

税收制度

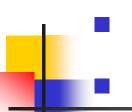
课件制作人:朱柏铭

所在单位:浙江大学经济学院

E-mail: zbm64@163.com

目 录

- 一、税种构成与税收负担
- 二、提高直接税比重
- 三、个人所得税



一、税种构成与税收负担

1. 税收种类

国家为满足社会公共需要,凭借公共权力,按照法律所规定的标准和程序,强制地取得财政收入的一种方式。



税收的功能

(1) 组织财政收入

- 人们需要公共产品→私人部门不愿 意提供公共产品("免费搭车")→公 共部门提供→成本怎么补偿?
- 税收是基本形式。
- 2021年,我国税收收入/一般公共预 算收入
- =172731亿元/202539亿元=85.28%。

2021年各税种收入占税收收入之比

税种	收入	占比	税种	收入	占比
	(亿元)	(%)		(亿元)	(%)
增值税	63519	36.8	车辆购置税	3520	2. 0
企业所得税	42041	24. 3	房产税	3278	1. 9
个人所得税	13993	8. 1	关税	2806	1.6
消费税	13881	8.0	资源税	2288	1. 3
契税	7428	4. 3	城镇土地使用税	2126	1. 2
土地增值税	6896	4.0	车船税、船舶吨 税、烟叶税等	1236	0. 7
城市维护建设税	5217	3. 0	耕地占用税	1065	0.6
印花税	4. 76	2. 4	环境保护税	203	0. 1
(证交印花税)	(2478)	(1.4)			

税收收入172731亿元。



收入取得环节: 个人所得税

收入使用环节:消费税

· 财产持有环节:房产税(房地产税)

· 财产转移环节:遗产税

(3) 调节经济运行

增税:如开征新税种、提高税率、扩 大征税范围等。

减税:如停征税种、降低税率、扩大 免税范围、盈亏互抵、加计扣除、加速折 旧等。

现行税种按课税对象为标准分类

税系	数量	税种		
货劳税	3	增值税、消费税、关税		
所得税	2	企业所得税、个人所得税		
财产税	5	房产税、契税、车辆购置税、车船税、船舶吨税		
行为税	4	城市维护建设税、印花税、烟叶税、环境保护税		
资源税	4	资源税、土地增值税、耕地占用税、城镇土地使用税		

2. 主体税种

主体税种:税制结构中占主导地位的税种。

货劳税:以货物或劳务为课税对象 征收的税。如增值税、消费税、关税等。 所得税:以各种所得为课税对象征 收的税。如个人所得税、企业所得税。

所得(Income): 经济所得,净所得,合法所得。

财产税:以财产的价值或租金收入 为课税对象征收的税。如房产税、契税、 车船税等。



3. 税种构成要素

(1) 征税对象

- 课税的目的物。它决定征税的范围, 也是区分税种的主要标志。
- 常见的征税对象有收入、消费、财产等,也即纳税能力的判断依据。

以收入为依据:

(1) 是以单个人的收入还是以家庭 收入为标准?

(2) 要不要考虑家庭负担?

以消费为依据:

A: 月收入2000元,消费1200元, APC=60%;

- B: 月收入1000元,消费900元, APC=90%。
- 若按消费支出数额征收20%的税, 那么A缴税240元,税率=12%,B缴税 180元,税率=18%。

以财产为依据:

有可能抑制储蓄和投资。

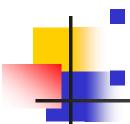
假定甲、乙两人的月收入都是2000元, 甲消费2000元,而乙消费1000元,储蓄 1000元,从而形成1000元的财产。

- 若以财产为依据,甲免税而乙纳税,助长消费,从长远看不利于经济增长。
- 由于每种依据各有利弊,因此,实际中往往同时并用。

(2) 纳税人

直接负有纳税义务的单位与个人。 纳税人可以是自然人,也可以是法人。

负税人:实际承担税款的单位与个人。



(3) 税率

税额与征税对象之比。

- 上例税率:对所有课税对象都按同一 比例课征的税率。
- 定额税率:每一个单位的征税对象应 缴纳的税额。
- 累进税率:把税基划分成若干等级, 分别规定相应的税率,并使税率随着税基 的扩增而递增。

个人所得税税率表(综合所得适用)

	ı		
	_		
	ı		
_	4	-	

级数	月度应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过3000元的	3	0
2	超过3000元至12000元的部分	10	210
3	超过12000元至25000元的部分	20	1410
4	超过25000元至35000元的部分	25	2660
5	超过35000元至55000元的部分	30	4410
6	超过55000元至80000元的部分	35	7160
7	超过80000元的部分	45	15160

速算扣除数=全额累进的税额-超额累进的税额



国际上衡量一国税收负担的轻重,通常用宏观税率来表示。

- 宏观税负=税收收入/GDP
- 目前中国使用这个指标并不合适。除税收之外,尚有政府性基金收入、国有资金经营收入、社保基金收入。

(1) 税收优惠

税收优惠:为实现一定的目的,减轻或解除税收负担的措施。

- 优惠方式:
- 税基式优惠:如提取研发准备金;
- 税率式优惠:如实行低税率;
- 税额式优惠:如减税、免税。

高校学生公寓和食堂税收优惠

对高校学生食堂为高校师生提供餐饮服务取得的收入,免征增值税。

- 对高校学生公寓免征房产税。
- 对与高校学生签订的高校学生公寓 租赁合同,免征印花税。
- 对按照国家规定的收费标准向学生 收取的高校学生公寓住宿费收入,免征 增值税。



免收土地出让金和城市基础设施配套费。

土地出让金:

国有土地使用权出让收入,是指各级政府以土地所有者身份出让国有土地使用权所取得的收入,主要是以招标、拍卖、挂牌和协议方式出让土地取得的收入。

城市基础设施配套费:

按建设项目的建筑面积计征的费用, 其专项用于城市基础设施的建设,包括:

城市道路、桥梁、公共交通、供水、 燃气、污水处理、集中供热、园林、绿化 、路灯、环境卫生等设施。











(2) 税收筹划

税收筹划(Tax Planning):

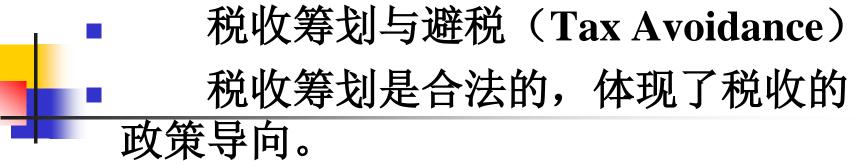
纳税人在法律许可的范围内,根据 政府的税收政策导向,通过经营活动的 事先安排,以尽可能地减轻税收负担的 行为。



税收筹划与偷税(Tax Evasion)目的一致:税负最小化。

税收筹划合法,偷税违法。

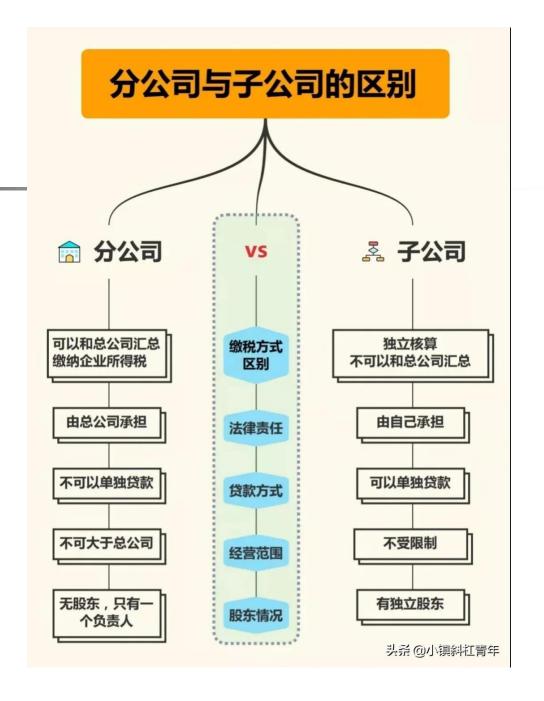
偷稅:有意采取欺骗手段违反稅法来 逃避应缴稅款的行为。如伪造、隐匿、擅 自销毀帐簿、记帐凭证,在帐簿上多列支 出、不列或少列收入等。



- 避稅:利用稅法的漏洞来规避或减 轻稅负,它虽不直接违法,但违背了立 法的精神。
- 愚者逃稅、蠢者偷稅、智者避稅、 高者筹划。



设分公司? 设子公司?



- 如果组建的公司一开始就可盈利, 应设子公司,可享受到当地的各种优惠 政策;
 - 如果组建的公司在经营初期发生亏损,那么应设分公司。

怎样融资?

税法规定,吸收投资的融资成本(股息)只能在税后扣除,而举债的融资成本(利息)可以在税前扣除,因而举债融资具有节税功能。

同样是举债融资,向金融机构举债, 其利息支出可以在税前全额扣除;而向其 他单位或个人举债,其利息支出只允许部 分在税前扣除。

税务机关可以反避税

【举例】2008年,五粮液集团设立旗下的A销售公司。酒厂将出厂价469元/瓶的52度五粮液酒,以140元/瓶的价格卖给A销售公司。

每瓶五粮液消费税=140×20%=28元

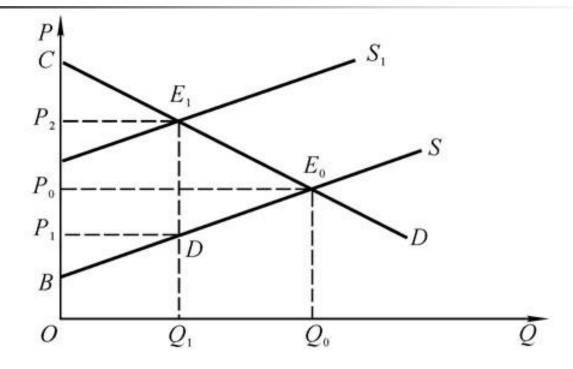
- 国家税务总局出台了《白酒消费税最低计税价格核定管理办法(试行)》(国税函〔2009〕380号):
- M2009.8.1.起,对白酒生产企业销售给销售单位的白酒,生产企业消费税计税价格低于销售单位对外销售价格70%以下的,消费税最低计税价格由税务机关根据生产规模、白酒品牌、利润水平等情况在销售单位对外销售价格50%至70%范围内自行核定。

- 2017. 4. 23, 《国家税务总局关于进一步加强白酒消费税征收管理工作的通知》(税总函〔2017〕144号)
- 自2017.5.1.起,白酒消费税最低 计税价格核定比例由50%至70%统一调整 为60%。
- 52度五粮液酒每瓶的消费税
- $=469\times60\%\times20\%$
- =56.28元

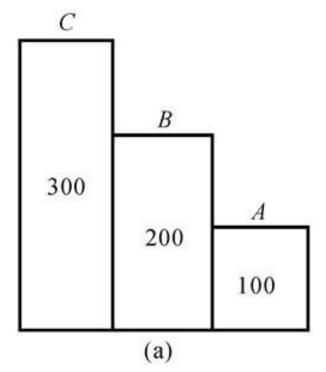
5. 税收中性原则

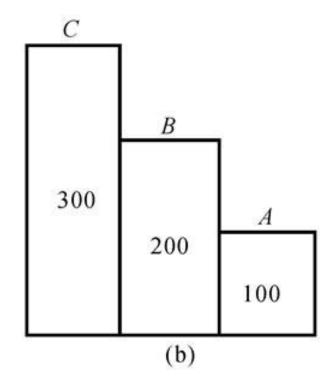
税收中性:政府在课税之后,除了 使人们因纳税而承受负担之外,最好不 再承受税收超额负担。

■ 避免出现"哈伯格三角形"。









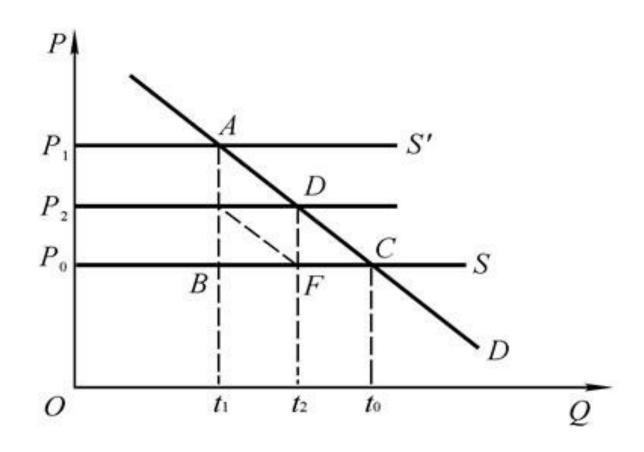
	产品税5%	增值税5%	
A、B、C为	A: 100 × 5%	A: 100 × 5%	
独立的企业	B: 200 × 5%	B: $(200-100) \times 5\%$	
(协作生产)	$C: 300 \times 5\%$	C: $(300-200) \times 5\%$	
合计	30元	15元	
A、B、C为	A: 0	A: 0	
企业内部机构	B: 0	B: 0	
(全能生产)	C: $300 \times 5\%$	$C: 300 \times 5\%$	
合计	15元	15元	

设法消除或减少税收的超额负担。 税收会扭曲人的行为,导致了无谓 损失,没有任何人从中受益。

- 一种税收引起的无谓损失与税率的 平方成正比。
- 比如,税率由原来的20%变成40%, 所引起的无谓损失就是原来的4倍。



■ 办法一:普遍征税,征低税



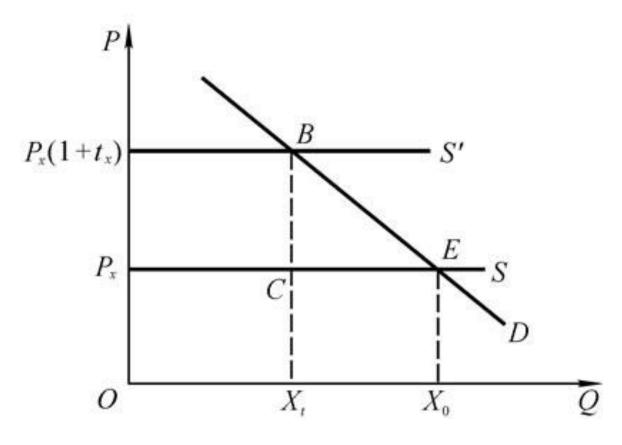
办法二: 弹性反比法则

对需求价格弹性小的商品征高税,

对需求价格弹性大的商品征低税。又称Ramsey定理。

这两种办法都违背公平原则。因为 穷人会比富人承担更多的税。





6. 税收平滑定理

巴罗(Barro)在1979年提出了税 收平滑(Tax Smoothing)定理。

税收会影响投资和劳动供给,从而 对经济活动产生扭曲。

- 假设1: 政府在制定财政政策时,希望将税收对经济活动的扭曲和成本降到最低。
 - e 假设2:政府需要将财政收入的现值保持在一定水平之上,也就是说政府不考虑使用庞氏骗局(Ponzi Game)。
 - (庞氏骗局:政府不断地将财政赤字引起的债务发新还旧,由于经济是持续发展的,政府可以将赤字永久性地向后推移。)

结论:

- 1. 大幅度提高税率,尤其是所得税税率,会导致经济效率的降低;
- 2. 平滑的税率有利于投资和生产, 从而保证经济的长期稳定发展。
- 3.政府应允许出现财政赤字、发行公债,并在回归正常水平时,逐渐偿还债务、消灭赤字。



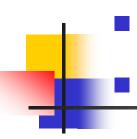
美国学者奥海宁(Ohanian)对英国和美国作了比较分析。

正是因为英国在"二战"结束后对资本收入大量征税,加剧了英国在同一时期的经济增长与美国的差距。

- 英国在"二战"期间及以后的一段时间里,大幅度提高了资本收入的所得税税率。
 - 当时凯恩斯学派的人普遍认为,投 资对资本收入所得税不敏感。

美国在"二战"期间大量发行国债。 尽管当时也增税,但是考虑到美国高 收入人群的影响,一直采取相对温和的税 收政策。

总的来说,美国是一种税收平滑的财政政策。



【评价】

税收平滑定理的前置条件是:

投资对资本收入所得税是敏感的,提高资本收入所得税,会引起投资的减少,从而导致经济增长的减慢。



二、提高直接税比重

《决定》:逐步提高直接税比重。

(一)直接税比重偏低

- 企业所得税、个人所得税等直接税 收入的占比,约为30%。
- 2021年所得税占比
- = (42041+13993) /172731=32.4%
- 财政部公布的直接税比重,2021年 为36%。

一些国家的直接税比重

部分	直接税收入 /	部分	直接税收入 /
发达国家	税收总额(%)	发展中国家	税收总额(%)
美国	83.6	印度尼西亚	64. 9
瑞士	80. 1	南非	62. 4
日本	79. 9	罗马尼亚	61.6
瑞典	78.6	韩国	59.8
法国	73. 4	墨西哥	50. 2
意大利	72. 5	菲律宾	47. 9
英国	67. 9	泰国	37. 2
爱尔兰	62. 6	智利	34. 2

1. 间接税比重高的弊端

因税制结构差异带来境内外商品价 格的反差,购买力外流。

- 在中国购买一辆CIF 30万元、排量为2.5的进口轿车,则须承担关税、消费税、增值税、车辆购置税。
- 四税合计为16.6万元,相当于到岸 价格的55.3%。

- 某化妆品的CIF价格为\$400 (1\$=6.9¥),关税税率15%,消费税税 率15%,增值税税率13%,那么:
- CIF价格:400\$×6.9Y=2760
- 化妆品CIF价格为¥2760时,完成进口所要支付的税金为¥1459,相当于CIF价格的52.9%。
- Y4219。

海外代购

- 非欧盟国家游客同一人同一天同一 店购买超过一定金额的物品(除食品和 酒类外),即可办理退税。
- 退税最低额度各不相同,比如法国 为175欧元,英国30-50英镑。
- 退的是增值税,法国是19.6%,德国 是19%,英国为20%。

老佛爷 (Lafayette) 百货

巴黎的百年名店,底层大厅是世界 最大的香水化妆品专卖区。

商场里到处都是中国人,老佛爷百 货专门开设一个"中国游客接待处", 让他们在那里排队、插队,等待海关审 核和退税。



- B民旅客的入境免税商品总额增至8000元。
- 包括烟、酒、香化产品、美容美发及保健器材、手表、眼镜、纺织品和鞋子、婴儿配方奶粉或辅食、尿不湿等14类。

据联合国世界旅游组织(UNWTO) 数据,2018年中国公民出国旅游花费排名 世界第一,达到2773亿美元。

■ 第二位 美国 1440亿美元

■ 第三位 德国 940亿美元

■ 第四位 英国 758亿美元

第五位 法国 480亿美元

2. 直接税比重低的弊端 政府在调节居民个人收入分配时力 不从心。

收入差距是以基尼系数(Gini Coefficient)来衡量的。



收入再分配的手段

征税:"削峰"

■ 个 税: 取得环节

■ 消费税:使用环节 ■

■ 财产税:积累环节

■ 遗产税:转移环节

补助:"填谷"

社会保险支出

社会救济支出

社会福利支出

社会优抚支出



个人所得税/税收总额

2019年OECD国家所得税收入占全

部税收收入的33.1%。

- 上 其中,个人所得税的收入占比均值 为23.5%,企业所得税为9.6%。
- 2021年的中国
- 个人所得税/税收总额= 8.10%
- · 企业所得税/税收总额=24.30%

在美国:

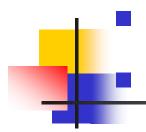
收入最高的1%人群,贡献了个人所得 税的40%;

- 前10%的高收入阶层,贡献了71%;
- 收入低于平均水平的那50%人群,只 贡献了3%。
- "二八"定律:
- 20%的人占有80%的收入;
- **20%的人拥有80%的存款**;
- •••••

来源于工薪所得的个税占个税收入之比

年份	占比 (%)	年份	占比(%)
2008	60. 31	2014	65. 34
2009	63. 08	2015	65. 23
2010	65. 29	2016	66. 65
2011	64. 45	2017	67. 76
2012	61. 67	2018	67. 26
2013	62. 70	2019	59. 45

- 大部分高收入者恰恰不是以薪酬形式获取收入的群体,民企老总给自己象 征性地开一点薪酬。
- 个人的衣食住行经常以现金消费或 报销发票的形式计入了企业成本。



(二)提高直接税比重的出路

1. 企业所得税的比重

提高企税的税率空间不大。

- 2008年,OECD在《税收与经济增长》的研究报告中,将公司所得税列为对经济增长最具危害的税种。
- 报告建议,将公司所得税转变为对经济更少扭曲作用的消费型税收。



对资本征税,企业会把税负转嫁给劳动者。

2018.1.12, OECD发布新的研究成果, 30%-70%的公司所得税以低工资形式转移到劳动者身上。

法人所得税占税收收入之比

	2008年	2017年
英国	10%	8%
法德	7 %	5%
日本	17%	13%

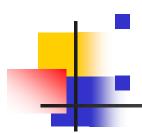
- 美国公司所得税的改革:
- 一是将税率由最高35%的累进税率降 到21%的单一税率;
- 二是由全球征税转变为属地征税,从外国分回的股息不在美国纳税;
- 三是取消各类税收优惠,限制利息列支,消除对股息的重复征税,对投资的有形资产或无形资产一次性进成本。



降税率只增加企业税后利润,企业不 一定会新增投资。

如果要享受一次性进成本的政策,必须有新增投资。

- 一次性进成本相当于在降税率的基础上,再降一次税率。
- 目前,我国仅允许外购500万元以下的机器器具一次性进成本,力度不足。



2. 个人所得税的比重

(1) 大幅度提高的空间不大

2021年我国人均GDP达到80976元,按年平均汇率折算达12551美元,超过世界人均GDP水平。

人均GDP超过2万美元,就步入到发 达国家行列。

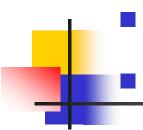
——中等发达国家:人均GDP达到4万至 6万美元左右;

■ 发达国家:人均GDP达到8万美元及以上。

高收入者的界定:

2018年美国家庭年收入中位数为 \$74600。家庭年收入超过\$45万(个人年 收入超过\$40万)的,适用37%的税率。

2021年,中国居民人均可支配收入中位数29975元,其6倍是179850元;居民人均可支配收入35128元,其6倍是210768元。



居民可支配收入

=工资性收入+经营性净收入+财产性

净收入+转移性净收入

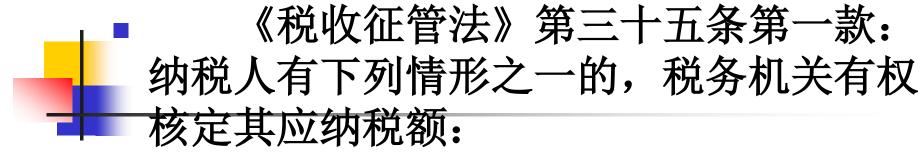
- 经营性支出=经营费用+生产性固定 资产折旧+相关税款
- 转移性支出=缴纳的税款+各项社保 缴款+捐赠支出+赔偿支出



2015.8.8, 京东集团刘强东宣布自己 未来十年的年薪降至1元。

按照2016年胡润百富榜,刘强东以455亿财富排名第26位。

- 据同花顺披露,有近330位高管的薪酬为0,有9位薪酬在1万元以内。
- 幼税人申报的计税依据明显偏低,且 无正当理由,主管税务机关有权依法核定 其应纳税额。



"(六)纳税人申报的计税依据明显偏低,又无正当理由的。"

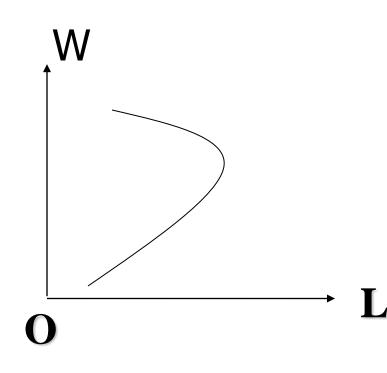
【论题】

个人所得税的高税率可能抑制劳动要素的供给。

- 根据劳动要素供给规律,对于高收入者,税收的替代效应更强,宁要闲暇不要工作。
- 税收产生了扭曲(Distortion)。
- 财政补贴?



后弯型的劳动供给曲线



初始时,工资增加,劳动供给增加;

当工资上升到 一定程度之后,工 资再增加,劳动供 给减少。

- 根据《财政部 国家税务总局关于粤港澳大湾区个人所得税优惠政策的通知》 (财税〔2019〕31号),广东省规定:
- 自2019.1.1.起,对在粤港澳大湾区工作的境外高端人才和紧缺人才,其在珠三角九市缴纳的个税已缴税额超过其按应税所得的15%计算的税额部分,由珠三角九市政府给予财政补贴。
- 广州、深圳、珠海、佛山、惠州、东 莞、中山、江门、肇庆。



相关部门正在研究在北京市特定区域实施境外高端人才个税优惠政策;

海南省对高端人才和紧缺人才,其 个人所得税实际税负超过15%的部分,直 接予以免征。



三、个人所得税

以个人获得的各项收入为课税对象

而征收的税种。

- 分类个人所得税
- 综合个人所得税
- 二元的个人所得税

税收管辖权

居民税收管辖权:只对本国居民的收入征税,不论该收入来自何地。

- 公民税收管辖权:只对本国公民的 收入征税,不论该收入来自何地。
- 地域税收管辖权:只对来自本国辖 区范围内的收入征税,不论该收入归谁 所有。

1. 纳税人

居民个人:在中国境内有住所,或者 无住所而一个纳税年度内在中国境内居住 累计满183天的个人,从中国境内、外取 得的所得,缴纳个人所得税。

非居民个人: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中国境内居住累计不满183天的个人,从中国境内取得的所得,缴纳个人所得税。

2. 征税对象、税率

- (1)综合所得,适用3%-45%的超额 累进税率;
- (2) 经营所得,适用5%-35%的超额 累进税率;
- (3)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%。

个人所得税税率表(综合所得适用)

	Ш	_	
	-		

级数	月度应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过3000元的	3	0
2	超过3000元至12000元的部分	10	210
3	超过12000元至25000元的部分	20	1410
4	超过25000元至35000元的部分	25	2660
5	超过35000元至55000元的部分	30	4410
6	超过55000元至80000元的部分	35	7160
7	超过80000元的部分	45	15160

个人所得税税率表(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

3. 综合收入应纳税额

工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费合并为综合收入。

- T=(综合收入-基本减除费用-专项 扣除-专项附加扣除)×税率-速算扣除 数

【例】李某2019年取得工资收入10万元,同时取得劳务报酬收入2万元,稿酬收入1万元。计算李某2019年的综合所得。

■解:李某的综合所得

 $=10+2\times80\%+1\times80\%\times70\%$

=12.16(万元)



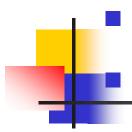
5000元是"费用扣除标准"

- "费用扣除标准"包括两部分:
- 一是为取得收入必须支付的成本费用支出;
- 二是个人生计及家庭赡养、抚养支出。



起征点、免征额、费用扣除标准之间的区别

5000元的 含义	收入或所得 (元)	应纳税所得额 (元)	说明
作为起征点	所得8000	8000	全部纳税
作为免征额	所得8000	3000	差额所得纳税
费用扣除标准	收入8000	3000	收入中扣除费用



七项专项附加扣除

子女教育支出

- 继续教育支出
- 大病医疗支出
- 住房贷款利息
- 住房租金
- 赡养老人支出
- 3岁以下婴幼儿照护

扣除项目 扣除范围		扣除标准		扣除方式		备注		
лиможн	JHMAA		毎年	毎月	348055-0		P-17-1	
	学前教育 满3岁至小学	1.2万元/子		 父母分别扣	 父母约定一方全			
子女教育	学历教育	小初高	女 女	1000元/子女	50%	扣	扣除方式一年不得变更	
		专本硕博						
	学历继续教育	学历教育期间	4800元	400元	本人扣	父母扣	父母和子女不得同时扣	
继续教育	技能人员和专业技术 人员职业资格	取得证书年度	3600元		本人扣		人社部发(2017)68号	
大病医疗	在社会医疗保险信息 人负担超过1.5万元的分		8万元限额据 实		本人扣		汇算清缴时扣除,保留收费票据原 件或复印件	
房贷利息	首套住房贷款利息支出		1.2万元	1000元	夫妻约定选择一方扣除,纳税 人只能享受一次首套住房贷款 的利息扣除		留存住房贷款合同、贷款还款支出 凭证	
	直辖市/省会城市/计	划单列市等大城市	1.8万元	1500元	谁签订住房租赁合同谁扣;夫妻同城只能由一人扣;两地分居且在工作城市都没有住房可以分别扣除		任职受雇所在城市或经常居住城市; 夫妻不得同时分别享受住房贷款利息和住房租金; 纳税人应当留存住房租赁合同	
住房租金	市辖区人口超过	100万的城市	1.32万元	1100元				
	市辖区人口不超过1	00万(含)的城市	0.96万元	800元				
降業セル	60岁(含)以上父母以 及其他法定赡养人	独生子女	2.4万元	2000元	子女	单独扣除	指定分摊或约定分摊,每人分摊的 扣除额最高不得超过每年12000元	
赡养老人		非独生子女	1.2万元	1000元	平均/指	定/约定分摊	(每月1000元),并签订书面分摊协 议	

自2022.1.1.起,纳税人照护3岁以下婴幼儿子女的相关支出,按照每个婴幼儿每月1000元的标准定额扣除。

父母可以选择由其中一方按扣除标准的100%扣除,即一人每月1000元扣除,也可以选择由双方分别按扣除标准的50%扣除,即一人每月500元扣除。

- ■【例】职工A2019年1月份工资收入 20000元,由企业代扣代缴的养老、医疗、 —、失业、住房等"三险一金"5200元。
 - 育有一儿一女,均在上小学(每孩每 月可扣除1000元);
 - 使用商行个人住房贷款购买首套住房 ,每月支付贷款利息1000元(可扣除)。
 - 其父母均已满六十周岁,纳税人为独 生子女(每月可扣除2000元)。
 - 计算A应缴纳的个人所得税。

A可扣除的基本费用5000元, "三险一金"5200元, 专项附加扣除5000元。

$$T=(20000-5000-5200-5000)$$
 × 10%-210=270元

- 如果不考虑专项附加扣除:
- T= (20000-5000-5200) ×10%-210=770元
- 如果连社保缴款也不考虑:
- T= (20000-5000) ×20%-1410=1590 元