

1 财政重点归纳

题型：

- 单项选择题（20*1） 即20小题，每题1分。后续括号内含义参照此格式解读
- 名词解释（5*4）
- 计算题（1*10）
- 简答题（3*10）
- 论述题（1*20）

1.1 单项选择题

1.1.1 考点一：财政学的研究对象

- 财政分配活动及其规律性
- 公共财政：社会主义市场经济体制下公共财政的分配活动和分配关系及其规律性

1.1.2 考点二：财政学的学习方法

- 辩证唯物主义 4小点
- 马政经 <重中之重 —— 生产关系和分配关系>
- 规范分析法，实证分析法
- 比较分析法<两点>
- 案例研究法

1.1.3 考点三：马克思的财政思想

- “六项扣除”
- 战时共产主义，中央集权的计划经济
- 毛泽东

1.1.4 考点四：财政支出的概念

- 静态
- 动态

1.1.5 考点五：我国2019年政府收支分类科目 —— 按政府职能分

- 2007年以前，我国财政支出按政府职能分为五大类

- 2007年改革划分为17大类
- 较比2017年 灾害防治及应急管理支出 是2019改革新加入的

1.1.6 考点六：了解调整优化财政支出结构

句式：加大财政对xx的投入力度，进一步优化财政xx支出结构

1. 教育支出

- 进一步加大教育财政支出
- 有条件转移支付方式，支持欠发达地区教育发展，缩小区域间教育资源的差距。应进一步加大财政对农村义务教育的支持力度，实行城乡统一的公用经费标准，消除义务教育阶段生均教育经费的城乡差异，不断改善农村义务教育条件，提高农村义务教育质量。

2. 医疗支出

- 一方面继续增加财政医疗卫生支出额度；另一方面提高财政医疗卫生支出占教科文卫事业费的比重，促使教科文卫事业协调发展。鼓励和动员社会资源投入医疗卫生领域，增加医疗卫生服务的提供，以满足人们对医疗卫生的需要。
- 优化财政医疗卫生支出结构，实现城乡医疗卫生服务均等化。财政必须调整新增卫生投入的流向，将公共资源更多地投入市场不足或者容易发生市场失灵的领域

3. 社会保障支出

- 一是提高社会保障支出占财政支出的比例。增加财政对社会保障的投入金额，并建立固定增长的投入机制。
- 二是缩小城乡社会保障支出差距。

1.1.7 考点七：行政管理支出的性质

- 公共性
- 非生产性

1.1.8 考点八：行政管理支出改革

1. 进一步转变政府职能

市场取向的改革要求政府由包办者转变为市场的服务者、管理者、监督者，党的十九大报告也明确将“简政放权”“服务型政府建设”和“提高政府公信力和执行力”等作为当前政府职能转变的主要任务；提供更加公开、透明、高效廉洁的公共服务。

2. 进一步简政放权，整合机构

- 应大力精简不适应市场经济运行机制的机构、法规和审批环节，以减少政府对经济的过分干预，最大限度地发挥市场在资源配置和收入分配中的决定性作用。
- 应合并、调整原有的职能交叉或工作性质相近的党政机构，建立统一规范的互联网+政务服务各类资源交易平台，下大力气破解信息孤岛、部门壁垒、条块分割等历史性难题，真正做到“信息多跑路、群众少跑腿”
- 行政管理支出应该向维持经济秩序的工商、税务、司法、公安、安全等部门倾斜

3. 建立行政经费供给机制

- 建立起行政管理支出数量模型，预测行政经费增长的合理区间，确立行政经费增长的控制目标。

4. 加强行政法治建设

- 加大对行政经费管理的执法力度
- 建立健全行政管理支出监督与管理制度
- 各个方面信息公开
- 实行绩效预算体系

1.1.9 考点九：政府介入教科文卫组织的原因

教育<4点> 科学<3点> 文化<3点> 医疗<4点>

1.1.10 考点十：了解政府投资特征和类型选择

- 概念：
- 特征<四点>
- 类型选择： <两个原则 + 三种类型>

1.1.11 考点十一：了解政府参与基础设施投资的方式

- 五种方式

1.1.12 考点十二：理解社会保险基金的筹资模式 —— 感觉必考选择题

- 三种方式
- 我国选择部分基金制度。按照世界银行标准，当一个非完全基金制的养老保险储备基金可以满足两年以上的养老支出需要需要时，则属于部分基金制。

1.1.13 考点十三：影响财政收入水平的主要因素

经济发展、生产技术水平、收入分配政策和分配制度、价格水平

1.1.14 考点十四：税收的形式特征 —— 感觉必考

强制、无偿、固定

1.1.15 考点十五：了解税收要素及其内涵

纳税人、课税对象、课税期限和课税环节、税率、附加加成和减免、处罚

1.1.16 考点十六：税收的原则

公平和效率

1.1.17 考点十七：增值税的概念 —— 可能会辨析哪些要收增值税 哪些不收

- 范围包括在中国境内销售或进口货物
- 凡是在中国发生的增值税征收范围内经济活动的单位和个人都是纳税义务人
- 一般纳税人<当期销项税-进项税 三档税率>和小规模纳税人<简易征收, 3%>

1.1.18 考点十八：政府性收费 —— 可能考名词解释

含义：是政府为提供特定社会产品和服务，参与国民收入分配和再分配的一种形式，包括行政性收费和事业性收费两部分。

- 行政性收费
- 事业性收费

1.1.19 考点十九：政府性基金的含义

- 专项性 —— 为支持公共事业发展和特定基础设施建设
- 是仅次于税收的第二大资金来源

特征：管理部门、资金使用方向、三性、资金管理方式

1.1.20 考点二十：公债的含义及特征

- 含义
- 特征

1.1.21 考点二十一：公债的用途

- 四大用途

1.1.22 考点二十二：公债规模的衡量指标

1.1.23 考点二十三：制定公共预算的原则

- 完整性：一是有完整的要素；而是每一个要素下的资料要完整
- 可靠性
- 法治性
- 公开性
- 年度性 —— 我国实行历年制（每年的1月1到同年的12月31）美国实行跨年制（从每年的几月几号开始 到次年的相同月日结束）

1.1.24 考点二十四：我国公共预算的组成 <四个>

- 一般公共预算
- 政府性基金预算
- 国有资本经营预算
- 社会保险基金预算

1.1.25 考点二十五：了解我国财政预算制度改革要求 —— 和财政预算制度的特点对应

- 全面规范透明
- 标准科学
- 约束有力
- 全面实施绩效管理

1.1.26 考点二十六：了解分税制改革的原因 + 效果 + 不足

原因<四点> ==> 不足<四点> + 效果<四点>

1.1.27 考点二十七：了解财政政策的概念与分类 —— 大概率考察

- 概念：是从政府宏观调控的角度出发，以一定的宏观经济政策为理论基础，为实现预定的目标而规定的综合运用各种财政手段的基本规则。
- 分类方式：——估计也就这么考了
 - 按照财政政策的手段划分： 税收，支出，债券，投资
 - 调控周期：自助稳定器，相机抉择
 - 国民经济总量的变化：扩张，紧缩，中性
 - 财政政策的作用方面：总量，结构
 - 作用范围：一般和个体
 - 作用时间长期和短期

1.2 名词解释

1.2.1 考点一：财政、公共财政的概念

- 财政的一般属性和特殊属性
- 公共财政的一般属性和特殊属性

1.2.2 考点二：公共产品

- 定义：公共产品是具有非竞争性和非排他性的产品
 - 一些人在享受某种产品带来的利益时，无法排除其他人同时从此种产品中获得利益。
 - 任何人对于某种产品的享用，不排斥、不妨碍其他人同时享用。也就是说：增加一单位的供给边际成本为零。
- 分类：两种分类方式
- 搭便车现象：所以人们便有可能隐瞒其从公共产品消费中获得真实收益，从而在不付出代价的情况下，享受既存的公共产品的收益。

1.2.3 考点三：外部性

- 定义：私人成本与社会成本或私人收益与社会收益的非一致性
- 原因：某人或某企业的行为影响了其他人或其他企业，却没有为之承担相应的成本费用或没有获得相应的报酬补偿。
- 影响：当存在外部性时，实际上是边际社会收益或边际社会成本，与边际私人收益或边际私人成本之间存在着非一致性。意味着资源配置不合理，出现效率损失现象，而这种效率损失又是完全竞争的市场机制所不能克服的。

1.2.4 考点四：财政增长的衡量指标 —— 财政支出规模

- 两种形式 —— 预算和决算。一般选用决算支出来进行比较<选择题>
- 绝对指标和相对指标
- 增长衡量指标
 - 财政支出增长率
 - 财政支出增长的弹性系数
 - 财政支出增长的边际倾向

1.2.5 考点三：财政支出绩效

- **概念：**主要是从政府的角度来分析财政支出安排过程中投入的人力、物力、财力以及产出或者公共服务提供方面的效率、效益及效果情况。
- **评价：**是指财政部门 and 预算部门（单位）根据设定的绩效目标，运用科学、合理的绩效评价指标、评价标准和评价方法，对财政支出的经济性、效率性和效益性进行客观、公正的评价。
- **评价方法：**成本效益法，比较法，最小成本法，公共评判法，因素分析法

1.2.6 考点四：社会保障的概念及内容 —— 可能的必考点

- **概念：**社会保障是与社会主义市场经济体制基础相适应，国家和社会<主体>依法<支点>对社会成员基本生活予以保障<目标>的社会安全制度<最终目标是稳定社会>。
- **内容：**社会保险，社会救助，社会优抚，社会福利，社会互助

1.2.7 考点五：财政收入的概念、按收入形式分类

- **概念：**是指政府为履行职能而筹集的一切资金的总和。从根本上说，财政收入产生于社会公共利益的需要，是为了满足社会共同需要而由政府筹集的收入。
- **分类：**
 - **价值构成分类：**C、V、M。M是劳动者为社会创造的剩余产品价值，财政收入主要来源。研究财政收入价值构成的重要意义在于：从根本上说明影响财政收入的基本因素，从而采取有效措施增加财政收入。
 - **收入来源分类：**所有制结构和部门结构
 - **收入形式分类：**税收收入非税收入

1.2.8 考点六：税收转嫁的概念 —— 个人觉得考的可能性较大

概念 + 形式 + 难度

1.2.9 考点七：掌握财政预算的概念

- **概念：**政府预算，亦称国家预算，是各级政府依据法律和制度规定编制，并经法定程序审核批准的政府年度收支计划，是政府组织和规范财政分配活动的重要工具，在现代社会，它还是政府调节经济的重要杠杆。

1.2.10 考点八：财政体制的概念 —— 个人觉得考的可能性很大

- **概念：**是确定中央和地方政府，上下级政府之间财政分配关系的一项基本制度；是政府安排财政收支、制定和实施财政政策的重要依托；它承担了权、责、利关系的职责，规定协调各级政府之间的财政关系的原则和在各级政府间权力、财力和收支范围的划分，对政府的有效运作乃至整个社会经济的发展产生深刻影响。
- 从本质上讲，财政体制是划分各级政府事权、财权、加强中央宏观调控、协调地区发展的一项重要制度安排。财政体制的核心是正确处理国家在权责划分、财政资金分配及管理上的集中与分散关系。
- **狭义和广义之分：**狭义的财政体制便是上述关于各级政府间分配关系和责权安排的基本制度；广义上还包括政府预算管理税收和非税收管理等等。

1.2.11 考点九：财政平衡 && 财政赤字的计算口径 —— 考察可能性很小

1.2.12 考点十：国际财政

1. 把国际财政视为世界或全球视角的财政，即世界财政或全球财政；（需要“世界政府”）
2. 把国际财政视为国际关系中各国政府财政行为的相互交往。

1.3 简答题

1.3.1 考点一：掌握中国特色社会注意 公共财政的特色 <五点>

- 第一、是人民性与公共性相统一的财政。财政工作的一切出发点和落脚点都是为了满足广大人民群众的美好生活和共同需要，充分体现社会主义公共财政的最大目的及“公共性”的本意和宗旨，即符合和满足广大人民群众的最广泛愿望和最根本利益。
- 第二、是与社会主义市场经济体制相适应的财政。经过改革探索，中国放弃了传统计划经济体制模式，开辟了社会主义市场经济的正确道路，建立了社会主义市场经济体制体系。新时代下需要在财政运行机制和机理再造、公共财政制度重塑上积极探索、大胆创新
- 第三、是与国家治理相适应的民主法治财政。财政乃庶政之母，是政府履行职能的基础所在，财政与政府、财政与国家的治理如影随形、密不可分。
- 第四、是开放包容，推动人类命运共同体建设的大国财政。新时代中国财政，是具备了国际视野和融入世界发展潮流的开放型财政，是促

进全球治理体系和国际秩序变革的大国担当财政。

- 第五、是以实现共同富裕为目标的大国财政

1.3.2 考点二：改革开放之后的公共财政思想、新时代的公共财政思想

改革开放以后：中国的公共财政在理论创新和改革实践的推动下，在吸收中外学者财政理论研究成果的基础上不断展：

1. 建立社会主义公共财政体系的基本理论

- 对依法促进公平分配、调控宏观经济、合理配置市场资源有重要作用
- 公共财政的历史使命在于它支持、促进市场经济体制的形成和发展
- 宗旨是满足社会公共需要，是按社会公共利益来进行的一种社会集中性分配
- 一切财政收支活动必须纳入法治规范的范围

2. 探索公共财政运行规律和新特点

- 市场机制的基础作用
- 财政职能新定位
- 财政支持需要
- 经济态势规律和观点

3. 公共财政制度建设和政策体系改进

- 改革开放以来部分制度建设比较完善，极大地提高了效率
- 但部分政策仍有较大的改进空间

新时代的公共财政思想：习近平新时代中国特色社会主义思想从全局和战略的高度深刻阐述了加快建立现代财政制度和深化财税体制改革的目标要求与主要任务。

1. 财政职能界定和作用定位

- 明晰政府与市场之间的关系
- 习近平新时代中国特色社会主义思想从全局和战略的高度深刻阐述了加快建立现代财政制度和深化财税体制改革的目标要求与主要任务。

2. 建立现代财政制度

- 与社会主义市场经济体制相适应
- 深化财税体制改革，完善财政体制机制

3. 全球治理中的大国财政思维

- 中国作为负责任的大国，主动履行大国责任，承担国际义务，配合中国在全球治理中的角色定位，充分发挥财政在全球治理中的重要支撑作用。

1.3.3 考点二：政府与市场的关系<三点>

1. 市场在资源配置中起决定性作用着力解决市场体系不完善、政府干预过多和监管不到位的问题。
2. 更好发挥政府作用 切实转变政府职能、深化行政体制改革。
 - 健全宏观调控体系
 - 加强市场活动监管
 - 严格依法行政
3. 政府和市场的协调配合

政府和市场的作用不是相互对立，而是相辅相成；不是简单地让市场作用多一些、政府作用少一些的数量问题，而是要统筹把握，优势互补，有机结合，协同发力。

- 市场在资源配置中起决定性作用，不是全部作用，并不意味着政府无所作为，而应该坚持有所为、有所不为
- 更好发挥政府作用，不是更多发挥政府作用，而是在保证市场发挥决定作用的前提下，解决市场管不了或管不好的问题。

1.3.4 考点四：财政【资源配置】和【收入分配】功能

资源配置

- Q1 哪些属于资源配置的范畴？ 3个
- Q2 用了哪些手段？ 4点

收入分配

- Q1 收入分配的定义
- Q2 收入分配要注意的两点
- Q3 实际的手段 5点

1.3.5 考点五：掌握财政支出规模变化的四种理论分析

1. 政府活动扩张理论
 - 内容：随着GNP的提高 财政支出占GNP的比重相应提高
 - 原因：基本原因是工业化

- 政治因素：市场与市场中的行为主体关系更加复杂，需要司法体系和管理制度、规范社会经济活动
- 经济因素：政府对经济活动的干预及其从事的生产行活动会随着经济的工业化不断扩大
- 优点和缺陷：的确表明了趋势，但是无法解释财政支出规模差异非常大的情况

2. 梯度渐进增长理论

- 内容：在正常年份财政支出呈现一种渐进的上升趋势，但当社会经历激变时，财政支出规模将下降，但不会低于原来的趋势水平。
- 原因：内在因素和外在因素
 - 内在因素：指公民可以忍受的税收水平的提升，税率可以不变（因为变太高社会就要动荡）但是人均收入会增加，税收收入也会增加，财政支出便增加。
 - 外在因素：社会动荡下的置换效应、审视效应、集中效应
- 缺陷：社会动荡极少出现

3. 经济发展阶段理论

- 内容：
 - 早期阶段：公共投资要在社会总投资中占较高比重。
 - 中期阶段：公共投资开始下降，但市场失灵问题日益突出，政府需要加强对经济的干预。
 - 成熟阶段：从以社会基础设施投资为主，转向教育、保健和社会福利为主。购买性支出下降，转移性支出相对上升。
- 缺点：通政府活动扩张理论

4. 非平衡增长理论

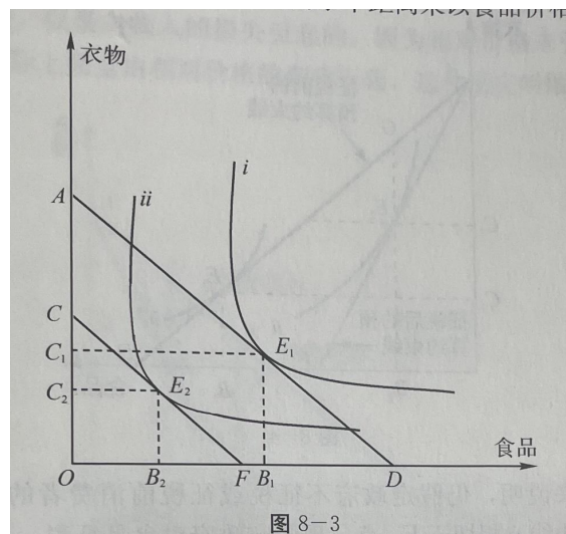
- 内容：公共部门生产率较低，为维持两个部门的平衡增长，必须不断增加政府部门的开支，财政支出不断增长。
- 缺点：无法解释长时间仍然在上升的趋势

1.3.6 考点六：作图分析税收对消费、生产、储蓄行为的影响 —— 必考点

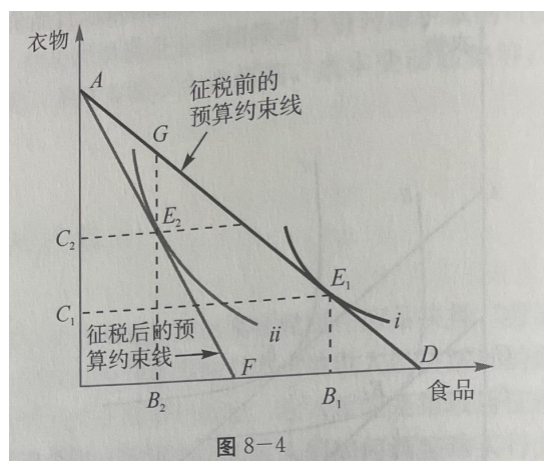
对消费：

- 收入效应

- 表现：政府课税后，会使消费者可支配收入水平下降，从而降低商品的购买量，而居于较低的消费水平上。
- 作图分析：——一定要画出点的移动

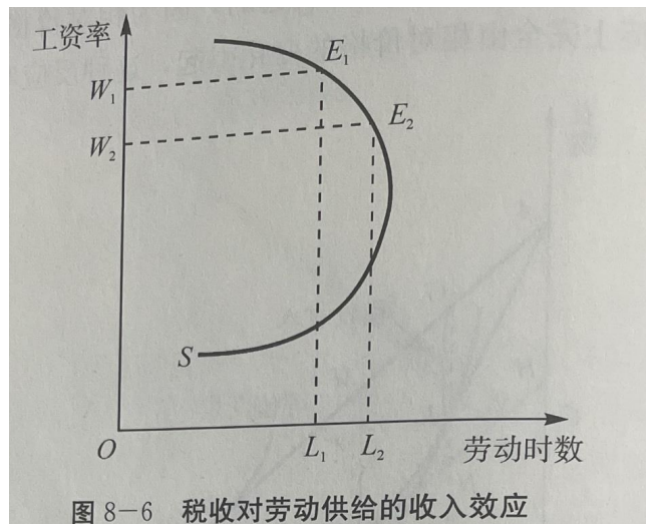


- 说明影响：表现为因收入水平的下降而减少商品的购买量，而不改变购买两种商品的数量组合
- 替代效应
 - 作图分析：——如果考察税收的超额负担也用替代效应来解释一定把点的移动画明显

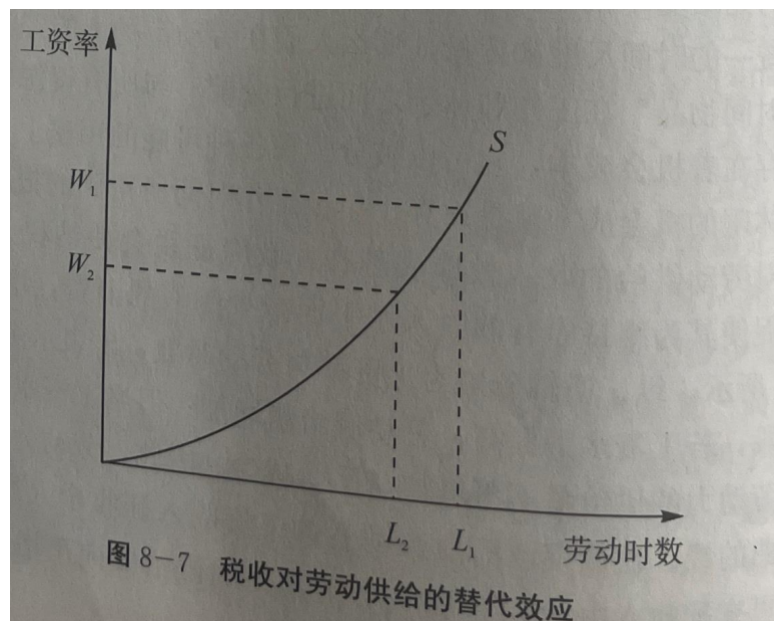


对劳动力供给

- 收入效应
 - 表现：政府征税会使纳税人可支配收入减少，从而促使其为维持原有的收入水平而减少闲暇消费，增加劳动投入量
 - 作图分析：

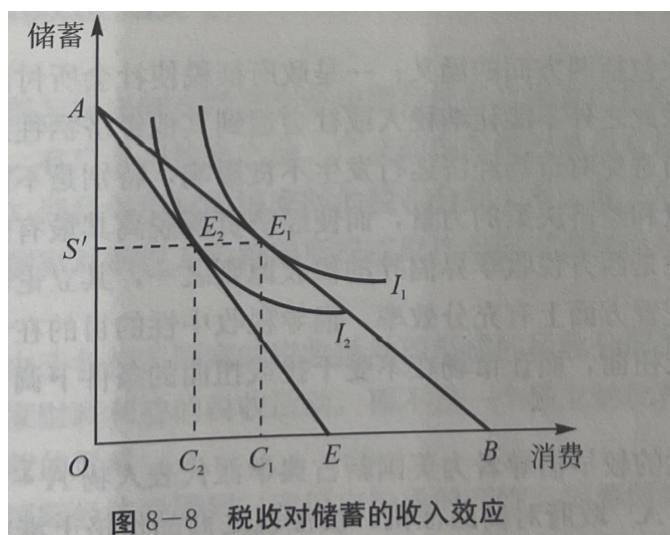


- 替代效应
 - 表现：政府课税会降低闲暇相对于劳动的价格，从而引起纳税人以闲暇代替劳动。
 - 作图分析：

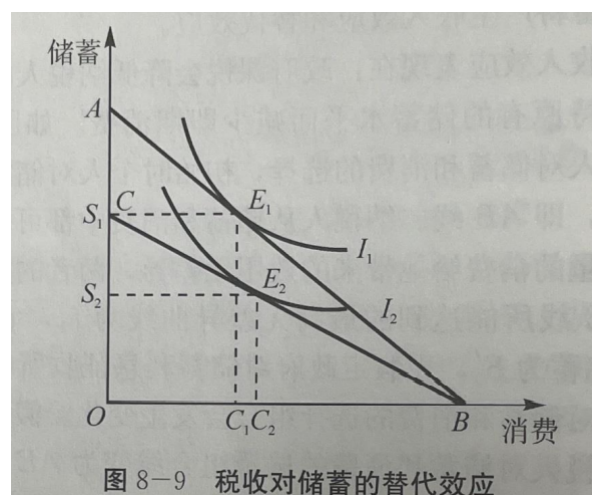


对储蓄：

- 收入效应
 - 表现：政府课税会降低纳税人的可支配收入，从而促使纳税人为维持原有的储蓄水平而减少当期消费。
 - 作图分析：



- 替代效应：
 - 表现：政府课税会减少纳税人的实际利息收入，降低储蓄对纳税人的吸引力，促使纳税人增加当期消费
 - 作图分析：



1.3.7 考点七：掌握政府间事权与支出划分的原则

- 集中与分散原则
 - 国家政府最基本的最重大政策法规由中央决定，相应的支出由中央负责
 - 赋予各级地方适度的事权和支出责任，实行分级管理
- 依据受益范围原则划分支出
 - 讲事权与支出项目收益的对象和范围，作为归哪级政府承担的重要依据
- 效率与公平原则
 - 同级政府之间的差异不宜过大

- 哪一级政府的效率最高归于哪一级政府做
- 相对稳定与适当调整原则
 - 经过立法保持一定的稳定性，但是要适当对不合理的地方做尽快的调整。
- 事权和支出划分的法制化
 - 用法律的形式将事权的划分和支出的划分加以规范

1.3.8 考点八：掌握政府间转移支付的依据和类型

- 依据：
 - 解决纵向财政失衡的问题
 - 解决横向财政失衡的问题
 - 解决公共产品提供中的外部性问题
 - 弥补收入划分方式的不足
- 类型：
 - 按照转移性支付的方向：纵向和横向
 - 按照目的：一般和专项

1.4 计算题 —— 唯一考点：个人所得税的计算 —— 10分

个人估计只靠综合所得

1.4.1 书上知识源：

1.4.1.1 纳税人

- 个人所得税的纳税人包括中国公民、个体工商户以及在中国所取得所得的外籍公民、华侨和港澳台同胞
- 纳税人可以分为
 - 居民纳税人：无限纳税义务。就来源于中国境内和境外的一切所得缴纳个人所得税
 - 非居民纳税人：只需要就其来源于中国境内的所得向中国政府缴纳所得税

1.4.1.2 征税范围：应纳税所得额所涵盖的范围 9大类

综合所得 —— 按照纳税年度合并计算个人所得税 <考试应该只考这种情况>下面的例子也只包含了这一类

1. 工资、薪金所得
2. 劳务报酬所得
3. 稿酬所得
4. 特许权使用费所得

分类所得 —— 这些项目依法分别计算个人所得税额

1. 经营所得
2. 利息、股利、红利所得
3. 财产租赁所得
4. 财产转让所得
5. 偶然所得

应纳税所得额 = 应纳税项目的收入额 - 税法规定的费用扣除标准

1.4.1.3 费用扣除标准

- 综合所得每一年可以减除费用 **60000**（可以理解为 每个月的 5000 *12）
- 专项扣除（按国家规定缴纳的“三险一金”）
- 专项附加扣除
 - 子女教育
 - 标准：年满3岁后的学前教育至高等教育 按照每个子女每月**1000元**标准定额扣除 父母可以选择由其中一方按扣除标准的100%扣除，也可以选择双方个扣除标准的50%
 - 继续教育
 - 纳税人在学历教育期间每月**400元**定额扣除。取得相关证书当年扣除**3600元**
 - 大病医疗
 - 有关医疗的费用在扣除医保后个人负担超过**15000**的部分，在**80000元**限额内据实扣除
 - 住房贷款利息
 - 如果在国内买了首套住房，夫妻双方可以由其中一方按照每月**1000**标准定额扣除
 - 住房租金 —— 一定要注意条件
 - 纳税人在主要工作城市没有自有住房，那么可以根据城市规模每月**1500元**、**1100元**和**800元**标准定额扣除

○ 赡养老人

- 纳税人为独生子女的按每月 2000 元 非独生子女的，由其与兄弟姐妹分摊每月2000元的扣除额度，每人不得超过1000元

- 劳务报酬所得、特许使用费所得并不是直接得到的收入 以收入减除 20%的费用后的余额为收入额

若直接得到的劳务报酬所得||特许使用费收入 为 n 元

则计算到应纳税所得额中实际所得为 $n \times (1-20\%)$

- 稿酬所得也不是直接得到的收入，先减除20%费用得到实际收入额，再按照70%算

若直接得到的稿酬收入 为 n 元

则计算到应纳税所得额中实际稿酬所得为 $n \times (1-20\%) \times 70\%$

下面的扣除标准考察的可能性比较小

- 经营所得，每一纳税年度从收入总额中减除成本、费用以及损失
- 财产租赁所得，每次收入不超过4000元减除费用800，超过4000减除费用20%
- 财产转让所得，可以减除财产原值和合理费用
- 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，不能减任何费用

1.4.1.4 税率

- 综合所得使用税率 —— 考试肯定会给，可能给分段式税率的，可能给速算扣除数的都要会用！！
- 经营所得税率
- 利息、股利、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得，偶然所得统统20%

1.4.2 例题

2019年 李先生每个月的工资 30000 元，二月份因为过年单位发放过节费 10000 元，各种实物福利 2000 元。

每月的基本减除费用 5000元；每月自行缴纳个人负担的“三险一金” 6000元；

每月个人缴付符合国家规定的企业年金 800 元和符合国家规定的商业健康保险 200 元；

两个孩子学费每年20000，申请做子女教育专项附加扣除，同时为儿子租了一套房子每月租金**2000元**；首套住房贷款利息每月1000元；赡养老人专项附加每月1000元；自己进行硕士学习 400元/月；年中李先生的妻子生病，李先生将大病支出中的25000元申报专项附加扣除；自己学习硕士的学费也做了专项附加扣除3600元。

另外李先生1月份外出讲学劳务报酬30000元，3月份咨询服务劳务报酬3000元，4月份外出讲学劳务报酬20000元，五月份稿酬2800，九月份稿酬20000，十月份取得一笔特许权使用费收入 6000元；

获得一笔奖金120000。

STEP 1 计算 2019 年应纳税所得额

考试的时候一定要慢慢地梳理出来

PART 1 收入

基础收入：薪酬 + 福利 + 奖金 = $30000 \times 12 + 10000 + 2000 + 120000$

其他收入：

- + 劳务收入： $30000 + 3000 + 20000$ 元
- + 稿酬： $2800 + 20000$ 元
- + 特许使用费用： 6000 元

PART 2 扣除（一定要好好算清楚）

基本减除费用： 5000 元/月

专项扣除： 6000 元/月

- 五险一金 6000 元/月

专项附加： 4400 元/月 + $25000 + 3600$

- 子女教育专项扣除 2000 元/月

问：既然小孩的学费算专项扣除，为什么给孩子的租房不算？

因为在该城市已经有了自住房，不能享受专项税收附加。【体中应该会说明】

- 赡养老人 1000 元/月
- 接受硕士教育 400 元/月
- 贷款利息 1000 元/月
- 大病支出 25000 元 <一次性>
- 自己学习硕士的学费 3600 元 <一次性>

依法确定的其他扣除： 1000 元/月

- 个人缴付符合国家规定的企业年金 800 元/月
- 国家规定的商业健康保险 200 元/月

综上应纳税所得额为：

$$\begin{aligned}
 & \text{收入} - \text{扣除} = \text{基础收入：薪酬} + \text{福利} + \text{奖金} [30000 \times 12 + 10000 + 2000 + 120000] \\
 & \quad + \text{其他收入(并不是按照全部收入): 劳务收入} [30000 + 3000 + 20000] \times (1 - 20\%) \\
 & \quad \quad \quad + \text{稿酬} [2800 + 20000] \times (1 - 20\%) \times 70\% \\
 & \quad \quad \quad + \text{特许使用费用} [6000] \times (1 - 20\%) \\
 & \quad - \text{基本减除费用} [5000 \times 12] \\
 & \quad - \text{专项扣除} [6000 \times 12] \\
 & \quad - \text{专项附加扣除} [4400 \times 12 + 25000 + 3600] \\
 & \quad - \text{依法确定的其他扣除} [1000 \times 12] \\
 & = 326568 (\text{元})
 \end{aligned}$$

STEP 2 应纳税额

就是根据应纳税所得额做超额累进，题目中我预测会给两个表[课本上均有]

- 一个是超额累进税每一层级的税率表
- 一个是用速算扣除数表示的税率表

用后者算显然更快

结合应纳税所得额可知 李先生2019年应缴纳税额为：

way 1 最笨的方法

$$(326568 - 300000) \times 25\% + (300000 - 144000) \times 20\% + (144000 - 36000) \times 10\% + 36000 \times 3\% = 49722$$

way 2 用速算扣除数

$$\begin{aligned}
 & \text{应纳税所得额} \times \text{该层次的税率} - \text{速算扣除数} = 326568 \times 25\% - 31920 \\
 & = 49722 \text{ 元}
 \end{aligned}$$

END

拓展：这个地方李先生有个少交税的方法 全额奖金为 120000 元，不放入年终的综合所得中，而是放入全月的综合所得中

如果不将奖金放入全年综合性收入中计算，而是按照一个月 10000 这样所用税率为10% 速算扣除数为 210 所以奖金应该缴纳的税额为：

$$120000 \times 10\% - 210 = 11790 \text{ 元}$$

将综合所得税额中的奖金减去再算得应纳税额为 $206568 \times 20\% - 16920 = 24393.6$ 元
故总得应纳税额为 36183.6 元

1.5 论述题 —— 应该有两小问

估计和疫情相关 + 国际财政

国际财政的职能 <3点> + 税收问题成因<3点> + 治理方法<3点>