

# “歪果仁”五花八门的个税制度

◎晏子



《个人所得税专项附加扣除暂行办法》自今年1月正式亮相,包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人6项专项附加扣除政策开始实施。新一轮个税抵扣新政应对策略迅速占领了朋友圈,大多数吃瓜群众还不完全弄通新税法的精神,就开始接受朋友圈“抓紧结婚,抓紧生娃,送去上学,有钱别买房,够住就可以,孝敬父母,多去学习”等个税抵扣细则的“洗礼”。

我们不妨来梳理一下世界各地有趣的税种和个税制度:不管是号称“打败拿破仑的税”的英国个税,或是为弥补城乡差距、鼓励救济家乡父老的本国“故乡税”,抑或是“生育友好型”的德国个税,以及包括各种个税抵消优惠的澳大利亚个税,甚至是令人闻风丧胆的美国个税,“歪果仁”个税制度都既有严格的个税申报和扣缴体系,也不乏五花八门的税收抵扣和减免福利。

## 英国:为打败拿破仑建立了世界上第一部个人所得税法

英国是世界上第一个缴纳个人所得税的国家。1799年,英国为了筹集与拿破仑作战时的军费,颁布了世界上第一部个人所得税法。因此,英国的个人所得税被称为“打败拿破仑的税”,此外又被称作“罗宾汉税”,寓意“劫富济贫”。这起源于很早之前,一个叫作罗宾汉的人,他就像中国的活佛“济公”,四处流浪,劫富济贫。税收的本质就是调节社会收入分配、保障社会公平、改善民生,所以英国人后来就把个税叫作“罗宾汉税”。

虽然是世界上的第一部个人所得税法,但是它却非常详尽,有124条、127页。目前世界上许多国家都施行家庭联合申报的个税制度,以“家庭”作为个税的征税单位。早在1799年的英国,政府就已经开始执行夫妻联合报税,把子女抚养费作为专项扣除。因此,英国的个税制度,也由于充分体现了按照个人实际经济能力征税的现代化征税原则,迅速被其他国家学习,风靡全球。

英国个人所得税是按年度通过“收入直接扣缴”和“自行申报”两种方式缴纳。收入直接扣缴是指由雇主在发放工资、薪金时,直接从给纳税人发放的工资、薪金所得中预先扣缴个人所得税。自行申报指以填写纳税申报表的方式自行纳税,收入来源广的高收入者或非雇佣独立劳动者在申报表上填写全部收入来源、费用以及税收减免额,由税务局计算应纳税额。两种缴纳方式并行,能够很好地覆盖各种收入人群,体现税收公平。

其中,税收减免不需考虑其支出的方式或者收入的来源,直接从总收入中扣除。除了纳税人最基本的收入减免之外,还会考虑到纳税人的家庭负担、婚姻状况以及身体健康程度等情况,减免项目种类包括个人免税、已婚免税、盲人免税等。针对不同纳税人的实际情况进行减免,能

够使纳税人优先取得用于家庭生计的那部分收入,保障家庭生计。

近几年,英国推出了不少合法减税的政策,如“薪金交换养老金计划”和“奖金交换养老金计划”,鼓励员工将一部分税前收入或奖金放入自己的养老金中,而这部分收入和奖金免收个人所得税,这既保证了员工每月净收入额度不变,养老金还增加了。为了鼓励生育,还推



出了“儿童福利券”,员工每月可以在税前工资中,拿出不超过243英镑来购买此券,用于购买指定供应商的儿童护理用品,而这部分购买儿童用品的钱是免税的。

## 日本:振兴家乡返福利 “故乡税”让大家爱上缴税

作为东亚福利体制较为完善的国家,日本不仅国民健康保险、长期护理制度、贫困救济行之有年,在财税制度上也独辟蹊径。日本的税赋,分为中央税和地方政府税。中央税是国家征收的一般所得税,地方税是居住地的地方政府征收的个人税。这就意味着,居住在日本的居民,不仅需要缴纳国税,还需要缴纳地方税。日本针对企业和个人征收五种税,包括两种国税——法人税、个人所得税;三种地方税——都道府县民税、事业税、市町村民税。此外,日本还针对消费和财产的所有、转移等征收消费税、遗产税、赠与税等其他约19种税目。

长期以来,人口多、财源广的大都会,如东京,往往税收丰厚;而小城市和农村由于人才流失,往往税收不足,发展后继无力,城乡差距也越来越大。为了弥补日益扩大的城乡差距,2006年,福井县知事西川一城提出,城乡差距越来越大的日本,需要设计出一种制度,让资源和资本实现向小城市和农村回流。2008年,日本国会通过修改地方税法,开始实施一种新增的税制——“故乡税”,旨在鼓励在大都市打拼的异乡人不忘故乡,缴纳“故乡税”,救济家乡父老,充作地方政府的财源。

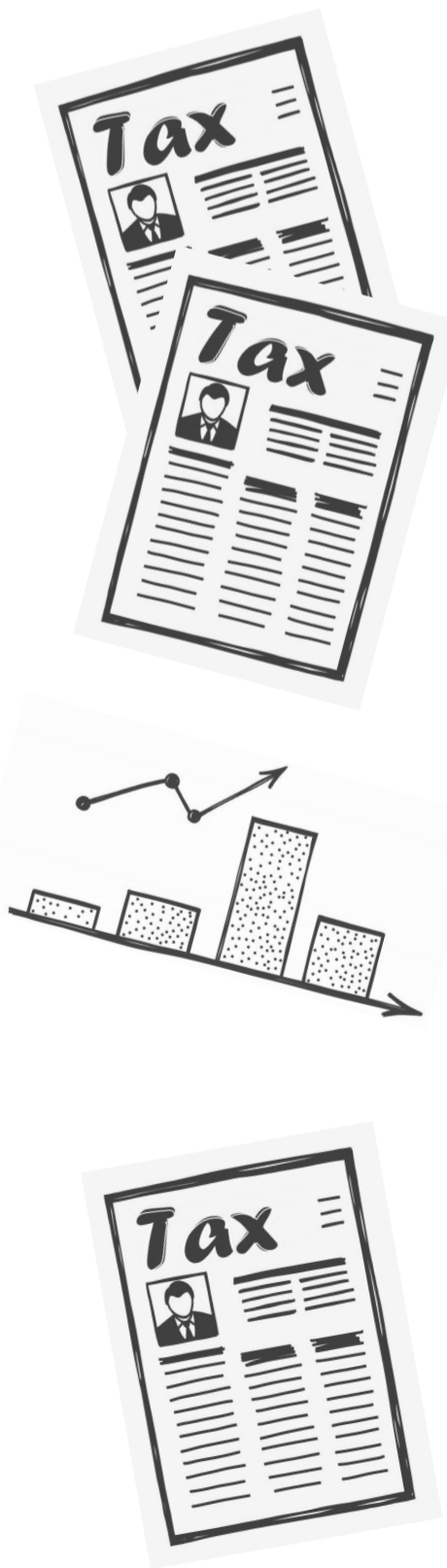
有意思的是,虽然名为“故乡税”,其实故乡税并非一定要缴纳给自己的故乡,纳税人也可以依法自由挑选捐税对象。民众可以选择全国开征故乡税的市、町、村的任意一个行政自治体进行纳税,它是一种没有强制要求、类似捐款的“寄附金税制”。在一些地方,纳税人甚至可以自由选择税金的使用途径。在日本居住的外国人也可以缴纳“故乡税”。

更让人欣喜的是,深受“恩返”文化影响的日本,收受故乡税的地方政府,会依法回赠纳税人当地的特产,以示感谢。各地政府为了吸引纳税人,往往脑洞大开、铆尽全力推出独一无二的赠品,纳税人捐50%,地方政府硬是回礼50%。

来自各地的特产也是琳琅满目,无所不包,除了和牛、鱼肉虾蟹、青菜水果和米面等农渔产品(大多从日本各地的农家直接邮寄,避开了市场流通环节,保障了最大程度的新鲜可口),还有温泉票、旅馆票、高尔夫票,甚至还为家有外出打工者的高龄父母提供免费的家政支援、雪天除雪、清明上坟扫墓等个性化的服务,有的地方政府甚至将苹果电脑 MacBook Pro 作为回馈品。

“故乡税”的实施非常成功,回赠品的制造不仅大大拉动了农林牧副渔业和工艺品的生产销售,还为许多地区招揽了大量的外地游客,间接地创造了大量的就业机会,促进了消费,地方经济也因此蓬勃发展。如,奈良县的天理市规定,只要故乡税的纳税额度达到5万日元以上,就可以选择参加在天理市举行的古坟考古之旅。生产鲑鱼的佐贺县的玄海町规定,只要纳税超过5000日元,纳税人就可以获得一只市价大约1300日元的生鲑鱼。“故乡税”的实施甚至催生了一门新的行业——“故乡税”代办。代办“故乡税”的平台和生意人,每年都会印发详细的赠品目录和申请网页,每年“故乡税”的申请和赠品目录往往会成为热门话题。

不过,“故乡税”的实施也并非一帆风顺,由于“故乡税”的大部分纳税人其实是居住在大都市的,因此“故乡税”所抵扣的住民税和所得税,往往会直接影响到都会的财政收入,也因此受到了大都市的抵制。毕竟享受着大都会的优质公共服务,却把税款捐给了地方,一定程度上反而加剧了小城市和乡村的利益博弈。以至于日本总务大臣怕地方政府把“故乡税”的理念带偏,一再强调各个地方政府多多“自重”,最后硬是给“故乡税”抵消义务税设定了一个上限。然而,不可忽视的是,“故乡税”一直健康有序地实施着,帮助地方复兴的同时,还让国民可以不受地域限制地为自己想要帮助的地方贡献一份力量。



## 美国:世界上最复杂的税法和最令人闻风丧胆的报税系统

想必不少人都看过传奇越狱神片《肖申克的救赎》,电影中金融精英、波特兰银行的副总裁安迪通过帮助警卫长避税,不仅摇身一变成为监狱的“首席财务官”,更通过自己的“避税”技能成功越狱,改变命运。影片从一个侧面反映了“知识改变命运”(金融知识是安迪飞越监狱的金钥匙),更从一个侧面刻画了美国税制的分类繁多和报税的复杂。美国税法是世界上最为复杂的税法,加上美国国会每年都会根据实际情况进行修改,因此报税对于大多数人来说都是一个令人头疼的技术活。

美国是目前个人所得税制度较为健全、先进的国家之一,实行联邦与各州独立立法、各司其职,联邦、州和地方政府三级分征的税收体制。美国个人所得税的申报很复杂,除了工资、奖金外,纳税人家里的银行利息、股票收益甚至孩子奖学金收入等都要报税,亏损也要报税。不报、谎报、虚报甚至误报都有可能被重罚。而且,除了要报联邦税外,还要同时报本州的地方税。与个人和家庭有关的税,基本上是“钱一进一出口袋,你就需要交税”,美国人戏称“花钱要交税、赚钱也要交税”。美国个人所得税在征收程序上实行先缴纳、再申报、后退税的形式。

不过,电影《肖申克的救赎》有太多夸张的艺术成分,在美国,报税虽然非常复杂,但是避税也不是那么轻而易举的。美国有一句著名的谚语:“这个世界只有死亡与缴税是永恒的。”这句话的潜台词即是:一个人无法逃避的除了死亡就是税

收,由此可见税务系统有多么让人闻风丧胆了。

美国国内税务局(IRS)是美国最大的官僚机关,掌握着美国人的社会安全号和银行账号,IRS稽查被称作税务警察,他们不仅拥有大于警察甚至法官的权力(可以依法查阅纳税人在世界各地的全部资产记录;冻结资产、收缴财产、封闭私宅;拍卖资产以补充税款漏洞,还可以在不过法院审判的情况下将嫌疑人关进监狱),甚至还配备了不逊于专业警察的武器装备。

IRS最早的起源可以追溯到美国著名的南北战争,不同于英国为了打仗而创立个人所得税,美国是为了支付战争的费用而创立个税制度。不过,这一个税制度却没有一开始就得到民众的拥护。很多农场主不愿意缴税,甚至暴力抗税。为了“武装讨税”,林肯总统调动了军队,至此IRS有了自己的武装组织,不仅一应俱全地配备从轻武器到重武器,还拥有监狱、法庭,以及直接冻结财产的权力。可以说,美国国内税务局比FBI(联邦调查局)和CIA(中央情报局)还要威风凛凛。

值得一提的是,美国个税制度实行税收优惠和减免。对个人所得税改革一直秉承“低税率,宽税基”的准则,通过对满足一定条件的个人或家庭(一般为低收入个人或家庭)实行个人所得税抵免制度,允许部分收入免税,或者减免部分税额,从而增加低收入个人或家庭的税后收入。同时重视家庭中儿童数量的差异,同样收入的两对夫妇,有儿童和没有儿童所需缴纳的税收相差很大。家里需要供养的孩子越多,所获退税也就越多。

## 德国:“生育友好型”的个税制度

建立于1891年的德国个人所得税制度,实行综合与分类相结合的征收制度,对个人劳动所得采用累进税率制。个人所得税在征收程序上实行先行缴纳(代扣和自缴)再申报,最后退税的形式,夫妻可以联合申报纳税。征收的范围包括:从事农业和林业的收入、从事工商业的收入、从事自由职业的收入、受雇工作所得、投资所得、租金收入以及其他收入。

德国个税制度有一个非常显著的特征就是“生育友好”。为了鼓励结婚和生育,在德国,孩子的到来会在很大程度上改变父母的个人所得税缴纳情况。生养子女的行为可以获得国家多项个人所得税减免优惠,大致可以分为四大类项目:专项扣除项目、特别支出扣除项目、津贴补贴免税项目和非常费用扣除项目。

比如专项扣除项目中的儿童免税额/儿童金,两项叠加的话,2018年每个孩子可以为父母双方带来总计7428欧元的免税额,单亲母亲或单亲父亲可以一人享

有全额的儿童免税额。特别支出扣除项目中的“儿童看护费用扣除”规定,儿童看护费用的2/3可以作为特别支出享受税前扣除的优惠,每个儿童每年最高限额为4000欧元。这笔特别支出具体可包括儿童入托费和儿童保姆费等。如果儿童的看护工作是由近亲属进行的,只要能够提供支付凭证,且近亲属不与儿童居住在一起,那么这笔看护费用也可以享受税前扣除的优惠。甚至儿童上私立学校的学费也可以享受税收优惠(支付的学费中有30%可以作为特别支出在税前列支,最高限额为每个孩子每年5000欧元)。

非常费用扣除项目更是体贴入微,人性化的莫过于,如果父母因工作需要搬家,孩子转学后跟不上新学校的教学进度,进行课后补习的费用都是可以申请税前扣除的;因孩子被确诊为有学习障碍(例如难语症、多动症等)而产生的课外补习费用、与怀孕生产有关的个人承担费用、因儿童生病而产生的家庭额外支出都可以享受税收减免。

## 澳大利亚:个税抵消优惠涵盖家庭生活方方面面

作为经合组织的重要成员国和重要的英联邦国家,澳大利亚的个人所得税制最大的特点就是沿袭了英国的综合课征制,所得税的应税项目包括:基本工资、专项收入、租金收入、利息以及股息收入等各个方面。澳大利亚的法律规定,凡是在澳大利亚拥有住所的个人或在澳大利亚停留居住183天以上的个人被认定为居民,应就其来源于世界范围的收入向澳大利亚政府缴纳个人所得税。澳大利亚的个税征收制度中有丰富而细致的费用扣减和税金抵消政策,涉及个人生活和家庭生活的许多层面。和日本、德国等国家一样,施行家庭联合申报的个税制度,以“家庭”作为个税的征税单位。

澳大利亚税务机关为每一个纳税人都设置了一个“税务档案号”。银行和税局之间实行联网制,要根据存款人的税号进行评税和课征,而且个人领取失业保险金、养老保险金、医疗保险金时都要出示该税号。澳大利亚实行银行存款实名制,这使得纳税人的相关资料时时处于税务机关的严密监控之中,纳税人偷税漏税的可能性极小。

澳大利亚对个税的征收采取自行核算和税务稽查相结合的形式,首先倡导全民通过网络填报或者邮寄申请表的形式报税,然后再采用重点审计的税务稽查方法,即在每一个纳税年度中选择1%-2%的纳税人进行审计,再在这些人中选择11%

的纳税人。而那些容易偷税漏税的行业的纳税人往往会成为重点审计的对象。

澳大利亚个税抵消方面的优惠政策非常关注纳税人的家庭情况,如有关家庭赡养的税金抵扣规定,如果纳税人有赡养家人的负担,可以申请相应的税金抵扣:供养配偶最高可抵消2286澳元的税款,赡养无收入来源的父母最高可抵消1676澳元的税款,其中具体的抵扣金额还将随具体的社会经济状况每年进行调整。教育费用也能享受个税抵消,如:帮仍在读书的子女购买电脑,50%的费用可以申请税金退回。

此外,与自己工作相关的自学费用与进修费用也可以享受个税抵消。比如从事会计工作的纳税人,考注册会计师的课本、考试费、年费等等都可以抵税。如果再去上会计相关的夜校,那么相关的路费、餐饮费、课程及课本费用也都可抵税。甚至购买一个新的笔记本电脑,如果可以证明其中30%的使用时间是用于学习会计软件及相关知识,那么30%的成本(譬如上网费等)就可以抵税。



下载北京头条App 让现在告诉未来

财经/商业 科技/数码 房产/家居 汽车/出行