

中国个人所得税的简化（应用两个简单线性公式）

1. 现有税收系统:

中华人民共和国目前的个人所得税系统具有 7 个档次（2007 年是 9 个档次），以月为基础。税态上没有不同，对于家庭，个人或者夫妻分开报税等都一样，也就意味没有顾及家庭，特别是夫妻有一方在家照顾孩子和老人。税率为 3%-45% 累进税率，对于夫妻一起报税，特别家中有老年人和孩子，需要照顾的家庭，承担了更多的家庭负担和社会责任。另外 7 个档次还是太多，以月为基础太单一（需要多个报税的间隔时间），数据处理比较复杂，也不有利于税收改革。

许多国家包括中国，政府的主要税收来自公司和个人的税收。减税会减少成本，吸引资金，但是政府税收会减少，给政府比较大的压力，过低的税收不能够给社会提供足够的服务。税收过高，政府的税收多了，但是人民的负担会加重，社会的购买力会下降，也给社会比较大的压力。总之需要被平衡，合理的税改是一个世界性问题。这里我们应用两个简单的线性公式和一个现有公式来简化个人所得税。

以下是 2011 年十一届全国人民代表大会通过的《中华人民共和国个人所得税法》，规定工资、薪金所得，以每月收入减除额五险一金和三千五百元后的余额，为应纳税所得额，适用超额累进税率，税率为 3%-45% 的税率表 1，仅为月税，不涉及年和周等。现有税率变化速度是过快或过慢，使得有一些人应该多付一点税收但却少付，反正也是。我们引入了两个新的简单线性公式，使得税率变化速度相同和合理。

表 1 个人税收表

级数	全月应纳税所得额 (TI)	税率 (%)	月收入-3500 的余额 (TI) 的税的计算
1	不超过 1500 元的	3	$0.03 \times TI$
2	超过 1500 元至 4500 元的部分	10	$45 + 0.1(TI - 1500) = 0.1 TI - 105$
3	超过 4500 元至 9000 元的部分	20	$45 + 300 + 0.2(TI - 4500) = 0.2 TI - 555$
4	超过 9000 元至 35000 元的部分	25	$45 + 300 + 900 + 0.25(TI - 9000) = 0.25 TI - 1,005$
5	超过 35000 元至 55000 元的部分	30	$45 + 300 + 900 + 6500 + 0.3(TI - 35000) = 0.3 TI - 2,755$
6	超过 55000 元至 80000 元的部分	35	$45 + 300 + 900 + 6500 + 6000 + 0.35(TI - 55000) = 0.35 TI - 5,505$
7	超过 80000 元的部分	45	$45 + 300 + 900 + 6500 + 6000 + 8750 + 0.45(TI - 80000) = 0.45 TI - 13,505$

（或年税收： $0.45 YTI - 162,060$ ）

2. 税率简化:

个人所得税的 7 个档次可以合理减少为 3 个，不太影响税收。可以有 3-5 个税态 (S): 例如家庭 S=2, 单身 S=1, 夫妻分开报税 S=1, 还可以有丧偶和单亲，其税态减除额不同，例如家庭的税态减除额可以是单身和夫妻分开报税的两倍，孩子可以有减除额。一种新的税收简化系统如表 2，包括不同税态和报税的间隔时间。可以简化税收的计算，数据分析，税率改革和预算，变化仅是引入两个简单的线性公式。

$$\text{税收} = (\text{年应纳税收入} - \text{收入调整额} - \text{收入减除额} \div F) \times \text{税率} - \text{税收减除额} \div F$$

表 2 个税简化表 (年应纳税所得额 $YTI = TI \times F$, $TI = \text{应纳税所得额}$, 报税的间隔 $F = 1, 4, 12, 24, 26, 52$ 或者 364 (从每年到每日)。税态 S=1 或 2。A=1,000,000=120,000÷(0.15-0.03), C=6,363,636=(960,000-120,000)÷(0.282-0.15) 和 D=161,280=960,000×(0.45-0.282))。

级数	年应纳税所得额	纳税所得额 (TI)	税率和税收计算	税率	税率检查	税 (TI×税率)
1	不超过 120,000 元×S		$(YTI \div A \div S + 0.03) \times TI$		0.03-0.15	
2	(120,000-960,000)×S		$(YTI \div C \div S + 0.13114) \times TI$		0.15-0.282	
3	超过 960,000 元×S		$(0.45 - D \times S \div YTI) \times TI$		0.282-0.45	

总之税收系统的简化，可以提高效率，减少时间和成本，每年可以是百亿元。如果有问题，请咨询李衡 (微信: rigel2000, johnlee@taxsimplecenter.net 或 913-710-0957) www.taxsimplecenter.net