转型时期。在这一时期,我国社会、经济、政治等各方面都正发生着或即将发生变革,我国城乡居民的生活水平、收入状况及其差别也在发生着巨大的变化,这对我国社会的稳定、经济的发展、政治的进步都将产生深远的影响。以人为本的科学发展观以及和谐社会的理念在这个巨大的变革转型中将产生巨大作用。第二,把研究对象定位在个人所得税税制的设计和优化方面。如纳税人的界定、税基的确定、征税模式的选择、免征额的确定、税率的确定和级数与级距的确定等方面。通过对上述问题进行系统的分析研究,以加快我国个人所得税税制改革,尽早建立适应我国向市场经济转型和我国社会主义本质要求的个人所得税制度,提高个人所得税在我国税制结构和政府宏观调控中的地位和作用。

本书的研究方法主要有以下几种:一是系统分析法。本书对个人所得税的研究不是零星的、分散的,而是试图在符合我国社会主义市场经济体系和我国社会经济协调发展目标的前提下,用一个能够“自动调节”的城乡统一的个人所得税制度

^① [比] 西尔文·R·F·普拉斯切特:《对所得的分类综合及二元课税模式的研究》(中译本),中国财政经济出版社1993年版,第15页。

来统领，以体现纳税人和纳税对象的公平和科学。二是递进分析法。从个人所得税纳税人概念界定入手，分析研究个人所得税课税体系和制度设计及其优化机制，从概念到体系，从内部到外部，从理论到制度设计，逐步深入，最终达到理论服务于实践的目的。另外，比较研究方法在个人所得税研究中也起到了重要作用。通过尊重历史成果、借鉴国外经验的对比与比较研究，增强了理论研究的实用性。

四、本书的结构安排

全书共分十章。第一章对个人所得税理论进行系统阐述，主要综述了个人所得税的公平和效率理论、最优个人所得税理论、单一税理论、个人所得税累进程度研究以及调节收入分配的理论；第二章结合我国社会主义的根本目的，解读我国现行的个人所得税制度并分析其存在的主要问题；第三章通过对个人所得税税制模式类型的界定，分析三种四型的个人所得税税制的优缺点，确定个人所得税税制模式的选择原则，论述我国个人所得税应实行交叉型的分类综合所得税制；第四章论述个人所得税税收管辖权的选择；第五章讨论个人所得税课税范围的确定；第六章考察个人所得税申报纳税单位和生计费用扣除标准；第七章通过对个人所得税税率的国际比较，得出我国个人所得税税率的适当选择；第八章通过对个人所得税征收管理的国际比较，指出我国个人所得税的征收管理《个人所得税自行纳税申报办法》中存在的不足及其原因，提出个人所得税征收管理的配套措施；第九章是本书研究的核心结果——新个人所得税制度的设计：交叉型分类综合所得税制的设计；第

完善个人所得税制度研究

十章主要是对个人所得税制度设计其他方面的思考。

五、创新与不足

(一) 创新

(1) 笔者设计的个人所得税，是交叉型的分类综合所得税制。到目前为止，还没有哪个学者提出我国的个人所得税要实行交叉型的分类综合所得税制。交叉型的分类综合所得税制，在个人取得收入时，先由支付单位扣缴税款，可以防止税收流失。年终纳税人再综合所有所得申报纳税，已扣税款准予抵扣，可以解决同等收入水平的纳税人，由于收入来源不同而税收负担可能相差甚远的问题。从便于征管的角度出发，可以不要求所有纳税人都进行纳税申报，而只要求年收入达到一定数额的个人进行纳税申报。

(2) 以家庭为单位纳税，按家庭全年人均应税所得设计税率。通过家庭系数的运用，照顾到了弱势家庭（有下岗职工或失业人员的家庭）、有老人要赡养的家庭（或有领取较低退休金人员的家庭），这对弘扬中华民族尊老爱幼的优良传统是大有作用的。

(3) 注意到了要贯彻我国的计划生育政策，做到税制不与计划生育政策矛盾，使个人所得税的调节方向与计划生育政策相符合。对无劳动收入的未成年子女中符合计划生育政策的第二个及其后的子女设计较低的系数，对不符合计划生育政策无劳动收入的未成年子女不计系数。通过家庭系数的运用，可以解决同等收入总额、同样人员组成规模的家庭，由于家庭成

员收入均等化程度不同而产生的税负不公平的问题。

(4) 税率设计巧妙。通过对全年人均应税所得超过 180 000 元不超过 552 000 元的部分加征 5% (或者说对全年人均应税所得超过 552 000 元的部分适用相对较低一点儿的税率), 使得全年人均应税所得 552 000 元以上的家庭实际适用税率即为比例税率, 简化了这部分家庭应纳税额的计算。

(二) 不足

第一, 没有运用计量经济模型进行更深入的分析。

第二, 实证分析不够。本书中虽然有实证分析, 但只是引用他人的实证研究成果, 笔者没有亲自进行实证分析的研究。

六、个人所得税实行交叉型分类综合所得税制的意义

笔者设计的交叉型分类综合所得税制, 生计费用的扣除清晰简洁, 兼顾了公平和效率。这一交叉型分类综合所得税制的实施, 有利于贯彻“公平正义”的社会主义分配观, 有利于为构建和谐社会提供活力之源, 有利于鼓励公民诚实劳动, 促进我国信用体系的建设, 还有利于个人所得税向综合所得税制过渡。

王红晓

2008 年 6 月

目 录

第一章 个人所得税理论综述	1
第一节 个人所得税的公平和效率理论	3
第二节 最优个人所得税理论	17
第三节 单一税理论	29
第四节 个人所得税累进程度研究	33
第五节 调节收入分配的理论	39
第二章 我国现行个人所得税制及其存在的问题	45
第一节 我国个人所得税概况	47
第二节 个人所得税的纳税人、征税对象和税率	56
第三节 个人所得税的减免税	64
第四节 个人所得税的计算	75
第五节 个人所得税的征收管理	111
第六节 我国现行个人所得税存在的主要问题	117
第三章 我国个人所得税税制模式的选择	127
第一节 个人所得税税制模式的类型及其含义	129
第二节 个人所得税税制模式选择的原则	140
第三节 我国个人所得税应采取的税制类型	144

第四章 个人所得税税收管辖权的选择	163
第一节 税收管辖权	165
第二节 居民纳税人与非居民纳税人的确定	167
第三节 我国个人所得税税收管辖权的选择	173
第五章 个人所得税课税范围的确定	181
第一节 关于应税所得的学说	183
第二节 个人所得税课税所得范围的国际比较	187
第三节 个人所得税应税所得的性质	194
第四节 我国个人所得税课税范围的确定	201
第六章 个人所得税纳税申报单位和生计费用扣除	203
第一节 个人所得税纳税申报单位的确定	205
第二节 个人所得税费用扣除的比较	210
第三节 我国个人所得税生计费用扣除的新设计	216
第四节 个人所得税各种所得必要费用扣除的设计	227
第七章 个人所得税税率的确定	233
第一节 个人所得税税率的国际比较	235
第二节 我国个人所得税税率的选择	250
第八章 个人所得税的征收管理及配套措施	257
第一节 个人所得税征收管理的国际比较	259
第二节 我国个人所得税的征收管理	262
第三节 个人所得税征收管理的配套措施	268

第九章 交叉型分类综合所得税制的设计	277
第一节 分类所得税制的设计（个人所得税的预缴）	279
第二节 综合所得税制的设计	284
第三节 个人所得税的计算	293
第十章 个人所得税其他税制要素的设计思考	297
第一节 国际双重征税的消除	299
第二节 经济性双重征税的消除	307
第三节 其他问题	311
参考文献	317
后记	323

第一章

个人所得税理论综述

个人所得税的公平和效率理论

任何经济制度的设计和经济政策的制定及实施都必须考虑公平和效率两方面的平衡。税收制度的设计也不例外。

一、税收公平理论

公平是税收理论研究的传统课题。一方面，税收作为筹集财政收入的基本手段，会对各类纳税人、各种经济行为产生不同的影响，形成社会福利和经济资源的再分配，改变社会的自然分配状况；另一方面，税制自身的公平与否是决定税制能否被纳税人接纳的一个关键因素，明显有失公平的税制将激化阶级矛盾，引发政治革命和社会动荡。因此，古今中外许多思想家和经济学家对税收公平问题进行了积极探索，留下大量论述，其中的合理内核对我们进行税制改革和理论建设仍有启发和借鉴意义。不同时期或不同学派的思想家和经济学家对税收公平有着不同的理解。

（一）我国古代的税收公平思想与实践

我国古代的税收公平思想与实践经历了三个发展时期。

第一时期是按土地等级或其所处地理条件课征不同数额的税。这一思想最早出现在《禹贡》中。《禹贡》记载的古代土地税制度其主要特点是根据土壤肥度以及距离帝都的远近、水