



NEW YORK CITY COMPTROLLER
BRAD LANDER

聚光灯

纽约市个人所得税 2019-2021

预算局

2023年4月



内容

| | |
|--------------------------|---|
| 2019-2021 年纽约市个人所得税..... | 1 |
| 纳税义务的分配..... | 5 |
| 结论..... | 7 |

纽约市个人所得税 2019-2021

在 COVID-19 大流行开始后的前两个完整财政年度（2021 财年和 2022 财年），纽约市个人所得税 (PIT) 的税收收入每年增长 11%。

纽约州税务和财政部最近公布的 2021 年初步纳税申报数据（除了 2020 年和 2019 年的纳税申报数据外）揭示了这一时期纽约市居民收入增长的一些主要来源，并进一步阐明了纽约州的收入分配情况城市和大流行的影响。

在 2020 日历年，纽约市纳税人的收入总体增长了 5%，尽管与大流行相关的停工造成了严重的经济中断。但这些收益并未平均分配。表 S1 显示了收入增长如何集中在收入最低的申报者中，年收入低于 50,000 美元（由于大流行性失业救济金的增加，他们的总收益为 37 亿美元），尤其是收入超过 25 美元的最高收入申报者百万（不到 1,000 个家庭，他们的总收益超过 210 亿美元，主要是由于资本收益增加，其中包括股市升值的影响）。综合考虑，收入在 50,000 美元至 2500 万美元之间的申报者 占 2019 年纽约市 PIT 负债的 80% 以上 在 2020 年的收入总体上略有下降。

在 2021 日历年，由于失业救济金减少，收入低于 5 万美元的家庭的收入减少了 35 亿美元，几乎扭转了他们在 2020 年看到的所有收益。

年收入超过 2500 万美元的不到 1,000 名纳税人的收入增长再次大幅增长，他们的总收入增长了近 85%，即超过 400 亿美元。但与 2020 年不同的是，所有其他收入超过 25 万美元的群体的收入也出现了大幅增长。

表 S1。 2019-2021 日历年按收入水平划分的纽约市收入变化

| 调整后的总收入 (AGI) | AGI 的变化 (2020 年与 2019 年) | | AGI 的变化 (2021 年与 2020 年) | |
|-------------------|--------------------------|-------|--------------------------|-------|
| | 十亿美元 | 增长率 | 十亿美元 | 增长率 |
| 低于 5 万美元 | 3.7 | 7.4% | -3.5 | -6.5% |
| 50,000 美元至 25 万美元 | 0.1 | 0.0% | 0.7 | 0.5% |
| 25 万美元到 100 万美元 | -2.4 | -3.4% | 9.2 | 13.6% |
| 100 万至 2500 万美元 | -2.8 | -3.2% | 17.9 | 21.3% |
| 超过 2500 万美元 | 21.1 | 53.8% | 40.7 | 84.5% |
| 所有申报者 | 19.6 | 5.0% | 65.1 | 16.4% |

资料来源：2019-2021 第 22 条个人所得税 (PIT) 人口研究文件 (纽约州税务和财政部) 和纽约市审计长办公室。2021 年的增长率基于 2020 年和 2021 年初步文件之间的差异。2020 年的增长率基于 2020 年和 2019 年的“最终”文件。本聚焦中的所有税务数据表格均将纽约市纳税申报人定义为报告主要申报人一年中在纽约市居住六个月或更长时间的纳税申报人。包括受抚养人的回报。1个

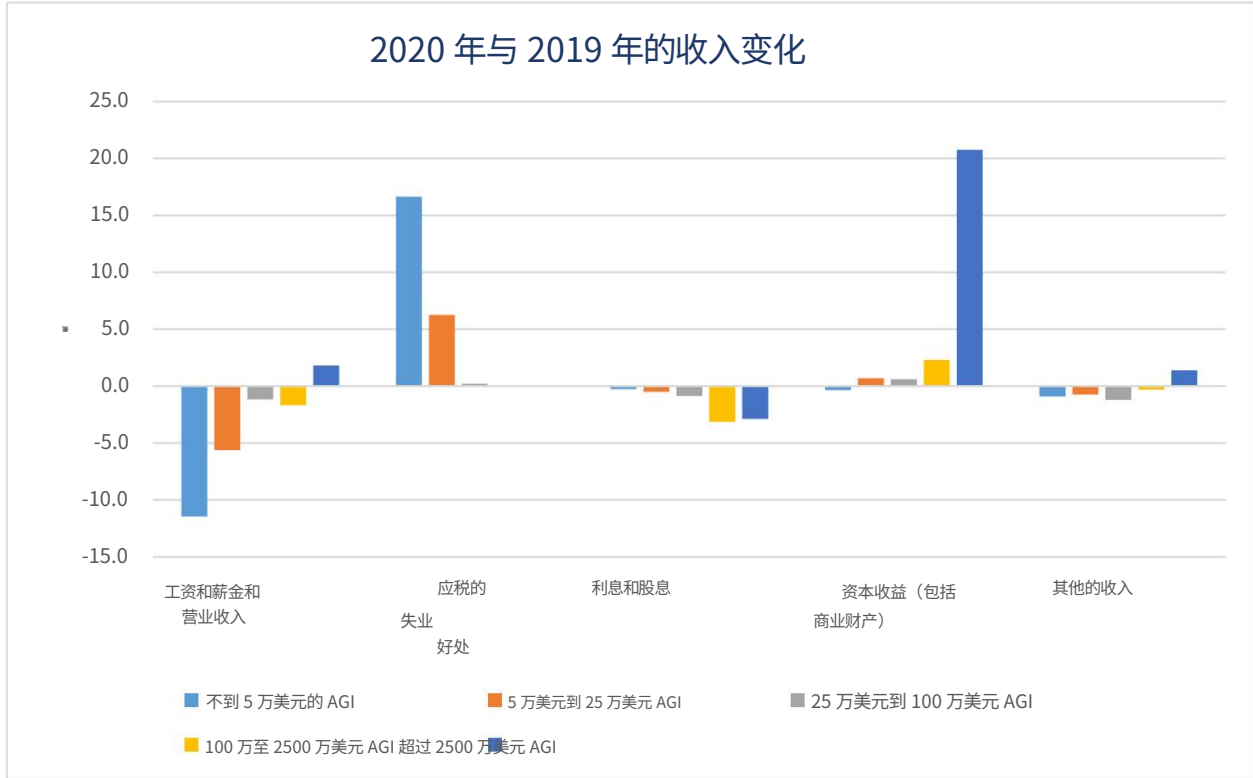
在过去的两年中,25 万美元以上类别的申报人的收入总额,每年约占纽约市 5,000 户家庭中的 1 人,增长了 618 亿美元,占纽约市个人净收入总增长 847 亿美元的 73%。

图 S1 更详细地展示了促成 2020 年收入增长的收入来源。对于收入最低的纳税人来说,他们的收入变化主要是工资、薪金和业务收入的大幅下降,而这被抵消了通过增加失业救济金。正如之前的 Spotlight 中也强调的那样,扩大失业保险是 2020 年和 2021 年实施的最大财政计划之一。

纽约市的收入申报表中没有包括经济影响付款和扩大儿童税收抵免等其他项目。对于中等收入群体 (从 50,000 美元到 250,000 美元) 工资和商业收入的下降几乎完全被失业救济金的增加所抵消。

对于高收入家庭来说,收入的较大变化来自于资本收益的实现,其中大部分收益是由收入超过 2500 万美元的 633 名最高收入纳税人 (收入最高的 0.02%) 实现的,他们的收入增长超过 2020 年比 2019 年多 200 亿美元。

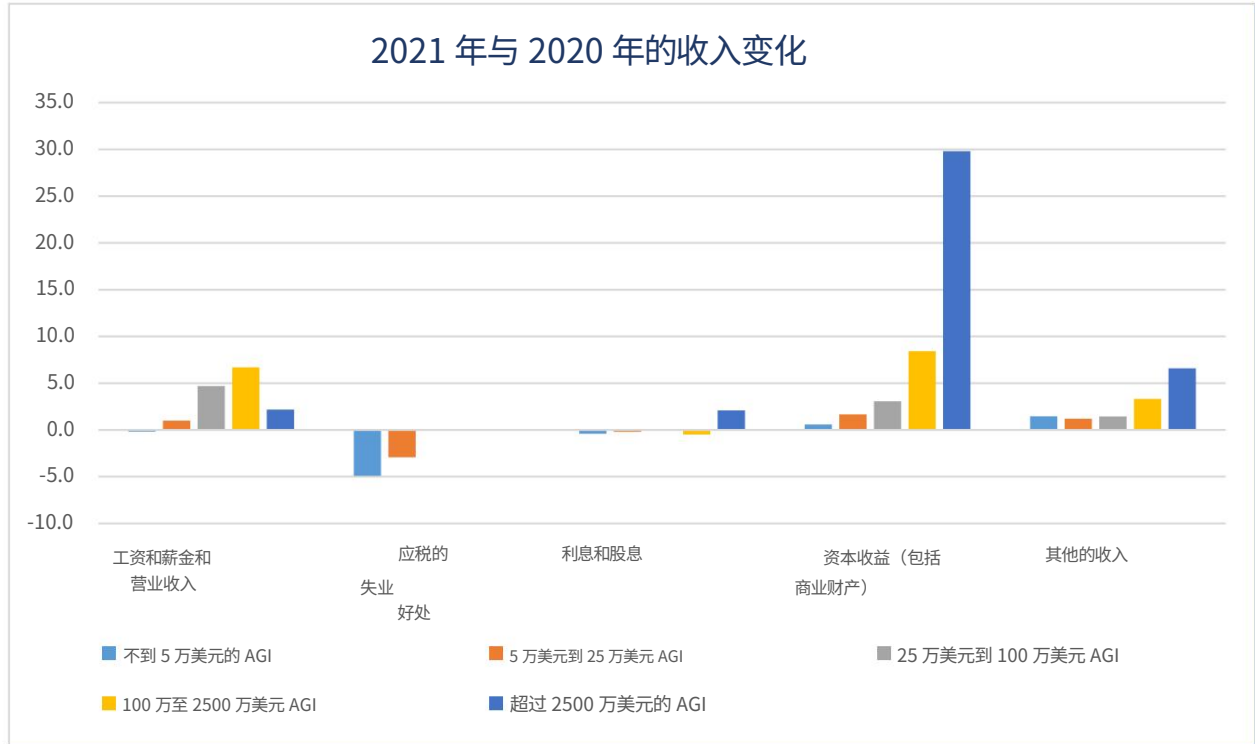
图表S1



资料来源:2019-2020 第 22 条个人所得税 (PIT) 人口研究文件 (纽约州税务和财政部)和纽约市审计长办公室。更改基于 2020 年和 2019 年的最终文件。

图 S2 显示了 2021 年资本收益实现的更大作用。2021 年 25 万美元以上组的 942 名申报人实现的收益比 2020 年多近 300 亿美元。

图表S2



资料来源:2020-2021 第 22 条个人所得税 (PIT) 人口研究文件 (纽约州税务和财政部)和纽约市审计长办公室。更改基于 2020 年和 2021 年的初步文件。

2021 年其他高收入群体也实现了大量资本收益,资本收益总计增加 430 亿美元 (与 2020 年相比增长 66%)。2021 年工资和薪金增长超过 110 亿美元,业务收入增长近 30 亿美元,增长集中在从 25 万美元到 2500 万美元的收入群体。2021 年应税失业救济金下降,导致 5 万美元以下群体的收入下降,以及 5 万至 25 万美元群体的收入增长缓慢。2020 年的失业救济金为 230 亿美元,到 2021 年降至 150 亿美元。

尽管如此,这些福利仍大大高于 2019 年宣布的大流行前 5 亿美元的水平。

我们预计 2022 年的纳税申报表将显示收入下降。首先,预计 2022 年的资本收益实现将远低于 2021 年,今年大部分时间都处于熊市之中,股市估值在年底较低比它开始的地方。从 2022 年 6 月开始一直持续到 2023 年 1 月,个人所得税估计征收的分期付款比上一年下降了近 40%。此外,联邦与大流行相关的补贴和失业保险的延期于 2021 年结束,这可能意味着 2022 日历年的失业救济金恢复到接近大流行前的水平。

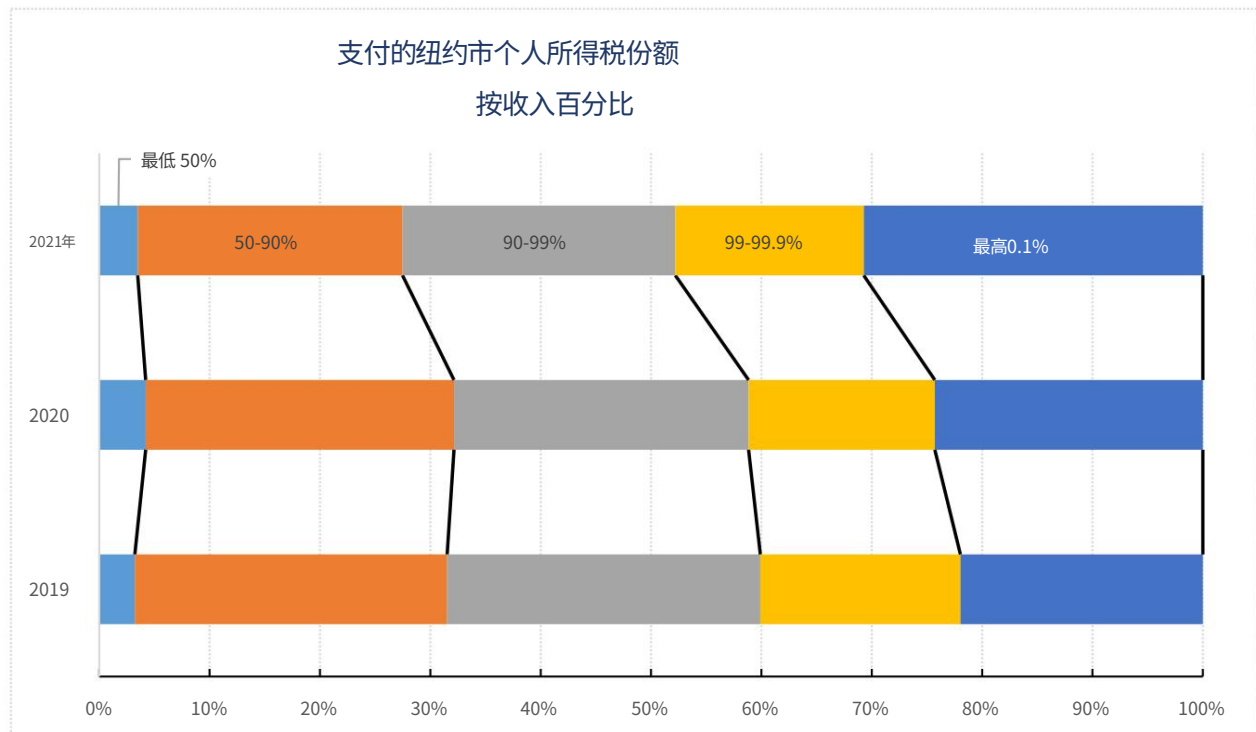
我们预计 2022 年纽约市唯一会增长的主要收入类别是工资,这反映了华尔街在 2022 年初支付的巨额奖金(基于 2021 年的商业活动)以及纽约市全年就业和薪资的持续增长。我们估计最近一个赛季的总奖金下降了大约 18% (据估计根据纽约州审计长的报告,证券业奖金池下降了 21%,回到了大流行前的水平)。然而,这种下降的大部分影响将在 2023 纳税年度体现出来。

税务责任的分配

纽约市 PIT 负债的分布如图 S3 所示。2021 年,前 1% 的纳税人占纽约市 PIT 负债的 48%,比 2019 年的 40% 有所增长。

虽然少数人缴纳了很大一部分个人所得税,但同样是前 1% 的纳税人在 2021 年也赚取了全部收入的 43%。这主要是由于资本利得大幅增加的结果前 0.1% 的申报者。我们预计,由于资本利得实现减少,最高收入纽约人缴纳的纽约市个人所得税份额将在 2022 年和 2023 年纳税年度下降。

图表S3



资料来源:2019-2021 第 22 条个人所得税 (PIT) 人口研究文件 (纽约州税务和财政部)和纽约市审计长办公室。份额基于 2019-2021 初步文件,用于比较目的。

表 S2 显示了每年按收入组划分的报税人数。2020 纳税年度的数据显示,纽约市当年高收入纳税人的数量有所下降,与 2019 年相比,调整后总收入 (AGI) 达到或超过 100 万美元的纳税人数量下降了近 7%。2021 年,数据大幅下降反之则更为强劲,增长超过 21%,超过了 2019 年的百万富翁人数。

上述股市升值和相关的资本收益大幅增加推动了 2021 年纽约市高收入群体申报人数量的增长。相应地,我们预计 2022 年高收入申报人数量将下降,主要是因为较低的资本利得和已实现的损失。

应税失业救济金的增加和新税收抵免的提供 都是与大流行相关的临时变化 导致 2020 年收入低于 5 万美元的群体的申报人数增加,因为某些申报家庭以前不需要这样做所以。

到 2021 年,这些福利的部分取消可能导致该组退货人数减少。但同样影响回报率递减的是纽约市在大流行后时代的总人口下降这一事实。人口普查局最近发布了一组新的[纽约市人口估计数](#) (“年份”)涵盖 2020-2022 年期间。截至 2022 年 7 月 1 日,该市人口估计为 834 万,自 2020 年 7 月以来减少了 40 万。

表 S2。 2019-2021 年纽约市按收入水平划分的纳税申报单数量变化

| 调整后的总收入 (通用人工智能) | 报税人数增长 (2020 年与 2019 年相比) | | 报税人数增长 (2021 年与 2020 年相比) | |
|---------------------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|
| | 退货 | 增长率 | 退货 | 增长率 |
| 低于 5 万美元 | 94,450 | 3.6% | -178,553 | -6.5% |
| 50,000 美元至 25 万美元 | 11,569 | 0.8% | -18,280 | 0.5% |
| 25 万美元到 100 万美元 | -5,040 | -3.1% | 19,279 | 13.6% |
| 100 万至 2500 万美元 | -2,057 | -6.7% | 5,638 | 21.3% |
| 超过 2500 万美元 | 87 | 15.9% | 375 | 84.5% |
| 所有申报者 | 99,009 | 5.0% | -171,541 | 16.4% |

资料来源:2019-2021 第 22 条个人所得税 (PIT) 人口研究文件 (纽约州税务和财政部)和纽约市审计长办公室。2021 年的增长率基于 2020 年和 2021 年初步文件之间的差异。2020 年的增长率基于 2020 年和 2019 年的最终文件。

结论

大流行前两年的可用数据显示,收入收益和个人所得税负债增加,主要是资本收益实现,集中在前 1% 的纳税人中。由于股市大幅上涨,收入最高的纽约人获得了巨大收益,而收入较低的纽约人最初在 2020 年受到联邦援助的提振,但在 2021 年援助到期后收入减少。由于熊市,预计 2022 年税收数据中的资本利得将下降。

由乔纳森·西格尔编写

尾注

1当最终申报文件发布时,额外的延迟申报将被添加到收入总额中。在过去的几年里,这些后来申报的人只占申报人的一小部分,尽管他们通常拥有可观的资本利得收入,可以显着增加收入总额。

尽管存在这种不确定性,但观察到的资本收益实现增长的基本特征不太可能随着最终申报者而改变。2021年初步文件中包括商业地产销售在内的资本收益为1080亿美元。这比2020年初步文件的收益总额高出430亿美元以上,甚至比2020年末的收益高出330亿美元以上。





NEW YORK CITY COMPTROLLER
BRAD LANDER

纽约中央大街 1 号, 邮编 10007

www.comptroller.nyc.gov

 @NYCComptroller

(212) 669-3916