

学校编码: 10384
学号: 13920111150458

分类号__密级
UDC_

厦 门 大 学

硕 士 论 文

收入分配视角下的个人所得税研究

A study of personal income tax from the perspective
of income distribution

许 昀

指导教师姓名: 林东海教授

专 业 名 称: 公共管理 (MPA)

论文提交日期: 2014 年 月

论文答辩时间: 2014 年 月

学位授予日期: 2014 年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2014 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

个人所得税是对自然人所得征收的一种税，是国家通过税收手段达到调节收入分配作用的重要税种。自 1980 年我国颁布实施个人所得税以来，三十余年间，个人所得税逐渐成为我国的第四大税种，其对于调节收入分配，保障社会公平正义具有重要的意义。但是随着经济社会的不断发展，个人所得税也逐渐暴露出税制设置不合理、收入分配调节力度不足、税收公平原则缺失等问题。2011 年，我国开展了个人所得税的第六次改革，十八届三中全会更是提出“完善以税收、社会保障、转移支付为主要手段的再分配调节机制，加大税收调节力度”，同时强调说明“逐步建立健全综合和分类相结合的个人所得税制度”。

本文在此政策背景下，以税制模式的转变为契机，采用对比分析方法、数据分析方法以及文献研究方法，分了五个部分探讨我国个人所得税法的收入分配调节作用。第一部分是导论，主要阐述了本文选题的背景、目的、意义和国内外研究现状。第二部分是我国个人所得税概况，介绍了我国个人所得税的主要作用、个人所得税税制以及发展历史。第三部分综合分析我国现行个税制，指出我国个人所得税在税制选择、税率和级次设定、费用扣除标准和征收方式上存在的问题和不足。第四部分是对其他国家的个人所得税制度成功经验进行比较分析，总结了美国、英国、德国个人所得税的成功经验，从税制模式、税率设置、征收管理制度、费用扣除标准四个方面进行比较分析，着重介绍我国在现阶段完善个人所得可以借鉴的方式方法。第五部分通过前文分析的存在问题和国外可借鉴经验，就我国实际国情，围绕税制选择、税率和级次设定、费用扣除标准和征收方式等方面，对我国个人所得税的完善和改革提出建议。

关键词： 个人所得税； 收入调节； 公平分配

Abstract

Personal income tax, which is charged on natural persons, is an important tax for the country to achieve the function of adjusting income distribution. Since its implementation in 1980s, three decades has made personal income tax the fourth largest taxation of China, which has significant meaning in the regulation of income distribution and the promotion of social justice and fairness. However, with the constant development of economic society, some problems gradually expose, such as the unreasonable setting of tax system, weak effect of regulation, and the loss of equitability. In 2011, the country introduced the sixth reform of personal income tax. Then, in the Third Plenary Session of the 18th CPC Central Committee, the following statement was put forward, “We should further improve the income redistribution regulation mechanism with taxation, social security and transfer payment as its main measures, and expand the effect of tax regulation”; and the following specific introduction was given, “We should gradually establish and improve a kind of personal income tax system which is a combination of comprehensiveness and classification”.

The paper, which is based on the background of this policy and written at the turning point of the change of tax system, uses the method of literature review, data analysis and comparative analysis to study the income regulation effect of personal income tax. There is five parts of this paper. The first part is introduction, which elaborates the background and purpose of the paper and the current research on this subject at home and abroad. The second part briefly introduces China’s personal income tax, such as its main effect, tax system and development history. The third part presents a comprehensive analysis of our current personal income tax system, pointing out the problems and insufficiencies in the following four aspects: the choice of tax system, the setting of rates and levels, the standard of duty deduction, and the method of tax collection. The fourth part makes a comparison with other countries in personal income tax policy, especially summarizes the successful experience of

America, the Great Britain and German from the above mentioned four aspects, then introduces the ways and means that can be learned to improve the personal income tax policy of China in the current situation. The fifth part, basing on the former analysis of our current problems and referential experience from other countries, puts forward some suggestion on the improvement and reform of China's personal income tax policy from the aspects of the choice of tax system, the setting of rates and levels, the standard of duty deduction, and the way of tax collection.

Key words: Personal Income Tax, Income Regulation, Equitable Distribution

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

一、导 论.....	1
(一) 选题背景与研究目的	1
(二) 国内外研究现状	2
(三) 研究方法	6
二、我国个人所得税概况	7
(一) 个人所得税作用	7
(二) 我国个人所得税税制	11
(三) 我国个人所得税法的发展历史	13
三、我国目前个人所得税存在的问题	16
(一) 整体税制结构不合理	16
(二) 税制设置不合理	16
(三) 税率结构不合理	17
(四) 费用扣除标准不合理	19
(五) 税务机关征收管理力度有限	24
(六) 个人所得税的外部环境复杂	25
四、其他国家个人所得税的比较与借鉴	27
(一) 税制选择	27
(二) 税率和级次	28
(三) 费用扣除标准	30
(四) 征收方式	32
五、顶层设计角度完善个人所得税	34
(一) 优化整体税制结构	34
(二) 实行综合和分类相结合的个人所得税税制	34
(三) 简化税率结构, 降低边际税率	35
(四) 设置科学合理的费用扣除标准	36

(五) 加强管征力度	38
结 论.....	41
参考文献.....	42

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

I.Introduction	1
(I) TheBackground and Research Purposes	1
(II) Current Research Status.....	2
(III)Research Methods.....	6
II.Overview of China’s Personal Income Tax	7
(I) The Effect of Personal Income Tax	7
(II) China's Personal Income Tax System.....	11
(III) Development History of China's Personal Income Tax Law	13
III.The Problems of the Current Personal Income Tax	16
(I) Irrational Tax Structure	16
(II) Unreasonable Setting of Taxation	16
(III) Unreasonable Rate Structure.....	17
(IV)Unreasonable Expense Deduction Standards.....	19
(V)Tax Authorities’ Limited Effectiveness of Tax Collection and Management	24
(VI)Complex External Environment of Personal Income Tax.....	25
IV.Comparison with other Countries in Personal Income Tax	27
(I) The Choice of Tax System	27
(II) The Setting of Rates and Levels	28
(III)The Standard of Duty Deduction	30
(IV) The Method of Tax Collection.....	32
V.Improvement of Personal Income Tax from the Angle Top Level Design	34
(I) Optimize Tax Structure	34

(II) Implement Personal Income Tax System with a Combination of Comprehensiveness and Classification	34
(III) Simplify the Rate Structure, Lower Marginal Tax Rates	35
(IV) Set Reasonable Expense Deduction Standards	36
(V) Strengthen the Effect of Collection and Management.....	38
Conclusion	41
References	42

厦门大学博硕士论文摘要库

一、导论

（一）选题背景与研究目的

近年来，社会经济的发展日益迅速，国民人均收入也随之，极大的提升和改善了人民的生活水平，因此，人民群众的消费支出水平也不断提高。同时，从统计数据方面，我国居民的收入差距逐渐拉大的趋势，在 2013 中国的基尼系数是 0.473，已连续 14 年超过 0.4 的国际警戒线，过大的收入差距可能会造成严重的社会问题 and 经济问题，影响到社会的稳定和经济的发展。

税收是国家宏观调控的重要经济杠杆，个人所得税作为对自然人所得征收的直接税，在调节收入分配上扮演着举足轻重的角色。我国个人所得税法自 1980 年制定施行以来，历经 30 余年的发展，发挥了组织财政收入、调节收入分配等重要作用。但随着时间的推移，个人所得税的收入调节作用逐渐跟不上社会和经济飞速发展的节拍，暴露出税制、税率、费用扣除标准不合理等突出问题。尽管我国先后对个人所得税及其实施条例进行了多次修改和调整，但并没有从根本上解决个人所得税存在的问题。

“十二五规划”提出的收入分配改革后，个税改革又一次引起了公众的关注。十一届人大常委会第二十一次会议于 2011 年 6 月召开，会议通过了关于修改《个人所得税法》的决定，决定调整个人所得税制。此次修改，是为了让个人所得税制与当前的经济社会水平相适应，更加注重税收公平性的体现。胡锦涛同志在 2012 年 11 月中国共产党第十八次全国代表大会的报告上，指出：“初次分配和再分配都要兼顾效率和公平，再分配更加注重公平”。2013 年 11 月，中共十八届中央委员会第三次全体会议上，通过了《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》，文件提出：1、完善以税收、社会保障、转移支付为主要手段的再分配调节机制，加大税收调节力度；2、规范收入分配秩序，完善收入分配调控体制机制和政策体系，建立个人收入和财产信息系统，保护合法收入，调节过高收入，清理规范隐性收入，取缔非法收入，增加低收入者收入，扩大中等收入者比重，努力缩小城乡、区域、行业收入分配差距，逐步形成橄榄型分配格局；3、深化税收制度改革，完善地方税体系，逐步提高直接税比重；4、逐步建立综

合与分类相结合的个人所得税制。

由此可见，我国已将规范收入分配秩序，合理收入分配格局，深化税制改革，加大税收调节力度提上日程。至此，如何完善我国个人所得税制，如何更加充分地发挥利用税收调控作用，已然成为现阶段一个极其迫切的课题。

（二）国内外研究现状

如何用收入调节个人收入分配差距，如何保持一个合理的个人收入差距，一直是经济学的一个重要研究方向，从理论的角度出发，在税收调节个人收入分配的理论研究上，与税收原则问题以及税收负担问题是密不可分的。对此问题，不同国家在不同经济发展阶段有不同的观点。

1. 国外研究现状

个人所得税起源于英国，18 世纪末的英国由于与法国交战致使财政紧张，故而开征个人所得税以弥补巨额军费支出造成的财政缺口。美国是在南北战争时期，征收个人所得税。二战结束之后，个人所得税制也陆续在世界各国推行。个人所得税历经 200 多年的发展和变革，已逐渐成为许多国家的主体税种，而个人所得税的理论研究也随之不断演变，由原本的融合在整体税收理论的研究中，发展到逐渐形成独立的理论体系。

西方经济学家对税收调节作用及个人所得税的研究主要围绕在公平与效率两个切入点。1662 年，英国古典经济学家威廉·配第在《赋税论》中提出税收的公平原则，他认为税收设置标准考虑公平性、确定性、节省性和简便性，文中所述的“公平”，即对纳税人不能差别对待，要公平课征^[1]。英国古典经济学家亚当·斯密在 1773 年撰写的《国民财富的性质和原因的研究》中，指出税收四原则，即平等性、确实性、便利性和经济性，同时提出税收原则的第一要务是税收公平。他的比例税率设想，主张采用比例税率的手段，对自然形成的社会财富分配情况征税，以期减少或者避免干预社会财富的分配^[2]。功利主义课税理论的主要思想是利益交换，这强调了个人在向政府纳税的同时，纳税人也可享受到政府提供的公共服务^[3]。税收应该是基于个人自由基本价值观建立的，是政府服务

与个人赋税的公平交换。在个人所得税的设计方面，功利主义课税理论更注重“公平”原则：通过扩宽税基实现税收的横向公平，通过累进税率实现税收的纵向公平。他提出以综合所得为税基，在此基础上，采用累进税率的个人所得税制，西蒙斯把“综合应税所得”定义为：从总收入中扣除不应纳税的收入取得部分，其余都需要纳入计税范围，并采用“减法”的列举方法，以便于个人所得税的征缴。德国经济学家阿道夫·瓦格纳提出了：所得税兼有促进社会公平以及调节收入分配的功能，其作为主体税种，有利于调节社会财富分配不公，同时他还提出了“累进税制”及社会政策要与财产征高额税相符的观点^①。1971年詹姆斯·米尔利斯通过数学方法，研究个人所得税的公平与效率之间的关系，他的倒“U”型所得税税率理论认为：“适当提高中等收入阶层的边际税率，会更具有效率，比起单纯提高高收入阶层的税率来说，这种做法将会取得更多的税收收入，与此对应，可以适当降低高收入阶层和低收入阶层的边际税率”^[4]。希德研究了非线性所得税，得出了个人所得税的边际税率应该是非负的，劳动能力最差和最强者者的边际税率为零的结论，即倒“U”型的曲线才是最优的个人所得税边际税率曲线^[5]。阿特金森指出，个人所得税可以按综合所得进行项目扣除，对税率累进程度和税收负担来说，税前扣除项目能够产生直接影响，税收公平可以从合理的扣除项目得以体现^[6]。1979年萨缪尔森提出公平课税原则，主张税收的公平应是纵向公平和横向公平。因此，一国的税收应同时采用比例税率和累进税率。累进税率可以减少税后收入分配的不平等，同时提出，累进所得税是有效并且作用迅速的内在稳定器^[7]。

2. 国内研究现状

相比于国外的研究，国内学者对于个人所得税的研究较晚，前期的一些研究停留在基础理论阶段。最近一个时期，我国学者在吸收和借鉴国外研究成果的基础上，一些学者进行了一定的研究，并取得一些成果。

当前，在个人所得税的改革研究上，国内研究专家提出的不同观点及建设性意见，可以说是百花齐放。大部分专家均表明，个人所得税改革要坚持以调节收

^① 转引自“李健康. 基于公平原则的我国个人所得税效果分析与改革建议[D]. 2013”

入分配、促进收入分配公平及减小贫富差距作为工作重心。由于当前我国分配秩序的混乱以及经济发展水平的制约,董再平认为应该把个人所得税改革的重点放在调节收入分配问题上,以促进目前我国收入分配不公问题的改善,而不宜过分强调个人所得税的聚财功能^[8]。王亚芬利用城镇居民家庭收入的分组数据,通过建立居民收入、税收以及基尼系数的计量经济模型得出结论:要使基尼系数降低,可以通过增加中、低阶层的可支配收入,降低低收入阶层的所得税税负的方式;相应的,对高收入阶层课以重税,减少高收入阶层可支配收入,可以调节分配不公,减少收入差距。王亚芬同时提出,税收政策要与其他社会保障政策相结合,可以对缩小收入分配差距起到更大的作用,有助于建立稳定和谐的社会主义社会^[9]。靳东升认为我国个人所得税制距离税收公平还有一定差距,税收公平应作为全面深化税制改革的基础^[10]。

在我国个人所得税税制改革方向上,由分类税制向综合与分类相结合的混合税制转变是主流观点,例如邓子基、李永刚认为,目前国内还不适合全面实行综合所得税制,这是由于受到我国当前征管水平的制约。因此,应该考虑逐步采用混合所得税制,即“以综合所得为主、分类所得为辅”的模式。如工资薪金所得、生产经营所得、劳务报酬所得、稿酬所得、财产租赁所得、特许权使用费所得等经常性所得项目,可以考虑按照统一的税率进行综合征税,一些非经常性所得,比如股息红利所得、偶然所得等项目,可以考虑实行分类征税,然后逐渐地建立起综合与分类相结合的个人所得税制度^[11]。高培勇认为个人所得税法改革的重心应转到“综合与分类相结合”的实现上来^[12]。王红晓提出交叉性分类综合个人所得税制。她提出按所得性质区分为劳动所得和非劳动所得,并分别适用不同的计税规则,按不同的比例税率实行源泉扣缴,在年度终了时,综合全部所得适用超额累进税率征税,对分类课税时已纳税款准予抵扣。另外,对于低收入的纳税人可以不要求其年终进行纳税申报,只要求高收入的纳税人年终进行纳税申报和汇算清缴。她提出的税制实际上是综合税制的表现模式,其优点是个人所得税的自动稳定器功能易于发挥,纳税人的税收负担更趋于公平合理,避免税务机关的工作量大幅增加^[13]。

研究费用扣除标准方面,一些主要的研究认为,当前施行全国统一的费用扣除额是不妥当的,应该综合考虑到不同地区的经济发展差异,以及收入水平和消

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库