

兼顾公平与效率

——个税专项附加扣除海外镜鉴

□ 李晓渝 钱 铮

2019年1月1日正式实施的《个人所得税专项附加扣除暂行办法》，子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或住房租金、赡养老人等支出，将可在个人所得税应纳税额中扣除。

放眼海外，个税专项扣除在其他国家实施过程中的经验和做法可供借鉴。

“个性化”减税有利社会公平

和直接调低个税税率或提高个税起征点不同，个税专项附加扣除这种“个性化”减税方式，可以充分考虑到不同家庭的不同需求，有效照顾弱势群体，有利于税制公平，也有助于激发消费潜力。

在日本，除全体纳税人都可以享受的38万日元（约合3423美元）基础扣除外，还有种类繁多的个税扣除项目，包括抚养扣除、配偶扣除、寡妇（鳏夫）扣除、残障扣除、医疗费扣除、社保费扣除等十余项。

在英国，家庭生计开支也可从个税缴纳额中扣除，具体抵扣项目繁多，充分考虑到不

同人的家庭负担、婚姻状况、健康程度、工作强度等，以体现税收制度的公平性和补偿性。例如，在抚养扣除方面，就需要综合考虑纳税人的收入水平、工作时长、育儿费用、子女是否残疾等情况来确定。

适时微调以增强政策有效性

对于个税专项扣除，不同家庭有不同需求，同时其减税效果也受制于征管配套条件等限制，难以一步到位，因此存在不断改善和调整的空间。

在发达国家，根据社会需求适时对扣除项进行微调非常常见。例如，日本政府为缓解未婚妈妈的贫困问题，从2018年6月起，允许其享受此前仅适用于离异和丧偶者的个税扣除。

在英国，个税扣除标准每年都会根据物价变动进行调整，实现家庭生计开支扣除的“指数化”。多年实践证明，“指数化”调整可有效避免通货膨胀导致家庭税负加重问题。

英国彼得森律师事务所合伙人刘鹏说，国内个税扣除政策实施后，未来也宜密切关注通胀和储蓄率等指标，适时进行调整以增强政策有效性。

强化个税扣除和政策联动

由于个税扣除直接影响居民收入，而居民收入又直接和消费挂钩，因此西方国家通常依据宏观经济形势来调整个税扣除，在经济低迷时加大扣除力度刺激消费；在经济过热时收紧部分扣除项来避免经济过热。

例如，房贷利息在个税缴纳时进行扣除是西方普遍做法，但扣除额会根据宏观经济和行业形势进行调整。日本个税扣除中有住宅贷款扣除，当经济形势不好、住宅销售疲软时，日本政府就会提高最大扣除额，给予购房者更大税收优惠，从而促进住宅销售，带动经济。

征管渠道多元和高科技化

个税专项扣除涉及每一个纳税人，这显然会给税务部门带来巨大新增工作量。对此，除进行大规模企业税务培训外，中国国家税务总局开发的个税APP软件也已上线。从海外经验看，通过企业协助和高科技手段来实施个税扣除，确实是高效之举。

从日本经验看，由企业代扣所得税并替员工完成个税扣

除手续，其实是企业帮政府税务部门完成了一部分工作，有效降低了抵扣税执行成本，并有效避免了集中申报的混乱。在日本，工薪阶层的所得税支付被称为“源泉征收”，这套成熟有序的企业税务申报支付系统，极大降低了政府征税成本。

新加坡国内税务局仅1900余名员工，为此必须依赖信息技术来处理大量税务数据。新加坡隆道研究院总裁许振义说，新加坡国内税务局通过建设电子报税服务网站，开通智能手机报税服务等措施，实现了报税程序的自动化，大幅提高了工作效率，降低了抵扣税执行成本。

全民税务教育和诚信培育

在海外，关于个税专项扣除也存有争议。例如，有经济学家认为，专项扣除操作成本高昂、费时费力，不如直接降低个税税率来得直接有效。但也有经济学家认为，个税专项扣除是一项重要的全民税务启蒙教育，具有长远意义。

在美国，所有公民、合法居民、拥有社会安全保障卡号的暂住居民等均需要在每年1月初~4月15日期间向美国国税局提交个税申报表，这也被称为“全民申报制度”。这一制度实行多年，其结果是美国全民均具有很高的税务知识和经验。

针对知识层次不高的纳税人往往容易错过减税福利的问题，新加坡的做法是把详细的纳税说明材料邮寄给每一位纳税人，并通过政府咨询电话辅导那些不善于通过网络和媒体获得资讯的民众。新加坡媒体在每年报税期开始前，都会进行大量报道，为纳税人详尽解读政策。

个税专项扣除材料数量巨大，政府机构往往难以一一核实，因此诚信至关重要。许振义介绍说，新加坡个人扣除项目等信息是以纳税人如实申报为前提的，处理流程中不会一一核实信息。但是，一旦事后发现纳税人有瞒报、漏报、误报等行为，一律以刑事罪名向法院提起诉讼。

欧元迎来诞生20周年

2019年1月1日是欧元诞生20周年纪念日。1999年1月1日，欧元在11个欧盟成员国正式启动，标志着欧元诞生。图为欧元纸币。

新华社记者 郑焕松 摄

中国经济方略全球“吸睛获赞”

致力进一步提升经济“安全系数”和“信心指数”，受到世界广泛关注和赞誉

□ 曹筱凡

深化多领域改革，推动高水平开放——不久前闭幕的中央经济工作会议为中国经济把向定调，致力进一步提升经济的“安全系数”和“信心指数”，受到世界广泛关注和赞誉。

当前，中国经济运行稳中有变、变中有忧，外部环境复杂严峻，经济面临下行压力。中央决策层保持战略定力，做出了我国发展仍处于并将长期处于重要战略机遇期的重要判断，提出坚持以供给侧结构性改革为主线，坚持深化市场化改革、扩大高水平开放，加快建设现代化经济体系，继续打好三大攻坚战等重要方略，让市场吃了定心丸。

对此，中美研究中心高级研究员苏拉布·古普塔评论说，过去数年来中国在没有采取大规模刺激措施的情况下，实现经济稳定增长，这主要得益于供给侧改革、放宽市场准入和

降低金融风险等改革措施。本次会议在挑战增加的环境下指明了稳步前进的道路，将让中国经济受益更多。

针对会议提出的更多采取改革的办法，更多运用市场化、法治化手段，在“巩固、增强、提升、畅通”八个字上下功夫等方略，澳大利亚华人经济学家郭生祥认为，以改革矫正要素配置扭曲，推进市场化、法治化，是中国决策层增强应对不确定性、增强经济韧性与生活力的务实之举，利于进一步化解供给侧结构性矛盾。

美国哈夫智库首席执行官鲍勃·哈夫则认为，会议聚焦结构性改革的措施恰当及时，将为中国经济注入新动力。

会议强调推动制造业高质

量发展、促进形成强大国内市场、扎实推进乡村振兴战略、促进区域协调发展、加快经济体制改革、推动全方位对外开放、加强保障和改善民生等一系列工作重点。分析人士认为，此举旨在激发中国经济的内生动力，增强其抗风险能力和增长的可持续性。

芬兰阿尔托大学商学院教授卡尔·费分析说，更加注重本土市场的购买力而非一味依赖国际贸易，是中国政府保持2019年经济增长处于合理区间的关键政策之一。

美国私募股权巨头KKR分析报告认为，贸易摩擦给中国带来挑战的同时，也带来经济转型的机遇，将推动经济从出口和投资拉动型，向以国内消

费和技术进步为基础的模式转型。

计利当计天下利。本次会议政策方向保持了今年以来扩大开放主基调，包括允许更多领域实行独资经营、继续推动共建“一带一路”、积极参与世贸组织改革等多项内容。分析人士认为，中国对世界经济的影响举足轻重，全方位扩大开放是其战略选择，将继续为世界经济增长带来长远利好。

古普塔指出，像多年前中国加入世贸组织一样，中国正在推进的投资和服务等领域对外开放也将会产生深远影响。此外，“一带一路”建设不断推进，将带动发展中国家经济发展。

席勒研究所驻休斯敦代表布莱恩·兰茨表示，基于互惠互利的“一带一路”建设可以让数以亿计的人摆脱贫困，如果没有它的及时出现，金融危机对世界经济造成的损害会更深远。

悉尼科技大学澳中关系研究院首席研究员施训鹏说，中国利用自身经验、资本和技术优势，将帮助广大发展中国家在未来全球化中获益更多。

世界面临百年未有之大变局，变局中危与机共生并存。察势者智，驭势者赢。中国决策层的最新方略为明年相关工作指明了方向，规划了重点，将为中国经济继续行稳致远提供重要保证，将为世界经济继续提供发展红利。

经济动态

2019年美国经济增长或大幅放缓

关税等措施对美国经济滞后影响将逐步显露

□ 许 缘 高 攀

美国经济2018年实现超预期强劲增长，但经济学家认为，这种增长更多得益于短期刺激措施，随着政府刺激措施效果减退，货币、财政政策存在不确定性，以及贸易摩擦的负面影响显现，2019年美国经济增长将大幅放缓。

据美国商务部统计，2018年前三季度美国国内生产总值（GDP）按年率计算分别增长2.2%、4.2%和3.5%，持续保持高增速；美联储预计2018年全年美国经济增长率有望达3.1%，远高于2017年的2.2%。

分析人士普遍认为，美国经济2018年表现强劲，主要是因为美国政府推出的减税、放松监管等短期刺激措施。2017年年底，美国国会通过《减税和就业法案》，这是美国自上世纪80年代初里根政府以来最大规模的减税法案，大幅降低了个人和企业税负。

减税带来的最直接影响就是美国个人消费开支增加，而个人消费占美国经济总量的70%，是支撑美国经济增长的基石。美国商务部统计显示，2018年前三季度美国个人消费开支连续3个季度上升。

同时，企业税大幅降低推动美国企业投资实现连涨，放松监管也降低了中小银行成本，有利于信贷扩张。受益于经济扩张，美国就业市场在2018年持续改善，11月失业

率仅3.7%，继续保持49年来最低水平。

但近期美国股市接连出现暴跌，显示市场对2019年美国经济表现信心不足。

首先，美国大规模减税法案推出已超过一年，其对经济的提振效果已逐渐减弱。同时，减税法案对企业投资的刺激作用也未能达到预期。多数企业在获得减税后更倾向于回购公司股票，而非进行大规模固定资产投资。

其次，随着美国政府财政状况恶化，未来继续通过财政政策刺激经济的空间减小。美国国会下属机构的预测显示，未来10年减税法案将令美国联邦政府财政赤字增加1.46万亿美元。

再次，美联储货币政策前景不明朗也给美国经济带来不确定性。2018年12月19日，美联储进行了2018年的第四次加息，但暗示2019年加息节奏将有所放缓。美联储主席鲍威尔说，此前多数美联储官员曾预期美国经济形势可能支持2019年加息三次，但现在看来2019年美国更可能适合加息两次。

最后，贸易摩擦对美国经济的负面影响可能在2019年逐步显露。美国政府在2018年对多国进口商品加征关税，但关税对终端商品价格的影响存在一定的传导和反应时间。专家预测，关税等措施对美国经济滞后影响将在2019年逐步显露。

2018年拉美经济复苏不及预期

2019年经济仍将面临诸多不确定因素

□ 倪瑞捷

联合国拉丁美洲和加勒比经济委员会（拉加经委会）近日发布报告说，2018年拉美和加勒比地区经济增速预计为1.2%，低于此前预期。分析人士认为，该地区已连续两年实现增长，摆脱了衰退泥潭，但2018年增速不及预期，2019年经济仍面临诸多不确定因素。

2018年，拉美前两大经济体巴西和墨西哥经济预计分别增长1.3%和2.2%，与年初两国3%和2.5%的增长目标有一定差距。主要经济体表现乏善可陈，对地区经济拉动作用有限，这是今年拉美经济复苏势头趋缓的重要原因。

拉美国家一些主要经济指标不及预期，拖累了地区整体增速。中国现代国际关系研究院拉美问题专家吕洋表示，拉美国家经常账户和初级财政“双赤字”问题延续，各国债务负担继续加重。巴西、阿根廷、乌拉圭和委内瑞拉中央政府债务占国内生产总值比重居高不下，均超过60%的国际警戒线。

此外，2018年阿根廷本币比索汇率剧烈波动，导致阿根廷今年经济衰退幅度超过2%，对拉美经济产生负面影响。阿根廷经济学家伊万·卡查诺斯基说，一方面，拉美第三大经济体阿根廷经济衰退直接拖累了拉美地区经济复苏；另一方面，阿根廷货币汇率波动也体现了拉美经济的脆弱性。

他说，阿根廷经济表现不佳的背后虽然有美联储加息、自然灾害等客观因素，但潜在

的结构性问题才是关键。与阿根廷相似，多数拉美国家产业结构比较单一，创汇能力有限，经济抗风险能力弱。

2019年，拉美经济仍将面临诸多不确定因素。拉加经委会在报告中说，2019年全球经济不确定性还将增加，预计发达国家与新兴经济体增长动力都将减弱。同时国际金融市场波动性将增加，复杂的全球经济形势将影响拉美经济增长。

吕洋认为，由于美国货币政策正常化加速，阿根廷、巴西等国金融市场或将持续动荡，资本外流加剧，融资难度加大，实体经济恐遭冲击。

国际大宗商品价格回调，也使依赖资源出口的拉美国家压力加大。近期，铜、铁矿石价格下跌，大豆价格下跌，原油价格开始大幅走低。各初级产品出口国如不能尽快增产提质，出口收入将下滑。

不过，专家认为，拉美经济虽然面临一些不确定因素，但也有不少机遇，参与“一带一路”建设就是重要机遇之一。

中国与智利达成自贸协定升级协议，大批拉美企业亮相中国国际进口博览会，更多拉美产品有望走进中国市场……在共建“一带一路”引领下，中拉务实合作不断取得新成果。

阿根廷国际贸易研究专家罗米纳·苏达克说，2018年中国与拉美的经贸合作继续稳步推进，中拉经贸合作对拉美经济的带动作用正在凸显，与中国深化合作是拉美经济增长的重要动力。