

个人所得税改革促进消费存在的问题及政策建议

卢雨茜 张锦琪

(安徽财经大学, 安徽 蚌埠 233030)

【摘要】随着生产力发展和居民收入增加,我国投资、出口和消费需求增长,经济拉动作用增强。2020年以来,受疫情影响,国内经济增速放缓,国际经济不景气,居民消费倾向降低。个人所得税可减轻税收负担、增加居民收入,以调节税收、收入分配。因此通过优化个人所得税制度,完善税收分配机制,能够增加居民可支配收入,从而刺激消费^[1]。本文旨在分析个人所得税改革在促进消费方面的不足,并完善税制设计,发挥其调节收入分配的作用,降低居民税收负担,增加可支配收入,促进消费,推动经济增长。

【关键词】个人所得税;改革;问题;建议

一、我国消费现状及趋势分析

(一)我国消费规模现状

在投资和出口等的带动下,我国经济发展迅速,居民收入增加,生活量为平上升,消费也不断增加,2018年我国消费总38.1万亿元,2023年我国消费总量增长到47.1万亿元,相比2018年增长了9万亿。2018年-2023年我国消费总量呈现上升趋势,但2020年由于疫情原因,投资和出口促进经济增长乏力,居民受整个经济环境的影响,消费倾向大大降低,也即出现了下降情况。2021年疫情好转后,各行各业稳定复苏,经济总体呈现向好趋势,居民消费增加。但2022年在经济总量上升的情况下,居民消费却出现了下降,也体现出我国的消费结构不够合理,消费动力不足,总体消费水平较低。因此,需要完善消费制度,激发居民的消费潜力。

(二)不同地区消费差异

根据国家统计局数据显示,2023年国内生产总值为126.1亿元,全国居民人均可支配收入为39218元,我国2023年人均消费支出为2.68万元,上海的人均消费支出最高,为5.25万元,最低是西藏,为1.72万元。超过全国消费平均水平的有上海、北京、浙江等9个省市,而低于全国平均水平的则有山东、辽宁、重庆等22个省市。因此,我国不同地区间的消费差异较大,同时,经过研究发现,上海、北京等地的人均可支配收入也高于全国平均水平,各省市的人均可支配收入与消费整体上呈正相关,即收入水平越高,消费支出也相应越多,反映出我国不同地区消费结构不均衡,经济发展较好的省市

与经济发展薄弱的省市相差较大。因此,需要调整我国的消费结构,刺激消费水平相对较低的地区的消费,从而推动社会经济的发展。

(三)我国消费发展趋势

数据显示,我国2024年第一季度全国市场销售保持平稳增长态势,社会消费品零售总额12.03亿元,同比增长4.7%,包含镇区和乡村地区的县乡消费品零售额同比增长5.3%,服务零售增长较快,同比增长10%,商品销售稳定增长,体现出我国消费增长趋势明显。但影响消费的因素较多,如就业、收入预期、储蓄率等。就业困难、收入较低的居民消费欲望降低,储蓄率较高,更多的居民会选择储蓄而不是消费。因此,我国未来消费会因各行各业的延续复苏而增长,但就业的压力,以及较弱的收入预期会在一定程度上阻碍消费的增长,即增长幅度可能较小。需要促进各行各业的发展,提高居民就业率以及收入预期,进而增加居民收入,增强居民消费能力,释放消费潜力,挖掘新的消费增长点,推动消费市场向好发展。

二、个人所得税促进消费的作用机制分析

个人所得税作为一种税收形式,可以引导和调节个人消费行为。通过对个人所得税的征收和管理,政府可以对个人消费行为有所引导和制约,以实现一定的宏观经济目标。通过对个人收入征税,可对居民可支配收入进行约束,进而对消费行为产生影响。税率的高低以及税收政策的不同,可以直接影响个人的消费倾向。如果税率较高,个人的可支配收入相对减少,可能会减少个人的消费支出,从而抑制个人消费行为。相反,如果税率较低,个

人可支配收入增加,个人消费倾向可能会增强。个人所得税不仅可以通过税率的设置来调节个人消费行为,还可以通过税收政策的差异化来引导个人消费结构的变化。税法可对不同类型的消费设立不同的税收政策,鼓励或限制个人对某些特定消费品或服务的支出。

个人所得税还可以对个人的消费行为产生激励作用,引导个人实现理性消费。纳税人需根据自身的收入情况进行申报和缴税,而申报过程要求个人对自己的收入情况进行全面的了解和评估。通过这个过程,居民会对自己的消费行为进行更加理性的了解和评估。从而促使形成理性、有序的消费观念,避免过度消费和浪费资源。个人所得税对消费的促进作用不仅体现在调节消费行为本身,还在于其对经济发展和社会福利的影响。通过合理设置税率和税收政策,可以引导理性消费,优化消费结构,促进社会公平和收入分配,从而推动经济向前发展。

三、个人所得税改革促进消费存在的问题

(一) 居民收入增长放缓

近年来,我国居民收入虽然增长,但相较于2020年之前增长幅度却大大降低,个人所得税能够调节的收入幅度减小,对居民消费意愿的影响也相应较小。由于经济发展水平不高的城市,居民就业机会相对较少,就业不稳定,同时还有行业转型升级所导致的结构性失业等。使得收入增长速度达不到居民的收入预期,可支配收入的增加速度也较为缓慢,不能明显促进居民的消费。同时,不同行业、企业以及岗位间的收入水平也差异较大,收入增长放缓对中低收入群体影响较大,收入的增长对高收入群体的消费需求和习惯改善并不显著,但对于中低收入群体的影响却显著,增长的收入可以刺激中低收入群体满足生活必须消费以外的其他消费,激发居民消费潜力^[2]。因此,需要激发市场活力,优化相关政策,调整不同地区、不同行业的收入,发掘潜在消费,促进消费增长。

(二) 居民消费压力大,消费结构不合理

收入是消费的原生动力,收入低,居民消费倾向就越低。对于普通居民,其收入需要首先负担住房、子女抚养教育、医疗、养老等方面的支出,并且呈现逐渐上升的趋势,这些支出占到了收入的大多数,消费压力较高,也抑制了居民其他方面的消费,在娱乐、休闲等方面的消费意愿低。但不同

收入的居民消费差异较大,对高收入群体来说,住房、子女教育等刚性支出只占收入的小部分,并不影响其在其他方面的支出,收入结构的不合理导致了消费结构的不合理,不利于消费的增长^[3]。不仅要增加居民的收入,还要调整消费结构,完善社会保障制度,减轻居民养老医疗住房负担,由政府承担更多的教育主体责任,降低教育支出,减少居民刚性支出,增加居民可用于消费的收入,释放消费潜力。

(三) 对不同收入群体的影响差异较大

个人所得税改革对居民消费具有积极作用,并且主要体现在居民个人的可支配收入增加。虽然个人所得税改革包括很多方面的内容,如将原来的工资、薪金所得、劳务报酬所得等合并为综合所得,新增专项附加扣除,提高个税起征点等。整体上可以减轻居民税负,但对低收入群体效果并不显著,只有年收入超过六万的居民需要缴纳个人所得税,但是低收入群体基本达不到每年六万的水平,不会增加这一群体的税收负担,也没有起到减轻税负的作用^[4]。因此,低收入群体可支配收入增加幅度较小,对低收入居民消费刺激效果不显著。

个人所得税改革的措施可以减轻中等收入群体的税收负担,新增专项附加扣除等政策使得月收入在10000左右的中等收入群体,可以不缴纳个人所得税,增加了这一群体的可支配收入,从而刺激中等收入群体的消费。个税改革中,提高起征点以及专项附加扣除都可以减轻高收入群体的税负,因为我国采取的是超额累进税率,对超出起征点的部分征收个人所得税,起征点的提高,应当缴纳的个人所得税越少,高收入群体的消费倾向就越明显^[5]。

(四) 个人所得税改革对消费的促进作用不够显著

由于我国税率设计不够合理,应当作为个人所得税缴纳主要群体的上层阶层缴纳的个人所得税只占个人所得税总额的百分之五。个税改革新增的专项附加扣除以及起征点的提高,虽然减轻了高收入群体的税收负担,但是相比于其所缴纳的个人所得税却很少,并不能明显刺激其消费。而作为个税收入主力军的中等收入群体,部分不需要缴纳个人所得税,因此,不能增加可支配收入,对消费的促进具有一定的滞后性。整体来看,个人所得税对消费的促进作用不够显著,需要进一步优化个人所得税

税制结构,通过个人所得税调整收入,提高中低收入群体的收入,进而促进消费。

四、个人所得税促进消费的对策

(一) 优化个人所得税综合征收范围

2018年末起实施的改革措施,首次建立了综合征收的个人所得税制度,引入教育、养老等六项专项附加扣除,这一重大税制改革成为减税降费的重要举措。新税制实施近五年来,广大居民的纳税意识不断增强,税收征管能力不断提升。因此,进一步深化个人所得税改革,在所得项目方面由“小综合”向“大综合”,迈进。可考虑将经营所得收入总额中的营运收入、劳务服务收入等并入综合所得范围进行合并征税。进而释放税收红利,减少中等收入群体的实际税负,增加人民群众可支配收入,有利于释放经济消费需求,增强民众信心 and 良好预期。

(二) 以家庭为单位申报个人所得税

在全面建设社会主义现代化国家的新征程中,完善个税申报制度,可以更好地适应经济社会发展的需要。以家庭为单位申报个人所得税,既尊重个人作为纳税人的权利,也充分考虑减轻家庭赡养和家庭抚养压力。这种方式也不会增加税收征管成本,因为家庭收入情况,支出情况以及相关附加扣除等情况都可通过个税征缴信息系统查询,能够更好地掌握家庭税收负担,做出更加精准的宏观调控。使得收入再分配更加合理,从而促进社会公平。这种税制改革,可以更加准确的减轻不同收入群体的税收负担,收入分配更合理,增加居民可支配收入,进而促进消费,带动国内经济发展^[6]。

(三) 加大对高收入群体的征收力度

随着我国经济的快速发展,高收入群体的数量逐渐增加。目前我国对高收入群体的个人所得税征收管理仍然存在一些问题。高收入群体会采取措施避税甚至是逃避税收,从而使国家损失部分税收收入。因此,需要加大对高收入群体的征收力度,完善对高收入群体的个人所得税征收管理制度,建立更加公平合理的税收制度。信息化建设作为现代税收征管的重要组成部分,可以提高税收征管的效率和质量,减少税收征管的成本和风险。加强对高收入群体个人所得税征收管理的信息化建设,建立完善的信息系统,实现对高收入纳税人的全流程管理,提高税收征管的智能化和精准化。从而减少和

避免出现逃税、漏税的情况,保证纳税人的横向公平和纵向公平,优化消费结构。

(四) 持续探索和优化个人所得税税制改革

根据国内经济发展状况以及居民税收负担情况,持续的探索个人所得税税制改革,研究个人所得税存在的问题,优化个人所得税对收入分配的调节以及居民消费的刺激作用。进而形成更加完善的税收体系,更加准确地把握我国居民的税收负担,制定与经济形势发展相适应的个人所得税制度,减轻不同收入群体的税负,增加居民可支配收入,刺激居民消费,进而推动经济的发展。

五、结论

个人所得税改革提高了起征点,并增加了专项附加扣除等,减轻了居民的税收负担,增加了居民的可支配收入,在一定程度上促进了居民的消费,但居民收入增长放缓,消费压力高,促进效果并不显著,并且对不同收入群体的影响差异较大,出现了消费结构不合理的现象。因此,需要进一步优化个人所得税改革,优化税制结构,更好的发挥个人所得税调节收入的作用,减轻居民税收负担,增加居民可支配收入,进而释放居民消费潜力,刺激消费,促进经济发展。

参考文献:

- [1]Zhang Xuan, Yue Ximing.A Study on the Income Redistribution Effect of China's 2018 Personal Income Tax Reform[J].China Finance and Economic Review, 2022, 11 (1) : 70-88.
- [2]李文.公平还是效率:2019年个人所得税改革效应分析[J].财贸研究, 2019, 30 (04) : 41-55.
- [3]张玄, 岳希明.新一轮个人所得税改革的收入再分配效应研究——基于CHIP 2018的测算分析[J].财贸经济, 2021, 42 (11) : 5-19.
- [4]李永友, 耿立娟, 赵竹青.基于消费扩张的个人所得税改革效应分析——以2011年个人所得税改革为例[J].税务研究, 2023, (08) : 102-109.
- [5]王召琦, 赵伟.我国2018年个人所得税改革公平效应分析[J].广西质量监督导报, 2020, (11) : 115-117.
- [6]林志建, 张楠, 杨琳.个人所得税减税政策对居民家庭消费升级的影响——基于中国家庭追踪调查数据的分析[J].税收经济研究, 2023, 28 (04) : 69-81.