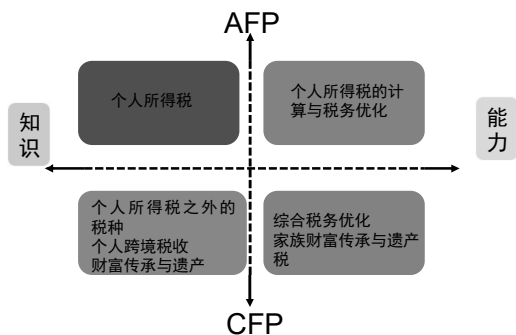


个人所得税及其税务优化

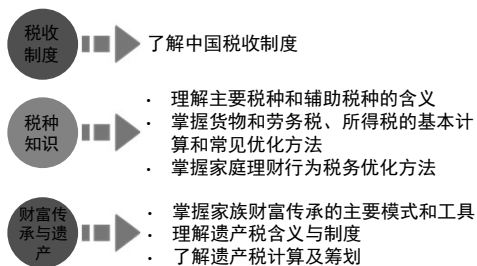
1

A/C课程划分



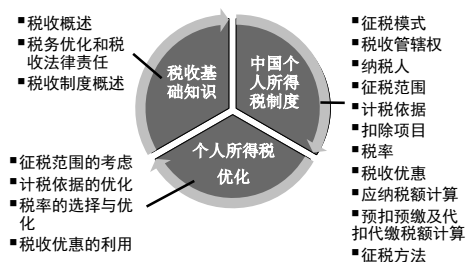
2

A/C课程收益



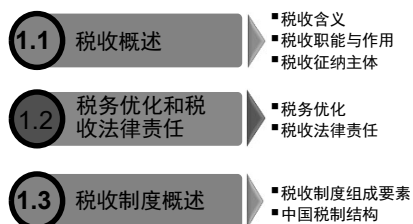
3

授课大纲



4

1 税收基础知识



5

1.1 税收概述

税收的历史同国家一样久远。在中国历史上，贡、助、彻、役、银、钱、课、赋、租、捐等都是税的别称。税收不仅是国家取得财政收入的重要工具，而且会影响和改变人们的经济行为。

6

1.1.1 税收含义



税收是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，参与国民收入分配，强制地、无偿地取得财政收入的一种方式。

税是民众用于购买政府服务的费用。

7

7

1.1.2 税收职能与作用

- 组织财政收入
- 调节收入分配
- 调控经济运行
- 监督经济活动

8

8

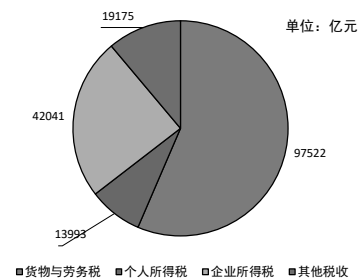
2007—2021年我国税收收入增长情况



9

9

2021年我国税收结构图



10

10

1.1.3 税收征纳主体

征税主体

征税主体指享有国家税收征管权力和履行国家税收征管职能，依法对纳税主体进行税收征收管理的当事人，从严格意义上讲，只有国家才享有征税权。但是，国家总是通过法律授权的方式赋予具体的国家职能机关来代其行使征税权力，因此，更具法律意义的征税主体是税务机关和海关等征税机关。

纳税主体

纳税主体就是法律、行政法规规定负有纳税义务的单位和个人。

11

11

征税主体的职权与职责

征税主体的职权

- 税务管理权
- 税收征收权
- 税务检查权
- 税务违法处理权等

征税主体的职责

- 税法宣传
- 纳税服务
- 接受监督等

12

12

纳税主体的权利与义务

纳税主体的权利

知情权、保密权、依法享受税收优惠权、延期申报权、陈述与申辩权、税收法律救济权等。

纳税主体的义务

依法进行税务登记的义务；依法设置账簿、保管账簿和有关资料的义务；按时缴纳税款的义务；接受依法检查的义务；如实提供信息的义务等。

13

13

1.2 税务优化和税收法律责任



税务优化



税收法律责任

14

14

1.2.1 税务优化

优化思路

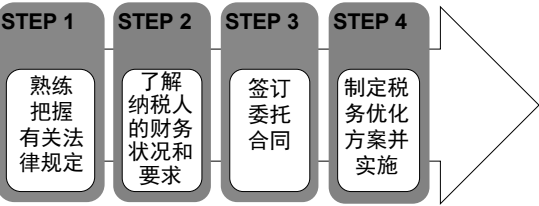


纳税行为发生之前，在不违反法律、法规的前提下，通过对纳税主体的经营活动或投资行为等涉税事项做出事先安排，以达到节税或递延纳税目标的一系列筹划活动。

15

15

税务优化步骤



16

16

税务优化原则

法律原则

符合法律法规的相关规定

财务原则

权衡风险与收益；着眼长远经营目标的综合考量

经济原则

节税收益高于筹划成本

17

17

税务优化注意事项

合法性

税务优化从形式到内容要符合国家法律法规（不仅仅是税法）的相关规定。

效益性

税务优化的目标是追求税后收益最大化。

时效性

税收政策的变化是比较频繁的，这就使得税务优化时必须准确把握税收法律、法规和政策所发生的变化，及时调整和更新自己的优化方案，获取更大的经济效益。

注意事项

风险性

由于经济活动的复杂性及法律法规规定的自由裁量性，某种涉税行为的合理性，在实践中往往需要通过税务机关的认定和判断，而认定和判断又随不同的人的主观看法而有不同的结果。因此，在进行税务优化时，还要考虑征纳主体对筹划行为的认可程度。

18

18

1.2.2 税收法律责任



税收法律责任

- 逃避缴纳税款的法律责任
- 逃避追缴欠税的法律责任
- 抗税的法律责任
- 骗税的法律责任

19

逃避缴纳税款的法律责任



逃避缴纳税款

纳税人伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证，在账簿上多列支出或者不列、少列收入，或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报，不缴或者少缴应纳税款的行为。



法律责任

《中华人民共和国税收征收管理法》（以下简称《征管法》）第六十三条规定：

对纳税人偷税的，由税务机关追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金，并处不缴或者少缴的税款50%以上5倍以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

20

逃避缴纳税款的法律责任



根据《刑法修正案七》，从2009年2月28日起，偷税罪改为逃避缴纳税款罪，根据刑法第二百零一条，逃避缴纳税款罪的具体规定如下：

- 纳税人采取欺骗、隐瞒手段进行虚假纳税申报或者不申报，逃避缴纳税款数额较大并且占应纳税额百分之十以上的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；数额巨大并且占应纳税额百分之三十以上的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。
- 扣缴义务人采取前款所列手段，不缴或者少缴已扣、已收税款，数额较大的，依照前款的规定处罚。
- 对多次实施前两款行为，未经处理的，按照累计数额计算。
- 有第一款行为，经税务机关依法下达追缴通知后，补缴应纳税款，缴纳滞纳金，已受行政处罚的，不予追究刑事责任；但是，五年内因逃避缴纳税款受过刑事处罚或者被税务机关给予二次以上行政处罚的除外。

21

逃避缴纳税款罪案例



案例

2021年12月，浙江省杭州市税务部门经税收大数据分析发现网络主播黄薇（网名：薇娅）涉嫌偷逃税款，经查，黄薇在2019年至2020年期间，通过隐匿个人收入、虚构业务转换收入性质虚假申报等方式偷逃税款6.43亿元，其他少缴税款0.6亿元。



判决

在税务调查过程中，黄薇能够配合并主动补缴税款5亿元，同时主动报告税务机关尚未掌握的涉税违法行为。综合考虑上述情况，国家税务总局杭州市税务局稽查局对黄薇追缴税款、加收滞纳金并处罚款，共计13.41亿元。其中，对隐匿收入偷税但主动补缴的5亿元和主动报告的少缴税款0.31亿元，处0.6倍罚款计3.19亿元；对隐匿收入偷税但未主动补缴的0.27亿元，处4倍罚款计1.09亿元；对虚构业务转换收入性质偷税少缴的1.16亿元，处1倍罚款计1.16亿元。

案例来源：国家税务总局浙江省税务局官网
http://zhejiang.chinatax.gov.cn/art/2021/12/20/art_13226_529541.html

22

逃避追缴欠税的法律责任



逃避追缴欠税

纳税人欠缴应纳税款，采取转移或者隐匿财产的手段，妨碍税务机关追缴欠缴的税款的行为。



法律责任

- 《征管法》第六十五条规定：
 - 对逃避追缴欠税的，由税务机关追缴欠缴的税款、滞纳金，并处欠缴税款50%以上5倍以下的罚款。
- 《刑法》第二百零三条规定：
 - 对逃避追缴欠税数额在1万元以上不满10万元的，处3年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处欠缴税款1倍以上5倍以下罚金；
 - 数额在10万元以上的，处3年以上7年以下有期徒刑，并处欠缴税款1倍以上5倍以下罚金。

23

抗税的法律责任



抗税

以暴力或威胁的方法拒不缴纳税款的行为。



法律责任

- 《征管法》第六十七条规定：
 - 对于抗税情节轻微，未构成犯罪的，由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金，并处拒缴税款1倍以上5倍以下的罚款。
- 《刑法》第二百零二条规定：
 - 以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的，处3年以下有期徒刑或者拘役，并处拒缴税款1倍以上5倍以下罚金；
 - 情节严重的，处3年以上7年以下有期徒刑，并处拒缴税款1倍以上5倍以下罚金。

24

骗税的法律责任

骗税

以假报出口或者其他欺骗手段，骗取出口退（免）税或减免税款的行为。



法律责任

- 《征管法》第六十六条规定：
 - 对骗取出口退税的，处以骗取税款1倍以上5倍以下罚款。
 - 税务机关可以在规定期间内停止为其办理出口退税。
- 《刑法》第二百零四条规定：
 - 对骗取国家出口退税数额较大的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处骗取税款1倍以上5倍以下罚金；
 - 数额巨大或者有其他严重情节的，处5年以上10年以下有期徒刑，并处骗取税款1倍以上5倍以下罚金；
 - 数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处10年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处骗取税款1倍以上5倍以下罚金或者没收财产。
 - 纳税人缴纳税款后，采取前款规定的欺骗方法，骗取所缴纳的税款的，依照本法第二百零一条的规定定罪处罚；骗取税款超过所缴纳的税款部分，依照前款的规定处罚。

25

25

参考资料：与发票相关的法律责任



根据《中华人民共和国刑法》，与发票相关的罪名有：

- 虚开增值税专用发票、用于骗取出口退税、抵扣税款发票罪
- 虚开发票罪
- 伪造、出售伪造的增值税专用发票罪
- 非法出售增值税专用发票罪
- 非法购买增值税专用发票、购买伪造的增值税专用发票罪
- 非法制造、出售非法制造的用于骗取出口退税、抵扣税款发票罪
- 非法制造、出售非法制造的发票罪
- 非法出售用于骗取出口退税、抵扣税款发票罪
- 非法出售发票罪

26

26

参考资料：与发票相关的法律责任



根据《最高人民法院关于适用〈全国人民代表大会常务委员会关于惩治虚开、伪造和非法出售增值税专用发票犯罪的决定〉的若干问题的解释》，具有下列行为之一的，属于“虚开增值税专用发票”：

- 没有货物购销或者没有提供或接受应税劳务，而为他人、为自己、让他人为自己、介绍他人开具增值税专用发票；
- 有货物购销或者提供或接受了应税劳务，但为他人、为自己、让他人为自己、介绍他人开具数量或者金额不实的增值税专用发票；
- 进行了实际经营活动，但让他人为自己代开增值税专用发票。

27

27

参考资料：与发票相关的法律责任



根据《中华人民共和国发票管理办法》，具有下列行为之一的，属于“虚开发票”：

- 为他人、为自己开具与实际经营业务情况不符的发票；
- 让他人为自己开具与实际经营业务情况不符的发票；
- 介绍他人开具与实际经营业务情况不符的发票。

28

28

1.3 税收制度概述



税收制度组成要素



中国税制结构

29

29

1.3.1 税收制度组成要素



核心要素

是税法的核心部分，是国家向纳税人行使征税权和纳税人履行纳税义务的要件。



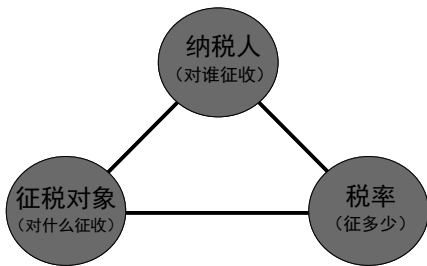
其他要素

是规定国家征税权行使程序和纳税人纳税义务履行程序的要素。

30

30

核心要素



31

31

纳税人



纳税人是指税法规定的直接负有纳税义务的单位和个人，即税款的缴纳者。纳税人可以是自然人，也可以是法人。



纳税人并不一定就是税收负担的承担者（负税人）。纳税人与负税人可能一致（如所得税），也可能不一致（如货物和劳务税，纳税人可以通过各种方式将税款全部或部分转嫁给他人负担）。



纳税人是税法规定的，负税人是经济活动中自然形成的。

32

32

征税对象

征税对象

征税对象又称课税对象，指的是课税的目的物，即对什么征税。税制中，一类税区别于另一类税的标志在于征税对象不同。比如，所得税的征税对象为所得，财产税的征税对象为财产，由于所得不同于财产，所以所得税不同于财产税。

税目

税目是征税对象内容的具体化，反映具体的征税范围，代表征税的广度。

税基

- 税基又称计税依据，是征税对象数量的具体化，是税法中规定的据以计算各种应征税款的依据或标准。
- 计税依据有两种表现形态，即价值形态和实物形态。

33

33

税率

比例税率

对同一个征税对象不论数额大小，只规定一个比率征税的税率，其税额随着征税对象数量等比例变动。

累进税率

随征税对象数额的增大而提高的税率。将征税对象按数额大小分成几个不同等级，每一等级规定不同税率，征税对象数额越大，税率越高。纳税人税额增长幅度大于其征税对象数量的增长幅度。

定额税率

也称固定税额，是根据征税对象计量单位直接规定固定的征税数额。

34

34

税率—累进税率

全额累进税率

按征税对象的绝对额划分若干级距，每个级距规定的税率随征税对象的增大而提高，就纳税人全部征税对象按与之相适应的级距的税率计算纳税。

速算扣除数

超额累进税率

将征税对象按照税法规定分解为若干段，每一段按其对应的税率计算出该段应缴的税额，然后再将计算出来的各段税额相加计算纳税。

速算扣除数：是为简化计税程序而按全额累进税率计算超额累进税额时所使用的扣除数额。反映的具体内容是按全额累进税率和超额累进税率计算的应纳税额的差额。

35

35

超额累进税率表示例

级数	全月应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过3,000元的	3	0
2	超过3,000元至12,000元的部分	10	210
3	超过12,000元至25,000元的部分	20	1,410
4	超过25,000元至35,000元的部分	25	2,660
5	超过35,000元至55,000元的部分	30	4,410
6	超过55,000元至80,000元的部分	35	7,160
7	超过80,000元的部分	45	15,160

36

36

全额累进税率与超额累进税率案例



假设某非居民个人今年1月工资薪金所得各项扣除后的应纳税所得额为5,600元



解析

- 如按照全额累进税率计算：
 $5,600 \times 10\% = 560$ (元)
- 如按照超额累进税率计算：
 $3,000 \times 3\% + 2,600 \times 10\% = 350$ (元)
- 超额累进税率下使用速算扣除数计算税额：
 $5,600 \times 10\% - 210 = 350$ (元)

37

37

其他要素

- 违章处理
- 减免税
- 征税期限
- 征税环节

38

38

1.3.2 中国税制结构



以货物和劳务税、所得税并重为双重主体，其他税种配合发挥作用的税制体系

39

39

思考与讨论



以下经济活动可能涉及哪些税？

- 购买住房、出租住房、出售住房
- 购买股票、持有股票、出售股票
- 企业投资（个人独资/合伙企业/公司制企业）

40

40

2. 中国个人所得税制度

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

41

41

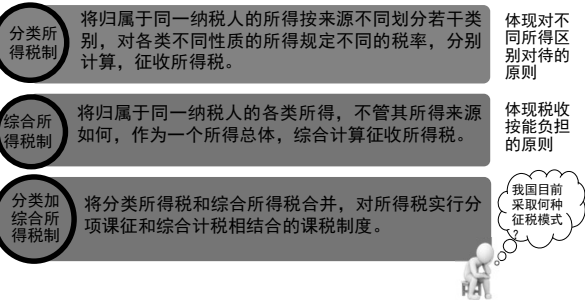
中国个人所得税制度

2019年1月1日正式实施的《中华人民共和国个人所得税法》（第七次修正）、《个人所得税专项附加扣除操作办法（试行）》、《中华人民共和国个人所得税法实施条例》以及财政部、国家税务总局或两部委联合颁发的各种政策和行政命令，共同构成现行中国个人所得税法律的基础。

42

42

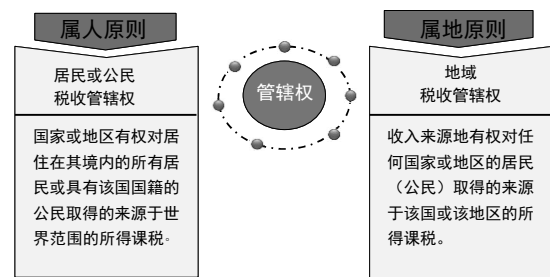
2.1 征税模式



43

43

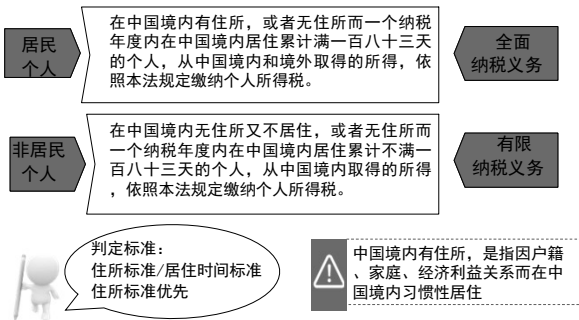
2.2 税收管辖权



44

44

2.3 纳税人



45

45

参考资料：自然人纳税人识别号

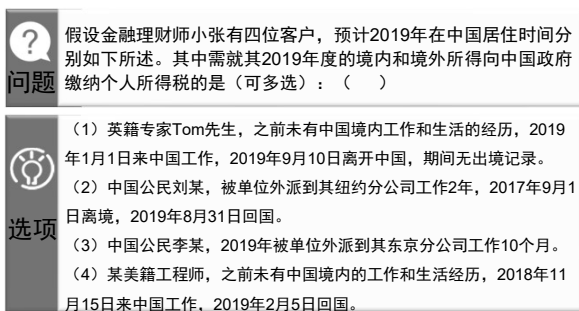
自然人纳税人识别号，是自然人纳税人办理各类涉税事项的唯一代码标识。纳税人首次办理涉税事项时，应当向税务机关或者扣缴义务人出示有效身份证件。税务机关应当赋予自然人纳税人识别号。

序号	自然人类型	身份证件
1	中国公民	有效的《中华人民共和国居民身份证》
2	华侨	有效的《中华人民共和国护照》和华侨身份证明
3	港澳居民	有效的《港澳居民来往内地通行证》或《中华人民共和国港澳居民居住证》
4	台湾居民	有效的《台湾居民来往大陆通行证》或《中华人民共和国台湾居民居住证》
5	外籍个人	有永久居留证
		无永久居留证但有工作许可证
		其他

46

46

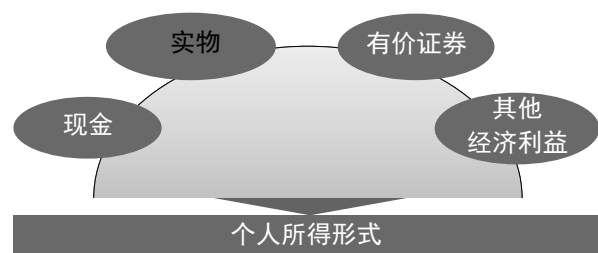
思考与讨论



47

47

2.4 应税收入（征税范围）



48

48

2.4 应税收入（征税范围）

综合所得

工资、薪金所得

稿酬所得

劳务报酬所得

特许权使用费所得

个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。

个人因其作品以图书、报刊等形式出版、发表而取得的所得。

个人从事劳务取得的所得，是指个人从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得。

个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得。提供著作权的使用权取得的所得，不包括稿酬所得。

注：①居民个人取得上述四项所得，取得时先按月或者按次预扣预缴个税，再在纳税年度终了后依“综合所得”合并计算个税。
②非居民个人取得上述四项所得，按月或者按次分项计算个人所得税。

49

49

2.4 应税收入（征税范围）

经营所得

财产租赁所得

财产转让所得

个体工商户从事生产、经营活动取得的所得，个人独资企业投资人、合伙企业的个人合伙人来源于境内注册的个人独资企业、合伙企业生产、经营的所得；
个人依法从事办学、医疗、咨询以及其他有偿服务活动取得的所得；
个人对企业、事业单位承包经营、承租经营以及转包、转租取得的所得；
个人从事其他生产、经营活动取得的所得。

指个人出租不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

指个人转让有价证券、股权、合伙企业中的财产份额、不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

50

50

2.4 应税收入（征税范围）

利息股息红利所得

偶然所得

指个人拥有债权、股权而取得的利息、股息、红利所得。

指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得。

注：难以界定应纳税所得项目的，由国务院税务主管部门确定。

51

51

思考与讨论

问题

根据我国个人所得税法规定，以下论述正确的是（可多选）（ ）。
(1) 个人从任职的律师事务所（已签署劳动合同）领取的收入，属于劳务报酬所得
(2) 个人因从事彩票代销业务而取得的所得，属于经营所得
(3) 个人因转让专利技术使用权而取得的所得，属于特许权使用费所得
(4) 转让股票获得的收益，属于个人所得税中的财产转让所得

选项

答案：（2）（3）（4）

52

52

总结

应税收入

工资、薪金所得

劳务报酬所得

稿酬所得

特许权使用费所得

经营所得

利息、股息、红利所得

财产租赁所得

财产转让所得

偶然所得

注：个人取得的所得，难以界定应纳税所得项目的，由主管税务机关确定。

53

53

2.5 计税依据

计税依据

又称课税标准、税基，是国家征税时的实际依据。计税依据有两种表现形态，即价值形态和实物形态。价值形态包括应纳税所得额、销售收入等，实物形态包括面积、体积、数量、重量等。

例如

个人所得税的计税依据为应纳税所得额
应纳税所得额=某应税项目应税收入额—允许扣除的成本费用等

54

54

9

2.6 扣除项目

综合所得

- 每一纳税年度可减除费用6万元
- 专项扣除
- 专项附加扣除
- 其他扣除

注：仅适用于居民个人

专项扣除

基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等

专项附加扣除

包括婴幼儿照护、子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等支出

其他扣除

企业年金、职业年金、商业健康保险、税收递延型商业养老保险等

经营所得

- 每一纳税年度可减除成本（业主工资不得扣除）、费用以及损失
- 无综合所得，每一纳税年度可减除：
 - 费用6万元
 - 专项扣除
 - 专项附加扣除（汇算清缴时扣除）
 - 其他扣除

55

2.6 扣除项目

工资薪金所得

非居民个人取得的工资薪金所得，以一个月内取得的收入为一次。每次可减除费用5000元。

稿酬所得

非居民个人取得其他三项所得，属于一次性收入的，以取得该项收入为一次；属于同一项目连续性收入的，以一个月内取得的收入为一次。

劳务报酬所得

注：非居民个人，无“综合所得”。

特许权使用费所得

以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次；无任何扣除。

利息、股息、红利所得

以每次取得该项收入为一次；无任何扣除。

偶然所得

以每次取得该项收入为一次；无任何扣除。

56

55

56

2.6 扣除项目

财产租赁所得

以一个月内取得的收入为一次。收入在4,000元以下的，减除费用800元；4,000元以上的，减除20%的费用。

财产转让所得

可减除财产原值和出售财产时支付的有关税费。

财产原值与税费

- 有价证券的原值：为买入价以及买入时按照规定交纳的有关费用
- 不动产的原值：为建造费或者购进价格以及其他有关费用
- 土地使用权的原值：为取得时所支付的金额、开发土地的费用以及其他有关费用
- 机器设备、车船的原值：为购进价格、运输费、安装费以及其他有关费用
- 合理费用：卖出财产时按照规定支付的有关税费

注

财税[2015] 41号文规定，个人发生非货币性资产投资，属于个人转让非货币性资产和投资同时发生。对个人转让非货币性资产的所得，应按照“财产转让所得”项目，依法计算缴纳个人所得税。

57

2.6.1 专项扣除

基本医疗保险

失业保险

基本养老保险

住房公积金

个人所得税专项扣除

58

57

58

2.6.1 专项扣除-社会保险费

社会保险费扣除规定

企事业单位按照国家或省（自治区、直辖市）人民政府规定的缴费比例或办法实际缴付的基本养老保险费、基本医疗保险费和失业保险费，免征个人所得税。

个人按照国家或省（自治区、直辖市）人民政府规定的缴费比例或办法实际缴付的基本养老保险费、基本医疗保险费和失业保险费，允许在个人应纳税所得额中扣除。

企事业单位和个人超过规定的比例和标准缴付的基本养老保险费、基本医疗保险费和失业保险费，应将超过部分并入个人当期的工资、薪金收入，计征个人所得税。

59

2.6.1 专项扣除-住房公积金

住房公积金扣除规定

单位和个人分别在不超过职工本人上一年度月平均工资12%的幅度内，其实际缴存的住房公积金，允许在个人应纳税所得额中扣除。

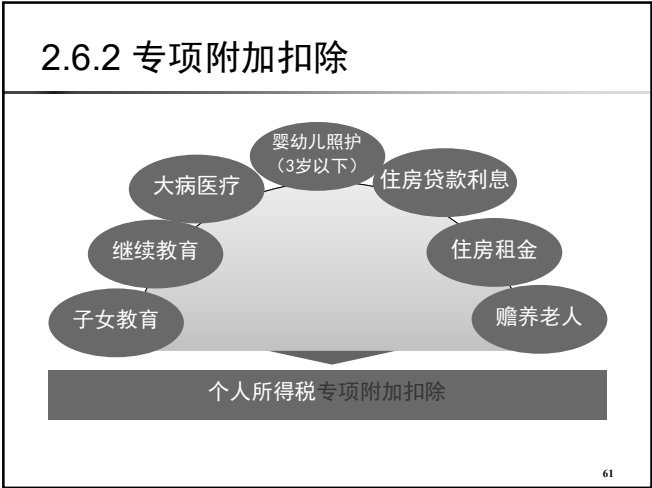
单位和职工个人缴付住房公积金的月平均工资不得超过职工工作地所在设区城市上一年度职工月平均工资的3倍，具体标准按照各地有关规定执行。

单位和个人超过上述规定比例和标准缴付的住房公积金，应将超过部分并入个人当期的工资、薪金收入，计征个人所得税。

60

59

60



2.6.2 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

专项附加扣除	扣除范围	扣除标准 每年 每月	扣除人	扣除方式	备注
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
子女教育	学前教育 学前至小学入 学教育 义务教育、高中 阶段教育、高等 教育	1,000 /子女	子女的父母	定额扣除	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、留学签证等资料留存备查（仅子女教育）
继续教育	学历继续教育 职业资格继续教育 专业技术人员	400 3,600 /	本人或父母 本人	定额扣除	①个人接受同一学历（学位）教育，扣除期限不能超过48个月 ②本科及以下学历继续教育，可以由父母扣，也可以本人扣 ③在取得证书年度扣除 ④证书留存备查

2019.1.1-2023.12.31，外籍个人符合居民个人条件的，可以选择享受专项附加扣除，也可以选择享受子女教育费、语言训练费免税优惠，但不得同时享受。一经选择一年内不得变更。
2024.1.1起，外籍个人不再享受语言训练费、子女教育费免税优惠，按规定享受专项附加扣除。

62

61

62

2.6.2 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

专项附加扣除	扣除范围	扣除标准 每年 每月	扣除人	扣除方式	备注
大病医疗	一个纳税年度内，与基本医保相关的医药费用支出，医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）部分	自付超过15,000以上部分；80,000 限额	本人或配偶	限额据实扣除	①可以选择由本人或者配偶扣除；未成年子女发生的医药费可由父母一方扣除； ②应当留存医药服务收费及医保报销相关票据原件（或复印件）； ③年度终了，汇算清缴时扣除。
住房贷款利息	纳税人本人或配偶使用商业银行或住房公积金个人住房贷款为本人或其配偶购买的境内首套住房	12,000 1,000	本人或夫妻约定的一方	定额扣除	①扣除期限最长不超过240个月还贷期间可享受扣除； ②夫妻婚前各自购买首套住房的贷款利息，婚后选择其中一套住房，按扣除标准由一方100%扣除或者各扣50%； ③扣除方式一经确定一年内不得更改。

63

2.6.2 专项附加扣除

表三：个人专项附加扣除项目表

金额：人民币元

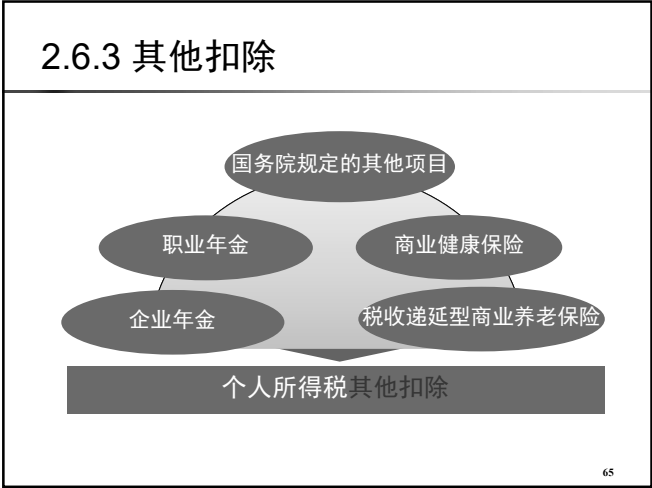
专项附加扣除	扣除范围	扣除标准 每年 每月	扣除人	扣除方式	备注
住房租金	主要工作城市位于直辖市、省会城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市 主要工作城市位于其他城市，市辖区户籍人口>100万 主要工作城市位于其他城市，市辖区户籍人口≤100万	1,500 1,100 800	签订租房合同的承租人	定额扣除	①纳税人在主要工作城市，本人及配偶均无自有住房； ②纳税人及配偶在同一个纳税年度内不能同时分别享受住房贷款利息和住房租金扣除； ③夫妻同城的，只能一方扣除； ④应当留存住房租赁合同、协议等资料备查。
赡养老人	≥60岁父母以及子女均去世的(外)祖父母 独生子女 非独生子女	2,000 ≤1,000, 合计≤2,000	本人 本人	定额扣除 限额扣除	①非独生子女子女指定分摊或约定分摊，需有书面分摊协议； ②指定分摊优于约定分摊； ③只能扣除本人父母额度

2019.1.1-2023.12.31，外籍个人符合居民个人条件的，可以选择享受专项附加扣除，也可以选择享受住房补贴免税优惠，但不得同时享受。一经选择一年内不得变更。
2024.1.1起，外籍个人不再享受住房补贴免税优惠，按规定享受专项附加扣除。

64

63

64



2.6.3 其他扣除-企业年金、职业年金

企业年金、职业年金扣除规定	单位按规定缴费计入个人账户的部分，暂不缴纳个人所得税；
	个人按规定缴付的年金个人缴纳部分，在不超过本人缴费工资计税基数的4%标准内的部分，暂从个人当期的应纳税所得额中扣除。
	年金基金投资运营收益分配计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税。

66

65

66

2.6.3 其他扣除-商业健康保险

政策 根据财税[2017]39号文，自2017年7月1日起，商业健康保险个人所得税试点政策推广到全国范围实施。

内容

- 对个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出，允许在当年（月）计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为2,400元/年（200元/月）。
- 单位统一为员工购买符合规定的商业健康保险产品的支出，应分别计入员工个人工资薪金，视同个人购买，按上述限额予以扣除。2,400元/年（200元/月）的限额扣除为个人所得税法规定减除费用标准之外的扣除。

适用对象 取得工资薪金所得、连续性劳务报酬所得的个人，以及取得个体工商户生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得的个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业合伙人和承包承租经营者。

注：连续性劳务报酬所得，指个人连续3个月以上（含3个月）为同一单位提供劳务而取得的所得。

67

67

参考资料：税收递延型商业养老保险的税前扣除试点

政策 根据财税[2018]22号，自2018年5月1日起，在上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区实施个人所得税递延型商业养老保险试点。试点期限暂定一年。

内容

- 试点地区个人通过个人商业养老保险账户购买符合规定的商业养老保险产品的支出，允许在一定标准内税前扣除；计入个人商业养老保险账户的投资收益，暂不征收个人所得税；个人领取商业养老金时再征收个人所得税。
- 扣除标准

①取得工资薪金、连续性劳务报酬所得的个人，扣除限额按当月工资薪金、连续性劳务报酬收入的6%和1,000元孰低者确定。

②个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业自然人合伙人和承包承租经营者，扣除限额按不超过当年应税收入的6%和12,000元孰低者确定。

68

68

参考资料：税收递延型商业养老保险的税前扣除试点

内容

- 领取时税收优惠
- ①对个人达到规定条件时领取的商业养老金收入，其中25%部分予以免税，
- ②其余75%部分按照10%的税率计算缴纳个税，税款计入“其他所得”项目

注：规定条件

- ①个人达到国家规定的退休年龄时，可按月或按年领取商业养老金，领取期限原则上为终身或不少于15年。
- ②个人身故、发生保险合同约定的全残或罹患重大疾病的，可一次性领取

适用对象 取得工资薪金所得、连续性劳务报酬所得的个人，以及取得个体工商户生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得的个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业合伙人和承包承租经营者。

注：连续性劳务报酬所得，指个人连续6个月以上（含6个月）为同一单位提供劳务而取得的所得

69

69

2.6.3 其他扣除-捐赠

30% 扣除 纳税人将其所得通过中国境内的社会团体、国家机关向教育、扶贫、济困等公益慈善事业的捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额30%的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。

以下项目准予在缴纳个人所得税前的所得额中全额扣除：

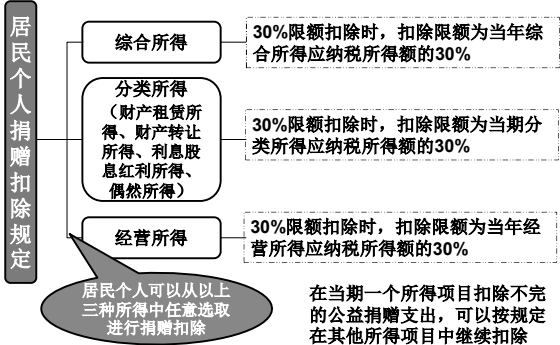
100% 扣除

- 个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠
- 个人通过非营利的社会团体和国家机关向公益性青少年活动场所的捐赠
- 个人通过非营利的社会团体和国家机关向红十字事业的捐赠
- 个人通过非营利的社会团体和国家机关向福利性、非营利性的老年服务机构的捐赠
- 对其他按规定可以全额扣除的公益性捐赠

70

70

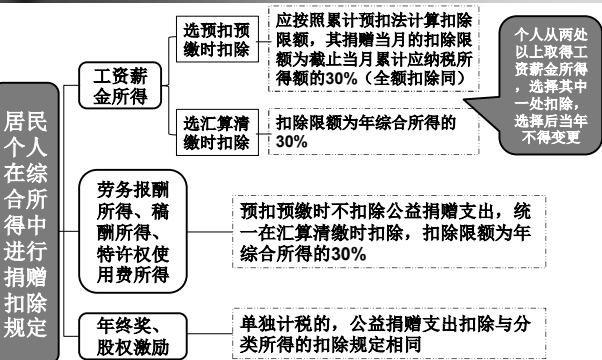
参考资料：捐赠扣除规定



71

71

参考资料：捐赠扣除规定



72

72

参考资料：捐赠扣除规定

居民个人在分类所得中进行捐赠扣除当月分类所得应扣除未扣除的公益捐赠支出，可以按照以下规定追补扣除：

- ①扣缴义务人已经代扣但尚未解缴税款的，居民个人可以向扣缴义务人提出追补扣除申请，退还已扣税款。
- ②扣缴义务人已经代扣且解缴税款的，居民个人可以在公益捐赠之日起90日内提请扣缴义务人向征收税款的税务机关办理更正申报追补扣除，税务机关和扣缴义务人应当予以办理。
- ③居民个人自行申报纳税的，可以在公益捐赠之日起90日内向主管税务机关办理更正申报追补扣除。

居民个人捐赠当月有多项多次分类所得的，应先在其中一项一次分类所得中扣除。已经在分类所得中扣除的公益捐赠支出，不再调整到其他所得中扣除。

73

73

参考资料：捐赠扣除规定

个体工商户发生的公益捐赠支出，在其经营所得中扣除

居民个人在经营所得中进行捐赠扣除规定

个人独资企业、合伙企业中，其个人投资者应当按照捐赠年度合伙企业的分配比例（个人独资企业分配比例为100%），计算归属于每一个个人投资者的公益捐赠支出，个人投资者应将此公益捐赠支出和本人需要在经营所得扣除的其他公益捐赠支出合并，在其经营所得中扣除

可以选择在预缴税款时扣除，也可以选择在进行汇算清缴时扣除

经营所得采取核定征收方式的，不扣除公益捐赠支出

74

74

参考资料：捐赠扣除规定

非居民个人扣除公益捐赠支出的规定

限额扣除：未超过其在公益捐赠支出发生的当月应纳税所得额30%的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。
全额扣除：扣除不完的公益捐赠支出，可以在经营所得中继续扣除。

75

75

2.7 税率

累进税率

综合所得（工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得）：

3%—45%七级超额累进税率

经营所得：

5%—35%五级超额累进税率

比例税率

其他种类应税收入：

除特殊税额减免外，一般适用20%的比例税率。

76

76

“综合所得” 年度税率表

级数	全年应纳税所得额	税率	速算扣除数（元）
1	不超过36,000元的	3%	0
2	超过36,000元至144,000元的部分	10%	2,520
3	超过144,000元至300,000元的部分	20%	16,920
4	超过300,000元至420,000元的部分	25%	31,920
5	超过420,000元至660,000元的部分	30%	52,920
6	超过660,000元至960,000元的部分	35%	85,920
7	超过960,000元的部分	45%	181,920

注：

1. 居民个人综合所得汇算清缴适用；居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用；
2. 2019年1月1日起施行；考试提供此表。

77

77

月度税率表

级数	全月应纳税所得额	税率	速算扣除数（元）
1	不超过3,000元的	3%	0
2	超过3,000元至12,000元的部分	10%	210
3	超过12,000元至25,000元的部分	20%	1,410
4	超过25,000元至35,000元的部分	25%	2,660
5	超过35,000元至55,000元的部分	30%	4,410
6	超过55,000元至80,000元的部分	35%	7,160
7	超过80,000元的部分	45%	15,160

注：

1. 此表按“综合所得”年度税率表按月换算而得。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，按月或按次计算个人所得税，适用此表。居民个人在年终奖单独计税和单位低价售房计税的时候同样适用此表。
2. 2019年1月1日起施行；考试提供此表。

78

78

经营所得税率表

级数	年应纳税所得额	税率	速算扣除数（元）
1	不超过30,000元的	5%	0
2	超过30,000元至90,000元的部分	10%	1,500
3	超过90,000元至300,000元的部分	20%	10,500
4	超过300,000元至500,000元的部分	30%	40,500
5	超过500,000元的部分	35%	65,500

注：

- 1、居民和非居民个人的经营所得都适用此表。
- 2、2019年1月1日起施行；考试提供此表。

79

79

2.8 税收优惠



免税所得



其他优惠政策

80

80

2.8.1 税收优惠-免税所得

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
- 国债和国家发行的金融债券利息
- 按照国家统一规定发给的补贴、津贴
- 福利费、抚恤金、救济金
- 保险赔款

81

81

2.8.1 税收优惠-免税所得

免税所得

- 军人的转业费、复员费
- 按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费
- 依照中国有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得
- 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得

82

82

2.8.1 税收优惠-免税所得

免税所得

- 个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金
- 个人办理代扣代缴手续，按规定取得的扣缴手续费
- 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
- 按规定比例缴付的住房公积金、社会保险费
- 单位和个人按规定缴纳的企业年金、职业年金
- 储蓄存款利息
- 买卖上市公司股票差价收入
- 国务院规定并报全国人民代表大会常务委员会备案的其他免税所得

83

83

参考资料：减税所得

减税所得

有下列情形之一的，经批准可以减征个人所得税：

- 残疾、孤老人员和烈属的所得
- 因严重自然灾害造成重大损失的
- 国务院规定并报全国人民代表大会常务委员会备案的其他减税情形

注：国家税务总局会根据经济和社会突发情况调整税收政策，减免相关行业或者产品的税收，例如针对新冠肺炎事件规定防疫补贴免税等。

84

84

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策

全年一次性奖金收入

- 2019年1月1日至2023年12月31日
 - 选择不并入当年综合所得，以全年一次性奖金收入除以12个月得到的数额，按照按月换算后的综合所得税率表，确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税
 - 也可以选择并入当年综合所得计算纳税
- 自2024年1月1日起
 - 居民个人取得全年一次性奖金，应并入当年综合所得计算缴纳个人所得税

注：具体解读及案例分析详见税务优化部分

85

85

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策

其他一次性收入

- 解除劳动关系取得一次性补偿收入
 - 超额部分单独计税
- 一次性领取企业年金、职业年金
 - 出境定居，单独计税；死亡，单独计税；其他原因，按月计税
- 提前退休取得一次性补偿收入
 - 按年分摊，单独计税
- 内部退养手续取得一次性补贴收入
 - 按月分摊，与工资合并计税

注：提前退休、内部退养取得的一次性收入在CFP认证培训中详细讲解

86

86

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策

解除劳动关系取得一次性补偿收入

个人与用人单位解除劳动关系取得一次性补偿收入（包括用人单位发放的经济补偿金、生活补助费和其他补助费）

- 在当地上年职工平均工资3倍数额以内的部分，免征个人所得税
- 超过3倍数额的部分，不并入当年综合所得，单独适用综合所得税率表，计算纳税

87

87

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策



例题

某企业因战略调整，去年6月拟与一部分职员解除劳动关系。马某为其中一员，企业发给马某离职补偿费20万元。假设该企业所在城市前年职工平均工资为6万元。请计算马某收到该补偿费的应纳税额。



解析

- 马某取得的一次性补偿费为20万元，超过该城市前年职工平均工资3倍部分的金额为2万元（ $20-6 \times 3$ ），可单独适用综合所得税率表。
- 因此，马某收到该补偿费的应纳税额 = $20,000 \times 3\% = 600$ 元。

88

88

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策



例题

某企业因并购重组，去年6月与公司5位高管解除劳动关系。副总经理高某为其中一员，企业发给高某离职补偿费50万元。假设该企业所在城市前年职工平均工资为6万元。请计算高某收到该补偿费的应纳税额。



解析

- 高某取得的一次性补偿费为50万元，超过该城市前年职工平均工资3倍部分的金额为32万元（ $50-6 \times 3$ ），可单独适用综合所得税率表。
- 因此，高某收到该补偿费的应纳税额为： $320,000 \times 25\% - 31,920 = 48,080$ （元）

89

89

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策

个体工商户应纳税所得额100万以内部分税额减半

自2021年1月1日至2022年12月31日，对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，在现行优惠政策基础上，再减半征收个人所得税。

- 减免税额 = （个体工商户经营所得应纳税所得额不超过100万元部分的应纳税额 - 其他政策减免税额 × 个体工商户经营所得应纳税所得额不超过100万元部分 ÷ 经营所得应纳税所得额） × （1-50%）

90

90

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策



例题

马先生经营一家饭店，属于个体工商户，每月领工资1万元，每月可税前扣除的专项附加扣除为4,000元，无其他收入和扣除项目，不考虑三险一金。

1. 若2021年该饭店经营利润为80万元，则马先生应交多少个人所得税？
2. 若2021年该饭店经营利润为150万元，则马先生应交多少个人所得税？



解析

- 自2021年1月1日至2022年12月31日，个体工商户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。
- 1. 经营利润为80万元时，应纳税所得额为： $80 + 1 \times 12 - 6 - 0.4 \times 12 = 81.2$ 万元，应纳个税为： $(81.2 \times 35\% - 6.55) \times (1 - 50\%) = 10.935$ 万元。
- 2. 经营利润为150万元时，应纳税所得额为： $150 + 1 \times 12 - 6 - 0.4 \times 12 = 151.2$ 万元，减免税额为： $(100 \times 35\% - 6.55) \times 50\% = 14.225$ 万元，应纳个税为： $151.2 \times 35\% - 6.55 - 14.225 = 32.145$ 万元。

91

91

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策

个人领取企业年金、职业年金

- 个人达到国家规定的退休年龄，全额单独计税。
 - 按月领取的，适用月度税率表
 - 按季领取的，平均分摊计入各月，按每月领取额适用月度税率表
 - 按年领取的，适用综合所得税率表
- 一次性领取年金，视情况而定。
 - 出境定居或个人死亡后的一次性领取，适用综合所得税率表
 - 除上述特殊原因外一次性领取，适用月度税率表

注：领取企业年金、职业年金一次性收入在CFP认证培训中详细讲解

92

92

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策

上市公司股权激励

- 2019年1月1日至2022年12月31日
 - 居民个人取得股票期权、股票增值权、限制性股票、股权激励等股权激励，凡是符合原股权激励享受优惠政策条件的，可以不并入当年综合所得，全额单独适用综合所得税率表，计算纳税。
 - 对于居民个人一个纳税年度内取得两次以上（含两次）股权激励的，应将一年内的多次股权激励所得合并计算纳税。
- 2023年1月1日之后的上市公司股权激励政策另行明确。

注：具体解读及案例分析详见税务优化部分

93

93

参考资料：保险营销员、证券经纪人佣金收入税收优惠

保险营销员、证券经纪人佣金收入

- 属于劳务报酬所得，以不含增值税的收入减除20%的费用后的余额为收入额，收入额减去展业成本以及附加税费后，并入当年综合所得，计算缴纳个人所得税。
- 保险营销员、证券经纪人展业成本按照收入额的25%计算。

链接1 税总新个人所得税法实施条例及过渡期政策纳税人常见疑问30答（2019-01-31）

链接2 国家税务总局12366北京纳税服务中心负责人就新个人所得税法实施首期申报有关问题答记者问（2019-02-01）

94

94

参考资料：保险营销员、证券经纪人佣金收入税收优惠



例题

保险代理人李某去年自某保险公司取得佣金80万元（不含增值税），除此之外，李某无其他收入。李某为独生子女，有一个女儿正在读小学，父亲62周岁。李某缴纳附加税费0.24万元。问：李某去年应缴纳多少个人所得税？



解析

- 李某佣金收入的展业成本为： $80 \times (1 - 20\%) \times 25\% = 16$ 万元
- 李某可以扣除的专项附加扣除金额为： $1.2 + 2.4 = 3.6$ 万元
- 去年李某个人所得税应纳税额为： $[80 \times (1 - 20\%) - 16 - 0.24 - 3.6] \times 25\% - 3.192 = 6.348$ 万元

95

95

参考资料：保险营销员、证券经纪人佣金收入

链接1：税总新个人所得税法实施条例及过渡期政策纳税人常见疑问30答（2019-01-31）

- 对保险营销员、证券经纪人取得的佣金收入，按照累计预扣法计算预缴税款。
 - 以该纳税人截至当期在单位从业月份的累计收入减除累计扣除费用、累计其他扣除后的余额，比照工资、薪金所得预扣率表计算当期应预扣预缴税额。
 - 专项扣除和专项附加扣除，在预扣预缴环节暂不扣除，待年度终了后汇算清缴申报时办理。

96

96

参考资料：保险营销员、证券经纪人佣金收入

链接2：国家税务总局12366北京纳税服务中心负责人就新个人所得税法实施首期申报有关问题答记者问（2019-02-01）

累计预扣预缴个人所得税的具体计算公式为：

- 本期应预扣预缴税额=（累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率-速算扣除数）-累计减免税额-累计已预扣预缴税额
- 累计预扣预缴应纳税所得额=累计收入额-累计减除费用-累计其他扣除
- 收入额按照不含增值税的收入减除20%的费用后的余额计算；
- 累计减除费用按照5000元/月乘以纳税人当年截至本月在本单位的从业月份数计算；
- 其他扣除按照展业成本、附加税费和依法确定的其他扣除之和计算，其中展业成本按照收入额的25%计算。

97

97

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策

单位低价向职工售房

- 单位按低于购置或建造成本价格出售住房给职工，职工因此而少支出的差价部分，属于个人所得税应税所得，应按照“工资、薪金所得”项目缴纳个人所得税。
- 不并入当年综合所得，以差价收入除以12个月得到的数额，按照月度税率表确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税。
- 应纳税额=职工实际支付的购房价款低于该房屋的购置或建造成本价格的差额×适用税率-速算扣除数

98

98

2.8.2 税收优惠-其他优惠政策



- 去年某单位外购商品房销售给内部员工。单位购买价10,000元/m²，员工内部购买价为5,000元/m²。员工李某购买了100平米的住房。
- 请问李某应缴纳多少个人所得税？



- 先确定适用税率，需要查月表：
(10,000-5,000) × 100 ÷ 12 = 41,667元，查月表，适用30%税率，速算扣除数为4,410。
- 李某应缴纳的个税为：
(10,000-5,000) × 100 × 30% - 4,410 = 145,590元

99

99

2.9 应纳税额



定义

应纳税额是纳税人按照税法的规定，经过计算得出的应缴纳的税款金额。



缴纳方式

- 预扣预缴
- 代扣代缴
- 汇算清缴

100

100

2.9 应纳税额

预扣预缴

是指按照税法规定负有扣缴义务的单位或者个人，按月或按次向居民个人支付工资薪金所得、稿酬所得、劳务报酬所得、特许权使用费所得时，应计算应纳税额，从其所得中扣除并缴入国库，同时向税务机关报送扣缴个人所得税申报表。

代扣代缴

是指按照税法规定负有扣缴义务的单位或者个人，按次向居民个人支付综合所得以外的其他所得，以及按月或按次向非居民个人支付应税收入时，应计算应纳税额，从其所得中扣除并缴入国库，同时向税务机关报送扣缴个人所得税申报表。

101

101

2.9 应纳税额

汇算清缴

是指所得税和某些其他实行预缴税款办法的税种，按照适用税率计算出规定期限内实际应纳税额与已预缴税额相比后的差额，确定应补或应退税款，并在规定的申报期限内提交纳税申报表以及其他相关资料，完成补税或退税的一种方式。

102

102

2.9 应纳税额

个税汇算清缴

- 纳税人取得综合所得属于下列情形的，需要在取得所得的次年3月1日至6月30日内办理汇算清缴。
 - 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者多项所得，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。

应当提供其在中国境内开设的银行账户，并在汇算清缴地就地办理税款退库。

暂不能确定纳税人为居民个人或者非居民个人的，应当按照非居民个人缴纳税款，年度终了确定纳税人为居民个人的，按照规定办理汇算清缴。

103

103

参考资料：2021年汇算清缴规定

2021年个税汇算清缴规定

- 纳税人取得综合所得符合下列情形之一的，需要在取得所得的次年3月1日至6月30日内办理汇算清缴。
- 2021年度已预缴税额大于年度应纳税额且申请退税的。
 - 年综合所得收入额不超过6万元但已预缴个人所得税；
 - 年度中间劳务报酬、稿酬、特许权使用费适用的预扣率高于综合所得年适用税率；
 - 预缴税款时，未申报扣除或未足额扣除各项扣除，以及未申报享受或未足额享受综合所得税收优惠等情形。
 - 2021年度综合所得收入超过12万元且需要补税金额超过400元的。
 - 取得两处及以上综合所得，合并后适用税率提高导致已预缴税额小于年度应纳税额等情形。

104

104

2.9 应纳税额-计算步骤

第一步：
计算税法规定
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

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

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数

105

105

2.10 预扣预缴及代扣代缴税额计算

预扣预缴

扣缴义务人对居民个人工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得，在按月或按次支付时，采用预扣预缴个人所得税的计算方法。

代扣代缴

扣缴义务人向非居民个人支付工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得时，在按月或者按次支付时，应当代扣代缴个人所得税。

扣缴义务人支付所得时（含向居民个人支付除综合所得以外的其他形式所得），应当按月或者按次代扣代缴税款。

106

106

2.10.1 预扣预缴税额计算

扣缴义务人向居民个人支付工资、薪金所得时，按照累计预扣法计算预扣税款。具体计算公式如下：

本期应预扣预缴税额=（累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率-速算扣除数）-累计减免税额-累计已预扣预缴税额

- 累计预扣预缴应纳税所得额=累计收入-累计免税收入-累计减除费用-累计专项扣除-累计专项附加扣除-累计依法确定的其他扣除
- 累计减除费用：
按照5,000元/月乘以纳税人当年截至本月在本单位的任职受雇月份数计算。
- 当期可扣除的专项附加扣除金额：
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。
- 税率适用3%-45%七级累进税率年表。

107

107

2.10.1 预扣预缴税额计算

情景一

老员工李某今年4月份单位首次报送其正在上幼儿园的女儿相关信息。则4月本单位发工资时李某可扣除子女教育专项附加扣除4,000元（1,000元/月×4个月）。

情景二

假设上例中李某今年4月又喜得贵子并向单位报送相关信息，则4月本单位发工资时李某可以再扣除婴幼儿照护专项附加扣除1,000元（1,000元/月×1个月）。

情景三

假设李某为新员工，今年3月新入职本单位开始领工资，其4月首次向单位报送正在上幼儿园的女儿与刚出生的儿子的相关信息。则4月本单位发工资时李某可扣除子女教育专项附加扣除2,000元（1,000元/月×2个月）、婴幼儿照护专项附加扣除1,000元（1,000元/月×1个月）。

注：假设换工作之前的单位已扣1-2月子女教育专项附加扣除金额，若实际未扣除的，汇算清缴时再计算扣除

108

108

居民个人工资薪金所得预扣预缴税率表

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率	速算扣除数（元）
1	不超过36,000元的	3%	0
2	超过36,000元至144,000元的部分	10%	2,520
3	超过144,000元至300,000元的部分	20%	16,920
4	超过300,000元至420,000元的部分	25%	31,920
5	超过420,000元至660,000元的部分	30%	52,920
6	超过660,000元至960,000元的部分	35%	85,920
7	超过960,000元的部分	45%	181,920

注：此表与“综合所得”税率表年表基本相同，仅第二栏标题差异，后者为“全年应纳税所得额”。
2019年1月1日起施行；考试提供此表。

109

109

2.10.1 预扣预缴税额计算

例题

某职员前年入职，去年每月应发工资均为30,000元，每月减除费用5,000元，“三险一金”等专项扣除合计为4,500元，享受子女教育、赡养老人两项专项附加扣除（均于1月符合扣除条件）共计2,000元，没有减免收入及减免税额等情况，请计算1-12月各月应预扣预缴税额。

解析

1月份：(30,000-5,000-4,500-2,000) × 3% = 555(元)
2月份：(30,000 × 2 - 5,000 × 2 - 4,500 × 2 - 2,000 × 2) × 10% - 2,520 - 555 = 625(元)
.....
12月份：(30,000 × 12 - 5,000 × 12 - 4,500 × 12 - 2,000 × 12) × 20% - 16,920 - 23,780 = 3,700(元)

具体计算过程详见下页表格：

1-11月累计已预扣预缴税款

110

110

2.10.1 预扣预缴税额计算

所属月份	累计工资收入	累计减除费用	累计专项扣除	累计附加扣除	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

全年预扣预缴税额合计为27,480元（23,780+3,700）

111

111

2.10.1 预扣预缴税额计算

计算结论

- 当各月计算的“累计收入额”适用不同档级距税率时，按累计预扣法计算的预扣预缴税额呈阶梯状递增趋势。
- 因此，对于月度固定支出金额较高的个人，需要统筹规划，尤其需注意因月税后收入发生变化引起的现金流波动。

112

112

2.10.1 预扣预缴税额计算

扣缴义务人向居民个人支付劳务报酬所得时，按次或者按月预扣预缴个人所得税。具体计算公式如下：

劳务报酬所得应预扣预缴税额

=预扣预缴应纳税所得额 × 预扣率 - 速算扣除数

- 收入减除费用后的余额为收入额

每次收入不超过4,000元的，减除费用按800元计算；

每次收入4,000元以上的，减除费用按20%计算。

- 适用20%~40%的三级超额累进预扣税率

113

113

三级超额累进预扣率表

级数	预扣预缴应纳税所得额	预扣率	速算扣除数
1	不超过20,000元的	20%	0
2	超过20,000元至50,000元的部分	30%	2,000
3	超过50,000元的部分	40%	7,000

注：

- 居民个人劳务所得预扣预缴适用；
- 2019年1月1日起施行；考试提供此表。

114

114

2.10.1 预扣预缴税额计算



假如某居民个人今年1月、2月分别取得劳务报酬所得2,000元、50,000元：



解析

- 1月劳务报酬所得应预扣预缴税额计算过程为：
收入额：2,000-800=1,200元
应预扣预缴税额：1,200×20%=240元
- 2月劳务报酬所得应预扣预缴税额计算过程为：
收入额：50,000-50,000×20%=40,000元
应预扣预缴税额：
40,000×30%-2,000=10,000元

115

115

2.10.1 预扣预缴税额计算

扣缴义务人向居民个人支付稿酬所得、特许权使用费所得时，按次或者按月预扣预缴个人所得税。具体计算公式如下：

- 稿酬所得、特许权使用费所得应预扣预缴税额=预扣预缴应纳税所得额×20%
- 收入减除费用后的余额为收入额。其中，稿酬所得的收入额减按70%计算。
 - 每次收入不超过4,000元的，减除费用按800元计算；
 - 每次收入4,000元以上的，减除费用按20%计算。
 - 适用20%的比例预扣税率。



某居民个人取得稿酬所得50,000元，则这笔所得应预扣预缴税额计算过程为：收入额：(50,000-50,000×20%)×(1-30%)=28,000元
应预扣预缴税额：28,000×20%=5,600元

116

116

2.10.2 代扣代缴税额计算

扣缴义务人向非居民个人支付工资、薪金所得，以每月收入额减除费用5,000元后的余额为应纳税所得额。计算公式如下：
非居民个人工资、薪金所得应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除数
·税率适用3%-45%七级累进税率表。

扣缴义务人向非居民个人支付劳务报酬所得、稿酬所得或特许权使用费所得，以每次收入额为应纳税所得额。计算公式如下：

- 非居民个人劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除数
- 收入减除20%的费用后的余额为收入额。其中，稿酬所得的收入额减按70%计算。
 - 税率适用3%-45%七级累进税率表。

117

117

2.10.2 代扣代缴税额计算



某非居民个人取得劳务报酬所得30,000元，则这笔所得应代扣代缴税额为：(30,000-30,000×20%)×20%-1,410=3,390元



某非居民个人取得稿酬所得20,000元，则这笔所得应代扣代缴税额为：(20,000-20,000×20%)×70%×10%-210=910元

注：

按税法规定负有扣缴义务的单位或者个人，按次向居民个人支付综合所得以外的其他所得时，也负有代扣代缴义务。

118

118

个税计算小结

应税所得项目	居民个人			非居民个人		
	预扣预缴 基本内容	预扣率	汇算清缴	代扣代缴 基本内容	税率	汇算清缴
工资薪金所得	①按月纳税； ②按照累计预扣法计算预扣税款； ③扣除基本费用、专项扣除、专项附加扣除及其他扣除	七级累进税率表	①次年3月1日至6月30日内，按“综合所得”进行年度汇算清缴； ②劳务报酬所得与特许权使用费所得以收入的80%为应纳税所得额； ③扣6万元费用、专项扣除、专项附加扣除及其他扣除； ④七级累进税率表	①按月纳税； ②扣除基本费用5,000元		
劳务报酬所得	①按次纳税； ②每次收入不超过4,000元的，减除费用800元；每次收入4,000元以上的，减除20%的费用；	三级累进表		①按次纳税； ②以每次收入的80%为应纳税所得额	七级累进税率表	无汇算清缴
稿酬所得	③稿酬所得按减除费用后的70%计算收入额。	20%		①按次纳税； ②以每次收入的56%为应纳税所得额		
特许权使用费所得				①按次纳税； ②以每次收入的80%为应纳税所得额		

119

119

个税计算小结（续）

应税所得	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，均可扣除。无综合所得的，可扣除5,000元/月（6万元/年）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 · 自2021年1月1日至2022年12月31日，个体工商户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	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%		
财产转让所得	按次计征	可减除财产原值及与出售资产有关的税费		
利息股息红利所得	按次计征	没有扣除	境内上市公司股息红利所得差异化税收政策 · 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	20%

120

120

思考与讨论



思考

去年12月2日周先生以2元/股的价格购买了境内某上市公司的股票2万股，今年3月20日周先生获得该上市公司的现金分红0.4元/股，假设明年3月10日周先生以5元/股的价格将2万股股票全部卖出。忽略除个人所得税外的其他相关税费的影响，周先生就上述收入共应缴纳个人所得税？

121

121

例题



例题

某歌舞团独唱演员张思思月工资15,800元，今年2月，张思思参加了本团在上海的3场演出，得到3,600元演出补贴。同月，张思思应一家娱乐公司的邀请，去广州参加了一场商业演唱会，获得30,000元报酬。假设张思思可享受子女教育专项附加扣除1,000元/月、赡养老人专项附加扣除2,000元/月。张思思今年1月的工资为15,800元，公司已累计预扣预缴个人所得税234元，无其他减免事项。专项附加扣除事项均于1月已符合条件。（不考虑三险一金）

问：张思思2月应该预缴个人所得税款是多少？

122

122

解析



分析

要计算该演员的预扣预缴税额，需区分清楚每笔所得是工资还是劳务报酬所得，这取决于她参加的演出是否由其供职单位安排。如果是，则这笔所得属于工资薪金所得，否则即为劳务报酬所得。

工资薪金所得：张思思的工资、参加其供职的歌舞团组织的演出所得
劳务报酬所得：张思思因出席由娱乐公司组织的演唱会取得的所得

123

123

解析



答案

据个人所得税法及相关规定，居民个人取得工资薪金所得、劳务报酬所得，扣缴义务人在支付时按税法规定预扣预缴。因此，张思思今年2月应预缴个人所得税为：

- 歌舞团预扣预缴“工资薪金所得”税款：
$$[(15,800 \times 2 + 3,600) - 5,000 \times 2 - 1,000 \times 2 - 2,000 \times 2] \times 3\% - 234 = 342 \text{ (元)}$$
- 娱乐公司预扣预缴“劳务报酬所得”税款：
$$30,000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 2,000 = 5,200 \text{ (元)}$$
- 张思思今年2月预缴税额共计=342+5,200=5,542（元）

124

124

例题



例题

- 中国税收居民李勇去年每月应发工资均为30,000元
- 去年另取得以下6项所得：
 - 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。
 - 5月，为外资企业进行形象策划，获得报酬3,000元。
 - 6月，向某矿务局提供一项非专利技术，取得收入8,000元。
 - 7月出版一本书获得稿酬收入5,000元。
 - 10月获得中奖收入40,000元，抽奖支出6,000元。
 - 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”等专项扣除为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，请计算李勇去年预缴税额及全年应纳税额。

125

125

解析



分析

- 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。
- 财产租赁所得、偶然所得、利息股息红利所得按月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。
- 去年年度终了后，在今年3月1日至6月30日之间，按“综合所得”清算个人所得税。

126

126

解析

去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）

127

127

解析



综合所得预扣预缴

- 去年全年工资薪金所得预扣预缴税额累计为27,480元
- 5月劳务报酬所得预扣预缴税额为：
 $(3,000-800) \times 20\% = 440$ （元）
- 6月特许权使用费所得预扣预缴税额为：
 $8,000 \times (1-20\%) \times 20\% = 1,280$ （元）
- 7月稿酬所得预扣预缴税额为：
 $5,000 \times (1-20\%) \times (1-30\%) \times 20\% = 560$ （元）

除综合所得以外的所得代扣代缴

- 1月利息、股息、红利所得应纳税额为：
 $18,000 \times 20\% = 3,600$ （元）
- 12月财产租赁所得应纳税额为：
 $(2,000-800) \times 20\% = 240$ （元）
- 10月偶然所得应纳税额为：
 $40,000 \times 20\% = 8,000$ （元）

128

128

解析



解析

- 李勇去年“综合所得”应纳税额为：
 $\{[30,000 \times 12 + 3,000 \times (1-20\%) + 8,000 \times (1-20\%) + 5,000 \times (1-20\%) \times (1-30\%)] - 5,000 \times 12 - 4,500 \times 12 - 2,000 \times 12\} \times 20\% - 16,920 = 29,800$ （元）
- 李勇去年“综合所得”已预缴税额为：
 $27,480 + 440 + 1,280 + 560 = 29,760$ （元）
- 李勇去年“综合所得”应补缴税额为：
 $29,800 - 29,760 = 40$ （元）
- 李勇去年全部所得应纳税额为：
 $29,800 + 240 + 3,600 + 8,000 = 41,640$ （元）



注 因“劳务报酬”预扣预缴与汇算清缴计算不同，汇算清缴时李勇需补税。

129

129

解析



解析

- 假设利用去年5月的劳务报酬金额为40,000元，其他均不变。则
- 去年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）
- 李勇去年“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）
- 李勇去年“综合所得”已预缴税额为：
 $27,480 + 7,600 + 1,280 + 560 = 36,920$ （元）
- 李勇去年“综合所得”应退税额为：
 $36,920 - 35,720 = 1,200$ （元）
- 李勇去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。

130

130

例题



例题

马先生今年某月转让去年3月购买的住房，购买价及缴纳的契税共计金额550万元，转让价格为738万元（不含增值税）。不考虑其他相关税费，马先生转让房产应交多少个人所得税？



解析

- 马先生转让1年前取得的住房，应按“财产转让所得”计算缴纳个人所得税，应纳税所得额为：
 $738 - 550 = 188$ 万元
- 马先生的应纳税额为：
 $188 \times 20\% = 37.6$ 万元

131

131

例题



中国税务居民钱某、李某、孙某成立合伙企业M，合伙协议约定分配比例为2：1：1。假设去年合伙企业取得会计利润100万元，其中已扣除钱某工资40万元，李某、孙某工资各30万元。合伙企业M无其他纳税调整事项（不考虑三险一金），也不存在以前年度未弥补的亏损。其他已知事项如下：

去年，钱某取得商铺租金收入50万元。除此之外，无其他收入。全年专项附加扣除共为3.6万元，无其他扣除。

去年李某无其他收入。全年专项附加扣除共为4.08万元，无其他扣除。

孙某兼职撰写网络小说，去年取得某读书网站的特许权使用费20万元。除此之外，无其他收入。去年全年专项附加扣除共为4.56万元，无其他扣除。



请分别计算钱某、孙某、李某去年应缴纳的个人所得税？

132

132

解析



分析

根据《关于个人独资企业和合伙企业投资者征收个人所得税的规定》，合伙企业的投资者按照合伙企业的全部生产经营所得和合伙协议约定的分配比例确定应纳税所得额。在计算应纳税所得额时，投资者的工资不得在税前扣除。

因此，去年合伙企业M的应纳税所得额为： $100+40+30+30=200$ 万元
钱某按比例分配的“经营所得”应纳税所得额= $200 \times 50\%=100$ 万元
李某按比例分配的“经营所得”应纳税所得额= $200 \times 25\%=50$ 万元
孙某按比例分配的“经营所得”应纳税所得额= $200 \times 25\%=50$ 万元

133

133

解析



钱某去年个人所得税应纳税额的计算

- 钱某从合伙企业M按比例分配的应纳税所得额100万元按“经营所得”计算缴纳个人所得税；取得的商铺租金收入50万元应按“财产租赁所得”缴纳个人所得税。
- 我国税法规定，取得经营所得的个人，没有综合所得的，计算其每一纳税年度的应纳税所得额时，应当减除费用6万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除。专项附加扣除在办理汇算清缴时减除。
钱某去年经营所得应纳税额
 $= (100-6-3.6) \times 35\%-6.55=25.09$ 万元
钱某去年财产租赁所得应纳税额
 $= 50 \times (1-20\%) \times 20\%=8$ 万元
- 钱某去年个人所得税应纳税额= $25.09+8=33.09$ 万元。

134

134

解析



李某去年个人所得税应纳税额的计算

- 李某从合伙企业M按比例分配的应纳税所得额50万元，应按“经营所得”计算缴纳个人所得税。
- 我国税法规定，取得经营所得的个人，没有综合所得的，计算其每一纳税年度的应纳税所得额时，应当减除费用6万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除。专项附加扣除在办理汇算清缴时减除。
- 李某去年经营所得应纳税额= $(50-6-4.08) \times 30\%-4.05=7.926$ 万元

135

135

解析



孙某去年个人所得税应纳税额的计算

- 孙某从合伙企业M按比例分配的应纳税所得额50万元，应按“经营所得”计算缴纳个人所得税；取得的特许权使用费所得20万元应按“综合所得”缴纳个人所得税。
- 我国税法规定，取得经营所得的个人，没有综合所得的，计算其每一纳税年度的应纳税所得额时，应当减除费用6万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除。换句话说理解，同时有“经营所得”与“综合所得”的个人，基本费用、专项扣除、专项附加扣除应在“综合所得”中扣除。因此，
孙某去年经营所得应纳税额= $50 \times 30\%-4.05=10.95$ 万元
孙某去年综合所得应纳税额
 $= [20 \times (1-20\%) - 6 - 4.56] \times 10\%-0.252=0.292$ 万元
- 孙某去年个人所得税应纳税额= $10.95+0.292=11.242$ 万元。

136

136

2.11 征税方法

源泉课征法

即在支付收入时，由支付单位依据税法规定，对其负责支付的收入项目代扣代缴或预扣预缴所得税款。

申报纳税法

由纳税人按税法规定自行申报纳税。

137

137

2.11.1 源泉课征

扣缴义务人

- 以支付所得的单位或者个人为扣缴义务人。
- 扣缴义务人每月或者每次预扣、代扣的税款，应当在次月15日内缴入国库，并向税务机关报送扣缴个人所得税申报表。
- 对扣缴义务人按照所扣缴的税款，付给2%的手续费。

138

138

2.11.1 源泉课征

分类	范围	方式
代扣代缴	<ul style="list-style-type: none">非居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得纳税人取得利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得	有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次代扣代缴税款
预扣预缴	居民个人取得综合所得	有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次预扣预缴税款

139

139

2.11.2 自行申报

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

纳税人有下列情形之一的，税务机关可以不予办理退税，并应当及时告知纳税人。


- 纳税申报或者提供的汇算清缴信息，经核实为虚假信息，并拒不改正的
- 法定汇算清缴期结束后申报退税的。

140

140

参考资料：个人所得税专项附加扣除信息填报途径

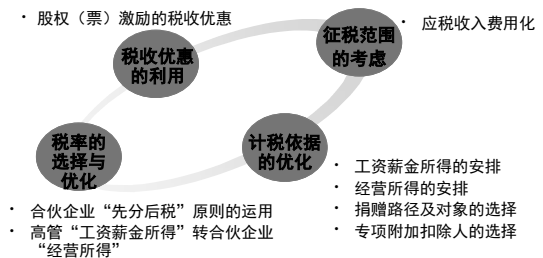
根据纳税人（员工）是否愿意向扣缴义务人（任职受雇单位）报送《个人所得税专项附加扣除信息表》，填报途径有差异。

意愿	途径
愿意	<p>扣缴客户端</p> <ul style="list-style-type: none">• 纸质表单（当地办税服务厅领取、税务局官网下载打印）• 电子模板（扣缴客户端“导入-模板下载”、税务局官网下载） <p>远程办税端：</p> <ul style="list-style-type: none">• 国家税务总局个人所得税APP 
不愿意	<p>税务局端</p> <ul style="list-style-type: none">• 可以到当地税务大厅申请办理专项附加扣除• 其他方式

141

141

3. 个人所得税税务优化



142

142

3.1 应税收入费用化

主要思路

将部分应税收入转化为费用，从而降低应纳税所得额，有可能会降低税率，以便降低应纳税额。

143

143

实例应用——应税收入费用化

- 例题**
- 去年某作家欲创作一本小说，需要到外地去体验生活，预计全部稿费收入30万元，体验生活等费用支出8万元。
 - 除稿酬所得外，该作家去年无其他收入。
 - 去年，该作家可扣除子女教育费支出1.2万元，赡养老人支出2.4万元，除此之外，无其他扣除项目，也无其他收入。

思考

请做出规划方案。

144

144

解析

方案一：作家自己负担费用

- 去年个人所得税应纳税额为：
 $[300,000 \times (1-20\%) \times (1-30\%) - 60,000 - 12,000 - 24,000] \times 10\% - 2,520 = 4,680$ (元)
- 该作家去年净收入为：
 $300,000 - 4,680 - 80,000 = 215,320$ (元)

方案二：出版社承担费用

- 由出版社支付体验生活费用，则实际支付给该作家的稿酬为22万元，则去年个人所得税应纳税额为：
 $[220,000 \times (1-20\%) \times (1-30\%) - 60,000 - 12,000 - 24,000] \times 3\% = 816$ (元)
- 该作家去年净收入为：
 $220,000 - 816 = 219,184$ (元)

方案二比方案一节税3,864元

注意：报销费用票据应符合税法及出版社的财务规定。

145

145

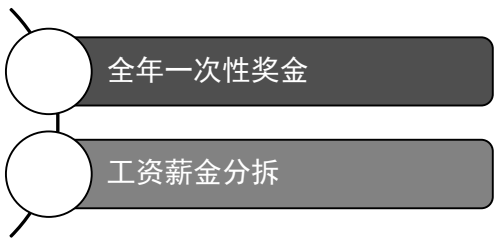
3.2 计税依据的优化

- 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

146

146

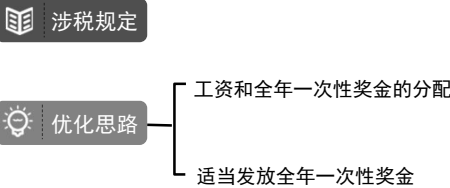
3.2.1 工资薪金所得的安排



147

147

3.2.1.1 全年一次性奖金



148

148

全年一次性奖金的涉税规定

个人取得全年一次性奖金的规定

- 自2019年1月1日至2023年12月31日，符合《国家税务总局关于调整个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税方法问题的通知》（国税发[2005]9号）规定的
 - 可以选择并入当年综合所得，以全年一次性奖金收入除以12个月得到的数额，按照按月换算后的综合所得税率表，确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税；
 - 也可以选择并入当年综合所得计算纳税，适用综合所得税率表。
- 自2024年1月1日起，应并入当年综合所得计算缴纳个人所得税。



注意 由于上述计算纳税方法是一种优惠办法，在一个纳税年度内，对每一个人，该计算纳税办法只允许采用一次。

149

149

其他关于奖金的涉税规定

个人一次取得数月奖金的规定

- 雇员取得除全年一次性奖金以外的其他各种名目奖金，如半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖等，一律与当月工资、薪金合并，按税法规定缴纳个人所得税。
- 尽量不要采用季度奖、半年奖。

150

150

优化思路1-全年一次性奖金计税方式选择

1 选择单独计税

- 先将雇员当月内取得的全年一次性奖金，除以12个月，按其商数查月表确定适用税率和速算扣除数。
- 将雇员个人当月取得的全年一次性奖金，按上述确定的适用税率和速算扣除数计算征税，计算公式如下：

应纳税额=雇员当月取得全年一次性奖金×适用税率-速算扣除数

2 选择并入“综合所得”

- 适用在扣除基本费用、专项扣除及专项附加扣除后，年应纳税所得额为负数的情况
- 可以充分抵扣未抵扣完的扣除项目金额
- 按全年度速算扣除数扣除，而非仅扣除一个月的速算扣除数

151

151

实例应用——选择合理的计税方式

例题

- 居民个人马某2019年每月工资薪金收入1万元。2019年12月，马某取得全年一次性奖金收入3万元，假设无其他收入。
- 每月三险一金支出0.2万元，全年可扣除子女教育费支出1.2万元，房屋租金支出1.8万元（北京），赡养老人支出2.4万元，马某配偶自付的目录内的大病医疗支出3万元，选择在马某收入中扣除。

思考

选择单独计税？并入综合所得计税？

152

152

解析

1 选择单独计税

- 年终奖应纳税额：根据 $30,000/12=2,500$ 确定适用税率3%，应纳税额为 $30,000 \times 3\%=900$ （元）
- 工资薪金应纳税额：马某配偶自付目录内大病医疗支出3万元，其中1.5万元可在马某的综合所得中扣除。马某全年收入的扣除金额合计为： $60,000+2,000 \times 12+12,000+18,000+24,000+15,000=153,000$ （元）马某全年工资薪金收入为12万元，低于15.3万元，工资应纳税额为0

2 选择并入“综合所得”

马某全年工资收入12万元，远低于15.3万元，将全年一次性奖金收入3万元并入2019年综合所得，马某不需要缴纳个人所得税。

综上，马某应选择方案二，将年终奖并入综合所得

153

153

优化思路2-工资和全年一次性奖金分配

前提条件

- 综合所得中仅有工资薪金所得
- 年度应纳税所得额确定
- 选择单独计税
- 适用期间（2019.1.1-2023.12.31）



基本思路

- 先将年应纳税所得额对半分，测试适用税率
- 年终奖的税率低于或者等于对半分后的应纳税所得额适用税率



154

154

实例应用——工资和全年一次性奖金分配方案

例题

王先生为某企业高管，除工资薪金所得外无其他收入，综合所得年应纳税所得额为900,000元。试做出降低税负的方案。

思考

- 年应纳税所得额对半分： $900,000/2=450,000$ ；
- 确定适用税率： $450,000/12=37,500$ ，适用30%的税率
- 确定奖金金额：将全年一次性降低一档税率，即25%的税率，该级距上限为35,000，即奖金发放金额为420,000元（ $35,000 \times 12$ ）

155

155

测算验证

方案一：90万全部作为工资薪金所得12个月发放

- 应纳税额： $900,000 \times 35\% - 85,920 = 229,080$ （元）

方案二：

一次性发放年终奖540,000元，其他作为工资按12个月发放

- 工资应纳税额= $360,000 \times 25\% - 31,920 = 58,080$ （元）
- 年终奖单独计税应纳税额= $540,000 \times 30\% - 4,410 = 157,590$ （元）
- 税额共计215,670元。

方案三：年终奖发放420,000元，其他作为工资按12个月发放

- 工资应纳税额= $480,000 \times 30\% - 52,920 = 91,080$ （元）；
- 年终奖应纳税额= $420,000 \times 25\% - 2,660 = 102,340$ （元）。税额共计193,420元。

验证结论

方案三节税效果最好
当全年一次性奖金适用的税率略低于或等于月工资适用的边际税率，这样就能够最大限度的减少仅有工资薪金所得人群的税金支出。

156

156

优化思路3-全年一次性奖金临界点安排

计算原理

全年一次性奖金选择单独计税时，先除以12再确定适用税率，只扣除了1个月的速算扣除数。即全年一次性奖金只有1个月适用了超额累进税率，其他11个月适用的是全额累进税率。

推断结果

全年一次性奖金除以12后的数值靠近不同税率的临界点，会出现获得奖金多反而税后收入少的情况。

应对措施

全年一次性奖金数额略超过临界点时，可将部分奖金转入月工资等方式。

157

157

实例应用——全年一次性奖金临界点安排



张先生所在公司在2019年12月准备发放全年一次性奖金，根据2019年度业绩测算，张先生可以得到年终奖金36,000元。公司鉴于效益较好，且出于鼓励的目的，决定发给张先生38,000元的奖金。



思考

张先生是否要接受多给的2,000元奖金？

158

158

解析

奖金为36000元

- 应纳税额=36,000×3%=1,080（元）
- 税后收入为36,000-1,080=34,920（元）

奖金为38000元

- 应纳税额=38,000×10%-210=3,590（元）
- 税后收入为38,000-3,590=34,410（元）



结论

关于年终奖纳税，由于在应纳税所得额的临界点存在税率跃升，可能导致多发一元奖金却要多缴几百甚至几千万元的个人所得税。如果企业发放年终奖时，不做税务优化，难免会出现多发钱而员工拿的少的尴尬情况。

159

159

参考资料-全年一次性奖金发放数额的临界点

级数	奖金收入级距	适用税率	全年一次性奖金发放避免的收入区间
1	不超过36,000	3%	
2	36,000~144,000	10%	36,000~38,566.67
3	144,000~300,000	20%	144,000~160,500
4	300,000~420,000	25%	300,000~318,333.33
5	420,000~660,000	30%	420,000~447,500
6	660,000~960,000	35%	660,000~706,538.46
7	960,000	45%	960,000~1,120,000

160

160

3.2.1.2 工资薪金分拆



涉税规定



优化思路



161

161

综合所得涉税规定

居民个人取得工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得的，应当在取得所得的次年合并按“综合所得”办理汇算清缴。

综合所得

以每一纳税年度收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额为应纳税所得额。

劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得

收入减除20%的费用后的余额为收入额。稿酬所得的收入额减按70%计算。

162

162

综合所得涉税规定

居民个人取得工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得的，应当在取得所得的次年合并按“综合所得”办理汇算清缴。

专项扣除

专项扣除是居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等。

- 企事业单位和个人超过规定比例和标准缴付的基本养老保险费、基本医疗保险费和失业保险费，应将超过部分并入个人当期的工资、薪金收入，计征个人所得税。
- 单位和职工个人缴存住房公积金的月平均工资不得超过职工工作地所在设区城市上一年度职工月平均工资的3倍，超过上述规定比例和标准缴付的住房公积金，应将超过部分并入个人当期的工资、薪金收入，计征个人所得税。

163

163

优化思路



降低“综合所得”年应纳税所得额



超过规定标准以上的工资薪金，拆分为标准限额工资和劳务报酬两部分

个人账户足额缴纳社保和住房公积金
利用劳务报酬减计20%降低应纳税所得额。

164

164

实例应用——工资薪金拆分



例题

- 居民个人马某在甲集团企业工作，2019年每月工资薪金收入4.5万元，2018年本地区职工月平均工资的3倍为2.5万元。马某月可扣除子女教育费支出0.1万元，赡养老人支出0.2万元。（假设马某2019年无其他收入，三险一金支出比例合计为21%，除专项扣除及专项附加扣除外，马某无其他扣除项目）
- 甲集团企业下设多家子公司，人力资源部门拟对公司中高收入员工的部分收入在下属子公司以劳务报酬的方式发放，以马某为例，在下属A公司发放2万元/月。



思考

请问能否实现员工个人少交个人所得税的目的？

165

165

解析

分拆前

- 马某2019年可扣除的社保及住房公积金总额为： $2.5 \times 21\% \times 12 = 6.3$ 万元
- 马某个税应纳税所得额为： $4.5 \times 12 - 6.3 - 0.1 \times 12 - 0.2 \times 12 = 38.1$ 万元
- 马某个税应纳税额为： $381,000 \times 25\% - 31,920 = 63,330$ 元

分拆后

- 马某2019年个税应纳税所得额为： $2.5 \times 12 + 2 \times (1 - 20\%) \times 12 - 6.3 - 0.1 \times 12 - 0.2 \times 12 = 33.3$ 万元
- 马某2019年个税应纳税额为： $333,000 \times 25\% - 31,920 = 51,330$ 元

分拆前后，马某可以少交个人所得税12,000元，原因在于“劳务报酬”可减除20%的费用。

166

166

注意事项

个人

- 拆分后的劳务报酬收入与其他增值税应税收入合并后，月不含税收入超过15万元（以1个季度为1个纳税期的，季度不含税收入超过45万元）的，应缴纳增值税。

企业

- 工资薪金拆分需要与员工重新签订劳动合同，并增添劳务合同
- 工资薪金拆分不能在一家公司完成，企业会面临增设公司、增加费用支出等实际问题
- 对发薪公司而言，工资拆分降低了公司的社保费负担，但同时降低了公司的三项经费支出的计税基数，可能有纳税调增风险
- 对发放劳务报酬公司而言，除合同管理外，还需要有合规票据，否则有纳税调增风险

167

167

3.2.2 经营所得的安排



计税依据的涉税规定



优化原理及方法



增加费用支出

168

168

计税依据的涉税规定



取得经营所得的纳税人，以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额。

- 成本、费用，是指生产、经营活动中发生的各项直接支出和分配计入成本的间接费用以及销售费用、管理费用、财务费用；
- 损失，是指生产、经营活动中发生的固定资产和存货的盘亏、毁损、报废损失，转让财产损失，坏账损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失以及其他损失。
- 取得经营所得的个人，没有综合所得的，计算其每一纳税年度的应纳税所得额时，应当减除费用6万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除。专项附加扣除在办理汇算清缴时减除。

169

169

计税依据的涉税规定（续）



经营所得下列支出不得扣除

- (一) 个人所得税税款
- (二) 税收滞纳金；
- (三) 罚金、罚款和被没收财物的损失；
- (四) 不符合扣除规定的捐赠支出；
- (五) 赞助支出；
- (六) 用于个人和家庭的支出；
- (七) 与取得生产经营收入无关的其他支出；
- (八) 国家税务总局规定不准扣除的支出。

170

170

优化原理及方法



优化原理

降低经营所得应纳税所得额，以适用更低税率。



优化方法

增加生产经营的成本费用是常用方法。如：
• 使用自己的房产进行经营的，可以采用向产权人支付房屋租金的方法扩大经营费用支出，但应注意这样会增加出租人的个人所得税负担，需要综合衡量税负后再决定选择哪种方法使用个人房产；
• 通过给家庭人员支付工资或劳务报酬的办法，扩大工资等费用支出。

171

171

实例应用



例题

- 张先生开办一家个人独资企业，去年经营利润为100万元。实际上，张先生一直与太太一起共同经营这家企业，二人均未从企业领取工资，且无其他收入来源。
- 二人育有1子，正处于义务教育阶段，二人均为独生子女，双方父母健在且均超过60岁。假设无其他纳税调整事项，不考虑三险一金支出。



思考

从增加费用支出的角度，做出降低税负的方案。

172

172

解析



取得经营所得的个人，没有综合所得的，计算其每一纳税年度的应纳税所得额时，应当减除费用6万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除。

优化前

张先生个人独资企业的应纳税额为
(1 000,000-60,000-12,000-24,000) × 35%-65,500=250,900 (元)

173

173

解析

优化后

- 假设张先生给妻子每月工资35,000元，二人子女教育选择张先生100%扣除。则
- 张先生个人独资企业的应纳税额为：
(1,000,000-35,000 × 12-60,000-12,000-24,000) × 30%-40,500=104,700 (元)
 - 张太太按工薪所得项目纳税，故其应纳税额为：
(35,000 × 12-60,000-24,000) × 25%-31,920=52,080 (元)
 - 优化后夫妻合计纳税金额为156,780元，节税金额为94,210元。



操作提示

- 增加配偶工资之后，能够使得业主按“经营所得”及配偶按“综合所得”的税率，至少有一方税率切实低于原“经营所得”适用税率。
- 若张太太原无“综合所得”，增加配偶工资后，张太太还享受了每年6万元费用扣除和赡养父母等专项附加扣除。

174

174

3.2.3 捐赠路径及对象的选择

涉税规定

优化思路



175

涉税规定

扣除方式	捐赠途径及对象	扣除额	应纳税额	扣除顺序
限额扣除	(1) 通过非盈利的社会团体、国家机关 (2) 向教育和其他社会公益事业以及遭受自然灾害地区、贫困地区捐赠	捐赠额 ≤ 应纳税所得额 × 30%，扣除捐赠额 捐赠额 ≥ 应纳税所得额 × 30%，扣除应纳税所得额 × 30%	应纳税额 = (应纳税所得额 - 捐赠额) × 适用税率 (- 速算扣除数) 应纳税额 = 应纳税所得额 × (1 - 30%) × 适用税率 (- 速算扣除数)	居民个人可自行决定在综合所得、分类所得、经营所得中扣除公益捐赠支出的顺序。在当期所得中扣除不完的，可以调整到年终综合所得和经营所得中扣除
全额扣除	个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育、公益性青少年活动场所、红十字事业以及福利性、非营利性的老年服务机构的捐赠	捐赠额	应纳税额 = (应纳税所得额 - 捐赠额) × 适用税率 (- 速算扣除数)	

176

捐赠思路

操作提示

采取捐赠的方式实现节税效果没有意义，但合理选择捐赠方式、捐赠对象和捐赠扣除顺序，可以使得捐赠的效果最大化，更多实现捐赠本身的目的。

思路

如果纳税人同期取得多项应税所得且适用税率不同的，则优先用高税率应税所得捐赠。

177

实例应用-捐赠对象及路径选择

例题

谢先生去年获得工资薪金所得20万元，稿酬所得10万元，决定拿出5万元进行慈善捐赠。专项扣除金额为4万元，专项附加扣除金额为3.6万元，无其他扣除及收入项目。

思考

试做出降低税负的捐赠安排。

178

解析



谢先生去年“综合所得”的应纳税所得额为：
 $20 + 10 \times (1 - 20\%) \times 70\% - 6 - 4 - 3.6 = 12$ (万元)

方案一：将5万元通过民政部门捐赠给灾区

注意：此项目的捐赠额可以在应纳税所得额的30%以内扣除；
因此，可扣除的捐赠金额为3.6万元（ $12 \times 30\%$ ）
应纳税额 = $[(12 - 3.6) \times 10\% - 0.252] = 0.588$ (万元)

方案二：将5万元通过省教育厅捐赠给农村教育事业

注意：此项目的捐赠额可以在税前全额扣除；
应纳税额 = $[(12 - 5) \times 10\% - 0.252] = 0.448$ (万元)

方案二比方案一节税1,400元

179

3.2.4 专项附加扣除人的选择



涉税规定

（详见“专项附加扣除”）



优化思路

专项附加扣除人可以选择时，如夫妻一方、父母或子女，纳税人可以选择家庭收入中边际税率较高的人进行扣除。

180

实例应用-专项附加扣除人的选择



案例

- 张先生与刘女士是夫妻，均在北京工作。张先生去年获得工资薪金所得35万元，刘女士获得工资薪金所得15万元。
- 二人有两个孩子，均上小学。二人在天津拥有住房，在北京租房，每月房租5,000元。二人均为独生子女，双方父母均超过60岁。假设张先生每月三险一金5,000元，刘女士每月三险一金2,500元。除上述项目外，无其他扣除。



思考

从专项附加扣除角度，请为二人做出节税安排。

181

181

解析



解析

不考虑子女教育和房租支出：

- 张先生每年扣除金额为144,000[(5,000+5,000+2,000)×12]，边际税率为20%
- 刘女士每年扣除金额为114,000[(5,000+2,500+2,000)×12]元，边际税率为3%
- 因此，子女教育支出与房租支出可选择在张先生名下扣除（特别提醒，租赁合同以张先生名义签订）

182

182

解析

方案一：专项附加扣除人选择张先生

张先生去年应纳税额= (350,000-144,000-2,000 × 12 -1,500 × 12) × 20%-16,920=15,880(元)

刘女士去年应纳税额= (150,000- 114,000) × 3%=1,080 (元)

方案二：专项附加扣除人选择刘女士

若将子女教育费及房租支出均由刘女士扣除，虽然刘女士去年不需要纳税，但张先生去年应纳税额：

(350,000-144,000) × 20%-16,920=24,280(元)

经比较，第二个方案

夫妻二人合计多纳税7,320 (24,280-15,880- 1,080) 元

183

183

3.3 税率的选择与优化



涉税规定



优化思路



184

184

3.3.1 涉税规定-各项所得适用的税率

收入类别	税率
综合所得（居民个人）	3%-45%七级超额累进税率
经营所得	5%-35%五级超额累进税率
财产租赁所得	20%
财产转让所得	20%
利息、股息、红利所得	20%
偶然所得	20%

185

185

3.3.2 优化思路



原则

将高税率的应税所得，转化低税率的应税所得



常用方法

- 合伙企业“先分后税”原则的运用
- 高管“工资薪金所得”转合伙企业“经营所得”

186

186

合伙企业“先分后税”原则的运用

涉税规定
纳税人
合伙企业以每一个合伙人为纳税义务人
计税依据
<ul style="list-style-type: none">合伙企业的合伙人按照合伙企业的全部生产经营所得和合伙协议约定的分配比例确定应纳税所得额合伙协议没有约定分配比例的，以全部生产经营所得和合伙人数量平均计算每个投资者的应纳税所得额投资者的工资不得在税前扣除
税率
在计算个人所得税时，其税率比照“经营所得”应税项目，适用5%~35%的五级超额累进税率。

187

187

实例应用-合伙企业“先分后税”原则的运用

案例	王某开设了一个经营水暖器材的商店，为个人独资企业。由其妻负责经营管理，王某同时也承接一些安装维修工程，预计其每年销售水暖器材的利润为80万元，承接安装维修工程的利润为10万元，夫妻双方均不领取工资。夫妻二人均无其他收入。在个人所得税扣除项目方面，除每年6万元的扣除外，不考虑其他扣除项目。假设该商店无其他纳税调整事项。
思考	试做出降低税负的优化方案。

188

188

解析

优化前
王某开设的商店按“经营所得”缴纳个人所得税，按税法规定，全年应纳税所得税为： $(80+10-6) \times 35\%-6.55=22.85$ 万元
优化后
如果王某和妻子成立合伙企业（出资比例为2:3），则： 王某应纳税所得额为： $[(80+10) \times 40\%-6] \times 20\%-1.05=4.95$ 万元 妻子应纳税所得额为： $[(80+10) \times 60\%-6] \times 30\%-4.05=10.35$ 万元 优化后夫妻应纳税额合计为： $10.35+4.95=15.3$ 万元
节税额为：$22.85-15.3=7.55$万元

189

189

实例-高管工资薪金转合伙企业“经营所得”

案例	<ul style="list-style-type: none">甲企业为房地产开发企业，共有5位高管，每位高管年工资薪金收入120万元。为降低高管个人所得税负担，经咨询相关中介机构，对高管工资薪金收入进行重新规划。于是，前年年底，甲企业5位高管成立管理咨询合伙企业乙企业，约定平均分配经营所得。自去年起，甲企业支付高管工资薪金收入各70万元，另外250（50×5）万元以咨询费方式，支付乙合伙企业。假设合伙企业无其税费支出。个人除6万元基本扣除外，不考虑其他扣除项目。
思考	请比较规划前后公司高管的个人所得税负担。

190

190

解析

优化前
每位高管在上年年终后按“综合所得”计算缴纳个人所得税。 应纳税额= $(120-6) \times 10,000 \times 45\%-181,920=331,080$ (元)
优化后
<ul style="list-style-type: none">在甲企业发放的工资薪金，每位高管上年年终后按“综合所得”计算缴纳个人所得税。 应纳税额=$(70-6) \times 10,000 \times 30\%-52,920=139,080$（元）高管们在合伙企业分得的收入按“经营所得”计算缴纳个人所得税。应纳税额=$500,000 \times 30\%-40,500=109,500$（元）每位高管的应纳税额合计=$139,080+109,500=248,580$（元）
规划后比规划前节约税款金额82,500元

191

191

注意事项

	设立合伙企业需要设立成本、管理成本，合伙企业取得咨询服务费收入要依法缴纳增值税。因此，采用该方案时还要综合比较个人所得税节约金额与增值税交税金额和年度费用金额。
	“综合所得”与“经营所得”均采用累进税率，该分拆技术对“综合所得”适用税率超过45%的人群比较有实践意义。受税收大数据影响，转换收入性质时应避免任职公司直接与合伙企业进行交易。
	该安排中，税仅是一个方面，更大的好处在于未来安排，如隐私及保密、份额转让等。

192

192

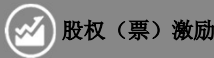
3.4 股权（票）激励的税收优惠

- 非上市公司股权激励涉税规定
- 上市公司股票激励涉税规定
- 两种情况下股权（票）激励的税务差别
- 税收优化思路

193

193

股权（票）激励含义



股权（票）激励

股权（票）激励，也称为期权激励，是公司按照规定的程序授予本公司及其控股企业员工的一项权利，该权利允许被授权员工在未来时间内以某一特定价格购买本公司一定数量的股权（票）。

194

194

3.4.1 非上市公司股权激励涉税规定

授权日

除另有规定外，一般不作为应税所得征税。

行权日之前转让

以股权期权的转让净收入作为工资薪金所得征收个人所得税。

行权日

其从企业取得股权的实际购买价（施权价）低于购买日评估价（或每股净资产价）的差额（股权激励收入），在2022年12月31日前，不并入当年综合所得，全额单独适用综合所得税率表。
应纳税额=股权激励收入×适用税率-速算扣除数
居民个人在一个纳税年度内取得两次及以上股权激励的，应按上述公式合并计税。

195

195

非上市公司股权激励涉税规定（续）

行权后转让

非上市公司员工行权后，在公司未上市前将股权期权转让的，应按“财产转让所得”计算缴纳个人所得税。

196

196

非上市公司股权激励税收优惠规定

符合条件的非上市公司股票期权、股权期权、限制性股票和股权激励实行递延纳税政策（主要针对行权日无参考市价的情况）

- 经向主管税务机关备案，员工在取得股权激励时可暂不纳税，递延至转让该股权时纳税；
- 股权转让时，按照股权转让收入减除股权取得成本以及合理税费后的差额，适用“财产转让所得”项目，按照20%的税率计算缴纳个人所得税；
- 股权转让时，股权期权取得成本按行权价确定。

197

197

非上市公司股权激励税收优惠规定（续）



享受递延纳税政策的非上市公司股权激励须同时满足以下条件：

①

- 境内居民企业的股权激励计划；
- 经董事会、股东大会通过；
- 股权激励计划明确；

②

- 股权激励来源：增发、大股东转让以及其他合理方式；
- 激励对象：技术骨干和高管；
- 人数限制：累计不超过最近6个月在职人数30%；

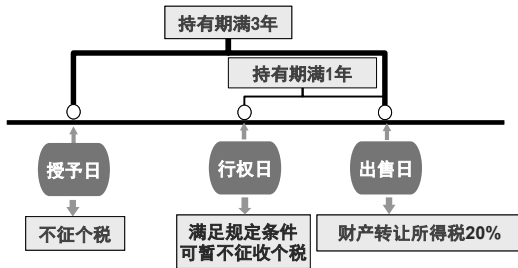
③

- 股票期权自授予日起持有满3年，且自行权日起持有满1年；
- 限制性股票自授予日起持有满3年，且解禁日后持有1年；
- 股权激励自获得日起应持有3年；

198

198

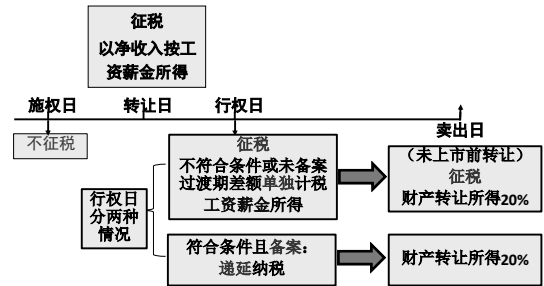
非上市公司股权激励税收优惠规定（续）



199

199

非上市公司股权激励涉税规定小结



200

200

3.4.2 上市公司股票激励涉税规定

授权日
除另有规定外，一般不作为应税所得征税。
行权日之前转让
以股票期权的转让净收入作为工资薪金所得征收个人所得税。
行权日
<p>其从企业取得股票的实际购买价（施权价）低于购买日公平市场价（指该股票当日的收盘价）的差额（股权激励收入），在2022年12月31日前，不并入当年综合所得，全额单独适用综合所得税率表。</p> <p>应纳税额=股权激励收入×适用税率-速算扣除数</p> <p>居民个人在一个纳税年度内取得两次及以上股权激励的，应按上述公式合并计税。</p>

201

201

上市公司股票激励涉税规定（续）

行权后转让
<ul style="list-style-type: none"> 个人将行权后的境内上市公司股票再行转让而取得的所得，暂不征收个人所得税。 个人转让境外上市公司的股票而取得的所得，应按税法的规定计算应纳税所得额和应纳税额，依法缴纳税款。

202

202

上市公司股票激励税收优惠规定

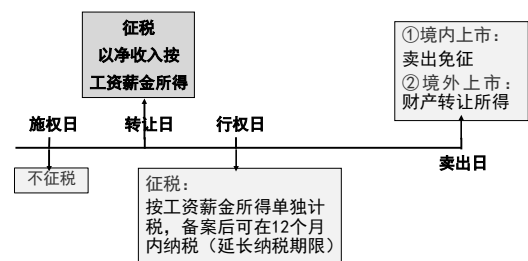
对上市公司股票期权、限制性股票和股权激励适当延长纳税期限

- 上市公司授予个人的股票期权、限制性股票和股权激励，经向主管税务机关备案，个人可自股票期权行权、限制性股票解禁或取得股权激励之日起，在不超过12个月的期限内缴纳个人所得税。

203

203

上市公司股票激励涉税规定小结



204

204

3.4.3 两种情况下股权（票）激励的税务差别

公司性质	纳税期限	实操优劣
非上市公司	符合条件且备案的，可以递延纳税，即行权时不纳税直至出售时纳税	<ul style="list-style-type: none">递延纳税，行权时无资金支付压力；行权时价格低，出售时价格过高的，也有多交税风险。
上市公司	行权时纳税，但是，经备案，可以延时纳税，即在不超过12个月的期限内缴纳税	<ul style="list-style-type: none">行权时纳税，存在资金压力出售时股价走低，有多交税风险；出售时股价过高，境内上市公司股票会获得税收利益

205

205

3.4.4 优化思路

思路
<p>对于股票期权形式的工资薪金所得可与所在月份的其他工资、薪金所得相区别，单独计算应纳税款。由于工资、薪金所得适用超额累进税率，应纳税所得额越大，税负越高；相同金额的应纳税所得额，如果将其中一部分以股票期权的形式发放，适用的税率就会减少，税负降低。</p>
<p>按一年一期设计股票期权会使纳税人在其他条件相同的情况下，税负最轻。</p>
<p>股票期权的股票市价在行权有效期内是波动的，被激励对象可以在行权有效期内合理选择行权日，应尽可能选择在股票市价接近行权价的日期行权，从而降低应纳税所得额，达到个人所得税节税的目的。</p>

206

206

例题

案例

- B公司为境内科技创新型企业（非上市公司），2016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。公司技术总监李某获得10万股股票期权。
- 2019年1月1日，李某行权。
- 2020年3月5日，李某按12元/股将10万股股权全部卖出。



李某该笔股票期权应如何缴纳个人所得税？

207

207

解析



思路

B公司为境内企业，股权激励计划得到公司股东会批准。从授予日到行权日，满三年，李某卖出日至行权日超过1年，满足延期纳税条件。且李某行权时，B公司仍为非上市公司，无参考市价。因此，B公司应积极办理股权激励备案，为员工争取延期纳税优惠。



解答

- 2020年3月5日，李某按“财产转让所得”计算缴纳个人所得税。
- 应纳税额=（12-5）×100,000×20%=140,000（元）

208

208

例题

案例

- D公司为境内上市公司。2017年1月1日，经公司股东大会决议，D公司决定对一部分员工实施股票期权激励计划，授予本公司股票期权，授权价格为3元/股。
- 2019年2月1日，公司员工苏某在行权日取得D公司股票10万股，D公司股票价格为7元/股。



- 2020年5月1日，苏某按12元/股的价格将10万股股票全部卖出。请问苏某应如何缴纳个人所得税？
- 2020年5月1日，若苏某按6.5元/股的价格将10万股股票全部卖出。请问苏某应如何缴纳个人所得税？

209

209

解析

行权日

D公司为境内上市公司，苏某在行权日即2019年2月1日按“工资薪金所得”单独计税，可在行权日后12个月内即在2020年1月31日之前缴纳完毕。目前尚未有纳税期均匀纳税的规定。

转让日

2020年5月1日，实际转让时为获得转让股票所得，免征个人所得税。对于股票转让损失，目前尚未有退税规定。

苏某的应纳税额为：


$$\text{应纳税额} = (7-3) \times 100,000 \times 25\% - 31,929 = 68,080 \text{（元）}$$


210


210

结论

结论

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

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。

**操作提示**递延纳税除严格符合规定条件外，必须要经主管税务机关备案，否则，即使符合条件，也不能享受递延纳税政策。

211


211

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。

212

212



213

213

36