

智慧税务环境下“生育友好型”税收政策支持体系构建研究

袁显朋 张馨丹 王禹豪 朱圆镜
西京学院

DOI:10.12238/ej.v8i7.2781

[摘 要] 当前低生育率与老龄化问题日益严峻,构建“生育友好型”税收政策支持体系至关重要。智慧税务通过大数据、云计算等技术,可精准落实税收政策,助力降低家庭生育、养育、教育成本。然而,现行个税与企业所得税政策存在抵扣力度不足、针对性弱等问题。本文提出优化个税差异化扣除、推进以家庭为单位的计税方式、实施企业所得税动态税率等建议,构建智慧税务驱动的政策支持体系,以提升生育意愿,促进人口高质量发展。

[关键词] 智慧税务; 生育友好; 税收政策; 支持体系

中图分类号: F810.42 **文献标识码:** A

Research on the Construction of “Fertility-friendly” Tax Policy Support System in the Smart Tax Environment

Xianpeng Yuan Xindan Zhang Yuhao Wang Youjing Zhu
xijing university

[Abstract] At present, the problem of low fertility rate and aging is becoming increasingly serious, so it is very important to build a “fertility friendly” tax policy support system. Through big data, cloud computing and other technologies, tax policies can be accurately implemented to help reduce the cost of family birth, parenting and education. However, the current personal income tax and enterprise income tax policies have some problems, such as insufficient deduction and weak pertinence. This paper puts forward suggestions on optimizing the differentiated deduction of individual income tax, promoting the family-based tax calculation method, implementing the dynamic tax rate of enterprise income tax, etc., and building a smart tax-driven policy support system to enhance fertility intention and promote high-quality population development.

[Key words] Smart taxation; Childbearing friendly; Tax policy

引言

在全球化的今天,人口问题已成为制约国家发展的关键因素之一。据国家统计局2024年1月17日发布的数据,2023年我国人口自然增长率为-1.48‰,这是自2016年以来人口出生数量持续走低的直接体现,标志着我国正面临前所未有的挑战。为了应对这一挑战,国务院办公厅发布了《关于加快完善生育支持政策体系推动建设生育友好型社会的若干措施》,旨在通过完善生育支持政策体系和激励机制,从而降低生育养育教育成本。智慧税务作为税收征管改革的重要方向,其技术功能与税收政策制度效能的有效融合,对于实现这一目标至关重要。

1 智慧税务环境下税收政策支持“生育友好型”社会构建的内在逻辑

在智慧税务环境下,税收政策支持“生育友好型”社会构建的内在逻辑清晰而深远。其核心目标是通过税收优惠政策降低家庭生育、养育、教育成本,构建一个既有利于人口增长

又兼顾社会可持续发展的友好环境。智慧税务通过大数据和云计算技术,能够高效落实生育友好型税收政策,确保政策及时有效,使符合条件的家庭迅速受益。多税种优惠(如个税、企业所得税及增值税减免)全面减轻家庭经济负担,覆盖个人生命周期需求,为家庭提供经济支持。这不仅增加家庭收入,提升生育率与劳动力供应,还减轻企业税负,激发市场活力,促进就业,形成家庭收入与生育意愿的正向循环。同时,税收优惠与公共服务、经济发展良性互动,提升教育、医疗水平,促进人口增长与经济繁荣。智慧税务在构建生育友好型社会中扮演关键角色,提升政策执行效率与精准度,促进政策公平透明及动态优化,服务于经济社会发展。生育友好型社会的形成有助于应对人口老龄化,增加劳动力,促进经济健康发展,进而创造更多就业,扩大税基,完善社会保障,形成良性循环,推动社会的长期可持续发展。

2 基于生育友好角度的当前税收政策存在的问题

2.1 个人所得税政策方面存在的问题

2.1.1 低收入人群无法享受税前扣除政策

根据《中国统计年鉴2022》显示,年薪10万以上的就业人口全国仅有2000万人,而大多数缴纳个税的人群属于中低收入群体。在我国7.2亿的就业人口中,3500元月收入以下的国人超过了6亿人。这个庞大的低收入群体,特别是处于生育年龄的人群,由于收入水平较低,无法享受到个税起征点提高带来的税收优惠,这可能会加剧社会不公,并可能抑制他们的生育意愿,从而影响生育友好型社会的建设^[1]。

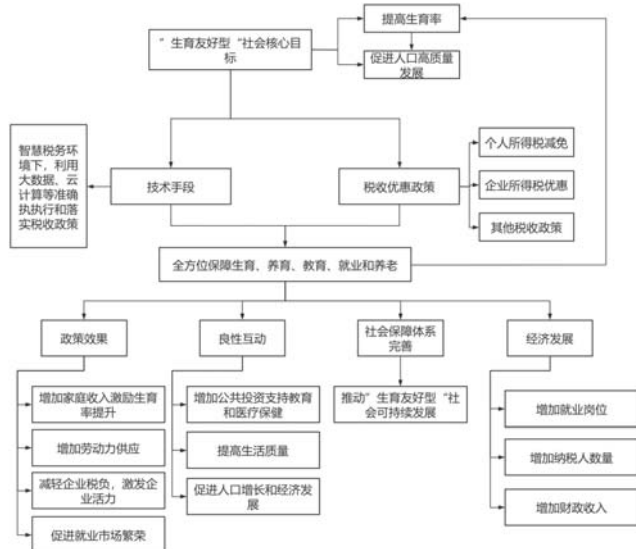


图1 智慧税务环境下税收政策支持“生育友好型”社会构建的内在逻辑

2.1.2 子女教育专项附加扣除未能满足差异化需求

当前我国的个人所得税中子女教育专项附加扣除项目采用统一标准,无法满足子女不同受教育阶段的家庭经济负担的差异化需求。在中国,教育支出已经成为养育孩子的一项重要支出。多个孩子的抚养成本高于单一孩子的成本,高等教育费用远超义务教育费用。根据《中国生育成本报告2024版》,中国0-17岁子女人均养育成本竟高达53.8万元,0岁至本科毕业的养育成本高达68万元,但当前我国个人所得税子女教育扣除标准却难以缓解家庭的经济压力^[2]。

2.1.3 个人所得税制度未考虑各种特殊家庭的情况

目前的个人所得税扣除制度,没有考虑到育龄家庭的特殊情况。以单亲家庭与双亲家庭作比较可见,单亲父母在抚养子女方面背负的责任更加沉重^[3]。然而,现行政策并未针对不同类型家庭结构下纳税人之间差异化处理问题,这也使得调整收入分配和实现社会公平缺乏有效支持。

2.2 企业所得税政策方面存在的问题

2.2.1 企业生育成本过高而缺乏相关税收政策支持

目前,我国的税收优惠政策未能充分考虑企业因女职工生育而增加的生育成本。当前的生育成本主要由企业承担,包括女职工产假期间的社保缴费、工资支付等直接成本,以及因女职工

休假导致的岗位空缺和替代用工等间接成本。根据2021年的统计数据,企业为每位生育女职工支付的平均生育成本为3.20万元。因此对于拥有较多育龄期尤其是生育高峰期女职工的企业来说,生育成本的负担相当沉重。而这些成本在没有足够税收优惠政策支持的情况下,会直接影响企业的正常运营和利润。

2.2.2 企业所得税缺少企业普惠托育服务的税收优惠政策

现行税收政策在婴幼儿托育服务方面,未能充分覆盖到有条件提供普惠托育服务的用人单位。对于已提供普惠托育服务的用人单位而言,在缺乏税收减免或补贴等政策支持的背景下,可能削弱企业持续提供高质量托育服务的动力,甚至迫使部分用人单位因经济负担过重而停止服务。而对于尚未涉足托育服务的用人单位,税收政策的缺失成为其开展此类服务的障碍。最终,这些政策空白的影响将深刻体现在职工层面。对于双职工家庭和需要兼顾工作与家庭的女性员工,单位托育服务的缺失或成本上升意味着他们不得不转向外部解决方案,这往往伴随着通勤时间的延长、经济负担的加重以及亲子分离带来的心理压力。

2.2.3 企业所得税优惠政策实施效率低以及精准度不够

首先,由于缺乏有效的识别机制,税务部门难以精准识别出真正需要税收优惠的企业,导致优惠政策的落实存在偏差,无法精准惠及目标企业群体。而企业所得税优惠政策信息往往需要通过多个渠道和环节才能传达给目标企业,这不仅导致信息传递速度慢,还可能因为信息失真而影响政策的实施效果。其次,企业在享受税收优惠时,需要提交大量纸质材料并经过人工审核,这一过程耗时且效率低下,增加了企业的行政负担。最后,税务部门缺乏实时监控和评估税收优惠政策执行情况的手段,难以及时了解政策的实际效果,影响了政策的及时调整和优化。

2.3 其他税收优惠政策方面存在的问题

育儿用品增值税税率偏高以增值税为例,家庭的各类生活必需品如粮食、食用植物油等都适用9%的低税率,家庭所需的母婴用品、儿童的生活必需品等育儿用品适用的增值税率大多都为13%的基本税率^[4]。由于育儿用品的增值税税率偏高,导致家庭在购买时承担更高的税收成本。因为这些物品是家庭日常生活中的必需品,所以即使税率偏高,家庭也必须进行购买。这会加重家庭在购买育儿用品上的经济负担,进而降低家庭的生育意愿。

3 构建智慧税务环境下“生育友好型”税收政策支持体系

3.1 优化个人所得税政策

3.1.1 智慧税务环境下个人所得税起征点及子女教育扣除标准实施差异化调整

第一,动态调整个人所得税起征点。根据全国各地经济发展和居民消费水平的变化,动态调整个人所得税起征点,以确保更广泛的中低收入群体能够享受到税收优惠。第二,设置差异

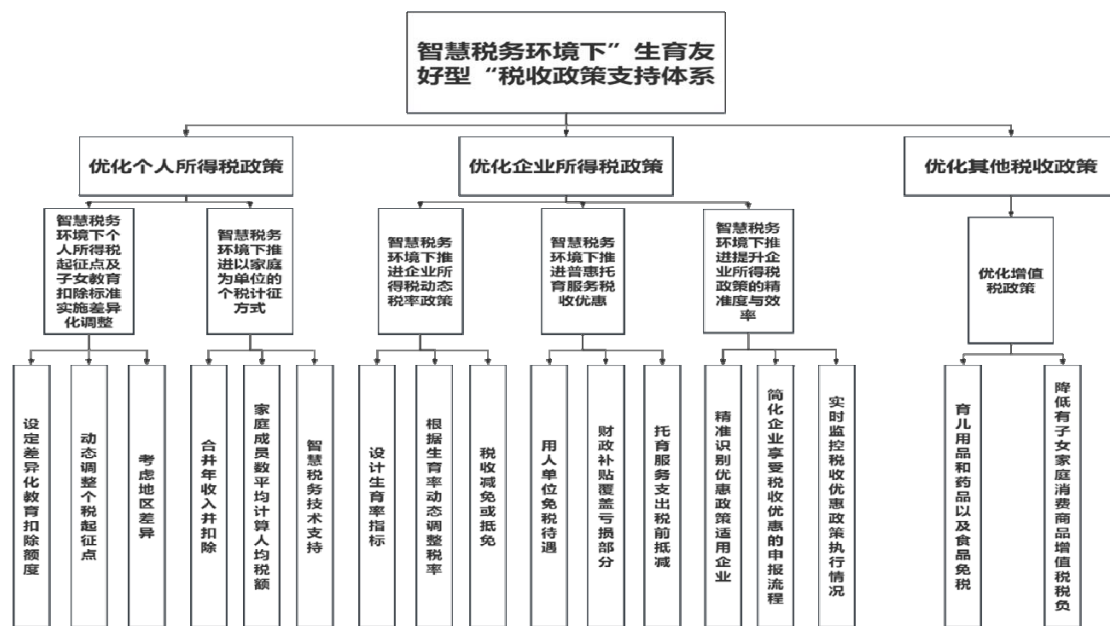


图2 智慧税务环境下“生育友好型”税收政策支持体系框架图

化教育扣除额度。根据子女受教育阶段不同设置差异化教育扣除额度。为缓解育儿家庭在子女教育方面的财务压力,可以考虑借鉴国际成熟经验,根据子女在不同受教育阶段的平均养育成本,针对小学、初中、高中和大学四个主要阶段,分别设定不同的专项附加扣除额度。

3.1.2 智慧税务环境下推进以家庭为单位的个人所得税计征方式

考虑借鉴法国“户商”计税法的思路^[5],通过智慧税务技术,税务部门与人口、社会保障等部门能共享数据,确保符合生育政策条件的家庭能够享受相关税收优惠。而这些数据可作为建立基于家庭综合所得课征模式的重要依据,并对构建以家庭为单位的综合所得课征模式提供技术支持。通过智慧税务技术,可以实现生育政策的在线申报和自动化审批,提高效率和减少人为错误。通过移动应用程序或网站等渠道及时发布生育优惠政策的信息,简化纳税人了解和申报流程,减少办税时间和成本。同时向符合条件的纳税人智能推送政策信息和申报提醒,提升参与度与申报准确性。

3.2 优化企业所得税政策

3.2.1 智慧税务环境下推进企业所得税动态税率政策

考虑构建一套生育友好指标体系,包括女员工生育比例、企业承担的生育成本比例等,以量化评估企业的生育友好度。基于这些指标,企业所得税税率将动态调整:达标或超标的企业将享受税率下调的优惠;生育率每提升一定幅度,税率便相应降低,形成正向回馈机制。此外,对于积极承担女职工生育费用的企业,政策将提供税收减免或抵免,借鉴小型微利企业的税收优惠模式,减轻其经济压力,激励更多企业参与生育友好实践。智慧税务系统在此扮演关键角色,提供定制化税务服务,精准收集和分

析数据,确保税率调整的及时性和准确性,助力动态税率政策的高效实施。

3.2.2 智慧税务环境下推进普惠托育服务税收优惠

用人单位提供的普惠托育服务可享受免税待遇,且为员工提供托育服务的支出可在税前抵减。智慧税务技术可以实时监控纳税人税务数据,及时发现异常情况,因此税务部门能够对用人单位提供的普惠托育服务的税务申报进行实时监控,确保免税待遇和税前抵减的准确性,同时预警可能的逃税行为。为防止企业逃避缴税而将一部分主营业务收入转移至托育服务所得中,用人单位需将主营业务收入与提供托育服务所得进行独立申报纳税^[6]。

3.2.3 智慧税务环境下推进提升企业所得政策的精准度与效率

在智慧税务环境下,大数据分析技术助力税务部门精准识别生育友好型企业所得税优惠政策的潜在受益者,实现政策信息的快速直达,确保高效实施。税收大数据的精准分析简化了政策适用纳税人的筛选,减少了中间环节,提升了政策落实的精确度。智慧税务平台通过电子税务局等线上渠道,简化了税收优惠申报流程,大幅提高了申报效率。税务部门能实时监控政策执行情况,及时评估效果,为政策调整提供数据支撑,确保优惠真正惠及生育友好型企业。

3.3 优化其他税收政策

3.3.1 优化增值税政策

增值税方面,将相关育儿用品、药品和食品等日常必需品纳入增值税免税范围内,而智慧税务可以通过数据分析,精准识别符合免税条件的商品,确保政策的精准实施。这有助于有效减轻家庭抚养子女的经济负担,并对促进家庭生育和提高我国的生

育率产生积极作用。智慧税务系统可以通过自动化的税率调整机制,确保税率变动的及时性和准确性。

总之,构建智慧税务环境下的“生育友好型”税收政策支持体系(如图2所示),在数据共享、个性化服务、税收政策优化、信息公示和定期评估等方面进行创新和改进,为纳税人提供更便利、更公正、更高效的税收服务和优惠政策。

4 结论

智慧税务环境下“生育友好型”税收政策支持体系的构建,需要的是全方位、多角度、长周期的“生育友好”政策体系,多角度、多举措切实减轻育儿家庭经济压力。通过个性化的税收政策精准满足不同家庭的需求,利用智慧税务技术实现对生育政策的税收优惠管理,将税收政策与智慧税务相结合,以构建“生育友好型”社会。不仅能够提高生育率,还能够提升家庭福祉,促进社会和谐。在此基础上,进一步提升生育激励效果,将有助于我国应对人口老龄化挑战,助力我国人口高质量发展。

[基金项目]

上海国家会计学院智能研究院“智能财务共享平台构建研究”(2024102)阶段性成果。

[参考文献]

[1]陈宇翔.构建生育友好型社会:个人所得税法在落实三

孩政策中的制度创新研究[J].河南财政税务高等专科学校学报,2024,38(02):61-66.

[2]梁建章,黄文政,何亚福.育娲人口专家团队.中国生育成本报告(2024版)[R].北京:育娲人口研究智库,2024.

[3]郭方圆.智慧税务背景下电力企业的纳税风险与防控[J].纳税,2023,17(34):13-15.

[4]李建军,蒲泓锦,杨良松.论生育友好型税收政策体系的构建[J].税务研究,2024,(09):129-134.

[5]邓楚君.生育激励视角下个人所得税的调适路径[J].吉林工商学院学报,2024,40(04):105-111.

[6]郭方圆.智慧税务背景下电力企业的纳税风险与防控[J].纳税,2023,17(34):13-15.

作者简介:

袁显朋(1975--),男,陕西武功人,副教授,硕士研究生,研究方向:税收理论与实践。

张馨丹(1999--),女,四川南充人,硕士研究生,研究方向:内部控制与内部审计。

王禹豪(2001--),男,安徽蚌埠人,硕士研究生,研究方向:内部控制与内部审计。

朱圆镜(2001--),女,甘肃兰州人,硕士研究生,研究方向:财税与绩效审计。