



AFP®认证培训现场辅导

个人所得税及其税务优化

说 明

本讲义讲述内容为课程中相对的重点难点以及学员疑问较多的知识点，不涵盖所有考试范围。

AFP认证考试范围应以当年《考试大纲》为准。

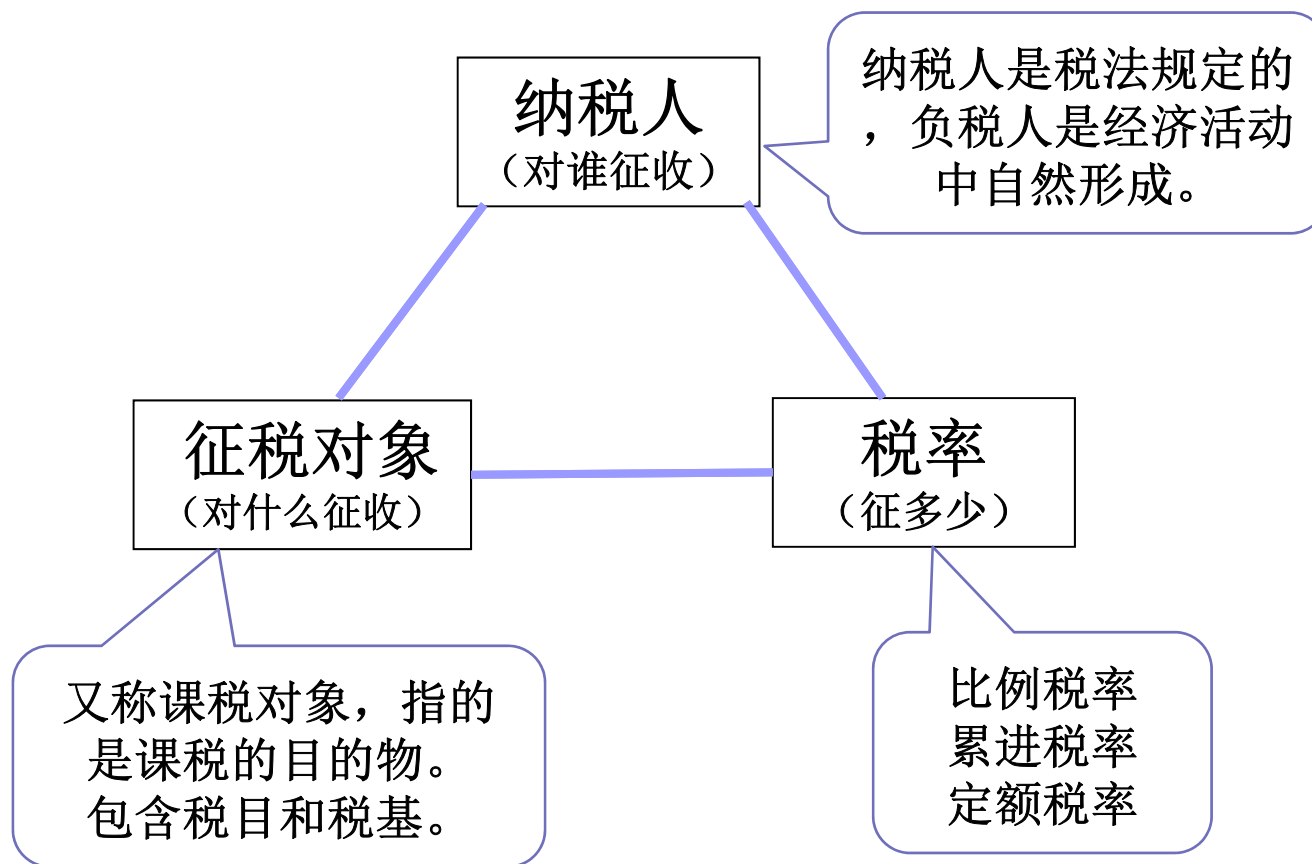
授课大纲

- 税收基础知识
- 中国个人所得税制度
- 个人所得税优化

一、税收基础知识

- 税收概述
- 税务优化和税收法律责任
- 税收制度概述(★)

税收制度组成要素—核心要素



二、中国个人所得税制度

- 征税模式
- 税收管辖权
- 纳税人(★)
- 应税收入
- 计税依据(★)
- 扣除项目(★)
- 税率
- 税收优惠
- 应纳税额计算(★)
- 预扣预缴及代扣代缴税额计算(★)
- 征税方法

2.1 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**一百八十三天**的个人，从中国境内和境外取得的所得，依照本法规定缴纳个人所得税。

全面
纳税义务

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一百八十三天的个人，从中国境内取得的所得，依照本法规定缴纳个人所得税。

有限
纳税义务



判定标准：
住所标准/居住时间标准
住所标准优先



中国境内有住所，是指因**户籍、家庭、经济利益关系**而在中国境内习惯性居住

例题

- 金融理财师小张有如下四位客户，其中需就其**2021**年度的境内和境外所得向中国政府缴纳个人所得税的有（ ）。
 - （1）美籍专家**Jack**先生，**2021**年**1**月**1**日来中国工作，**2021**年**10**月**10**日离开中国，期间无出境记录
 - （2）中国公民**刘某**，被单位外派到纽约分公司工作**2**年，**2020**年**3**月**5**日离境，**2022**年**3**月**4**日回国
 - （3）中国公民**李某**，**2021**年被单位外派到东京分公司工作**11**个月
 - （4）美籍工程师，**2021**年**11**月**15**日来中国工作，**2022**年**12**月**25**日回国
- A. （1） （2） （3）

B. （1） （3） （4）

C. （1） （2） （4）

D. （2） （3） （4）
- 答案：A

2.2 应纳税额的计算

- 第一步：计算应税收入
- 第二步：应税收入减去免税所得，得到调整后的收入
- 第三步：在调整后的收入中，减去法律允许的标准扣除或专项支出，得到应纳税所得额
- 第四步：将应纳税所得额对应相应的税率（表），计算得到应纳税额

应纳税额=应纳税所得额×适用税率（-速算扣除数）

2.2.1 应纳税额的缴纳方式

缴纳方式	纳税人身份	应税收入	缴纳频率
预扣预缴	居民个人	<u>综合所得</u> : 工资薪金所得 稿酬所得 劳务报酬所得 特许权使用费所得	月/次
汇算清缴	居民个人	综合所得	年
代扣代缴	居民个人	经营所得	年
		利息、股息、红利所得 财产租赁所得 财产转让所得 偶然所得	月/次
	非居民个人	全部应税收入（ <u>分项</u> 计算）	月/次

2.2.2应纳税额的计算——四项所得(★)

应税收入	居民个人			非居民个人	
	预扣预缴		汇算清缴	代扣代缴	
	基本内容	预扣率		基本内容	税率
工资薪金	①按月纳税 ② 累计预扣法 ③扣除基本费用、专项扣除、专项附加扣除及其他扣除	七级 累进 年表	①次年 3.1-6.30 ， 合并 按“综合所得”汇算清缴； ②劳务报酬所得、特许权使用费所得以收入的 80% 、稿酬所得以收入的	①按月纳税 ②扣除基本费用 5,000 元	七级 累进 月表
劳务报酬	①按次/月； ② 次/月收入 ： ≤4,000，扣800 >4,000，扣20% ③稿酬再按 70% 计	三级 累进表	以收入的 80% 、稿酬所得以收入的	①按次/月纳税； ②以每次收入的 80% 为应纳税所得额	
稿酬		20%	56%（80%×70%）计入应纳税所得额； ③扣6万元费用、专项扣除、专项附加扣除及其他扣除； ④七级累进 年表	①按次/月纳税； ②以每次收入的 56% 为应纳税所得额	
特许权使用费				①按次/月纳税； ②以每次收入的 80% 为应纳税所得额	

11 注：七级月表通过七级年表换算得到；七级年/月表、五级累进表、三级累进表考试时均提供

2.2.3扣除项目——专项附加扣除 (★)



表一：个人专项附加扣除项目表

金额：人民币元

项目	扣除范围		扣除标准		扣除人	扣除方式	备注
			每年	每月			
婴幼儿照护	3岁以下婴幼儿子女						①子女的父母各扣50% ②也可以约定一方扣100% ③一经确定一年内不得变更 ④子女在中国境外接受教育的，应当留存境外学校录取通知书、留学签证等证明资料备查（仅子女教育）
子女教育	学前教育	年满3周岁至小学入学前教育		1,000/子女	子女的父母	定额扣除	
	学历教育	小学、初中、高中（普高、中等职业、技工）、高等教育（专本硕博）					
继续教育（境内）	学历（学位）继续教育			400	本人或父母	定额扣除	①同一学历（学位）教育，扣除期限 <u>不超48个月</u> ② <u>本科及以下</u> 学历继续教育，可以父母扣，也可以本人扣
12	职业资格继续教育	技能人员 专业技术人员	3,600	/	本人		<u>取得证书当年</u> 一次性扣除

2.2.3扣除项目——专项附加扣除 (★)



表二：个人专项附加扣除项目表

金额：人民币元

项目	扣除范围	扣除标准		扣除人	扣除方式	备注
		每年	每月			
大病医疗	医保目录内自付金额 >1.5万	80,000 限额 / 人	/	本人或配偶	限额 据实扣除	① 汇算清缴 时扣除 ②可选择本人或配偶 100% 扣除（无各 50% 规定）；未成年子女发生的医药费可由父母一方 100% 扣除 ③本人、配偶、未成年子女 分别 计算扣除限额
住房贷款利息	本人/配偶使用商贷或公积金贷款为 本人或其配偶 购买的 境内首套 住房		1,000	本人或夫妻约定的一方	定额 扣除	①境内、 首套 （首套利率）、住房 ②可选择本人或配偶 100% 扣除 ③夫妻婚前各自购买首套住房，婚后选择其中一套住房， 购买方 100% 扣除或对各自行购买的住房各 50% 扣除 ④扣除方式一经确定一年内不得更改 ⑤扣除期限不超 240 个月且仍在还贷期间 ⑥一生仅享受 1次 扣除



AFP
金融理财师

金额：人民币元

14

专项附加扣除总结(★)

本年扣除不完，**不**结转

居民个人	何时满足条件何时可享受专项附加扣除	
	晚报单位信息，补充信息后可补充享受扣除	
	累计专项附加扣除额	为该员工在 本单位 截至当前月份符合政策条件的扣除金额
	累计费用扣除额	为该员工在 本单位 截至当前月份符合政策条件的扣除金额
	有工薪所得	预扣预缴时可享受专项附加扣除
	无工薪所得，有其他综合所得	汇算清缴时 可享受专项附加扣除
外籍个人	无综合所得 ，有经营所得	在经营所得 代扣代缴时 享受专项附加扣除
	2019.1.1-2023.12.31	居民个人 ： 可选择 享受专项附加扣除，也可选择享受住房补贴、子女教育费等免税优惠；但不得同时享受，一经选择一年内不得变更。 非居民个人 ：仅享受住房补贴等免税优惠
	2024.1.1起	如为居民个人，统一按规定享受专项附加扣除

例题

- 2021年居民个人申女士一家不幸发生车祸，医保报销后，家庭自付的目录内大病医疗支出合计14万元，其中申女士1万元，申女士丈夫11万元，申女士儿子2万元（假设未成年），均选择在申女士收入中扣除。假设2021年申女士年工资收入30万元，则2022年汇算清缴时，申女士可扣除（ ）大病医疗专项附加扣除。
 - A. 2万元
 - B. 8万元
 - C. 8.5万元
 - D. 10万元

- 答案：C
- 解析：申女士、申女士丈夫及未成年儿子的大病医疗扣除限额，应分别单独计算。扣除医保报销后个人负担目录内费用累计超过15,000元的部分，可在80,000元限额内据实扣除。
 - 申女士发生的医药费，目录内自付金额为1万元，未超1.5万元，无法扣除。
 - 申女士丈夫发生的医药费，目录内自付金额为11万元，超过1.5万元的部分为9.5万元，最多可扣除8万元。
 - 申女士儿子发生的医药费，目录内自付金额为2万元，超过1.5万元的部分为0.5万元，可扣除0.5万元。

综上，2022年汇算清缴时，申女士可扣除 $0+8+0.5=8.5$ 万元大病医疗专项附加扣除。

其他扣除

其他扣除：企业/职业年金、商业健康险、税延养老金、捐赠等

■ 企业/职业年金

缴费环节	投资环节	领取环节
单位按规定缴费计入个人账户部分： 免税	免税	个人达到法定退休年龄，全额 单独 计税（按月/季/年领取，算法不同）
个人缴费： 缴费基数 4% 内税前限额扣除		出境定居或死亡，一次性领取适用 年 表；其他情况，适用 月 表

- 商业健康险（缴费环节）：**个人/单位**为员工购买：月200（年2,400）为限
- 捐赠（**间接**：通过非营利的社会团体和国家机关）
 - **应纳税所得额**的30%内限额扣除：教育、扶贫、济困等公益慈善事业
 - 100%扣除：农村义务教育；公益性青少年活动场所；红十字事业；福利性、非营利性的老年服务机构

2020年5月真题

黄小姐是某歌舞团演员，2020年1月她参加了三场演出：她所在歌舞团组织的在A县的演出，收入1万元；以个人名义应邀参加B县歌舞团演出，收入1万元；以个人名义应邀参加C县合唱团演出，收入3,500元，则2020年1月黄小姐就劳务报酬收入应预扣预缴个人所得税（ ）。

■ A. 3,740元 B. 2,160元 C. 2,140元 D. 3,560元

■ 答案：C

■ 解析：在A县的演出是黄小姐的“工资、薪金所得”。

■ 在B县的演出，黄小姐应预扣预缴的个税为： $10,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 1,600$ （元）；

■ 在C县的演出，黄小姐应预扣预缴的个税为： $(3,500 - 800) \times 20\% = 540$ （元）。因此1月黄小姐就劳务报酬收入应预扣预缴税额为 $1,600 + 540 = 2,140$ 元。

应纳税额的计算——其他项所得(★)

应税收入	计征方法	扣除项目	备注	税率
经营所得	按年计征	所有直接和间接经营成本，包括损失，均可减除。 无综合所得的 ，可扣除6万元基本费用、三险一金、6项专项附加扣除及其他扣除	业主 工资不允许扣除	五级
财产租赁所得	按次计征	4,000元以下，扣800元 4,000元以上，扣20%		20%
财产转让所得	按次计征	可减除财产原值及与出售财产有关的税费	财产原值包括买价及买时相关税费	
利息、股息、红利所得 偶然所得	按次计征	无扣除	境内上市公司 股息红利所得 差异化税收 政策 <ul style="list-style-type: none"> ● 持股期限≤1个月，全额计入应纳税所得额 ● 1个月<持股期限≤1年，暂减按50%计入应纳税所得额； ● 持股期限>1年，暂免征收个人所得税 	

例题

- 中国税收居民李勇**2021**年每月应发工资均为**30,000**元。
- 另取得以下**6**项所得：
 - (1) **2021**年1月当月收到利息收入**24,000**元，其中国债利息收入**4,000**元，银行存款利息 **2,000**元，其余**18,000**元为借给某公司款项的利息收入。
 - (2) **2021**年5月，为外资企业进行形象策划，获得报酬**3,000**元。
 - (3) **2021**年6月，向某矿务局提供一项非专利技术，取得收入**8,000**元。
 - (4) **2021**年7月出版一本书获得稿酬收入**5,000**元。
 - (5) **2021**年10月获得中奖收入**40,000**元，抽奖支出**6,000**元。
 - (6) **2021**年12月出租家中富余的汽车一辆，取得租金**2,000**元。
- 每月减除费用**5,000**元，“三险一金”专项扣除为**4,500**元，享受子女教育、赡养老人两项专项附加扣除共计**2,000**元，没有减免收入及减免税额等情况，请计算李勇**2021**年预缴税额及全年应纳税额。

- 居民个人取得的工资薪金所得，按**累计预扣法**预扣预缴个人所得税。
- 居民个人取得的稿酬所得、劳务报酬所得或特许权使用费所得，按次预扣预缴个人所得税。
- **2021**年年度终了后，在**2022**年**3月1**日至**6月30**日之间，上述所得按“综合所得”清算个人所得税。
- 财产租赁所得、偶然所得、利息股息红利所得按次代扣代缴个人所得税。其中国债利息收入、存款利息收入免征个人所得税；抽奖中奖收入，以收入全额为应纳税所得额，不扣除抽奖支出。

解析（续）

2021年李勇工资薪金所得预扣预缴税额情况表

单位：元

所属月份	累计工资收入	累计减除费用	累计专项扣除	累计专项附加扣除	累计应纳税所得额	适用预扣率	速算扣除数	累计已预扣预缴税额	本月应预扣预缴税额
1月	30,000	5,000	4,500	2,000	18,500	3%	-	-	555
2月	60,000	10,000	9,000	4,000	37,000	10%	2,520	555	625
3月	90,000	15,000	13,500	6,000	55,500	10%	2,520	1,180	1,850
4月	120,000	20,000	18,000	8,000	74,000	10%	2,520	3,030	1,850
5月	150,000	25,000	22,500	10,000	92,500	10%	2,520	4,880	1,850
6月	180,000	30,000	27,000	12,000	111,000	10%	2,520	6,730	1,850
7月	210,000	35,000	31,500	14,000	129,500	10%	2,520	8,580	1,850
8月	240,000	40,000	36,000	16,000	148,000	20%	16,920	10,430	2,250
9月	270,000	45,000	40,500	18,000	166,500	20%	16,920	12,680	3,700
10月	300,000	50,000	45,000	20,000	185,000	20%	16,920	16,380	3,700
11月	330,000	55,000	49,500	22,000	203,500	20%	16,920	20,080	3,700
12月	360,000	60,000	54,000	24,000	222,000	20%	16,920	23,780	3,700

全年工资薪金所得预扣预缴税额累计为**27,480**元（23,780+ 3,700）

1. 综合所得预扣预缴

- 2021年全年工资薪金所得预扣预缴税额累计为**27,480元**

- 2021年5月劳务报酬所得预扣预缴税额为：

$$(3,000 - 800) \times 20\% = 440 \text{元}$$

- 2021年6月特许权使用费所得预扣预缴税额为：

$$8,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 1,280 \text{元}$$

- 2021年7月稿酬所得预扣预缴税额为：

$$5,000 \times (1 - 20\%) \times (1 - 30\%) \times 20\% = 560 \text{元}$$

2. 除综合所得以外的所得代扣代缴

- 2021年1月利息、股息、红利所得应纳税额为：

$$18,000 \times 20\% = 3,600 \text{元}$$

- 2021年12月财产租赁所得应纳税额为：

$$(2,000 - 800) \times 20\% = 240 \text{元}$$

- 2021年12月偶然所得应纳税额为：

$$40,000 \times 20\% = 8,000 \text{元}$$

解析（续）

3. 年终汇算清缴

- 李勇2021年“综合所得”应纳税额为：

$$\{[30,000 \times 12 + 3,000 \times (1-20\%) + 8,000 \times (1-20\%) + 5,000 \times (1-20\%) \times (1-30\%)] - 5,000 \times 12 - 4,500 \times 12 - 2,000 \times 12\} \times 20\% - 16,920 = 29,800 \text{元}$$

- 李勇2021年“综合所得”已预缴税额为：

$$27,480 + 440 + 1,280 + 560 = 29,760 \text{元}$$

- 李勇2021年“综合所得”应补缴税额为：

$$29,800 - 29,760 = 40 \text{元}$$

- 李勇2021年全部所得应纳税额为：

$$29,800 + 240 + 3,600 + 8,000 = 41,640 \text{元}$$

解析（续）

- 假设李勇2021年5月的劳务报酬为40,000元，其他均不变。则：
- 2021年5月劳务报酬所得预扣预缴税额为：
 $40,000 \times (1-20\%) \times 30\% - 2,000 = 7,600$ 元
- 李勇2021年“综合所得”应纳税额为：
 $\{[30,000 \times 12 + 40,000 \times (1-20\%) + 8,000 \times (1-20\%) + 5,000 \times (1-20\%) \times (1-30\%)] - 5,000 \times 12 - 4,500 \times 12 - 2,000 \times 12\} \times 20\% - 16,920 = 35,720$ 元
- 李勇2021年“综合所得”已预缴税额为：
 $27,480 + 7,600 + 1,280 + 560 = 36,920$ 元
- 李勇2021年“综合所得”应退税额为：
 $36,920 - 35,720 = 1,200$ 元
- 李勇2021年全部所得应纳税额为：
 $35,720 + 240 + 3,600 + 8,000 = 47,560$ 元

注：因“劳务报酬”预扣预缴与汇算清缴计算不同，汇算清缴时李勇需退税。

- 纳税人取得**综合所得**属于下列情形之一的，次年**3.1-6.30**需办理汇算清缴
 - 在两处或者两处以上取得综合所得，且综合所得年**收入额**减去专项扣除的余额超过六万元；
 - 取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或多项所得，且综合所得年**收入额**减去专项扣除的余额超过六万元；
 - 纳税年度内预缴税额低于应纳税额的；
 - 纳税人申请退税。

2.3 税收优惠 (★)

项目	要点总结
免税所得	省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金；买卖境内上市公司股票差价收入；国债和国家发行的金融债券利息；储蓄存款利息；保险赔款；个人转让自用达5年以上，并且是 唯一 家庭生活用房取得的所得对个人购买 福利彩票 、 体育彩票 ，一次中奖收入在 1 万元以下的
解除劳动关系一次性补偿收入	含经济补偿金、生活补助费和其他补助费 1. 当地上年社平工资3倍以内部分： 免税 2. 超过部分： 单独 计税，适用七级 年 表
单位低价向员工售房	属于工资、薪金所得，单独计税： 应纳税额=差额×税率-速算扣除数，税率根据（差额/12）查找月表确定
个体工商户	自2021年1月1日至2022年12月31日，个体工商户经营所得年应纳税所得额不超过100万元的部分，减半征收个人所得税

2.4 征税方法

- 源泉课征法
- 申报纳税法

自行申报范围	
1	取得综合所得需要办理汇算清缴；
2	取得应税收入没有扣缴义务人；
3	取得应税收入，扣缴义务人未扣缴税款；
4	取得境外收入；
5	因移居境外注销中国户籍；
6	非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得；
7	国务院规定的其他情形

三、个人所得税税务优化

- 征税范围的考虑
- 计税依据的优化
- 税率的选择与优化
- 税收优惠的利用

3.1 征税范围的考虑

方法	优化思路	局限性/注意事项
应税收入 费用化	收入支付方承担费用	报销费用票据应符合税法及相关财务规定

- **【例题】**2021年，某出版社邀作家赵峰写一本小说，全部稿酬为36万元，预计写作过程中将发生的各项费用是12万元，如果出版社以报销等额费用的方式处理，相比赵峰自己承担费用，赵峰可少缴纳多少个人所得税？假设该年度赵峰可扣除赡养老人专项附加扣除2.4万元、住房租金专项附加扣除1.8万元。除稿酬所得外，赵峰无其他收入。
- 解析：作家自己承担费用，2021年个人所得税应纳税额为：
 $[360,000 \times (1-20\%) \times (1-30\%) - 60,000 - 24,000 - 18,000] \times 10\% = 2,520$
=7,440元
由出版社承担费用，则实际支付给赵峰的稿酬为24万元，2021年个人所得税应纳税额为：
 $[240,000 \times (1-20\%) \times (1-30\%) - 60,000 - 24,000 - 18,000] \times 3\% = 972$
元
若由出版社承担费用，可少缴纳个人所得税：
7,440-972=6,468元

3.2 计税依据的优化

- 工资、薪金所得的安排
- 经营所得的安排
- 捐赠路径及对象的选择
- 专项附加扣除人的选择

3.2.1 工资、薪金所得的安排(★)



■ 全年一次性奖金（下称“年终奖”）—政策规定

2019.1.1- 2023.12.31 可选择	1. 单独计税 应纳税额=年终奖×税率-速算扣除数 以（年终奖/12）的数额查找七级月表确定税率 2. 并入综合所得计税
自2024.1.1起	并入综合所得计税

- 年终奖外其他奖金，如半年/季度奖、加班奖等，需与当月工薪合并计税
- 年终奖优惠算法一个纳税年度只允许采用一次

全年一次性奖金—税务优化思路(★)



优化思路			备注
年终奖	选择合理的计税方式	<div>单独计税</div> <div>合并计税</div>	若原应纳税所得额为 负数 ，应选择合并计税
	合理分配工资与年终奖	1. 年应纳税所得额/2，测试税率 2. 原则： 年终奖的税率 ≤ 对半分后的综合所得应纳税所得额适用税率	适用情形： 1. 综合所得中仅有工薪所得 2. 年度应纳税所得额确定 3. 选择单独计税
	年终奖临界点安排	年终奖数额 略超过 临界点时，可将部分奖金转入月工资	适用情形：选择单独计税
工资薪金拆分		部分工资以劳务报酬（可享受 20% 扣除）发放	1. 个人：劳务与其他增值税应税收入合并，月不含税收入超过 15万元 的（以1个季度为1个纳税期，季度不含税收入不超过 45万 ），需缴纳增值税 2. 企业：涉及合同变更及纳税调增风险

35 注：以上年终奖单独计税方法适用期间为**2019.1.1-2023.12.31**

例题

- 王硕为A公司技工，2021年月工资均为10,000元，年底获得年终奖35,000元，除此之外，无其他收入。王硕为独生子，个人缴纳三险一金1,500元/月，家中有一女儿王美正在上小学，父亲已年满65岁。
- 问题一：假设无其他扣除，王硕应选择将年终奖并入“综合所得”纳税还是单独计税？
- 问题二：其他条件不变，假设王美2021年发生医保目录内费用20万元，需自付10万元，选择全部由王硕扣除，则王硕应选择将年终奖并入“综合所得”纳税还是单独计税？

■ 问题一：

□ 不考虑年终奖，年应纳税所得额= $10,000 \times 12 - 60,000 - 1,500 \times 12 - 1,000 \times 12 - 2,000 \times 12 = 6,000$

□ 此时应选择年终奖单独计税，可采用优惠算法，按 $35,000/12$ 的商数查找七级月表

年终奖应纳税额= $35,000 \times 3\% = 1,050$ 元

工资薪金应纳税额= $6,000 \times 3\% = 180$ 元

王硕应纳税额合计： $1,050 + 180 = 1,230$ 元

注：

若选择将年终奖并入“综合所得”：

应纳税额= $(6,000 + 35,000) \times 10\% - 2,520 = 1,580$ 元

解析（续）

■ 问题二：

- 医保目录范围内自付费用为10万元，超过1.5万元的部分为8.5万元，最多可以扣除限额8万元
- 不考虑年终奖，年应纳税所得额= $10,000 \times 12 - 60,000 - 1,500 \times 12 - 1,000 \times 12 - 2,000 \times 12 - 80,000 = -74,000 < 0$
- 此时应选择将年终奖并入综合所得，可充分利用扣除
此时年应纳税所得额仍小于0，故应纳税额为0

注：

若选择年终奖单独计税，年终奖应纳税额= $35,000 \times 3\% = 1,050$ 元

3.2.2 经营所得的安排

- 涉税规定：
 - 可以扣除：相关成本、费用、损失可扣
 - 不得扣除：个税税款、税收滞纳金、**赞助支出**、用于**个人和家庭**的支出等
- 优化方法：**降低应纳税所得额**
 - 给家庭人员支付工资或劳务报酬，扩大工资等费用支出
 - 应使得业主按“经营所得”、家人按“综合所得”的税率，至少有一方税率低于原“经营所得”税率。
 - 若家人原无综合所得，给家人支付工资后，家人还可以享受每年**6万**扣除及专项附加扣除等。

例题

- 高先生开办一家个人独资企业，**2021**年年经营利润为**120**万元，每月从企业领取工资**4**万元。
- 高先生夫妇均为独生子女，家中有一女正在读高中，高先生夫妇的父母（四位老人）均健在且超过**60**岁，高先生购买的唯一住房仍在还贷期。假设无其他纳税调整事项，不考虑专项扣除。
- 若**2022**年聘请其太太作为财务总监，每月从企业领取工资**4**万元，而高先生不领工资。假设子女教育与住房贷款利息均选择全部在高先生处扣除，太太无其他收入，其他条件不变。那么，**2022**年高先生一家比**2021**年少交税多少？

- 个人独资企业应按“经营所得”计算个税。业主工资不应在税前扣除，应调增经营利润。无“综合所得”，计算“经营所得”时，可以扣除专项附加扣除。
- 税务优化前
 - 高先生 2021 年应纳税额 $= (1,200,000 + 40,000 \times 12 - 60,000 - 12,000 - 24,000 - 12,000) \times 35\% - 65,500 = 484,700$ 元
- 税务优化后
 - 妻子作为财务总监，每月领取工资40,000元，假设经营利润保持120万元不变。高先生个人独资企业的应纳税额为：
 $(1,200,000 - 60,000 - 12,000 - 24,000 - 12,000) \times 35\% - 65,500 = 316,700$ 元；
 - 妻子按工资薪金所得纳税，其年应纳税额为：
 $(40,000 \times 12 - 60,000 - 24,000) \times 25\% - 31,920 = 67,080$ 元
- 妻子领取工资，高先生不领工资后，比2021年少交税：
 $484,700 - (316,700 + 67,080) = 100,920$ 元。

3.2.3 其他计税依据优化方式

优化方法	优化思路	注意事项
捐赠对象及路径的选择	优先用高税率应税所得捐赠	
专项附加扣除人的选择	应选择家庭收入中边际税率较 高 的人多扣或全扣	<p>1.子女教育50%/100%，不同子女比例可不同</p> <p>2.大病医疗，配偶及未成年子女医药费也可本人100%扣除，分别单独核算限额</p> <p>3.赡养老人只能本人扣除，住房租金只能由协议签订方扣除</p>

例题

- 田先生与杨女士是夫妻，均在北京工作并全款购房，田先生2021年工资薪金所得40万元，稿酬所得10万元。杨女士2021年劳务报酬所得20万元，并同人合伙承包经营了一家公司的食堂，分得经营所得10万元。
- 二人有一子，在上初中。二人均为独生子女，且父母（四位老人）均超过60岁。不考虑三险一金和其他扣除，2021年专项附加扣除选择在男方扣除比选择在女方可少交多少税？
- **分析思路：**
 - 该家庭专项附加扣除项目有赡养老人（双方各2.4万元，只可本人扣除），子女教育1.2万元（可选择一方100%扣除，或双方各50%）
 - 有综合所得的，应在综合所得中扣减专项附加扣除

- 子女教育全部选择在女方扣除时：
 - 田先生2021年应纳税额为 $(40+10\times 80\%\times 70\%-6-2.4)\times 25\%-3.1920=6.108$ 万元。
 - 杨女士2021年应纳税额为：综合所得部分 $(20\times 80\%-6-2.4-1.2)\times 10\%-0.2520=0.388$ 万元，经营所得部分 $10\times 20\%-1.05=0.95$ 万元，两项合计1.338万元。
 - 家庭合计 $6.108+1.338=7.446$ 万元。
- 子女教育全部选择在男方扣除时：
 - 田先生2021年应纳税额为 $(40+10\times 80\%\times 70\%-6-2.4-1.2)\times 25\%-3.1920=5.808$ 万元。
 - 杨女士2021年应纳税额为：综合所得部分 $(20\times 80\%-6-2.4)\times 10\%-0.2520=0.508$ 万元，经营所得部分0.95万元，两项合计1.458万元。
 - 家庭合计 $1.458+5.808=7.266$ 万元。
- 相比子女教育全部在女方扣除可少交税 $7.446-7.266=0.18$ 万元。

3.3 税率的选择与优化

- 优化原则：将高税率应税收入，转化为低税率的应税收入

常用方法	注意事项
运用合伙企业“ 先分后税 ”原则	业主工资 不得税前扣除
高管“工资薪金所得”（3%-45%）转换为合伙企业“经营所得”（5%-35%）	设立合伙企业会新增设立、管理成本，取得咨询服务费需依法缴纳增值税
	适用人群：“综合所得” 税率 $\geq 45\%$
	除税务优化外，还体现隐私保护、份额转让等未来安排

例题

林某承包了一个酒楼（为个人独资企业），雇佣妻子负责账务，该酒楼2021年净利润为50万，林某每月领取工资1万元，妻子每月领取工资0.8万元。

经夫妻二人商议，专项附加扣除中房贷利息1.2万元、子女教育2.4万元均选择由林某全部扣除，林某和妻子可以享受的赡养老人专项附加扣除额分别为1.2万元、2.4万元。除上述项目外，无其他收入与扣除。

假如夫妻二人成立一个合伙企业（约定分配比例为1:1）来经营该酒楼，其他条件同上，则仅考虑个税的情况下，夫妻二人共缴纳的税款是否可以降低？

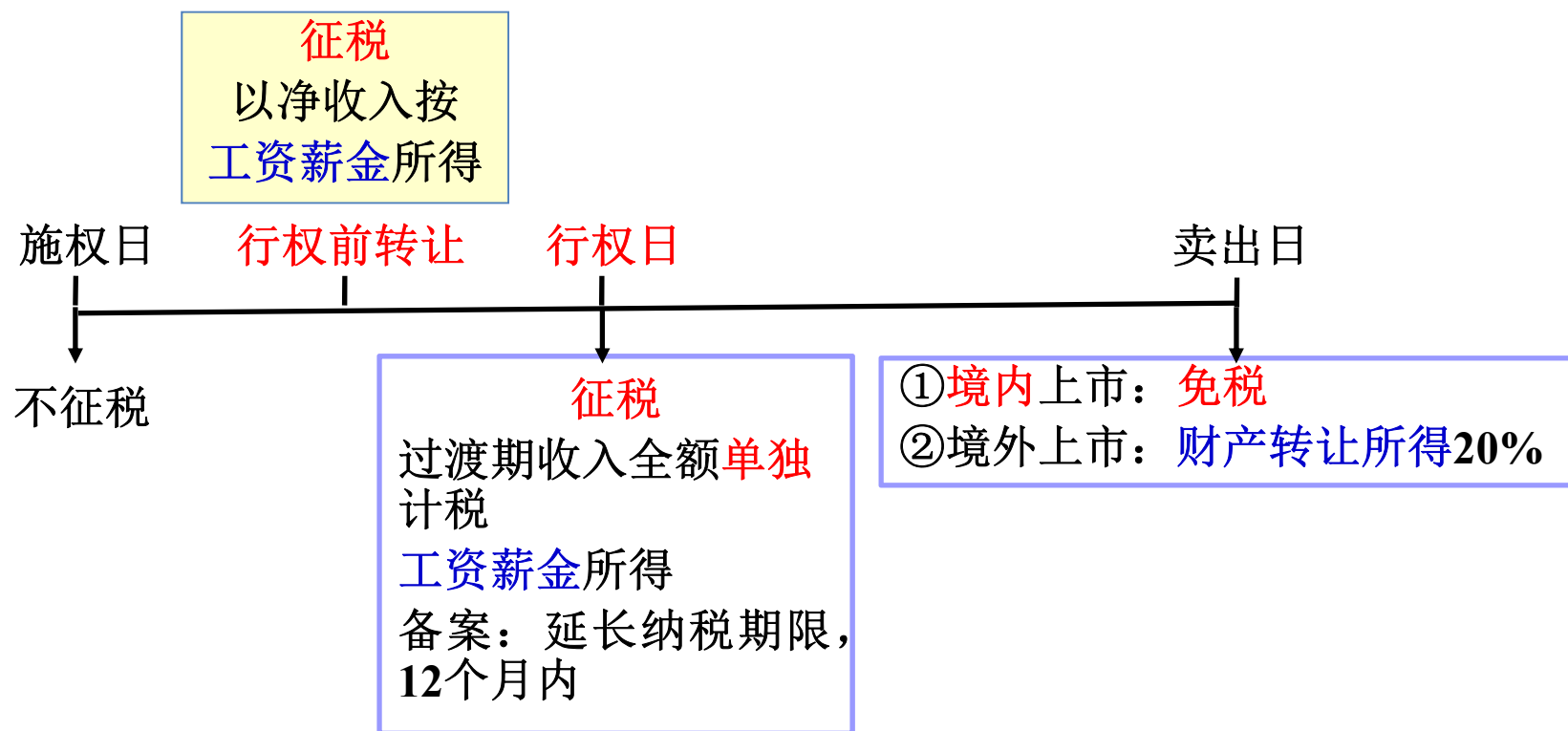
还有没有其他的优化方案？

- 个人独资企业时
 - 林某2021年应纳个税： $(50+1 \times 12-6-1.2-1.2-2.4) \times 35\%-6.55=11.37$ 万元
 - 妻子2021年应纳个税： $(0.8 \times 12-6-2.4) \times 3\%=0.036$ 万元
 - 夫妻二人2021年共缴纳个税 $11.37+0.036=11.406$ 万元
- 成立合伙企业
 - 林某2021年应纳个税： $[(50+1 \times 12+0.8 \times 12) \times 50\%-6-1.2-1.2-2.4] \times 20\%-1.05=3.95$ 万元
 - 妻子2021年应纳个税： $[(50+1 \times 12+0.8 \times 12) \times 50\%-6-2.4] \times 20\%-1.05=4.43$ 万元
 - 夫妻二人2021年共缴纳个税 $3.95+4.43=8.38$ 万元
- 成立合伙企业后，夫妻二人缴纳的税额会减少 $11.406-8.38=3.026$ 万元。
- 若变更为个体工商户，则林某2021年应纳个税 $[(50+1 \times 12-6-1.2-1.2-2.4) \times 35\%-6.55] \times 50\%=5.685$ 万元，妻子应纳个税0.036万元，合计 $5.685+0.036=5.721$ 万元，税负更低。

3.4 税收优惠的利用-股票激励(★)



■ 上市公司股票激励涉税规定

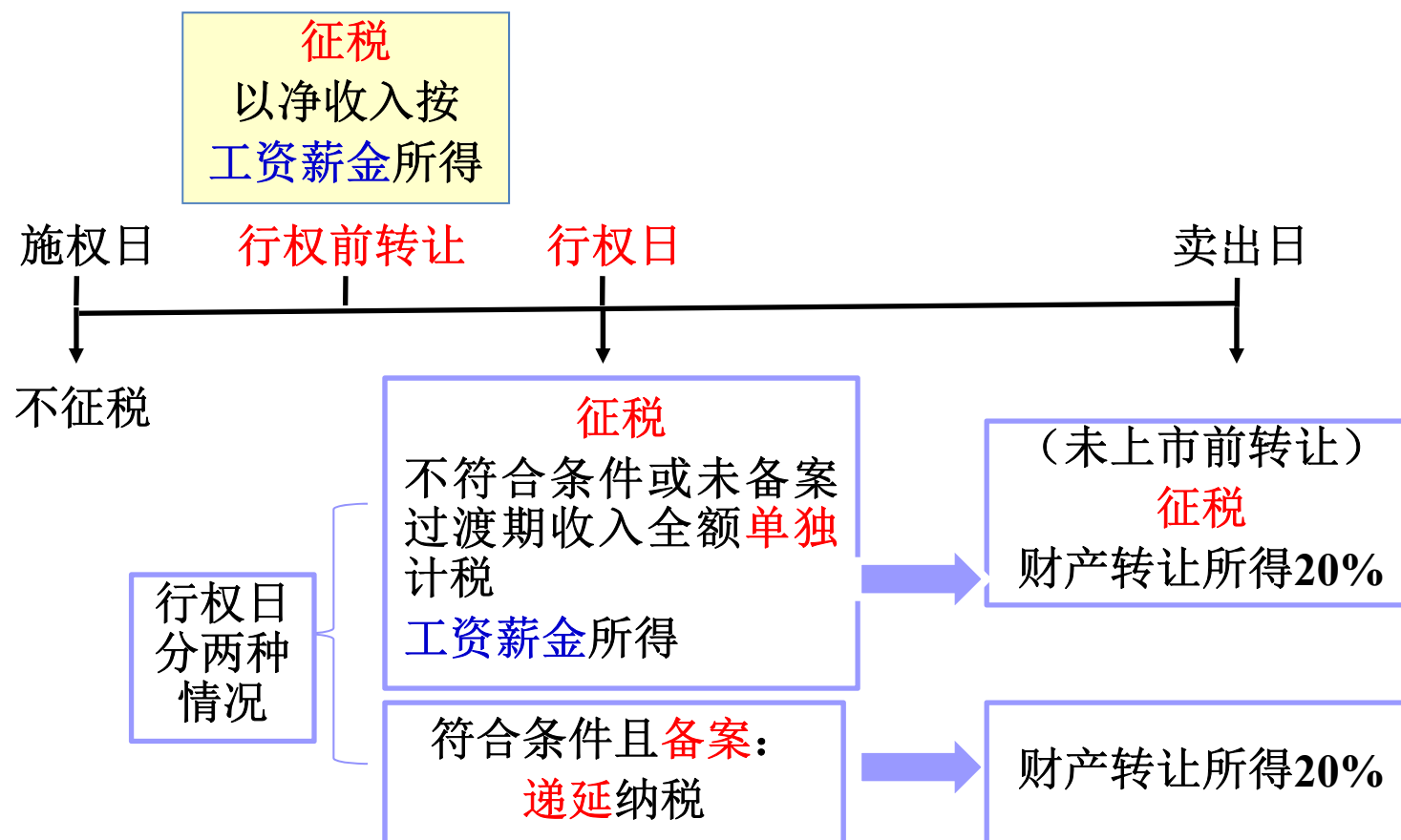


- 注：此处“上市公司”指授予期权时已上市的情况，暂不考虑行权前未上市，转让时已上市的情况。

3.4 税收优惠的利用-股权激励(★)



■ 非上市公司股权激励涉税规定



具体涉税规定

	上市公司	非上市公司
行权相关	2022.12.31前：股权(票)激励收入全额 单独 计税，7级 年 表（居民个人一年多次行权，合并计税）	
	应纳税额=（行权日市场/回购价- 行权日实际购买价 ）×数量×税率-速算扣除数（公式1）	
	备案 ，可 延迟 纳税： 自股票期权行权、限制性股票解禁或取得股权激励之日起，在不超过 12 个月内缴纳个税（ 工资薪金 所得）	符合条件且备案 ：可 递延 纳税，行权时暂不纳税，转让股权时按 财产转让 所得（ 20% ）纳税 ①授予日至出售日满 3 年，行权日至出售日（持有期）满 1 年 ②股权来源、激励对象、人数等均符合条件 应纳税额 =（股权转让收入- 股权取得成本 -合理税费） × 20%
	不备案，不可延迟纳税	不符合条件或不备案，不能递延（适用公式1）

股权激励税务优化思路

- 股票期权形式工资薪金所得与所在月份工资薪金所得单独计税。相同金额的应纳税所得额，若将其中一部分以股票期权形式发放，税负会降低。
- 按一年一期设计股票期权，税负最轻。
- 股票市价在行权有效期内是波动的，应尽可能选择在股票市价（或股权收购价）接近行权价的日期行权。
- 行权日纳税是在尚未取得所得时提前纳税，将来转让时股票价格向下波动时，有多交税风险。
- 递延纳税在转让日取得财产所得时纳税，可以有效解决行权日资金不足不能按期纳税的问题。

2020年5月真题

甲为境内某上市公司高级管理人员，2019年1月1日该公司实施员工期权计划，甲获得10,000股（行权价格为每股1元）的期权。2020年3月2日甲将期权行权，当日市场价格为每股8元。2020年3月20日该公司股票实施分红，每股发放红利0.35元，假设2020年9月甲卖出全部股票，当日市场价格每股8.3元，则甲应就上述收入累计缴纳个人所得税（ ）。

- A. 5,510 元 B. 7,050 元
C. 7,340 元 D. 4,830 元

答案：D

■ 行权日

- 上市公司股票期权计划，在**2022.12.31**之前，行权日按照股票期权的执行价格低于股票市场价格的差额，按“工资、薪金所得”单独计税。甲行权日应缴纳个税 $(8-1) \times 10,000 \times 10\% - 2,520 = 4,480$ (元)。

■ 转让日

- 甲持有该股票期限在一个月到一年之间，其股息、红利所得的**50%**计入应纳税所得额： $10,000 \times 0.35 \times 50\% \times 20\% = 350$ (元)。
- 个人买卖境内上市公司股票免税。
- 故甲应累计缴纳个人所得税 $4,480 + 350 = 4,830$ (元)。

例题

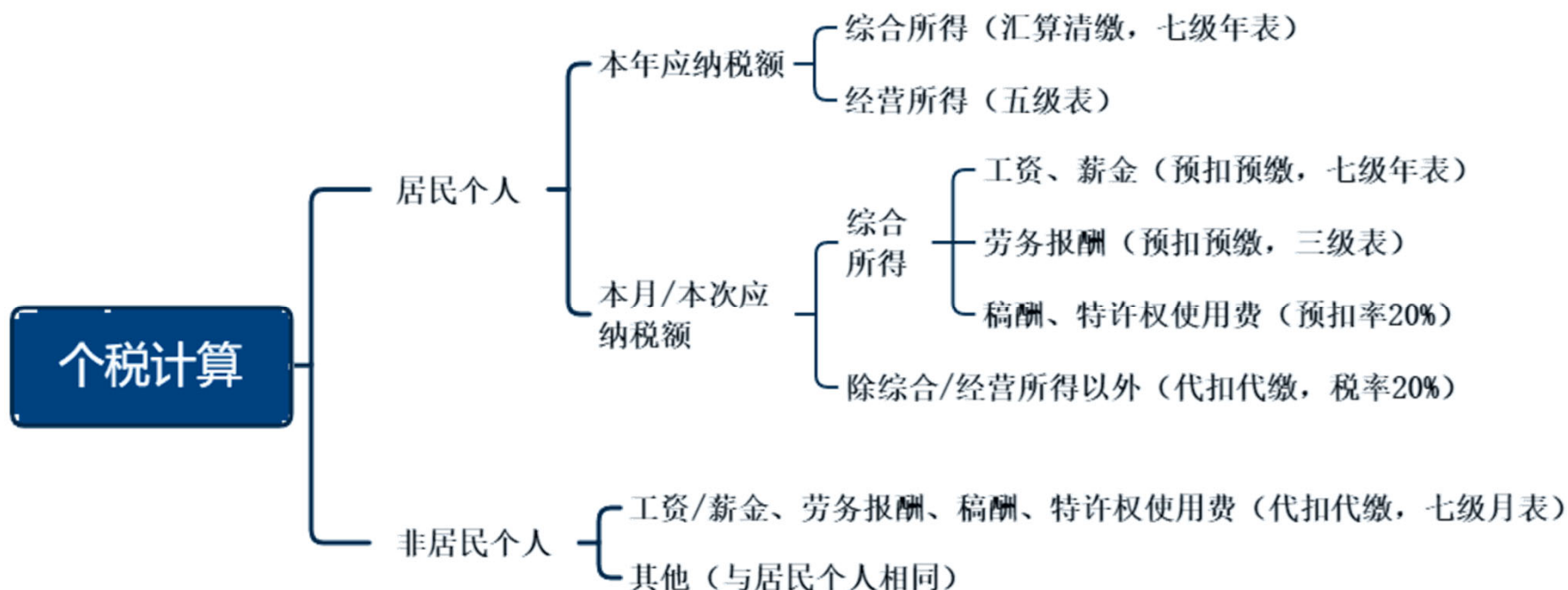
- 爱华公司是境内互联网企业，未上市，**2018年1月1日**，经公司股东大会决议，决定对公司技术骨干和高级管理人员实施股票期权激励计划，授权价格为**5元/股**。**2020年3月1日**，公司总经理唐某全部行权，取得**10万股**股权。行权日，公司净资产价值**6元/股**。**2021年8月1日**，公司按**15元/股**的价格全部回购唐某的**10万股**股权。假设该股权激励计划符合递延纳税条件，且爱华公司已向税务机关备案。下列说法中正确的是（ ）。
 - A. **2018年1月1日**，公司决定授予唐某股票期权时，唐某需要缴纳**10万元**个税
 - B. **2020年3月1日**，唐某行权时需要缴纳**10万元**个税
 - C. **2021年8月1日**，唐某转让股权时，需要缴纳个税**20万元**
 - D. **2021年8月1日**，唐某转让股权时，需要缴纳个税**30万元**

- 授权时无需缴纳个税，**A**错误。
- 该企业为境内非上市公司，符合递延纳税条件且已向税务机关备案，行权时唐某可递延纳税，**B**错误。
- 2021年8月1日，唐某按“财产转让所得”计算缴纳个人所得税，应纳税额为：
$$(15-5) \times 100,000 \times 20\% = 200,000 \text{元}$$
- 所以选项**C**正确，**D**错误。

小结——易混淆点

项目	易混淆点
纳税人的判定	住所标准 <u>不是指有房子</u>
7项专项附加扣除具体规定	婴幼儿照护和子女教育，1个子女每月扣1000元；住房租金以工作城市的标准来扣除；住房贷款利息必须是 <u>境内首套住房</u> ；赡养老人中独生子女 <u>每月扣2000元</u> ，不管是一个老人或是两个老人满60周岁；大病医疗中必须是 <u>医保目录内自付金额超过1.5万的部分，每个人最高扣除限额为8万元</u> 。
扣除项目的扣除时间	有工资薪金在预扣预缴时扣除；无工资薪金有综合所得在汇算清缴时扣除；无综合所得有经营所得，在经营所得中扣除；无综合所得无经营所得不可扣除
居民个人工资薪金所得	预扣预缴时运用的是 <u>累计预扣法</u> ， <u>查年表</u>
居民个人劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得	预扣预缴时需要与4000进行比较， <u>（4000以内扣800，4000以上扣20%）稿酬所得需要在此基础上再扣30%</u> 。劳务报酬所得用 <u>3级超额累进预扣率表</u> ；稿酬和特许权使用费所得的预扣率均为 <u>20%</u> 。 汇算清缴时，三项所得 <u>统一扣20%（稿酬再扣30%）</u> ，计入收入额
年终奖	单独计税：年终奖/12的值， <u>查月表</u> ， <u>年终奖×税率-速算扣除数</u>
股权激励	上市公司行权时计算应纳税款，备案后可 <u>延后（最长12个月内）纳税</u> ；非上市公司 <u>备案且符合条件</u> ，行权时可递延纳税，出售时按照 <u>财产转让所得</u> 纳税

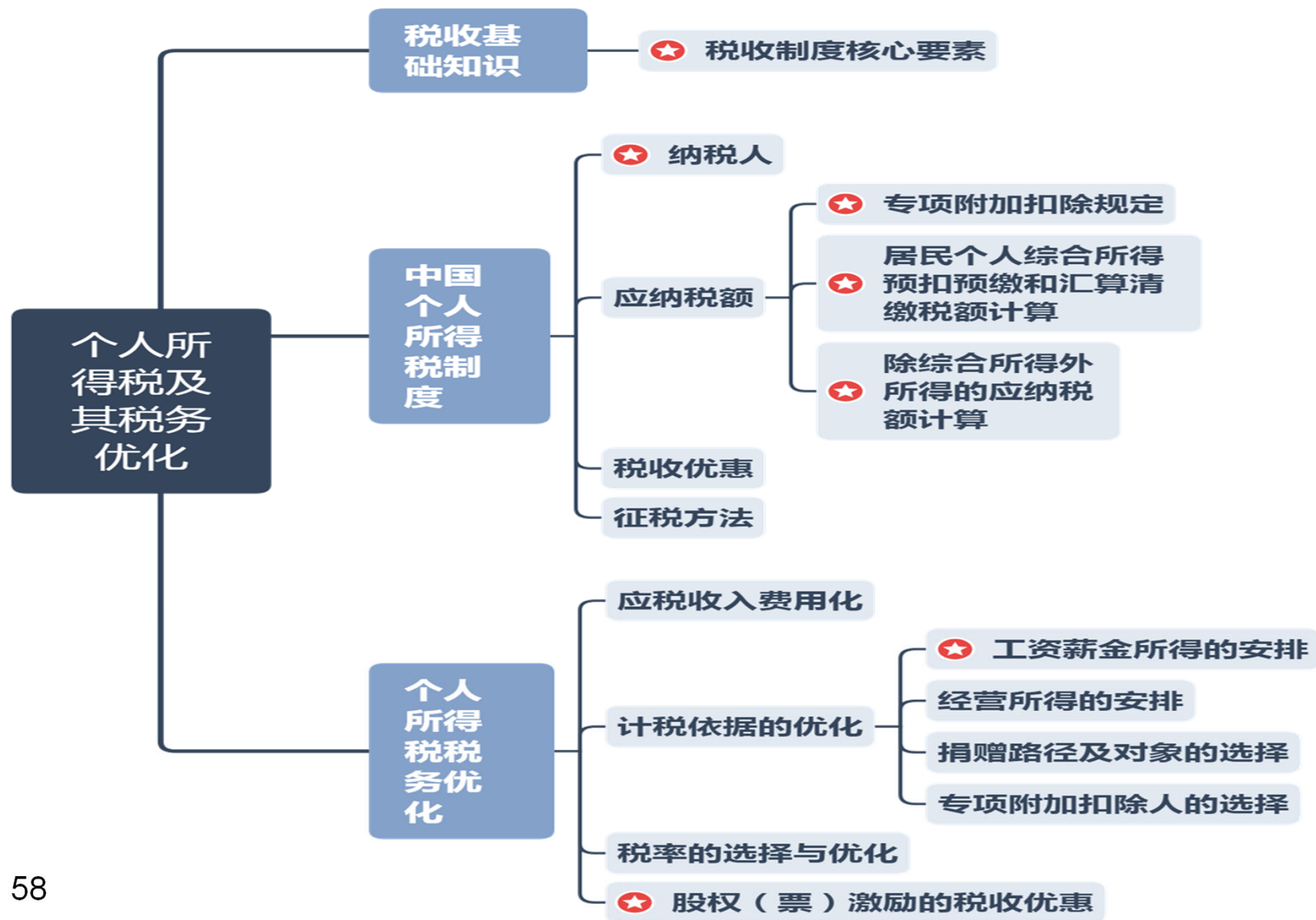
个人所得税计算总结



七级年表：①居民个人工资薪金所得预扣预缴②居民个人综合所得汇算清缴③股权激励所得④解除劳动关系取得一次性补偿收入⑤按年或者因死亡或出国定居一次性领取企业年金/职业年金……

七级月表：①非居民个人工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得代扣代缴②年终奖单独计税③单位低价向职工售房④按月、季以及非死亡或出国定居一次性领取企业年金/职业年金……

小结



知识产权声明

本教学资源全部知识产权（含已登记软件著作权）归属本机构，受中国法律保护，有专业法律团队维权；未经授权，不得以任何目的（包括但不限于学习、研究等非商业用途）修改、使用、复制、传播；侵权者将可能面临严重法律后果。

自由 自主 自在

