

文章编号:1000-582X(2007)01-0152-03

# 中国个人所得税的效率与公平分析\*

饶茜,房永春

(重庆大学经济与工商管理学院,重庆 400030)

**摘要:**为了研究现阶段个人所得税效率和公平的显著性问题,检验了个人所得税与GDP的实证关系并分析了个人所得税对经济的贡献率与不公平社会成本的相关性.通过实证检验发现个人所得税对GDP的贡献率逐渐减弱,分析图形得出个人所得税边际不公平成本大于其对国民生产总值边际贡献率的结论.结果表明,在大力提倡建设和谐社会的今天,有必要加大个人所得税的改革力度以发挥其公平调节作用.

**关键词:**个人所得税;效率;公平

**中图分类号:**F810.424

**文献标识码:**A

自20世纪80年代开征个人所得税以来,中国的个人所得税规模逐渐扩大,成为调节国民经济的重要税种之一.为了与“鼓励一部分人先富起来,以先富带动后富”的宏观政策相适应,个人所得税在开征之初便采取“效率优先,兼顾公平”的设置原则<sup>[1]</sup>.这一原则,在推动个人所得税促进经济发展,积累财政资金等方面发挥着不容忽视的作用.但随着经济进一步的发展,中国居民收入差距逐渐扩大,贫富分化加剧,也已成为不争的事实.根据国家统计局的调查显示,目前中国20%最高收入家庭的收入占社会全部收入的50.13%,20%最低收入家庭的收入占社会全部收入的4.27%<sup>[2]</sup>;若就表示贫富差距的基尼系数来看,已经由改革开放初期的0.3上升到现在的0.46.在国家大力提倡建设和谐社会的今天,有必要重新审视一下个人所得税的效率和公平问题.笔者就个人所得税对GDP的贡献率以及个人所得税的不公平性做了相关研究.

## 1 中国个人所得税的效率渐弱

个人所得税的效率包括经济效率和行政效率<sup>[3]</sup>.个人所得税的经济效率指个人所得税与资源配置和经济运行的效率关系,亦即国家征收个人所得税有助于提供经济效率,保障经济的良性、有序运行,实现资源的有效配置.个人所得税的行政效率指用最少的征税

成本和纳税成本获得最多的个人所得税税收收入,使名义税收收入与实际税收收入的差距最小.由于在现实中个人所得税的行政效率主要由个人所得税的征收成本表示,即应收税款与实收税款之间的差额,这实际上是个人所得税经济效率的一种损失<sup>[4]</sup>,故笔者仅从个人所得税与国民总产值的相关性探讨中国个人所得税的效率问题.

### 1.1 个人所得税收入与GDP的关系

#### 1.1.1 总体趋势分析

中国的个人所得税于1980年9月开征,但沿用至今的个人所得税制度是1994年税制改革修改后的新税制.个人所得税在开征之初存在城乡个体工商户所得税、外资个人收入调节税、国营企业奖金税和工资调节税几税并征的状况<sup>[5]</sup>,新的个人所得税制度实现了个人所得税的统一,并确立了新的免征额、起征点和征收方法.从此中国的个人所得税朝着法制化、规范化和合理化的方向发展.故笔者在此采用1994年以来的数据并对其进行分析.如表1.

从表1的数据可以看出,随着国民生产总值的增加,个人所得税呈现增长的趋势,且个人所得税绝对额和相对额的增长均保持较快速度.1994年征收个人所得税73亿元,占GDP的比重为0.155%;2004年征收个人所得税1773.1亿元,比上年增长22.6%,占GDP

\* 收稿日期:2006-07-21

基金项目:国家自然科学基金资助项目(70502013)

作者简介:饶茜(1976-),女,重庆大学讲师,博士研究生,主要从事税收筹划和会计理论的研究.

电话(Tel.):023-65106432;E-mail:raoxi@cqu.edu.cn.

比重达到 1.272%, 绝对额比 1994 年增加 1 664.4 亿元. 1994 年至 2004 年 11 年间, 个人所得税每年平均环比增幅高达 38.6%, 远远高于同期 GDP 11.5% 的平均增长速度, 这些数据显示个人所得税成为中国近年来收入增长最快的税种之一, 其对财政收入的筹集发挥着重要的作用.

表 1 中国个人所得税收入与 GDP 总量统计表 %

年份	GDP <sup>1)</sup> /亿元	GDP 环比 增长率	个人所得 税收入 <sup>2)</sup> /亿元	个人所得 税环比 增长率	个人所得 税占 GDP 的 比重
1994	46 759.4	—	72.7	—	0.155
1995	58 478.1	25.6	131.5	80.9	0.225
1996	67 884.6	16.1	193.2	46.9	0.285
1997	74 462.6	9.7	259.9	34.5	0.349
1998	78 345.2	5.2	338.6	30.3	0.432
1999	82 067.5	4.8	414.3	22.4	0.505
2000	89 468.1	9.0	660.4	59.4	0.738
2001	97 314.8	8.8	996.0	50.8	1.023
2002	105 172.3	8.1	1 211.1	21.6	1.152
2003	117 251.9	11.5	1 417.3	17.0	1.209
2004	136 515.0	16.4	1 773.1	22.6	1.272

1) 1994-2003 年 GDP 数据来源于《中国统计年鉴》, 2004 年 GDP 数据来自《经济日报》; 2) 1994-2003 年个人所得税收入数据来源于《中国税务年鉴》, 2004 年个人所得税收入来自国家税务总局.

1.1.2 回归分析

从表 1 发现, 中国的 GDP 与个人所得税有相似的变化趋势. 为了检验中国个人所得税收入对 GDP 的贡献性, 现根据表 1 资料用统计方法来测定两者之间的关系.

假设个人所得税收入为自变量 X, GDP 为因变量 Y, 运用 SPSS 统计软件做以 X 为横轴变量, 以 Y 为纵轴变量的散点图. 如图 1.

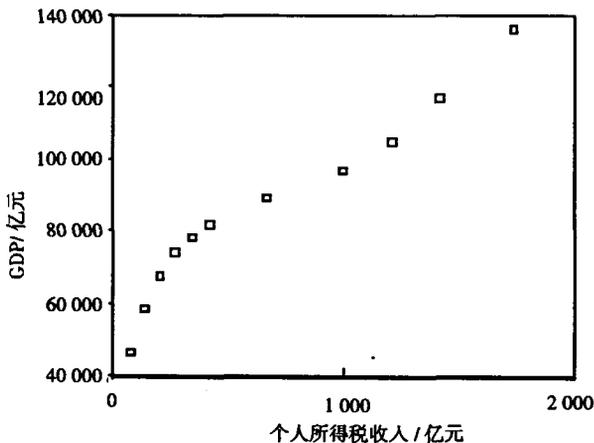


图 1 个人所得税收入与 GDP 散点图

根据图 1 观察发现二者的相关形态近似幂函数. 于是设回归方程为:  $Y = aX^b$ . 经过软件拟合得到:  $Y = 13 875.7X^{0.2936}$ . 同时通过检验得到相关参数如表 2 所示.

表 2 回归结果相关参数表

R	RS	ARS	F	Sig F	SE
0.985 72	0.971 64	0.968 49	308.351 2*	0.000	0.0550 4

说明: 表中 R 表示 Multiple R, RS 表示 R Square, ARS 表示 Adjusted R Square, Sig F 表示 Signif F, SE 表示 Standard Error, \* 表示在 0.000 水平上显著相关.

由回归结果可知, 个人所得税与 GDP 显著相关. 通过了 F 检验(显著性水平已在表 2 中标注), 原假设可以接受, 回归总体非线性. 另外, 估计标准误差虽然达 550.4 万, 但与 GDP 总量平均数 86 701.77 亿元相比较, 可谓微乎其微, 所以方程拟合很好. 虽然因为个人所得税行政效率的存在, 中国个人所得税收入有比较严重的流失现象, 该模型难以非常全面反映个人所得税对 GDP 的影响程度, 但这并不妨碍我们做出以上判断.

1.2 实证结论

从散点图和拟合方程可以看出, 幂函数方程各点斜率越来越小, 即  $|\Delta y / \Delta x|$  的值逐渐减小. 随着个人所得税收入占 GDP 比重逐年增加, 前者对后者的贡献率呈现逐渐减弱的趋势. 由此可以得出中国个人所得税效率渐弱的结论.

2 中国个人所得税的不公平性凸现

个人所得税的公平包括横向公平和纵向公平<sup>[3]</sup>. 前者指经济能力或纳税能力相同的人应当缴纳相同的税收, 后者指经济能力或纳税能力不同的人应当缴纳不同的税收. 个人所得税的公平体现在对高收入者多征税, 对低收入者少征税, 有效缩小收入初次分配形成的差距.

实践中一般采用基尼系数作为收入分配公平程度的度量标准. 当基尼系数值增大, 收入差距扩大时, 公平程度降低, 社会不稳定因素增加, 社会为此支付巨大的成本, 即个人所得税的不公平成本; 而收入差距过小时, 又不利于效率的实现, 国民生产总值降低. 因此, 在考虑个人所得税的效率与公平问题时, 须将国民生产总值和不公平社会成本同时纳入分析框架. 最适度的公平水平(基尼系数值)能保证总产值与不公平的社会总成本的差额达到最大值, 此时, 效率与公平达到最优结合点<sup>[6]</sup>. 由上文的分析可知,  $|\Delta y / \Delta x|$  的值呈现逐渐减弱的趋势, 反映出中国目前个人所得税的效率渐弱, 即个人所得税对国民生产总值的边际贡献率 MY 递减. 而当基尼系数越大, 收入差距越大, 不公平程度越高时, 社会为解决各种矛盾付出的代价越高, 个人所得税的不公平成本随着基尼系数的增加而存在上升的趋势, 即个人所得税的边际不公平成本 MC 递增. 当 MY 等于 MC 时, 社会总产值与不公平的社会总成本的差额达到最大值, 即个人所得税的效率与公平达到最优. 如图 2 所示.

图 2 中, MY 曲线与 MC 曲线的交点为 E 点, 对应

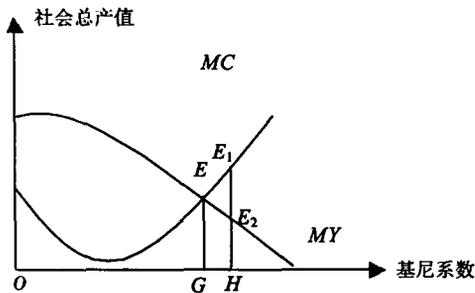


图2 社会生产总值与基尼系数关系

的基尼系数  $G$ , 即为个人所得税效率与公平最优结合点. 当基尼系数值小于  $G$  时,  $MY$  大于  $MC$ , 此时降低公平程度, 会使社会生产总值与不公平总成本之间的差额增加, 对社会有利; 当基尼系数值大于  $G$  时,  $MY$  小于  $MC$ , 应提高公平程度, 此时, 也同样对社会有利. 而当  $MY$  与  $MC$  相等时, 效率与公平达到最优结合, 此时扩大或缩小收入分配差距, 都将导致社会净产值的减少.

根据联合国有关组织的规定, 基尼系数在 0.3 ~ 0.4 之间比较合理 (基尼系数在 0.2 以下表示高度平均, 0.2 ~ 0.3 表示相对平均, 0.3 ~ 0.4 表示分配相对合理, 0.4 ~ 0.5 表示差距偏大, 0.5 以上表示差距悬殊), 在图 2 中对应为  $E$  点. 而根据中国相关机构的统计, 中国目前的基尼系数已经达到 0.46, 并以每年 0.01 个百分点的速度递增. 即图中位于  $G$  右侧的  $H$ , 与  $MC$  交于  $E_1$ , 与  $MY$  交于  $E_2$ .  $E_1$  大于  $E_2$ , 个人所得税边际不公平成本大于其边际效率. 说明中国目前个人所得税的不公平性成为突出的问题.

### 3 结论

目前中国个人所得税对经济总量的贡献作用逐渐减弱, 对整个社会收入分配不公的促进作用在逐渐增

强. “效率优先, 兼顾公平”这一原则在改革开放初期确实起到促进经济发展, 提高人民整体生活水平的作用, 但目前中国已基本实现小康, 政府的首要任务是构建和谐小康社会, 因此防止两极分化, 缩小城乡收入差异, 使中国的小康社会是惠及最大多数人的小康才是个人所得税目前应当发挥的首要作用.

中国个人所得税制度在设置之初强调的是效率性, 在强调社会公平的今天, 有必要对其进行调整, 以加强个人所得税的公平作用. 最近全国人大常委会通过的个税修正案草案, 将个人所得税工薪薪金所得税费用扣除标准提高到 1 600 元, 就是一个很好的例子. 如今人民收入普遍提高, 原有的 800 元费用扣除标准过低, 使得绝大多数工薪阶层成为纳税的主体; 提高免征额后低收入阶层可以免于纳税. 征税模式也可以考虑将分项征收改为分项综合相结合的模式, 这样有利于避免高收入阶层和有多项收入的纳税人避税. 在税率方面, 也可考虑将边际税率适当调高, 加大对高收入阶层的征收力度, 使得个人所得税真正发挥其“劫富济贫”的作用.

### 参考文献:

- [1] 任碧云. 贫富差距扩大条件下公平与效率关系的调整[J]. 中央财经大学学报, 2004(1): 45-48.
- [2] 董树奎. 对我国个人所得税现状的分析[J]. 税务研究, 2002(2): 16-18.
- [3] 闫威. 公平、效率与最优税收理论[J]. 财政科学, 2002(6): 6-10.
- [4] 夏杰长, 吴永红. 调控居民收入差距与全面建设小康社会[J]. 税务研究, 2002(10): 21-24.
- [5] 刘丽坚. 税收调节个人收入分配的现状[J]. 税务研究, 2002(2): 19-24.
- [6] 陈艳艳. 完善个人所得税促进经济增长[J]. 财政研究, 2001(8): 34-37.

## Analysis on Efficiency and Fairness of Individual Income Tax

RAO Xi, FANG Yong-chun

(College of Economics and Business Administration, Chongqing University, Chongqing 400030, China)

**Abstract:** The relationship between efficiency and fairness of individual income tax is analyzed to get to know which one should be the first. By empirically researching on individual income tax and GDP and analyzing on economic distributive rate and social unfair cost, the authors conclude that efficiency of individual tax becomes weak and unfairness of it becomes strong. Thus, individual income tax should be reformed more fairly.

**Key words:** individual income tax; efficiency; fairness

(编辑 姚飞)