

三级征税与联邦协调框架

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

瑞士在三个层级对所得和财富征税。联邦根据 1990 年 12 月 14 日《联邦直接税法》（DBG），对个人所得和法人利润征收联邦直接税。各州依据州法规征收本州的所得税、财富税、利润税和资本税，而市镇则以州税附加税的形式征税，通常以同一核定为基础。《瑞士联邦宪法》将联邦直接税的上限定为个人所得的 11.5% 和法人净利润的 8.5%。由于宪法将联邦税限于所得和利润，财富税和资本税完全留给各州。¹各州代表联邦核定和征收联邦直接税。自 2019 年联邦改革以来，各州保留 21.2% 的税收收入，这一比例的提高明确旨在为各州降低本州利润税留出空间。²

直至二十世纪最后二十五年，各州税法不仅在税率上不同，在基本概念上也存在差异。每个州自行界定谁负有纳税义务、何为所得、核定哪个期间以及程序如何进行。1977 年 6 月 12 日的宪法修正案赋予联邦协调各州和市镇直接税的权力。1990 年 12 月 14 日《联邦州与市镇直接税协调法》（StHG）行使了这一权力。StHG 于 1993 年 1 月 1 日生效，各州获得八年时间（至 2001 年 1 月 1 日）调整其立法。³

StHG 实现的协调是形式上的协调。它规范纳税义务、征税对象、时间上的核定、程序以及税务刑法，但明确将税率表、税率和免税额的确定留给各州。⁴这一分工解释了瑞士税收竞争的形态。由

三级征税与联邦协调框架

于税基在各地大致相同，各州几乎完全在税率上展开竞争，其结果体现在咨询公司每年春季发布的实际税负债表中。这也解释了为何联邦立法者屡次利用 StHG 来强制推行或允许采用特定工具，如 2019 年引入的专利盒和研发扣除。一项措施一旦写入 StHG，各州即可在联邦法律设定的限度内决定在多大程度上加以利用。

市镇构成第三个层级。在苏黎世，与大多数州一样，市镇所得税和财富税以“简单”州税（*einfache Staatssteuer*）的百分比表示；

“简单”州税是将法定税率表适用于应税所得或应税财富所得出的金额。州和市镇各自设定其乘数，即 *Steuerfuss*。州和市镇税总额等于简单税额乘以两个乘数之和；对于公认教会的成员，还须另加教会税。这一制度使各市镇之间的差异一目了然。在乘数为 71% 的市镇居住的居民，就相同所得缴纳的市镇税，比在乘数为 119% 的市镇居住的居民低约 40%，而州税部分则完全相同。

州和市镇还征收一些联邦层面没有的税种。苏黎世在州一级征收遗产税和赠与税，而其市镇对土地出售征收不动产利得税。⁵间接税，尤其是增值税、预扣税和印花税，属于联邦税。对金融中心而言，联邦对股息以及瑞士债券和银行存款利息征收的 35% 预扣税和联邦证券转让税尤为重要，因为它们直接影响瑞士资本市场产品的结构。⁶对这两项税的改革已经过两次联邦公投，详见下文。

该框架的最后一个要素是全国财政平衡制度，它将资源从税基雄厚的州重新分配给税基薄弱的州。苏黎世属于付款州。按绝对值计算，其对资源平衡的贡献位居前列，但按人均计算，楚格的支付额则要高得多。⁷财政平衡制度对州税收政策的激励机制有直接影响。一个州吸引了更多应税资源，就会因平衡支付增加而失去部分收益。这削弱了低税州通过吸引公司和富裕居民所获得的财政回报。

1 注释

1. 1999 年 4 月 18 日《瑞士联邦宪法》（BV, SR 101）第 128 条第 1 款和第 4 款，双语版，<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/1/10/101-128-159.html>。最高税率适用于自然人的所得和法人的净利润。联邦直接税由各州核定和征收，各州获得至少 17% 的总收入。
2. 联邦财政部（EFD），“Volksabstimmung zum Bundesgesetz über die Steuerreform und die AHV-Finanzierung (19.05.2019)”，<https://www.efd.admin.ch/de/volksabstimmung-ahv-finanzierung>。该网页概述了此项改革：废除各州特殊税制，引入研发新工具，各州在联邦直接税中的分成比例为 21.2%，联邦税对股息按 70% 征税、州税至少按 50% 征税。
3. 联邦税务局（ESTV），Steuerinformationen，F 卷宗 “Steuerharmonisierung”（2022 年 10 月），<https://www.estv.admin.ch/dam/estv/de/dokumente/estv/steuersystem/dossier-steuerinformationen/f/f-steuerharmonisierung.pdf.download.pdf/f-steuerharmonisierung.pdf>。其宪法依据原为旧宪法第 42quinquies 条，现为 BV 第 129 条。
4. ESTV，F 卷宗 “Steuerharmonisierung”（2022 年 10 月），前已引用，其中引述了 BV 第 129 条第 2 款：“Ausgenommen sind die Steuertarife, die Steuersätze und die Steuerfreibeträge.”
5. Kanton Zürich, Finanzdirektion, Kantonales Steueramt, Steuern im Kanton Zürich（简介，2023 年 11 月 30 日），https://www.zh.ch/content/dam/zhweb/bilder-dokumente/themen/steuern-finanzen/steuern/steuern_zh_kurz_de_20231130.pdf。该手册列出了所得和财富税或利润和资本税形式的州税、以州税附加税形式征收的市镇税，以及遗产税和赠与税。

三级征税与联邦协调框架

6. 1965 年 10 月 13 日《联邦预扣税法》（VStG, SR 642.21）第 13 条第 1 款 a 项（资本收益税率 35%），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.21-13-17.html>；1973 年 6 月 27 日《联邦印花税法》（StG, SR 641.10）第 13 条及以下（证券转让税），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/641.10-13-18.html>。
7. 2003 年 10 月 3 日《联邦财政平衡与负担补偿法》（FiLaG, SR 613.2）。联邦委员会，“Finanzausgleich: Die Ausgleichszahlungen steigen 2026 stark an”，媒体新闻稿，2025 年 6 月 11 日，其中指出日内瓦为 2026 年资源平衡的最大出资州，其次为苏黎世和楚格，而楚格为人均出资最多的州，<https://www.admin.ch/de/newnsb/xM92y-V5P94wxtSwhhVyz>。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/zurich-three-levels-of-taxation-and-the-federal-framework-of-harmonisation