



宏观研究

# 【粤开宏观】税收公平：从查账征收与个税优惠延续谈起

2022年01月06日

**分析师：罗志恒**

执业编号：S0300520110001  
电话：010-83755580  
邮箱：luozhiheng@y kzq.com

**研究助理：贺晨**

## 近期报告

《【粤开宏观】中概股“回港”上市水到渠成》2021-12-20

《【粤开宏观】城投之变—2022年城投债展望与投资策略》2021-12-21

《【粤开宏观】解密“货币超发”：本质、原因、影响与防范》2021-12-25

《【粤开宏观】全国财政工作会议释放九大政策信号》2021-12-27

《【粤开宏观】广州深圳“双城记”：经济、财政、民生全面比较与城市发展之道》2022-01-02

## 摘要

税收“取之于民用之于民”，但是在间接税为主的经济体系中，居民难以感受到税的真实存在，长期对税收的关注度不够，这不利于推动社会监督和国家治理体系现代化。我国第一大税种是增值税，“增值”二字就体现了该税的征收和缴纳路径：商品从生产到销售的每个增值环节由企业缴纳税款给税务机关，最终由居民在购买商品消费时负担了增值税，只是价税合计导致居民的感受不深；同时，与居民较为密切的个税大多通过单位的代扣代缴实现，且个税缴纳的群体占总人口比重较低。

近年来，随着经济增速下行带动居民可支配收入下行，以及对房地产税试点、个税改革的讨论等陆续增加，“财税”成了众人热议话题。2021年下半年以来，财税部门的一系列行动，包括审计署发布报告披露税款流失和税收不公平、国家税务总局推动权益性股权投资从核定征收转向查账征收、个税优惠延续等，部分头部网红带货主播因偷税漏税缴纳大额罚款，引发全民热议。如何准确解读查账征收？近期一系列财政税收行动有何目的？下一阶段财政税收政策何去何从？到底有怎样的行动逻辑？我们有以下基本判断和认识：

**1、大众关心房地产税主要是关心房地产税是否影响房价以及自身是否要缴纳房地产税，大众关心个税改革主要是关心自身可支配收入和消费能力。**需要指出的是，实际上居民可支配收入的多寡从根本上讲，不是税高，而是税前收入分配问题，个人在劳动力市场中的竞争力和社保完善问题。税收意识的觉醒有利于促进政府与民众的互动，提高国家治理能力，推动政府“用好税收”提高支出效率。

**2、房地产税开征对房价的影响链条最终要回归商品的供给和需求分析，税收不是万能的，不可能通过一个税种就解决商品的供需矛盾，它只是工具之一。**部分城市房地产持续上涨的根本原因是人口持续流入引发的刚需以及投机需求与土地供应不足的矛盾。一般认为房地产税降房价的逻辑是提高了持有成本，减少投机需求，增加抛售也就是供给，供给增加需求减少也就是价格下降；但是只要供需矛盾不解决，即只要预期房价上涨幅度高于税率，持有人仍会选择持有。综上，房地产税短期是心理和预期影响，中长期要看供需，即人口流动和土地供应。至于货币超发，可能有些似是而非，货币创造是央行、商业银行和市场主体共同完成，若没有居民参与，是无法完成货币创造的链条的。

**3、“将权益性投资的个人独资企业、合伙企业，一律适用查账征收方式计征个人所得税”，从核定征收到查账征收，意图堵住高收入人群逃税漏洞。**

第一，核定征收转向查账征收早有推进，不是突然的行动。税务总局按照“先试点、后扩围、再推开”的工作部署，对个人所得税核定征收进行规范。独资合伙企业的非权益性投资经营所得，即企业正常经营所得，仍能采用核定征收、并没有被禁止。

第二，审计署的审计报告提出了税款流失和部分高收入人群避税逃税问题，

引起高度重视。

第三，查账征收适合经济粗放式发展和征收技术不强的时代，当前已进入高质量发展和征收技术完善的电子化时代。

第四，查账征收倒逼企业强化企业现代化治理、科学管理会计记账，提高财务核算能力、合理控制经营成本。

**4、近期个税年终奖、上市公司股权激励单独计税等税收优惠延续有利于提高居民可支配收入，进而提振消费和稳定经济，这都与 2022 年“稳字当头”“稳中求进”“稳定宏观经济不仅是经济问题，更是政治问题”的大背景相关。个税年终奖单独计税之所以是优惠，因为单独而非与当年其他收入合并计税，可以降低适用的税率，进而起到税收优惠的作用。**

**5、综上，对偷逃税款的娱乐明星、头部网红带货主播等依法补收和罚款，对部分高收入人群偷逃税的漏洞予以围堵，同时，对普通居民又给予相应个税优惠，对中小微企业和制造业企业继续加大减税降费力度，一增一减，体现了本轮财税行动的四大目标：一是减少税款流失、筹集财政收入，缓解财政紧平衡形势，同时为规范的减税降费腾出空间；二是促进税收公平，营造公平竞争的税收环境，避免“劣币驱逐良币”和“老实人吃亏”，促进共同富裕；三是扩大内需及消费，促进科技创新，从供需稳定经济增长；四是弘扬社会主义核心价值观，抑制过于娱乐化和流量为王，崇尚科技创新和劳动创造。体现了财税部门维护税收法治、促进税收公平、以人民为中心和以大局为重。**

**6、当前经济下行压力较大，面临供给冲击、需求收缩和预期转弱的三重压力，有必要推动减税降费提高市场主体的抗风险能力，稳定预期。但是，要处理好减税降费与财政可持续性，处理好财政与其他政策的协调问题，避免一切风险集中于财政。当前的倾向是政策不协调引发的问题由财政承担，比如“碳达峰碳中和”一刀切和中长期目标执行短期化引发的资源品价格上涨，冲击中下游企业，财政需要兜底。减税降费固然重要，更要评估其有效性、落地方式和市场主体的获得感；也要提高财政支出效率和获得感。**

**7、下阶段还可能有推动税收法定和税收公平的行动，比如清理地方政府不合理的税收优惠和“买税”“引税”等损害大局的恶性竞争行为。**

**风险提示：**疫情反复、经济恢复不及预期；财税体制改革推进不及预期



## 目 录

一、对近期有关部门出台一系列财政税收行动的解读众说纷纭，部分说法存在误读，不符合事实.....	4
二、近期一系列财政税收行动主要有四重目标.....	6

## 图表目录

图表 1：近期财政税收行动具体内容梳理.....	4
图表 2：三季度以来土地市场降温带动政府性基金收入单月同比由正转负.....	6



## 一、对近期有关部门出台一系列财政税收行动的解读众说纷纭，部分说法存在误读，不符合事实

**误读一：2022 年将是税收大年，有关部门将加强税务征管力度，是一种变相加税。**

有观点认为，近期有关部门出台一系列财政税收行动将导致公众实际税负加大，是一种变相的加税。

**总体来看，近期一系列财政税收行动是在打击非法逃税、加强税务征管力度，对不同群体有减有增：打击高收入人群违法逃税、稳定工薪阶层实际可支配收入、降低中小微企业和制造业企业负担、助力资源综合利用企业健康发展等。**具体来看，近期一系列财政税收行动主要包括：

1) 审计署的审计报告披露存在税款流失和高收入人群逃税的问题，指出高收入人员套用核定征收方式逃税等重大违纪违法问题。有关部门针对披露问题进行整改，头部网红主播被追缴税款，并处以罚款；

2) 税务总局出台政策推动权益性股权投资从核定征收到查账征收，堵住高收入人群逃税漏洞；

3) 个税年终奖、上市公司股权激励单独计税等税收优惠延续；

4) 中小微企业和制造业减税降费，维持对小规模纳税人免征增值税、先进制造业增值税期末留抵退税等优惠政策；

5) 发布 2022 年资源综合利用产品和劳务增值税优惠目录。

**2022 年的确是税收大年，但“大”并非体现在税收收入的增大，而是体现在税务征管能力的提升、税收法治的健全、税收公平的提高，有利于发挥税收职能作用、营造公平竞争的税收环境，为各类市场主体特别是中小企业创造广阔的发展空间、为制造业科技创新提供发展动力。**

**图表 1：近期财政税收行动具体内容梳理**

日期	具体内容
2021 年 11 月 22 日	浙江省杭州市税务部门依法对朱宸慧、林珊珊偷逃税案件进行处理，朱宸慧、林珊珊在 2019 年至 2020 年期间，通过设立个人独资企业，虚构业务将其取得的个人工资薪金和劳务报酬所得转变为个人独资企业的经营所得，偷逃个人所得税。杭州市税务局稽查局依据相关法律法规，对朱宸慧追缴税款、加收滞纳金并拟处 1 倍罚款共计 6555.31 万元，对林珊珊追缴税款、加收滞纳金并拟处 1 倍罚款共计 2767.25 万元。
2021 年 12 月 20 日	浙江省杭州市税务部门依法对黄薇偷逃税案件进行处理，对黄薇追缴税款、加收滞纳金并处罚款，共计 13.41 亿元。
2021 年 12 月 21 日	国家审计署发布《国务院关于 2020 年度中央预算执行和其他财政收支审计查出问题整改情况的报告》，指出高收入人员套用核定征收方式逃税等重大违纪违法问题。税务总局对个人所得税核定征收进行规范，核查有关人员逃避税。截至 11 月 20 日，涉及的 197 人中，除重病 3 人、失联 37 人外，其余 157 人已申报补税 8.4 亿元。
2021 年 12 月 22 日	财政部、税务总局发布《关于出口货物保险增值税政策的公告》，自 2022 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，对境内单位和个人发生的下列跨境应税行为免征增值税：（一）以出口货物为保险标的的产品责任保险；（二）以出口货物为保险标的的产品质量保证保险。



日期	具体内容
2021年12月30日	财政部、税务总局发布《关于权益性投资经营所得个人所得税征收管理的公告》，持有股权、股票、合伙企业财产份额等权益性投资的个人独资企业、合伙企业，一律适用查账征收方式计征个人所得税。
2021年12月30日	财政部、税务总局发布《关于完善资源综合利用增值税政策的公告》，从事再生资源回收的增值税一般纳税人销售其收购的再生资源，可以选择适用简易计税方法依照3%征收率计算缴纳增值税，或适用一般计税方法计算缴纳增值税。除纳税人聘用的员工为本单位或者雇主提供的再生资源回收不征收增值税外，纳税人发生的再生资源回收并销售的业务，均应按照有关规定征免增值税。
2021年12月31日	财政部、税务总局发布《关于延续实施全年一次性奖金等个人所得税优惠政策的公告》，将全年一次性奖金单独计税优惠政策，执行期限延长至2023年12月31日；上市公司股权激励单独计税优惠政策，执行期限延长至2022年12月31日。免于办理个人所得税综合所得汇算清缴优惠政策，执行期限延长至2023年12月31日。

资料来源：财政部、国家税务总局及各地方税务局、粤开证券研究院

### 误读二：核定征收转向查账征收将导致个人炒股收益被征税。

有观点将《关于权益性投资经营所得个人所得税征收管理的公告》中的“权益性投资”、“个人所得税征”等结合起来，错误解读为个人炒股收益要被征税。

**一方面，核定征收并非不征税，但容易被不法分子钻漏洞少缴税、漏缴税。**核定征收是指由于会计账簿不健全、资料残缺难以查账，难以准确确定纳税人应纳税额时，由税务机关采用合理的方法依法核定纳税人应纳税款的一种征收方式。核定征收建立在会计制度执行不完备和部分企业（个人独资企业、合伙企业）经营不规范的情况下，与过去粗放式经济发展相对应，但却成了部分高收入人群偷逃税款的契机。

**另一方面，税务总局权益性股权投资从核定征收到查账征收，针对的是个人独资企业和合伙企业（“独资合伙企业”），征税对象为企业而非个人，因此与个人炒股收益、员工持股计划等无关。**

### 误读三：核定征收变查账征收没有设定过渡期，对实体经济冲击大。

**第一，核定征收转向查账征收早有推进，税务总局按照“先试点、后扩围、再推开”的工作部署，对个人所得税核定征收进行规范。**本次面向全国的调整及推广建立在过去试点经验基础之上，同时市场主体已有一定预期。截至2021年12月，税务总局已在上海、四川、青海等15个省份分两批开展试点，共调整规范近8万户企业。以上海为例，早在2020年，上海市已逐步对核定征收政策的适用范围收紧，影视、房地产、金融等行业企业不得申请核定征收。2021年1月份上海市税务发布通知，核定征收即日起停止新办，即新设个独、合伙企业当年不得申请为核定征收，同时一般纳税人（包括有限公司、个独和合伙）企业的核定征收政策也转为查账征收。

**第二，独资合伙企业的非权益性投资经营所得，即企业正常经营所得，仍能采用核定征收、并没有被禁止。**但后续对独资合伙企业非权益性经营所得核定征收监管或进一步加强。

**第三，从中长期来看，查账征收更有利于企业享受税收减免优惠、助力企业健康长远发展。**查账征收有助于企业享受固定资产加速折旧、研发费用加计扣除等税收优惠政



策。同时，有利于倒逼企业强化企业现代化治理、科学管理会计记账，提高财务核算能力、合理控制经营成本。

## 二、近期一系列财政税收行动主要有四重目标

**目标一：减少税款流失、筹集财政收入，缓解财政紧平衡形势，同时为规范的减税降费腾出空间。**

在过去较长时间，受制于税收征管技术和信息采集，部分人群滥用个人独资企业核定征收进行逃税，同时部分地方政府为了招商引资，对辖区内个人独资企业从低核定征收所得税，甚至出现违规返还税款造成财政收入流失的情况。基于中国经济已进入高质量发展的时代，税收征管技术和信息系统大幅改进，从核定征收向查账征收转变有助于严肃财税纪律、减少税款流失。

**减少税款流失，在减税降费和财政紧平衡的形势下尤为必要。**2021年财政总体形势依旧是紧平衡，部分地方政府在下半年土地出让收入大幅下滑的背景下雪上加霜。2021年经济恢复不牢固、不均衡导致一般公共预算收入增速前高后低；房地产市场遇冷，三季度土拍量价齐跌，1-11月政府性基金收入两年平均增速为6.1% 低于2019年(9.5%)、2018(26.1%)年和2017(30.1%)年同期水平。其中土地出让金滑坡是主要拖累，8月、9月、10月、11月土地出让收入单月同比分别下降17.5%、11.2%、13.1%和9.9%。2022年经济下行压力加大，同时统筹发展与安全、稳定经济增长、兜底民生等刚性支出不减，财政紧平衡形势仍将长期存在。

**图表2：三季度以来土地市场降温带动政府性基金收入单月同比由正转负**



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_35661](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_35661)



云报告  
https://www.yunbaogao.cn

云报告  
https://www.yunbaogao.cn

云报告  
https://www.yunbaogao.cn