

一本书

人只要活着，就有两件事绝不可能避免：
一件是死亡，另一件就是缴税。

读懂

工作、消费、投资、创业，生活中处处都有税的影子

经典畅销作品全新增补，为你理清纷繁的税务政策变化

中国税

(修订版)

马靖昊

著名财税专家 畅销书
《玩的就是会计》作者

张连起

财政部内部控制
委员会咨询专家

作序力荐

言潭 著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

一本书

人只要活着，就有两件事绝不可能避免：
一件是死亡，另一件就是缴税。

读懂

工作、消费、投资、创业，生活中处处都有税的影子

经典畅销作品全新增补，为你理清纷繁的税务政策变化

中国税

（修订版）

言谭
著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一本书读懂中国税 / 言谭著. — 修订本. — 杭州:
浙江大学出版社, 2017. 9
ISBN 978-7-308-17351-3

I. ①一… II. ①言… III. ①税收制度—基本知识—
中国 IV. ①F812.422

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 214325 号

一本书读懂中国税(修订本)

言 谭 著

策 划	杭州蓝狮子文化创意股份有限公司
责任编辑	黄兆宁
责任校对	杨利军 韦丽娟
封面设计	孙晓亮
出版发行	浙江大学出版社 (杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007) (网址: http://www.zjupress.com)
排 版	杭州中大图文设计有限公司
印 刷	杭州钱江彩色印务有限公司
开 本	710mm×1000mm 1/16
印 张	12.75
字 数	142 千
版 次	2017 年 9 月第 2 版 2017 年 9 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-308-17351-3
定 价	39.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行中心联系方式: 0571-88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>



序一 从中国税收史看民众福祉

中国税收的历史,折射的是中国经济的历史;中国税收的发展,亦是中国经济发展的缩影。中国的税收,就是国家与个人不断融合、不断博弈的结果。

税收是一个非常古老的经济现象。随着私有制和国家的产生,税收也应运而生。最早出现在夏朝的税收雏形——贡,距今已有4000多年的历史。当时并无严格的法律规定,因此贡品的种类、数量、缴纳方式完全凭各诸侯、藩属的意愿随意制定。而伴随着国家的发展、王室开支的增加,自愿纳贡显然难以满足其日常需求,王室君主遂开始征收新税,并获得了各贵族阶层的支持。随着封建社会的不断发展,君主开始给予贵族税收的特权,同时加大对普通民众的赋税力度,开启了专制征税的历史。

税赋的根本问题是强国与富民的问题。

当封建王朝的君主致力于打造强国时,便不可避免地要以税赋形式从其子民手中掠夺资源,至于民众是否过得有尊严,则并不在他们的考虑范围内。历史上的各大王朝,大多是以暴力征税遭遇人民

的暴力反抗而终结的。

随着封建时代的终结、民众思想意识的觉醒,纳税成为每个人应尽的义务。但国家却一定不能随意征税,同时还应该规范税收的使用,推动一系列现代税收知识的广泛传播。于是,现代税收制度正式宣告开始。

在长达 2000 多年的封建社会里,我国的税收制度一直停留在古老、简单的直接税阶段,而这一阶段的税收制度随意性较大,尚不具备现代税收的特征。以商业税为例,种类偏少、在税收总额中的比例偏少,是中国古代那并不完备的税收制度的重要特征。

进入现代社会以后,围绕商业贸易的间接税开始登上历史舞台,成为目前中国税收的真正主宰。在这个税收历史的分水岭上,继续加大所得税、财产税等直接税的占比固然重要,但如何规范税收的使用显然更值得关注。间接税和直接税谁占多谁占少,并不是衡量一个国家税收制度优劣的唯一因素,如何将税收“用之于民,造福于民”显然更加重要。

新中国成立后,我国基本上确立了双主体税复合税制的税收体系,即以所得税、流转税为主体税,辅之以其他税种的复合税制体系。

而在 1950—1978 年的计划经济时期,为了便于征税,合并、简化税种成为此阶段税制发展的主要趋势。1973 年开展的简化税制彻底将新中国成立初期确立的复合税制简化为工商税独大的单一税制,税收的经济杠杆难以发挥作用。

1978—1993 年,我国处在计划经济和商品经济双轨制时期,改革开放的大背景使得涉外税制获得了发展与完善,国内的税收制度不断丰富,截至 1993 年,我国已开征 37 种税收。虽然繁多的税种在

一定程度上起到了调节经济的作用,但是却带来了征收与监管的双重困扰。

在“简税制、宽税基、低税率、严征管”的税改原则指导下,1994年,我国开启了规模最大、范围最广的税制改革。截至目前,我国开征的税收为17种^①,较税种最繁多时期的37种少了一半多。值得一提的是,我国于2006年取消了农业税、牧业税和农业特产税。这极大地减轻了农民的税负,为农村经济的发展奠定了基础。自2018年1月1日起,我国将开征环境保护税,此税对于推动绿色发展意义重大。当然,税制改革不能止步于“简税制”,“宽税基、低税率、严征管”更是今后税收改革的重中之重。

从目前我国税收收入情况来看,所得税和流转税的主体税种地位毋庸置疑。2010—2016年的7年间,流转税收入总额(仅含营业税、增值税、消费税,不含关税)占当年税收总额的比重分别为56.70%、54.88%、54.08%、52.30%、50.90%、48.53%、48.40%,呈现下降的趋势。所得税收入总额占当年税收总额的比重分别为24.2%、25.4%、25.3%、26.2%、26.9%、28.6%、29.9%,除2012年受2011年9月份个人所得税费用扣除标准上调的影响而略有下降之外,基本呈现上升趋势。从上面的数据也可以看出,我国的两大主体税种占比正趋向合理化。作为辅助税种的财产税、行为税、资源税占当年税收总额的比重没有明显增长,针对调节国民经济、保护资源环境等目标,各税种收入各有升降。

^① 2016年5月1日全面推行“营改增”后,我国税种数量由18个减少到17个。

经过半个多世纪的发展和完善,我国的税收制度取得了突破性的发展。传统的“税费不分”问题已经得到了重视和治理,普通民众对税收和行政性收费也有了一定的认识。与此同时,税收制度的立法体系亦不断完善,立法机关从各部委、国务院上升至全国人大及其常委会。2007年第十届全国人大第五次会议通过的《中华人民共和国企业所得税法》和2011年第十一届全国人大第十九次会议通过的《中华人民共和国车船税法》以法律的形式规定了企业所得税和车船税的征收体系,使各税种的征收在更大程度上获得认可和保障。与此同时,税收的监管与征收也更趋规范化、科学化、合理化。

税制改革不是税务部门或者税务专家一家之事,它更需要广大民众建言献策。而本书的意义就在于,让更多的人读懂税收,让更多的人可以从书中走进看似深奥、神秘的税收世界,从而关注税收、重视税收,并加入税制改革的讨论,最终建立起“取之于民、用之于民、造福于民”的现代税收制度。这是国之幸,更是民之幸!

马靖昊

著名会计专家、畅销书《玩的就是会计》作者



序二 中华复兴梦，串起中国税

衣、食、住、行，构成了人们日常生活的主要方面，但是隐藏在其后的税收秘密却需要进一步揭晓。在间接税大行其道的背景下，人们很难直接通过日常生活来了解自己与税收的深厚渊源。总的来说，我国正在征收的 17 种税收，其实就“潜伏”在每个国人的日常生活之中，也就是说——衣、食、住、行串起了中国的税收。

在人们开始过着自己“衣食无忧，住行随意”的生活之前，收入是必不可少的。在商品社会，没有收入几乎寸步难行。而每当你获得一笔个人收入，无论是工资薪金、劳务报酬、个体经营所得，抑或是其他所得，你都必须在起征范围内先行缴纳个人所得税，而后才能开始筹划自己的衣、食、住、行。

俗话说“民以食为天”，食物是每个人必不可少的生存资料。随着社会分工越来越精细，人们获取食物更多的是通过购买成品或半成品。而在食品流通的过程中，附加在食品之上的税种也浮出水面。某食品生产企业通过出售食品获得利润，需要缴纳企业所得税和增值税；食品在流通过程中，需要缴纳增值税；在食品流转的过程中，城

市维护建设税又如影随形；如果人们希望品尝境外美食，还需要实际承担关税……显然，这些税收最后实际上都会转嫁到消费者头上。更需要引起消费者注意的是，当你准备在自家厨房加工食物的时候，无论是使用煤炭、煤气，抑或是天然气，你都已经实际承担了资源税的税收。

解决了吃饭的问题，穿衣打扮也就开始提上了日程。在衣服饰品的流通过程中，企业所得税、增值税、消费税、关税、城市维护建设税同样不能少。同时，服饰加工企业因消耗资源所缴纳的资源税，自然也会巧妙地转移到服饰的价格之中，由消费者买单。

可以说，吃饭、穿衣的过程中涉及的税收隐蔽性很强，极难让人发觉。那么，住、行又如何呢？

房地产开发企业取得土地使用权时，需要缴纳耕地占用税、城镇土地使用税等。将开发好的商品房销售出去时，开发企业还需要缴纳土地增值税、增值税、房产税、企业所得税、印花税、城市维护建设税等税负；与此同时，购房者还需要缴纳契税。

个人在销售房屋时，需要缴纳土地增值税、房产税、个人所得税、增值税、印花税。但是，为了实现“居者有其屋”的施政目标，国家放宽了一系列税收政策：个人出售房屋免征土地增值税、房产税、印花税；除北京市、上海市、广州市、深圳市外的地区，个人出售购买满2年的住房，免征增值税；以上4市，个人出售购买满2年的普通住房，也可免征增值税。同时，个人出售家庭唯一自住且购买满5年的房屋，无须缴纳个人所得税；个人首次购买90平方米以下的家庭唯一住房时，还可以按1%的优惠税率计征契税。

说到出行过程中涉及的税种，人们自然容易想到车辆购置税、车

船税。目前,国人生活水平不断提高,开私家车出行已然司空见惯。其实,除买主需要缴纳的车辆购置税、车船税两税外,汽车销售企业还需要缴纳企业所得税、增值税、消费税。如果是进口汽车,则还需要缴纳关税。另外,当你想坐国际游轮纵览世界各地的风光时,你的船票里必然还包含着船舶吨税。

综上所述,那些看似离我们生活很遥远的税收,其实一直都在我们的衣、食、住、行中存在着。如果你想更加详尽地了解中国税收和你的关系,就请翻阅此书吧,相信它会加深你对税收的了解和认识。

张连起

著名会计专家、资深注册会计师、
财政部内部控制委员会咨询专家



前言 你正在缴税

税收？

对平常百姓而言，很可能只意味着正式工作、高收入以及难解的种种金融奥妙。

“我只是一个临时工，收入不高，公司也没有给我们缴纳各类保险，税收和我无关。”

“我还是一个学生，花着家里的钱，没有任何收入来源，税收和我无关。”

“我是国有企业的正式员工，但是扣除五险一金后，工资收入在个人所得税（以下简称“个税”）费用扣除标准以下，不需要缴纳个税，税收也和我无关。”

“我月收入不菲，但是扣除各类保险、税收后，真正到手的工资并不多。但我只希望自己发到手的工资再多一些，最好不要缴个税了。”

……

自 2011 年提高个税费用扣除标准后，我国的个税纳税人只有

2400万,仅占全国人口的1.8%。而在这1.8%的人群里,真正了解税收的人并不多。人们不关心自己缴纳了多少税、缴纳的税收流向了何方,只关心自己每月能领到多少工资。

其实,你正在缴税!

这是一句提醒,提醒那些自以为没有缴税的人,你的生活早已经被各种“税”所包围;个税只是税收的一小部分,还有很多“隐形的税”包围着我们。同时提醒全体纳税人,你应该关心的是税收流向了何方,因为税收是你向国家购买公共服务的费用。

如果你是个纳税人,也许你并不清楚自己缴了多少税,但是想必这“切肤”之税已经让你感觉到它的存在了。

除了个税,以下一些税种可能也曾让你深有体会。

当你进行房地产交易时,也许你还需要承担房产税、契税、增值税等税费。

当你进行股票交易时,除了各类手续费,你还需要缴纳证券交易印花税。

如果你家中以车代步,或许你已经体会过车辆购置税、车船税、燃油税等税收的滋味了。

当然,个税、房产税、车辆购置税等直接税带给人的记忆和体验都是深刻的,而以下一些“隐形”的税种,也许一直让你“不识庐山真面目,只缘身在此山中”。

你每消费一次,消费金额的14.53%是你所缴纳的增值税,而增值税额的11%是你需要缴纳的城建税、教育费附加和地方教育费附加(若企业所在地是市区,城建税税率为7%,教育费附加税率为3%,地方教育费附加税率为1%)。如果你消费了化妆品、烟酒等非

生活必需品,你还需要缴纳税率不等的消费税。

当你发现物价大范围上涨的时候,也许你正在缴纳通胀税,这意味着你手中的货币购买力正在下降,它们正在贬值,而流失的财富正是你向国家缴纳的通胀税。

你更不知道的是,有些本是全民共有的资源正在被个别人垄断,他们以极低廉的成本牟取暴利,污染当地环境,最后家财万贯地轻松离去。如此不公,是因为本应该发挥作用的资源税失灵了,他们该缴的税没有缴!

是的,你正在缴税!

正是你所缴的这些税,支撑起整个国家的运行。所以,作为纳税人,你可以对滥采滥伐说不,你可以对无节制的公款吃喝说不,你可以要求政府将某些税收专款专用,你可以要求政府提供必要的公共服务,你可以要求政府通过合理的程序向公众解释税收去了哪里。

但前提是,你必须知道纳税是每个公民应尽的义务,你还应该知道税是什么,你自己又缴了哪些税。这样,你才可以理直气壮地说:“请告诉我,我缴的税去了哪里?”

你正在缴税!

这是本书对你的提醒。无论你是否正在缴纳个税,你都是当之无愧的纳税人。当然,更深层次的含义是,你无法逃避税收,同时你必须正视这个事实,善用自己的权利。



修订版前言 税收这五年

距离本书第一次出版,已经有将近5年的时间。在这5年里,我个人生活和事业都发生了翻天覆地的变化,但在忙碌的生活中,我依然格外关注税里税外的那些事儿。在这5年里,我明显感觉到税越来越被公众所熟悉,例如被更多媒体提及,有更多的非专业人士参与税制讨论。

可能熟悉视网膜效应的朋友会说:“难道不是因为你本身很关注税这个东西,所以你心理上认为大家都在谈论税吗?”我认为不是。这5年里,为满足刚性住房需求,我国对二手房交易税收制度进行了改革;为促进“大众创业、万众创新”,促进我国经济持续健康发展,我国全面推开“营改增”制度改革;2016年年底至2017年,围绕“推进个人收入和财产信息系统建设”这个中心,财政部、国税总局等相关部门相继出台一系列政策文件,向偷逃税重灾区的高净值人群个人所得税征缴问题亮剑……这些与普罗大众生活密切相关的重大改革,使得关于税制的讨论甚嚣尘上。其中最重要的改变是,非专业人士的参与,甚至是一些自身职业与“税收”这个专业丝毫不相关的普通

纳税人,也开始参与税制改革的讨论。在我看来,这是中国税制改革最可喜的变化。

2017年年初,出版方询问我是否有时间修订本书,彼时我才发现这本5年前出版的书依然很受市场认可。我当即应允,一方面,5年间我国税收制度发生了许多重大变化,原书的内容已经不符合我国税收制度实时状况;另一方面,随着工作经验和生活阅历的不断丰富,我对于税收制度有了一些新的认识和体会。因此,我非常高兴地接受了这个任务。

本书的定位是税收科普类读本,修订仍然按照流转税类、所得税类、财产税类、资源税类、行为税类五大类税为基本行文框架。第一章为税收常识介绍;第二章为所得税类介绍;第三章为流转税类介绍;第四章为备受关注的“营改增”对某些重要行业的影响概述;第五章为财产行为税类介绍;第六章为资源税类介绍;第七章为实际发生但并不具备税收表面特征的通胀税介绍;第八章为纳税人权利的概述。与原书相比,本书在章节上最大的改变是增加了第四章,这也正顺应了5年来全面“营改增”制度改革的现实背景。相应地,第三章在介绍流转税类时,删除了营业税的内容。

除此之外,本书的修订还涉及这些内容:第一,增加了2013—2016年间各税种收入情况,同时也保留了本书原来引用的旧年数据。从这些数据比较可以看出,我国的税制改革是稳步向前的,例如所得税所占比重逐年稳步提升,而流转税所占比重逐年稳步下降。第二,在第二章所得税介绍里,增加了2017年我国承诺实施CRS的内容。第三,在第六章资源税介绍里,简单介绍了2018年即将开征的新税种——环境保护税。严格地说,环境保护税是一种行为税,但

是该税种与资源税的立法意旨颇为相似,为保持行文的逻辑性,故将其在该章中简要介绍。第四,其他的一些细节修改,例如涉及“海淘族”的关税制度调整、增值税税率的变化等。

目前,我国经济处于平稳较快发展阶段,但是经济下行压力较大。为确保财税制度更好服务于实体经济,近年来税收制度的调整频率和幅度较大。本次修订主要依据近年来国税总局及其他相关部门出台的系列财税改革类文件及其实施情况而展开,但因个人学识和经验所限,本书难免存在疏忽遗漏之处,烦请各位批评指正。

目录

序一

从中国税收史看民众福祉 马靖昊 //001

序二

中华复兴梦，串起中国税 张连起 //005

前言

你正在缴税 //001

修订版前言

税收这五年 //004

第一章

你应该懂得的税收常识

“税”的前世今生 //004

消费即纳税，谁都躲不过 //007

你知道自己为什么要缴税吗？ //010

“苛政”皆猛于虎乎？ //013

五大类税，你知道多少？ //017

第二章

切肤之“税”——你看得见的所得税

个人所得税的前世今生 //026