

# 个人所得税法改革调节收入分配的效果测度

陈 娇 卜 华

(中国矿业大学管理学院 江苏徐州 221116)

**【摘要】** 本文结合《中华人民共和国个人所得税法修正案(草案)》与个人所得税法改革的最终决定,初步分析个人所得税法的改革对不同收入阶层的影响,探讨个人所得税法改革的目标是否得以实现。

**【关键词】** 个人所得税 扣除标准 收入

## 一、个人所得税法改革内容

个人所得税法的改革是今年“两会”期间大家竞相讨论的话题。十一届全国人大常委会第二十次会议审议《个人所得税法修正案(草案)》后,4月底向社会公开征集意见。

此次修改个人所得税法的主要内容为:一是提高工资薪金所得费用扣除标准,将扣除费用标准由现行的2000元/月提高到3000元/月;二是调整工资薪金所得税率结构,将现行9级超额累进税率减少为7级,并对税率级距作相应的调整(具体见下表1和表2);三是相应调整个体工商户生产经营所得和承包承租经营所得税率级距;四是延长申报缴纳税款的时间,将扣缴义务人、纳税人申报缴纳税款的时限由现行的次月7日内延长至15日内。

表1 现行9级超额累进税率表

全月应纳税所得额	税率	速算扣除数(元)
全月应纳税额不超过500元	5%	0
全月应纳税额超过500元至2000元	10%	25
全月应纳税额超过2000元至5000元	15%	125
全月应纳税额超过5000元至20000元	20%	375
全月应纳税额超过20000元至40000元	25%	1375
全月应纳税额超过40000元至60000元	30%	3375
全月应纳税额超过60000元至80000元	35%	6375
全月应纳税额超过80000元至100000元	40%	10375
全月应纳税额超过100000元	45%	15375

会导致银行的贷款严重受损。物元的可扩性提供了解决矛盾的另一途径。对重大知识产权质押贷款风险的分解有助于避免负传导作用,减少知识产权质押贷款失败的可能性。比如,处置风险可分解为企业知识产权的可转让性、处置的法律风险、各有形中介服务职能部门之间的有效连接、信息沟通和跨职能集成的界面管理五个要素,做好这五个要素的工作可以最大限度地降低知识产权质押贷款风险。

4. 知识产权质押贷款风险的蕴含性。蕴含性是一种特殊的相关性,反映了事物的前提和结论之间所存在的必然联系。具体是指如果有a存在,则必有b存在,则称a蕴含b,记作 $a \geq b$ 。其中a与b之间的关系称为蕴含关系,a和b可以是事物、特征、量值等,a称为下位元素,b称为上位元素。事物的蕴含性说明,在分析和解决矛盾时,要注意蕴含性。如果某一要素的应用不利于知识产权质押贷款的后续运作,则要尽量避免或及时采取补救措施。

在知识产权质押贷款风险系统中,处置风险是一类重要的风险,知识产权质押贷款的处置涉及诉讼和拍卖,权属明晰的产权和权威的技术评估对处置非常重要。由此可见,处置风险与法律风险以及评估风险具有蕴含性,即法律风险和评估风险是处置风险的下位元素。因此,做好知识产权的法律风险和评估风险的防范对后续能否顺利处置十分重要。

## 三、结论

本文对知识产权质押贷款风险进行了系统的识别,运用可拓学从处理矛盾的角度去审视知识产权质押贷款风险,通过可拓变换从整体的角度去研究知识产权质押贷款风险问题的解决过程。另外,可拓学中的共轭性告诉我们,事物的各个方面在一定的情况下可以转化,如知识产权质押贷款的风险给银行带来的负部是业务运作成本增加、贷款损失等,而知识产权质押贷款风险的存在使该业务进入壁垒加大,有利于银行进行差异化运作,从而增强自身的竞争力并获得可观的利润,这是风险的正部。

### 主要参考文献

1. 陈江华.知识产权质押融资及其政策表现.改革,2010;12
2. 杨晨,陶晶.知识产权质押融资中政府政策配置探析.科技进步与对策,2010;13
3. 蔡文,石勇.可拓学的科学意义与未来发展.哈尔滨工业大学学报,2006;7
4. 马有才,刘中文.科技型中小企业风险系统的可拓分析及安全对策.科学学与科学技术管理,2004;4
5. 朱晓迪,刘家国,王梦凡.基于可拓的供应链突发事件应急协调策略研究.软科学,2011;2

**表2 草案决定的7级超额累进税率表**

全月应纳税所得额	税率	速算扣除数(元)
全月应纳税额不超过1 500元	5%	0
全月应纳税额超过1 500元至4 500元	10%	75
全月应纳税额超过4 500元至9 000元	20%	525
全月应纳税额超过9 000元至35 000元	25%	975
全月应纳税额超过35 000元至55 000元	30%	2 725
全月应纳税额超过55 000元至80 000元	35%	5 475
全月应纳税额超过80 000元	45%	13 475

直至6月30日,十一届全国人大常委会第二十一次会议表决通过《关于修改个人所得税法》的决定,个人所得税法的改革终于落下了帷幕。最终将扣除费用标准由2 000元/月提高到3 500元/月,同时税率在《个人所得税法修正案(草案)》的基础上改为3%至45%(具体见表3)。

**表3 最终决定的7级超额累进税率表**

全月应纳税所得额	税率	速算扣除数(元)
全月应纳税额不超过1 500元	5%	0
全月应纳税额超过1 500元至4 500元	10%	105
全月应纳税额超过4 500元至9 000元	20%	555
全月应纳税额超过9 000元至35 000元	25%	1 005
全月应纳税额超过35 000元至55 000元	30%	2 755
全月应纳税额超过55 000元至80 000元	35%	5 505
全月应纳税额超过80 000元	45%	13 505

**二、举例分析个人所得税法改革目标实现与否**

到目前为止,对于高收入者并没有有关文件做出明确的定义。根据《个人所得税法实施条例》第36条规定:“年所得12万元以上的纳税义务人,在年度终了后3个月内到主管税务机关办理纳税申报。”笔者将年收入所得12万元以上者定义为高收入者,低于12万元者为中低收入者。即月收入一万元以上者即为高收入者,一万元以下者即为中低收入者。

例1:个税的扣除费用标准为3 000元/月,且为草案中的7级超额累进税率。从表4可以看出:从绝对值来看,个人所得税法改革后,中、低收入者的税负降低了而高收入者的税负增加了;从百分比来看,高收入者的税收增加并不是很明显,但是中低收入者的税收减少却非常明显,按平均月收入6 000元计算,中低收入者将少交一半的税。

而在个人所得税法修正草案首次提交全国人大常委会审议过程中,参与审议讨论的严以新委员和金硕仁委员表示,自2006年以来,个税扣除费用标准五年中已经调整了三次,调整的频率很高,但是调整的幅度过小,缺少前瞻性,为了避免两三年后个税扣除费用标准又要进行调整,我们可以在扣除费用标准为3 000元的基础上再进一步提高。

例2:个税的扣除费用标准为4 000元/月,且为草案中的7级超额累进税率。从表5可以看出,当个税扣除费用标准为4 000元/月时,虽然对于中、低收入者的税负降低进一步加大了,但是对于高收入者的税负也降低了。

**表4 例1情况分析**

月收入(元)	改革前2 000元	改革后3 000元	变动百分比
	绝对值①	绝对值②	(①-②)/①
1 000	0	0	0
2 000	0	0	0
3 000	75	0	100%
4 000	175	50	71.43%
5 000	325	125	61.54%
6 000	475	225	52.63%
7 000	625	325	48.00%
8 000	825	475	42.42%
9 000	1 025	675	34.15%
10 000	1 225	875	28.57%
20 000	3 225	3 275	-1.55%
30 000	5 625	5 775	-2.67%
40 000	8 125	8 375	-3.08%
50 000	11 025	11 375	-3.17%
60 000	14 025	14 475	-3.21%
70 000	17 425	17 975	-3.16%
80 000	20 925	21 475	-2.63%
90 000	24 825	25 625	-3.22%
100 000	28 825	30 175	-4.68%

注:表中变动百分比为降幅,高收入者的变动百分比为负数说明税负增加。下同。

**表5 例2情况分析**

月收入(元)	改革前2 000元	改革后4 000元	变动百分比
	绝对值①	绝对值②	(①-②)/①
1 000	0	0	0
2 000	0	0	0
3 000	75	0	100.00%
4 000	175	0	100.00%
5 000	325	50	84.62%
6 000	475	125	73.68%
7 000	625	225	64.00%
8 000	825	325	60.61%
9 000	1 025	475	53.66%
10 000	1 225	675	44.90%
20 000	3 225	3 025	6.20%
30 000	5 625	5 525	1.78%
40 000	8 125	8 075	0.62%
50 000	11 025	11 075	-0.45%
60 000	14 025	14 125	-0.71%
70 000	17 425	17 625	-1.15%
80 000	20 925	21 125	-0.96%
90 000	24 825	25 225	-1.61%
100 000	28 825	29 725	-3.12%

**表 6 例 3 情况分析**

月收入(元)	改革前2 000元	改革后3 000元	变动百分比 (①-②)/①
	绝对值①	绝对值②	
1 000	0	0	0
2 000	0	0	0
3 000	75	0	100.00%
4 000	175	50	82.86%
5 000	325	125	70.77%
6 000	475	225	58.95%
7 000	625	325	52.80%
8 000	825	475	46.06%
9 000	1 025	675	37.07%
10 000	1 225	875	31.02%
20 000	3 225	3 275	-0.62%
30 000	5 625	5 775	-2.13%
40 000	8 125	8 375	-2.71%
50 000	11 025	11 375	-2.90%
60 000	14 025	14 475	-2.99%
70 000	17 425	17 975	-2.98%
80 000	20 925	21 475	-2.49%
90 000	24 825	25 625	-3.30%
100 000	28 825	30 175	-4.58%

**表 7 例 4 情况分析**

月收入(元)	改革前2 000元	改革后4 000元	变动百分比 (①-②)/①
	绝对值①	绝对值②	
1 000	0	0	0
2 000	0	0	0
3 000	75	0	100.00%
4 000	175	0	100.00%
5 000	325	30	90.77%
6 000	475	95	80.00%
7 000	625	195	68.80%
8 000	825	295	64.24%
9 000	1 025	445	56.59%
10 000	1 225	645	47.35%
20 000	3 225	2 995	7.13%
30 000	5 625	5 495	2.31%
40 000	8 125	8 045	0.98%
50 000	11 025	11 045	-0.18%
60 000	14 025	14 095	-0.50%
70 000	17 425	17 595	-0.98%
80 000	20 925	21 095	-0.81%
90 000	24 825	25 195	-1.49%
100 000	28 825	29 695	-3.02%

对比个税扣除费用标准为3 000元/月时的税收调节作用来说,个税扣除费用标准为4 000元/月并不是很理想。

例 3:个税的扣除费用标准为3 000元/月,且为新的7级超额累进税率。从表6可以看出,当调低低收入者的区间税率时,个税调整对于减轻低收入者的纳税负担是很明显的。

例 4:个税的扣除费用标准为4 000元/月,且为新的7级超额累进税率。从表7可以看出,在新的7级超额累进税率下,当个税扣除费用标准为4 000元/月时,个税的调节作用并没有当个税扣除费用标准为3 000元/月时的效果好,且政府可能会因中、低收入档的税率下调而少收税,这部分少收的税并不能从高收入者的税收收入中得到弥补。

例 5:个税的扣除费用标准为3 500元/月,且为新的7级超额累进税率。从表8可以看出,当个税扣除费用标准为3 500元/月时,中、低收入者的税收负担较于3 000元/月时进一步下降,减税力度明显,但高收入者的税收负担也有所下降,对高收入者的调节作用也随之下降。

**表 8 例 5 情况分析**

月收入(元)	改革前2 000元	改革后3 500元	变动百分比 (①-②)/①
	绝对值①	绝对值②	
1 000	0	0	0
2 000	0	0	0
3 000	75	0	100.00%
4 000	175	15	91.43%
5 000	325	45	86.15%
6 000	475	145	69.47%
7 000	625	245	60.80%
8 000	825	345	58.18%
9 000	1 025	545	46.83%
10 000	1 225	745	39.18%
20 000	3 225	3 120	3.26%
30 000	5 625	5 620	0.09%
40 000	8 125	8 195	-0.86%
50 000	11 025	11 195	-1.54%
60 000	14 025	14 270	-1.75%
70 000	17 425	17 770	-1.98%
80 000	20 925	21 270	-1.65%
90 000	24 825	25 420	-2.40%
100 000	28 825	29 920	-3.80%

**三、结论**

从本文所举例子来看,新的个人所得税法已初步实现了其改革目标。3 500元的起征点兼顾了物价上涨的压力和民意,是一个比较好的选择。

**主要参考文献**

国务院.个人所得税法实施条例.国务院令第600号,2011-07-19