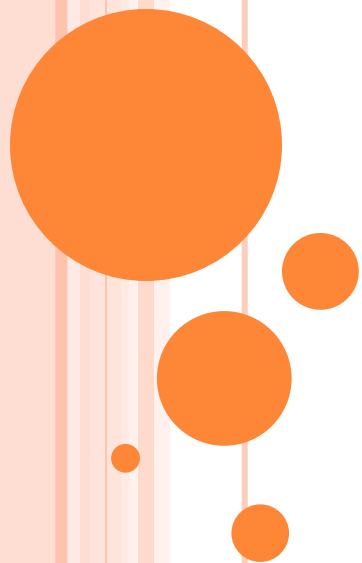


第9章 所得税

公管教研室 马冉



引例——中国工资薪金所得减除费用标准之争



延伸：一再这样调整免征额（个人所得税法施行以来，基本减除费用标准一共经历了四次调整：第一次是在2005年，由每月800元提高到每月1600元；第二次调整是2007年，由每月1600元提高到每月2000元；第三次调整是在2011年，由每月2000元提高到每月3500元；第四次调整是2018年，由每月3500元提高到每月5000元。），是不是改变我国个人所得税地位和作用的根本办法？

2019年1月1日起，个人所得税实现了综合与分类的相结合，综合所得的免征额是每年6万元（合每月5000元，工资薪金所得的免征额从2018年10月1日起适用）



本章内容

- 9.1 所得税概述
- 9.2 个人所得税
- 9.3 企业所得税
- 9.4 社会保障税



9.1 所得税概述

9.1.1 所得税定义及特点

政府对所得课征的税。

三个特点：

- (1) 以一定的所得额为课税对象；
- (2) 体现了税收公平原则；
- (3) 应税所得额的计算通常较为复杂。



9.1.2 （个人） 所得税的类型

(1) 分类所得税（工资薪金所得、特许权使用费所得、股息红利所得、偶然所得等）

(2) 综合所得税

(3) 分类综合所得税

- 综合个人所得税的税收征管难在何处？为什么当前中国不能用综合个人所得税制？



9.2 中国的个人所得税制

9.2.1 纳税人

凡在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在境内居住累计满183天的个人（居民个人），以及在中国境内无住所又不居住或者无住所而一个纳税年度内在境内居住不满183天的个人（非居民个人），只要达到中国税法规定的纳税标准，都是个人所得税的纳税人。前者要就中国境内和境外的所得，缴纳个人所得税；后者只要就中国境内所得，缴纳个人所得税。



9.2.2 征税对象

个人所得税以个人取得的各项所得为征税对象，其具体征税项目包括工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得，经营所得，利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得以及偶然所得。



9.2.3 税率

自2019年1月1日起，中国个人所得税采用综合与分类相结合的个人所得税制。


居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得（以下称综合所得），按纳税年度合并计算个人所得税。



非居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得，按月或者按次分项计算个人所得税。

纳税人取得经营所得，利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得以及偶然所得，依照个人所得税法规定分别计算个人所得税。

综合所得适用七级超额累进税率，税率为3%~45%；经营所得适用五级超额累进税率，税率为5%~35%；利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得，适用比例税率，税率为20%。




9.2.4 应纳税额计算

个人所得税应纳税额以应纳税所得额为计税依据，其基本计算公式为： $\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率}$

经营所得，以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额。

财产租赁所得，每次收入不超过4 000元的，减除费用800元；4 000元以上的，减除20%的费用，其余额为应纳税所得额。

财产转让所得，以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额，为应纳税所得额。利息、股息、红利所得和偶然所得，以每次收入额为应纳税所得额。



个人所得税税率表一（综合所得适用）			
级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过36000元的	3	0
2	超过36000元至144000元的部分	10	2520
3	超过144000元至300000元的部分	20	16920
4	超过300000元至420000元的部分	25	31920
5	超过420000元至660000元的部分	30	52920
6	超过660000元至960000元的部分	35	85920
7	超过960000元的部分	45	181920

注1：本表所称全年应纳税所得额是指依照本法第六条的规定，居民个人取得综合所得以每一纳税年度收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额。

注2：非居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得，依照本表按月换算后计算应纳税额。

个人所得税税率表二（经营所得适用）

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过30000元的	5	0
2	超过30000元至90000元的部分	10	1500
3	超过90000元至300000元的部分	20	10500
4	超过300000元至500000元的部分	30	40500
5	超过500000元的部分	35	65500

注：本表所称全年应纳税所得额是指依照本法第六条的规定，以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额。

	扣除范围		扣除标准	扣除方式	扣除主体
子女教育	学前教育支出	满3周岁至小学入学前 (不包括0-3岁阶段)	2000元/月/每个子女	定额扣除	父母(法定监护人)各扣50%; 父母(法定监护人)选择一方全额扣除
	学历教育支出	义务教育(小学、初中教育) 高中阶段教育(普通高中、中等职业、技工教育)、 高等教育(大学专科、大学本科、硕士研究生、博士研究生教育)			

继续教育	学历 (学位) 继续教育支出	境内学历 (学位) 教育期间	400元/月 最长不超过48个月	定额扣除	本人扣除; 个人接受本科(含)以下学历(学位)继续教育,可以选择由其父母扣除
	技能人员 职业资格 继续教育支出	取得证书的当年	3600元/年	定额扣除	本人扣除
	专业技术人员职业资格继续教育支出				

大病医疗

发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担(指医保目录范围内的自付部分)累计超过15000元的部分

每年在不超过80000元标准限额内据实扣除

限额内据实扣除

本人医药费用可以选择由本人或其配偶扣除；未成年子女医药费用可以选择由其父母一方扣除

住房贷款利息	本人或其配偶单独或共同使用商业银行或住房公积金个人住房贷款为本人或其配偶购买中国境内住房，发生的首套住房贷款利息支出	1000元/月	定额扣除	<p>①纳税人未婚：本人扣除；</p> <p>②纳税人已婚：经夫妻双方约定，可选择其中一方扣除；</p> <p>③纳税人已婚且婚前分别购买住房发生的首套住房贷款利息：婚后可以选择其中一套房由购买方按扣除标准的100%扣除，也可以由夫妻双方对各自购买的住房分别按扣除标准的50%扣除</p>
--------	--	---------	------	--

住房租金

纳税人在主要工作城市没有自有住房而发生的住房租金支出

直辖市、省会(首府)城市、计划单列市及国务院确定的其他城市

1500元/月

市辖区户籍人口超过100万的城市

1100元/月

市辖区户籍人口不超过100万的城市

800元/月

定额扣除

签订租赁合同的承租人;
夫妻双方主要工作城市相同:只能由一方(即承租人)扣除;
夫妻双方主要工作城市不同,且各自在其主要工作城市都没有住房的:分别扣除

赡养老人

纳税人赡养一位及以上年满60岁的父母，以及子女均已去世的年满60周岁的祖父母、外祖父母的支出

独生子女：
3000元/月

非独生子女：
每人不超过
1500元/月
(分摊每月3000
元的扣除额度)

定额扣除

本人扣除；
分摊方式
有：

① 平均分
摊：赡养人
平均分摊；

② 约定分
摊：赡养人
自行约定分
摊比例；

③ 指定分
摊：由被赡
养人指定分
摊比例

婴幼儿照护

照护3岁以下婴幼儿子女的相关支出

2000元/月/
每个孩子

定额扣除

父母（监护人）可以选择由其中一方按扣除标准的100%扣除；
父母（监护人）也可以选择由双方分别按扣除标准的50%

例：已婚人士小李在北京上班，月收入2万元，“三险一金”专项扣除为2000元，每月租金4000元，有一子女上幼儿园，同时父母已经60多岁。

起征点为5000元的情况下，没有专项附加扣除，每月需缴纳 $(20000-5000-2000) \times 3\% = 390$ 元个税。

根据新政策，小李就可以享受住房租金1200元扣除、子女教育1000元扣除、赡养老人1000元扣除(跟姐姐分摊扣除额)，所以，个税= $(20000-5000-2000-1200-1000-1000) \times 3\% = 294$ 元。



9.3 中国企业所得税

9.3.1 纳税人

居民企业和非居民企业。

9.3.2 征税对象

居民企业——境内境外所得。

非居民企业——境内所得



9.3.3 税率

居民企业：25%(小微企业20%；超小微（年应纳税所得额30万）10%)。

前款所称小型微利企业，是指从事国家非限制和禁止行业，并符合下列条件的企业：

（一）工业企业，年度应纳税所得额不超过50万元，从业人数不超过100人，资产总额不超过3000万元；

（二）其他企业，年度应纳税所得额不超过50万元，从业人数不超过80人，资产总额不超过1000万元。

《财政部 税务总局 关于扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》（财税〔2017〕43号）

非居民企业：20%



9.3.4 应纳税所得额和应纳税额

- 应纳税所得额=收入总额-不征税收入-免税收入-各项扣除-允许弥补以前年度的亏损
- 应纳税额=应纳税所得额 \times 税率-各项减免或抵免



○ 一家电器商店，一年的营业收入为4000万元，总计卖出了2万台家电，每台家用电器的平均进价为1500元，员工一年的工资100万元，房屋租赁等开支为400万元，营业税率为3%，则这家电器商店一年的总成本为：

○ 总成本=家用电器的总进价+员工工资+房屋租赁费用
 $=1500 \times 2 + 100 + 400 = 3500$ （万元）

○ 营业税=营业额 \times 营业税率 $=4000 \times 3\% = 120$ （万元）

○ 则这家电器商店的利润总额为：

利润总额=营业收入-成本-营业税 $=4000 - 3500 - 120 = 380$
（万元）

○ 当所得税率为25%时，其净利润为：

○ 净利润=利润总额 \times （1-所得税率） $=380 \times (1 - 25\%)$
 $=285$ （万元）



9.4 社会保障税

9.4.1 社会保障税概述

所谓社会保障税，一般是以工薪所得为课税依据征收的并主要用于社会保障的一种税。

(1) 社会保障税的特点

- ① 社会保障税是一种目的税；
- ② 社会保障税是一种具有累退性质的税（对应税所得额封顶计税）；
- ③ 社会保障税征收简便



9.4.1 社会保障税概述

(2) 社会保障税的归宿

社会保障税中雇员上交的部分，其归宿是雇员自己。

但雇主上交的部分的归宿问题，则引起了争论。



9.4.2 社会保障税的发展

西方国家的社保税状况（占GDP比重）：

国家	1980	1990	2000	2010
瑞典	13.4	14.2	13.6	11.4
德国	12.5	13	14.6	14.2
英国	5.8	6	6.2	6.6
美国	5.6	6	6.6	6.1
法国	17.1	18.5	16	16.6
日本	7.2	7.5	9.4	11.3

资料来源：OECD. StatExtracts. <http://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=REV>.

- 中国（2016年财政收入15.95万亿，社保基金收入5.3万亿，GDP74.4万亿）
- 中国有必要社会保障费改税吗？还面临哪些困境？



中国社会保障费改税相关问题

1. 社保费改由税务部门征管。之前，部分省份地税代征，部分社保部门征收。《深化党和国家机构改革方案》
2. 在现行的社会保障统筹层次较低的情况下，比“费改税”更重要的是提高统筹级次和建立全覆盖的社会保障体系。
3. 先做到省级统筹，再研究如何实现全国统筹，出台统一的社会保障税制度。

