

校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: 15520091151564

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国个人所得税制度设计及其收入分配
效应模拟分析

The Design of China's Personal Income Tax and Its
Redistributive Effect: Empirical Evidence and Policy Simulation

陈 熹 岚

指导教师姓名: 童锦治 教授

专 业 名 称: 财 政 学

论文提交日期: 2012 年 4 月

论文答辩时间: 2012 年 5 月

学位授予日期: 2012 年 6 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2012 年 4 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

在经济发展取得举世瞩目成就的同时，我国贫富两极分化的情况也越来越明显，已经影响到整个社会的公平正义和稳定。2011年发布的“十二五”规划提出要尽快扭转收入分配差距扩大趋势的目标，并强调要发挥个人所得税在完善再分配调节机制的作用。那么，该如何设计合理的个人所得税制度以实现该目标？本文在个人所得税实行综合征收等假设前提下，借鉴国际上个人所得税制度代表性国家的经验，设计三种个人所得税制度方案，并通过模拟分析方法对其收入分配效应进行模拟，据此提出适合中国当前国情的个人所得税制度改革方向。论文包括五章：第一章为绪论，主要介绍本文的研究背景和意义，同时进行文献综述，并介绍本研究的研究方法和研究思路。第二章为个人所得税制度收入分配效应的理论分析，对个人所得税制度的数学模型设计及其收入分配效应进行纯理论上的解释。第三章为我国个人所得税制度收入分配效应的实证分析，主要是基于官方数据，分析我国的基尼系数以及个人所得税的收入分配效应。第四章为我国个人所得税制度设计与收入分配效应模拟，通过借鉴国内外现有的个人所得税制度，设计了三种个人所得税制度方案，对其收入分配效应进行模拟分析，并将模拟结果与第三章的实证结果进行对照。最后，第五章为结论与政策建议。

本文的重要贡献在于：通过借鉴前人的研究成果和国外的个税改革经验，基于我国现实数据的特征，设计了三种不同的个人所得税制度方案并模拟了其收入分配效应。结果显示，在所模拟收入数据服从对数正态分布或者帕累托分布的前提下，简化的超额累进税制具有最好的收入调节效果，目前我国实施的七级超额累进税制次之，最后是单一税制。同时，若免征额过高，则有可能影响个人所得税制度的收入分配效应的发挥。本文据此提出了进一步简化所得税制度，并且短期内不宜再次大幅提高免征额的政策建议。

关键词： 收入分配效应；个人所得税；模拟

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

While China has made remarkable achievement in the economic development, the gap between the rich and the poor is widening which has already confined the justice and the stability of the society as a whole. The 12th Five-year Plan released in 2011 emphasized the importance of the income distribution. Regulate distribution of income distribution, strengthening tax adjustment function, regulate high income, urban and rural regions, to reverse, industry and income gap between social members. In order to design an effective personal income tax system to achieve this goal, this paper, with the assumption that China adopts the comprehensive personal income tax scheme, attempts to designs three personal income tax systems according to the foreign experience, and simulates their redistributive effects. Therefore, give some policy recommendations to China's future personal income tax reform.

The study is organized as follows. Section 1 is the introduction. Section 2 discusses the redistributive effect of the personal income tax theoretically. Section 3 examines the personal income tax redistributive effect based on the official statistics by using empirical methods. Section 4, according to the foreign experiences, designs three different personal income tax systems, simulates their redistributive effects, and then compares the simulation results with the formal empirical ones. Last but not the least, section 6 makes some concluding remarks to the analysis in perspective.

The main findings of the paper are summarized as follow. According to the simulation results, if the probability distribution of income is the lognormal distribution or the Pareto distribution, then the simplified progressive tax system functions best with respect to the income redistribution, followed by China's current progressive tax system which has seven tax brackets, and finally the flat rate tax. Moreover, higher exemption could hinder the income distribution effect of personal income tax. Therefore, the paper offers policy recommendations that the personal income tax system could be further simplified while another large increase in exemption should be avoided in the near future.

Key Words: Redistributive Effect; Personal Income Tax; Simulation

目 录

第一章 绪论	1
1.1 研究背景与研究意义	1
1.2 文献综述	3
1.3 研究方法与论文结构	7
1.4 主要创新点、研究不足及展望	8
第二章 个人所得税制度收入分配效应的理论分析	10
2.1 个人所得税制度的数学模型	10
2.2 个人所得税制度收入分配效应的数理分析	13
2.3 本章小结	18
第三章 我国个人所得税制度收入分配效应的实证分析	20
3.1 我国个人所得税制度的发展	20
3.2 我国个人所得税收入分配效应的实证检验	26
3.3 实证结果的分析	34
3.4 本章小结	36
第四章 我国个人所得税制度设计及其收入分配效应模拟	37
4.1 我国个人所得税制度设计方案	37
4.2 基于对数正态分布的模拟	42
4.3 基于帕累托分布的模拟	51
4.4 本章小结	57
第五章 结论与政策建议	59
5.1 基本结论	59
5.2 政策建议	59
附 录	61
参考文献	63
致 谢	66

Table of Contents

Chapter 1 Introduction.....	1
1.1 Background and Significance of Research	1
1.2 Literature Review	3
1.3 Methodology and Framework	7
1.4 Main Innovations and Limitations	8
Chapter 2 Theoretical Analysis of Personal Income Tax Distributive Effect	10
2.1 Mathematic Model of Personal Income Tax.....	10
2.2 Mathematic Analysis of Income Distributive Effect of Personal Income Tax	13
2.3 Summary.....	18
Chapter 3 Empirical Evidence for China’s Personal Income Tax Distributive Effect.....	20
3.1 History of China’s Personal Income Tax	20
3.2 Empirical Test for China’s Personal Income Tax Distributive Effect.....	26
3.3 Analysis of Empirical Results	34
3.4 Summary.....	36
Chapter 4 Design of China’s Personal Income Tax and Its Redistributive Effect Simulation	37
4.1 Design of China’s Personal Income Tax Scheme.....	37
4.2 Simulation Based on Lognormal Distribution	42
4.3 Simulation Based on Pareto Distribution	51
4.4 Summary.....	57
Chapter 5 Conclusions and Suggestions	59
5.1 Research Conclusions	59
5.2 Suggestions.....	59
Appendix.....	61
References	63
Acknowledgement	66

第一章 绪论

本章主要介绍文章的研究背景和意义，同时进行文献综述，并介绍本文的研究方法和思路。

1.1 研究背景与研究意义

在经济发展取得举世瞩目成就的同时，我国贫富差距、两极分化的情况也越来越明显，已经影响到整个社会的公平正义和稳定。2010年，我国人均收入达到1100美元^①，基尼系数为41.5%^②，超过公认的国际警戒线0.4^③。我国收入分配的基本格局可以分为城乡差距、地区差距和行业差距等三类，且差距明显并有日益扩大的趋势：城镇居民家庭人均可支配收入与农村居民家庭人均纯收入之比自2003年起一直高于3.2:1；东部地区的居民年平均收入一直明显高于其他地区，并有不断扩大的趋势；2010年行业间，收入最高的金融业与农、林、牧、渔业平均工资之比约为4.2:1^④。

近年来，日益扩大的贫富差距和收入分配不均这一问题，引起了政府的高度重视。特别是在2011年发布的《中华人民共和国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》（后简称“十二五”规划）中，中央以整章的篇幅强调了收入分配在我国未来5年发展中的重要性，并提出了尽快扭转收入分配差距扩大趋势的目标。^⑤这表明了中央政府对于我国贫富差距、两极分化的现状有明确而清晰的认识，并具有扭转这一趋势的决心。另一方面，在“十二五”规划中个人所得税在完善再分配调节机制的作用也得到了突出。规划提出“合理调整个人所得税税基和税率结构，提高工资薪金所得费用扣除标准，减轻中低收入者税收负担，加大对高收入者的税收调节力度。”同年，温家宝总理亦承认收入分配不公问题在

^① 根据世界银行各年度世界各国人均收入白皮书数据显示，中国（除港澳台地区）在2010年度人均年收入是1100美元，而在1978年度仅为180美元。

^② 根据联合国2011人类发展报告。

^③ 基尼系数超过“警戒线”，即0.4时，贫富两极的分化较为容易引起社会阶层的对立从而引起社会的动荡。

^④ 以上数据均来自于2011年中国统计年鉴，详见第三章关于我国收入分配格局的分析。

^⑤ 第三十二章 - 合理调整收入分配关系。值得注意的是，本章位于“十二五”规划新增的“改善民生 建立健全基本公共服务体系”篇中，进一步体现了中央政府对于收入分配问题的重视。详细请见，中华人民共和国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要 http://www.gov.cn/2011lh/content_1825838_12.htm#

我国严重存在，并指出“今后五年，中国将把解决收入分配不公作为政府的一项重要任务。”认为收入分配问题直接关系到社会的公平正义和稳定，并提出了从三个方面解决这一问题。

事实上，早在多年前，国家已下大决心决定扭转这一趋势，并希望通过多次的个人所得税改革达到这一效果。2006年1月1日起，个人所得税免征额由原先的800元升至1600元；2008年3月1日起，个人所得税免征额又由原先的1600元提高到2000元；而最近的一次个人所得税改革动作最大，不仅免征额由原先的2000元升至3500元，并且对税率也进行了调整，由原来的九级超额累进税率简化为七级超额累进税率，已经从2011年9月1日起开始实施。但个人所得税的收入再分配职能仍然受到各方质疑，李稻葵^①（2010）认为，我国目前的个人所得税不仅没有帮助改善收入分配，反而是恶化和压抑了个人劳动所得的增长速度，减少了居民消费的增长。

个人所得税现状到底如何？现行的个人所得税政策在调节收入分配方面到底发挥了多大的作用？要如何改进才能起到调节收入的作用？本文就将带着这些问题进行探索。由于决定个人所得税收入分配效应的主要因素为税率税级设置、免征额与费用扣除。而近几年来，个人所得税制度的改革主要集中在免征额调整，对于税率税级设置的实际改革较少。因此，本文拟在个人所得税实行综合征收等假设前提下，借鉴国际上个人所得税制度具有代表性国家的经验，设计不同的个人所得税制度方案，并通过模拟分析方法对其收入分配效应进行模拟，据此提出适合中国当前国情的个人所得税制度改革方向。

理论方面，现存的有关税收收入分配的分析主要集中在理论分析和实证分析，而在前述的两种分析方法的基础上，本文还采用了模拟分析的方法，从分析方法的角度，在个人所得税收入分配效应研究上实现了补充和创新。本文根据我国目前的收入分配格局，借鉴外国经验，设计不同的个人所得税制度方案，通过计算机模拟各种方案的效果，并与政府统计数据的分析结果进行比较，在国内还是首次。

现实方面，依据模拟结果，分析得出有利于我国收入分配公平实现的个人所得税改革方向，对今后我国个人所得税制度的改革具有借鉴和参考作用。

^① 李稻葵，2010，第十届中国年度管理大会的发言。
http://www.360doc.com/content/10/1204/19/3272074_75026196.shtml

1.2 文献综述

1.2.1 国外个人所得税收入分配效应研究

个人所得税具有收入分配效应，这一论断得到了两大最优所得税理论代表——以 Edgeworth (1897) 的功利主义立场的最优所得税理论和 Mirrlees (1971) 为代表的现代所得税最优理论的肯定。虽然这两种理论在最优税率的具体设计方面存在分歧^①，但是二者都承认个人所得税在调节收入分配上具有重要的作用。Lambert^②(1985)则在肯定个人所得税具有收入分配效应这一论断的基础上，利用 Kakwani^③(1977)提出的测算方法，以美国和英国为例，探寻最大化个人所得税收入分配效应的方法。另外，Louis 和 Steven^④ (1994)也认为通过所得税税收系统来调节收入分配较之政府的行政法律行为更有效。

国际上对于个人所得税收入分配效应的衡量方法有不少，其中以利用税前基尼系数和税后基尼系数之差来衡量个人所得税对收入分配的影响的使用最为广泛^⑤。在比较基尼系数方法的基础上，Aronson^⑥ (1994) 等人进一步将个人所得税的收入分配效应分解成四个成分，包括平均税率，类似收入家庭税负的平均程度，税收的累进性以及税前与税后收入分配排列的变化程度。进而，Wagstaffa 和 Doorslaerb^⑦ (1999) 等人通过比较税前税后的基尼系数研究了丹麦、芬兰、法国、德国、爱尔兰、意大利、荷兰、西班牙、瑞典、瑞士、英国和美国等十二个 OECD 国家个人所得税的收入再分配效应，并对收入再分配效应的成分进行研究，得出在这些国家收入分配效应的纵向公平效应较大，而横向公平效应较小的结论。另一方面，Verbist^⑧ (2004) 则利用欧洲税收效益模型 (European tax-benefit

^① 埃奇沃斯从功利主义角度出发，认为最优所得税制应具有很高的税率结构，并从最高收入一端开始削减收入，直到所有人收入均等为止，高收入者的边际税率为 100%。Mirrlees (1971) 则认为最优所得税税率应是先累进后累退的，最高收入者的边际税率为 0，即倒“U”型。此外，Sheshinski (1972) 和 Atkinson (1973) 也与 Mirrlees (1971) 持相似的观点，认为最高税级的边际税率应较低。

^② Lambert, P. J. On the Redistributive Effect of Taxes and Benefits [J]. *Scottish Journal of Political Economy*, 1985, (32): 39-54.

^③ Nanak C. Kakwani. Measurement of Tax Progressivity: An International Comparison [J]. *The Economic Journal*, 1977(87):71-80.

^④ Louis Kaplow, Steven Shavell. Why the Legal System Is Less Efficient than the Income Tax in Redistributing Income [J]. *The Journal of Legal Studies*, 1994, (23): 667-681.

^⑤ 收入分配效应的衡量方法还 Atkinson (1970) 提出的 Atkinson 指数法，通过平均收入和各收入阶层水平的平均收入等数据进行获得。详见 Atkinson (1970)。

^⑥ Aronson J.R., Johnson P., Lambert P.J. Redistributive effect and unequal tax treatment [J]. *Economic Journal*, 1994, 104 (423): 262-270.

^⑦ Adam Wagstaffa, Eddy van Doorslaerb et al. Redistributive effect, progressivity and differential tax treatment: Personal income taxes in twelve OECD countries [J]. *Journal of Public Economics*, 1999, (72): 73-98.

^⑧ Gerlinde Verbist. Redistributive effect and progressivity of taxes: An International Comparison across the EU using EUROMOD. Centre for Social Policy, University of Antwerp, EUROMOD Working Paper No. EM5/04, October 2004.

model, EUROMOD), 对欧盟十五国的个人所得税收入再分配效应进行了比较。他的研究综合了个人所得税、社会保险缴纳和其他税种的影响, 并得出税前收入不公平程度较高的国家其税收的再分配效应不一定高, 有时还可能出现反效应。

除此之外, 也有一部分国外学者对个人所得税的分配效应提出了质疑。Richard 和 Eric^① (2005)通过比较发达国家和发展中国家的税收体系, 得出发展中国家并不适合通过个人所得税实现收入再分配调节的结论, 并给出了三个理由^②, 进一步建议发展中国家采用以增值税为主体的税收制度, 并辅助以有效的财政支出和转移支付制度以实现收入再分配。Eduardo, Alexander 和 Claudio^③ (1999)则是以智利为收入分配的研究对象, 发现其税前税后的基尼系数基本相同, 即使通过设计新的税收制度并进行模拟, 其直接税的再分配效应仍十分有限。对于智利以及大部分发展中国家, 该文作者给出的建议与 Richard 和 Eric (2005)相似, 主张通过有效的公共支出和简化税制来实现收入再分配。另外, Pulin 和 Satya^④ (1989)则以印度的个人所得税制度为例, 采用了 Atkinson 指数法研究了其在原有税制和另外三种模拟税制情况下的收入分配效应, 得出虽然印度的个人所得税确实具有累进性的结论, 但是基于其覆盖范围极小, 仅涉及 1%人口, 且黑市经济占总经济的 20%的现实, 认为个人所得税在收入分配方面所起的作用极其有限。

1.2.2 国内个人所得税收入分配效应研究

个人所得税具有组织财政收入和收入调节分配的功能。结合中国国情, 国内学者对于个人所得税的功能定位存在着不同的观点。刘尚希和应亚珍^⑤ (2003, 2004)认为就我国现阶段国情而言, 复杂的累进税制不适合我国当前的税收环境, 且个人所得税在调节收入方面作用不大, 其功能应定位于以保证财政收入为主, 调节收入分配为辅, 以单一税制取代目前的累进税制。杨志勇^⑥ (2009) 也认为

^① Richard M. Bird and Eric M. Zolt. Redistribution via Taxation: the Limited Role of the Personal Income Tax in Developing Countries [J]. 52 UCLA Law Review, 2004-2005: 1627-1695.

^② 三个理由包括: (1) 就现有情况而言, 在许多发展中国家, 个人所得税对于减小贫富差距并没有产生作用, 或者说效果微乎其微; (2) 采用累进的个人所得税制度将产生较大的税收成本; (3) 如果以收入分配为目的进行税制的设计, 将产生较大的机会成本。具体详见 Richard M. Bird and Eric M. Zolt. Redistribution via Taxation: the Limited Role of the Personal Income Tax in Developing Countries [J]. 52 UCLA Law Review, 2004-2005: 1627-1695.

^③ Eduardo M.R.A Engel, Alexander Galetovic and Claudio E. Raddatz. Taxes and Income Distribution in Chile: Some Unpleasant Redistributive Arithmetic [J]. Journal of Development Economics (59), 1999: 155-192.

^④ Pulin B Nayak, Satya Paul. Personal Income Tax in India: Alternative Structure and Their Redistributive Effects [J]. Economic & Political Weekly, 1989 (6): 2779-2983.

^⑤ 刘尚希, 应亚珍. 个人所得税: 功能定位与税制设计[J]. 税务研究, 2003, (6): 24-31.

刘尚希, 应亚珍. 个人所得税: 如何发挥调节功能[J]. 税务研究, 2004, (3): 28-32.

^⑥ 杨志勇. 收入分配与中国个人所得税制改革[J]. 涉外税务, 2009, (10): 10-14.

目前我国个人所得税在调节收入分配方面发挥的作用极其有限。陈卫东（2004）则通过比较中美英的个人所得税，发现我国个税在累进性方面设计存在不足，分类所得税制有利于高收入者避税的实现。另一方面，董再平^①（2005）则认为基于当前中国收入分配严重不公的现实，个人所得税的调节功能应摆在首位。

除了通过规范性分析对于个人所得税收分配效应或者累进性进行研究外，一部分国内学者也从实证的角度对于个人所得税的功能进行了有效的分析。童锦治等^②（2010）通过采用 Theil 指数及其分解方法对中美所得税进行分析，认为我国个人所得税的规模偏低，没能起到收入分配的作用。刘小川和汪冲^③（2008）运用 Kakwani 累进性指数（简称 K 指数）的方法，研究发现我国地区间工薪所得的个人所得税税负累进性已达到发达国家水平，而财产性所得与经营性所得的个人所得税地区税负差异问题较严重。李延辉和王碧珍^④（2009）则通过采用“万分法”，比较个人所得税税前税后基尼系数发现，2002 年为个人所得税调节作用由逆向转为正向的转折点。同样的，王亚芬等^⑤（2007）也通过比较税前税后基尼系数得到了与前者相同的结论。周亚等^⑥（2006）采用洛伦兹曲线设置函数和模型，得出当税赋基尼系数大于税前基尼系数时，征收个人所得税才能对收入分配起到调节作用的结论，并且如果个人所得税的税收总量占总收入的比重较小，则个人所得税政策的收入分配效应有限。

此外，有部分学者侧重研究中国整体税制的再分配效应。如童锦治等^⑦（2011）通过对中国城镇居民税前税后基尼系数差值的测算，运用 2005 年至 2008 年的数据，得出中国税制对城镇居民的收入再分配效应为微弱的逆向调节作用，并分解出其中直接税的收入再分配效应为正，而间接税为负效应的结论。王志刚^⑧（2008）利用 KP 指数分析法，使用 1992-2007 年的季度数据对我国整体税制及主要税种的累进性进行了分析，发现中国税制呈累退性，但累退性正在逐步减弱。

在对于个人所得税制度效应的模拟方面，国内目前主要的研究主要集中在对

^① 董再平. 我国个人所得税的功能定位与完善发展[J]. 税务与经济, 2005, (4): 59-62.

^② 童锦治, 李星, 周竺竺. 中美两国直接税收入调节效应及其原因的比较[J]. 涉外税务, 2010, (10): 41-47.

^③ 刘小川, 汪冲. 个人所得税公平功能的实证分析[J]. 税务研究, 2008, (1): 42-47.

^④ 李延辉, 王碧珍. 个人所得税调节城镇居民收入的实证研究[J]. 涉外税务, 2009, (1): 38-43.

^⑤ 王亚芬, 肖晓飞, 高铁梅. 我国收入分配差距及个人所得税调节作用的实证分析[J]. 财贸经济, 2007, (4): 18-26.

^⑥ 周亚, 刘海龙, 谢文昕, 李克强. 个人所得税收入分配效应的模型分析[J]. 北京师范大学学报(自然科学版), 2006(12).

^⑦ 童锦治, 周竺竺, 李星. 我国城镇居民税收的收入再分配效应变动及原因探析[J]. 财贸经济, 2011, (6): 31-38.

^⑧ 王志刚. 中国税制的累进性分析[J]. 税务研究, 2008, (9): 16-21.

于现有个人所得税制度效应的模拟。由于在目前公开的数据资料中,反映个人收入全貌的数据较为缺乏,所以,很多研究采用了模拟数据的方法。王剑锋^①(2004)以通过数理统计方法模拟和推断出的职工工薪所得数据为基础对我国个人所得税超额累进税率结构的有效性进行验证,得出了我国现行对工薪所得课税适用的超额累进税率结构,与当前职工工薪所得分布的实际状况明显不匹配的结论,并提出适度合并税收级次的建议。张世伟和万相昱^②(2008)采用微观模拟的研究方法,模拟了2006-2008年吉林省的微观个体可支配收入数据,对个人所得税制度在该省的收入分配效应进行了估算。模拟结果显示:当时的个人所得税制度并没有起到降低城镇居民收入差距的效果,但其调控能力随着居民收入水平的持续增长和收入差距的不断扩大而不断增强。郝朝艳等^③人(2009)在Hungerbuhler等^④人(2006)搜寻和匹配模型的基础上,通过数值模拟的方法计算了我国合理的个税免征额,认为当时的2000元个税免征额并不低,但若将其提升至2800元将有利于就业率的提升。同时,个税的改革不应该强调起征点,家庭作为课税对象才应是改革的方向和重点。万相昱^⑤(2011)构建了一个带有行为反应的微观模拟模型,并通过该模型对我国个人所得税改革的效应进行灵敏度分析,得出了过高的扣除标准将加大收入差距,4000元/月以下的设置能够较好体现个税的收入再分配特性的结论。

另外需要关注的是,个人所得税只能在居民合法收入范围内发挥作用,而目前非正常收入在造成我国居民收入差距方面发挥了不可忽视的作用。陈宗胜和周云波^⑥(2001)重点测算了各种非法非正常收入对我国城乡居民收入差别的影响程度,并对体制转轨时期非法非正常收入的发生机理给出经济学诠释,其测算的结果显示,各种非法非正常收入是导致全国(及城乡)居民收入差别非正常扩大的基本因素;而市场化改革过程中不可避免出现的制度缺陷是体制转轨时期我国非法非正常收入滋生蔓延的根本原因。

^① 王剑锋. 个人所得税超额累进税率结构有效性的一个验证 - 以对我国职工工薪所得数据的模拟为基础[J]. 当代财经, 2004, (3): 31-43.

^② 张世伟, 万相昱. 个人所得税制度的收入分配效应 - 基于微观模拟的研究途径[J]. 财经科学, 2008, (2): 81-87.

^③ 郝朝艳, 毛亮, 梁爽, 张海洋, 平新乔. 个税起征点的国际比较与提高起征点的效应分析[J]. 中国经济, 2009, (11-12): 34-38.

^④ Hungerbuhler Mathias, Etienne Lehmann, Alexis Parmentier and Bruno Van Linden. Optimal Redistributive Taxation in A Search Equilibrium Model[J]. Review of Economic Studies, 2006, (73): 743-767.

^⑤ 万相昱. 个人所得税改革的灵敏度分析: 基于微观模拟途径[J]. 世界经济, 2011, (1): 93-106.

^⑥ 陈宗胜, 周云波. 非法非正常收入对居民收入差别的影响及其经济学解释[J]. 经济研究, 2001, (4): 14-24.

1.3 研究方法 with 论文结构

1.3.1 研究方法

第一，数理分析。数学模型可以从理论上讨论问题，而且不受现实数据的约束。本文在第二章个人所得税收入分配效应的理论分析中，采用了数学模型的方式，将免征额和税率等个人所得税税制设计中的基本元素以数理符号的方式代替，从而抽象地分析各种税制情况下的个人所得税收入分配效应。同时也避免由于个人收入数据缺乏对于个人所得税收入分配效应分析产生的负面影响。

第二，实证分析。本文第三章搜集个人所得税数据、税收收入数据以及居民收入数据，对我国个人所得税的历史、现状，以及收入分配效应进行实证研究，直观地验证相关政策效果。

第三，模拟分析。模拟分析主要可以排除不必要的干扰，专注要解决的问题。本文第四章采用了模拟分析的方法，利用计算机产生符合我国当前收入基本情况的数据，在采用综合征收的假设条件下，设计三套个人所得税参考方案，并模拟其收入分配效果。排除了如税收征管能力、政治经济政策以及一些偶然事件对制度设计方案实施效果的影响，从而达到专注于个人所得税的税制设计的效果。

1.3.2 研究思路

在社会各界广泛探讨个人所得税改革和收入分配调节的现实背景下，本文首先理论探讨各种个人所得税制度及其收入分配效应；接着介绍我国个人所得税和收入分配的历史与发展现状，然后实证检验目前实行的相关现实政策的效果；最后借鉴个税发展成熟国家的经验，对我国个人所得税税制设计进行模拟分析，研究各种税制设计的收入分配效应的差别，并给出自己的政策建议。

1.3.3 研究内容

本文共分为五章，各章的主要内容如下。

第一章，绪论。本章主要介绍研究背景与研究意义，进行文献综述，并给出本研究使用的主要方法以及本研究的主要思路、内容，最后总结文章的主要创新点与不足。

第二章，个人所得税制度收入分配效应的理论分析。本章采用数理分析的方法，首先对具有代表性的个人所得税税制——单一税率税制和超额累进税率税制进行数学模型设计；接着讨论这两种个人所得税税制对收入分配的影响。

第三章，个人所得税制度收入分配效应的实证分析。本章首先介绍中国个人所得税的改革历程，随后，对我国个人所得税的发展现状进行分析，总结我国收入分配的发展历史和格局，并讨论如何衡量个人所得税的收入分配效应问题。紧接着基于我国“城镇居民家庭基本情况”调查数据，研究我国的基尼系数以及个人所得税的收入分配效应，并与前人的研究成果如 OECD 十二个国家个人所得税的收入分配效果进行比较。

第四章，个人所得税制度收入分配效应的模拟分析。本章首先借鉴国内外经验，研究设计三种不同的个人所得税税制方案，包括借鉴俄罗斯经验设计的单一税率、英国经验设计的累进级次较少的三级税率以及目前国内累进级次较多的七级税率，并对以上三种方案的收入分配效应进行计算机模拟。最后，本文比较了三个方案模拟分析结果的不同，并探讨其与第三章实证分析结果的差异原因。

第五章，研究结论与政策建议。概括本文的主要结论与观点，提出笔者自己对个人所得税改革的政策建议，并进一步给出有关个人所得税的研究方向。

1.4 主要创新点、研究不足及展望

1.4.1 主要创新点

（一）在研究方法上

通过借鉴前人的研究成果和国外的个税改革经验，基于我国现实数据，设计了我国的个人所得税制度三种不同的方案并模拟了其收入分配效应。这种模拟分析方法与之前有关税收收入分配效应的分析主要集中于理论分析与实证分析不同，更能排除由于数据不完整和信息不全面对于收入分配效应测算的影响，同时亦能避免其他譬如征管能力或者政治、经济等突发事件对于方案实施造成的影响，从而达到剥离其他影响因素，专注本文研究重点的目的。

（二）在研究结论上

本文的模拟结果显示，在所模拟收入数据服从对数正态分布或者帕累托分布的前提下，简化的超额累进税制具有最好的收入调节效果，目前我国实施的七级超额累进税制次之，最后是单一税制。同时，若免征额过高，有可能影响个人所得税制度的收入分配效应的发挥。本文据此提出了进一步简化所得税制度，并且短期内不宜再次大幅提高免征额的政策建议，对今后我国个人所得税的进一步改

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