

国际金融理财师（CFPTM）资格认证考试真题

综合案例分析背景信息

*本考试真题来源于FPSB China官方公布

案例 1 老纪案例

2009年初，金融理财师高平经朋友介绍，结识了一个新客户老纪。经过初步沟通面谈后，得到老纪家的如下一些情况：

家庭状况

- 老纪今年 45 岁，4 年前从公办学校调至某民办中学任教。妻子李贤 40 岁，是某国营企业职工，已工作 18 年。
- 女儿 12 岁，正在读初中一年级。
- 老纪父母均 70 岁，原来在乡下务农，1 年前搬至城里与老纪一家同住。李贤父亲已过世，母亲 65 岁，也在乡下务农，需老纪一家每月寄 500 元生活费。

财务状况

表 1-1 家庭资产负债表（以市值计价）
2008 年 12 月 31 日

单位：元

资产	金额	负债和净资产	金额
现金和现金等价物		负债	
现金和活期存款	24 000	住房按揭贷款	200 000
投资性资产		消费信贷 ³	6 000
定期存款	80 000		
国债	120 000		
债券型基金	30 000		
股票型基金	20 000		
投资用房产（房产 A ¹ ）	500 000		
社保个人账户余额			
基本养老保险个人账户（丈夫名下）	22 000		
基本养老保险个人账户（妻子名下）	15 000		
住房公积金个人账户（妻子名下）	25 000		
基本医疗保险个人账户（丈夫名下）	1 600		
基本医疗保险个人账户（妻子名下）	2 300		
自用性资产		净资产	?
房产 B ²	1 000 000		
汽车	50 000		
总资产	?	负债和净资产	?

注：

1. 房产 A 是 10 年前贷款购买，贷款年利率 7%，贷款期限 20 年，按年等额本息还款，目前有剩余贷款 20 万元。该房产按当地标准为普通住宅，从 2006 年起用于出租，每月租金 1 000 元，租金至今没有变化，期间未发生修缮费用。老纪一家计划于 2009 年底将该房产转让给现在的承租人。

2. 自用性房产 B 没有负债。

3. 消费信贷为无息贷款。

表 1-2 家庭收入支出情况
2008 年

单位：元

收入	金额	支出	金额
丈夫税前工资及兼课费用 ¹	69 000	家庭生活支出 ³	55 200
妻子税前工资收入 ²	?	赡养李贤母亲	6 000
存款利息收入	3 000	女儿学杂费	3 000
国债利息收入	4 000	保费	960
稿酬收入	5 000	还款利息支出	?
变现股票资本利得收入	10 000		
彩票中奖收入	88 000		
租金收入	12 000		

注：

1. 老纪 2008 年每月税前工资收入 4 500 元；为夜大兼课 10 个月，每月兼课费 1 500 元。

2. 妻子李贤从 2008 年初开始调减工资，每月工资按上年度社平工资发放。

3. 家庭生活支出中老纪年支出 2.5 万元，剩余支出李贤占 80%，老纪父母及女儿各占 10%。

福利状况

李贤 7 年前开始参加社保，其中国家基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、住房公积金个人缴费费率分别为 8%、2%、1%、12%。老纪所在学校比照一般企业缴纳国家基本养老保险和基本医疗保险，个人缴费费率分别为 8% 和 2%，已缴 4 年。国家基本养老保险按月缴纳，年底一次性结转，投资报酬率按年计算。

2006 年月社平工资为 2 300 元，年社平工资为 27 600 元，每年增长 5%，社保缴费基数最高为社平工资的 3 倍。

保险情况

老纪 6 年前购买了一份 20 年期定期寿险，保额为 20 万元，年交保费 960 元。

假设条件

- 老纪一家未就夫妻共同共有财产做任何约定。
- 年支出成长率与年学费成长率均为 5%，年房价成长率为 12%，年房屋折旧率为 2%。
- 养老保险个人账户的年投资报酬率为 5.6%。
- 老纪、老纪父亲预期寿命均为 80 岁，李贤、李贤母亲及老纪母亲预期寿命均为 85 岁。

- 目前大学 4 年每年学杂费用为 1.5 万元，出国读硕士每年学杂费用为 15 万元，学费增长率均为 5%。
- 老纪年工资增长率为 5%，计划 60 岁退休。
- 老纪属于稳健型投资者。
- 《劳动合同法》第四十七条：

经济补偿按劳动者在本单位工作的年限，每满一年支付一个月工资的标准向劳动者支付。六个月以上不满一年的，按一年计算；不满六个月的，向劳动者支付半个月工资的经济补偿。

劳动者月工资高于用人单位所在直辖市、设区的市级人民政府公布的本地区上年度职工月平均工资三倍的，向其支付经济补偿的标准按职工月平均工资三倍的数额支付，向其支付经济补偿的年限最高不超过十二年。

本条所称月工资是指劳动者在劳动合同解除或者终止前十二个月的平均工资。



案例 2 孟然女士家庭及事业发展规划

规划时点：2009 年 1 月 1 日

背景说明：

一、家庭情况

孟然女士，42 岁，本科毕业，个人独资企业的业主。孟女士早年与丈夫离异，12 岁的儿子小学刚毕业。其前夫现已另有家室，每年向儿子支付 1 万元抚养费，直到儿子 18 岁成年为止。孟父 65 岁，孟母 62 岁，均无收入，由孟女士赡养。孟母有轻度糖尿病，目前生活尚能自理，但还是雇佣了全职保姆照料生活。

二、财务状况

孟女士为孟然休闲美容连锁店的企业主。目前在南京已有 3 家分店，苏州 2 家，无锡 1 家；另个人以特许经营方式授权全国各地 23 家加盟店经营；此外孟女士个人还在当地某知名美容时尚节目担任嘉宾主持，收取劳务报酬，预计持续 5 年。孟女士将城区的投资性房产出租给某名牌化妆品公司作柜台，租金收入支付给孟女士个人。

表 2-1 孟然家庭资产负债表（以市值计价）
2008 年 12 月 31 日

资产	金额	负债	金额
		单位：元	
金融资产		房屋贷款	
现金及活期存款①	480 000	自用房产：郊区别墅贷款⑥	II
股票指数基金②	800 000	投资用房产：城区住宅贷款⑦	III
保单现金价值	—		
实业投资		汽车贷款⑧	IV
个人独资企业③	—		
实物资产			
自用房产：郊区别墅	3 000 000		
投资用房产：城区住宅④	1 400 000	净值	V
汽车⑤	900 000		
珠宝首饰	960 000		
合计	I	合计	VI

注：

- ① 平均利率水平为 4%，标准差假设为 0；
- ② 取得成本为 45 万元，股票指数的历史平均年回报率为 13.5%，标准差为 20%；
- ③ 孟女士个人所有，股本金约 1 000 万元。拟于 2009 年初改制为有限责任公司，改制后公司净资产为 1 500 万元，无负债。孟女士占有 100% 的股份。该行业股权收益率相当稳定，历史平均水平为 15%；
- ④ 2005 年初购置，原价为 110 万元；
- ⑤ 宝马汽车一辆，2006 年底以 150 万元的价格购置；
- ⑥ 年利率 6.12%，按月等额本息还款，月还款 10 000 元，还有 120 期未还；
- ⑦ 年利率 6.12%，按月等额本息还款，月还款 7 300 元，还有 146 期未还；

- ⑧ 购车时向银行贷款 70 万元，贷款年利率 5.76%，五年期，按月等额本息还款，月还款额 13 455 元，还有 3 年整才能还清；

表 2-2 孟然家庭年度收支表
2008 年

单位：元

项目	金额	备注
收入		
自营店税前营业利润	7 000 000	6 家自营店利润合计，孟女士在该个人独资企业不领取工资。
特许权使用费收入	1 600 000	
某知名美容时尚节目的嘉宾主持收入	312 000	每月收入为 26 000 元，预计持续 5 年。经当地税务机关核定，该笔收入按劳务报酬所得计算缴纳个人所得税。
租金收入	48 000	城区投资性房产出租的月租金收入为 4 000 元，支付给孟女士个人，经当地税务机关核定，该笔收入按财产租赁所得计算缴纳个人所得税。
前夫支付儿子的抚养费	10 000	抚养费一直支付到儿子 18 岁成年为止。
支出		
房屋维护费用	72 000	每月 6 000 元
饮食费用	48 000	每月 4 000 元
交通费用	84 000	每月 7 000 元
衣物费用	420 000	每月 35 000 元
儿子零用花费	12 000	每月 1 000 元
儿子学费	40 000	
购置珠宝首饰	120 000	每月 10 000 元
养车费用	180 000	每月 15 000 元
保姆工资及津贴	34 000	月工资 2 000 元，年底奖金 10 000 元
司机工资及津贴	34 000	月工资 2 000 元，年底奖金 10 000 元
孟女士母亲的定期检查费用	12 000	每月 1 000 元
全家体检及小额医药费用	5 000	
旅游费用	60 000	
健身娱乐费用	72 000	每月 6 000 元
保险费用	65 000	20 年期缴
捐赠支出	100 000	每年从自营店生产经营所得中支出，并通过国家机关向农村义务教育捐赠
其他费用	24 000	每月 2 000 元

注：贷款还款支出未列入收支表。

三、保险状况

孟女士目前有保额 150 万元、缴费 20 年的终身寿险保单一张，年缴保费 65 000 元。并附加以下险种：1、住院补贴险，日给付额 300 元，不考虑免赔天数；2、意外伤害险，保额

200 万元；3、意外伤害医疗费用保险，保额 5 万元。由于去年刚购买，两年之内不考虑现金价值。

四、理财目标

1. 调整资金用度，充分利用资金发展事业兼顾家庭长期生活需求。
2. 提供充足的家庭保障。
3. 考虑将企业改组为有限责任公司，以规避个人对企业承担无限责任的风险。
4. 计划尽快在上海开设精品美容休闲中心，初期投资 800 万元，需要商业贷款。
5. 有购置上海市区住房的打算，计划一年内购置一套价值 200 万元的房子，需要商业贷款。
6. 儿子未来念私立中学，以当前价格水平计算，每年学费 5 万元，念 6 年。计划 18 岁到上海念大学，学制 4 年，现大学学费水平每年 2 万元。之后还要送儿子到英国留学 2 年，学习企业管理，按当前价格水平计算，现英国留学每年学费及生活费共计 30 万元。
7. 预计儿子留学归来之后，孟女士 60 岁时将企业转移给儿子经营，自己退休享受生活。预估退休后前 10 年环游世界，按当前价格水平计算，生活费包含环游世界的费用每年 20 万元，后 20 年预计每年花费 10 万元。
8. 为了今后可能实施的遗产税，需要做遗产税节税规划。

五、风险偏好

金融理财师小张通过前期交流和风险问卷测试发现，孟女士在风险偏好方面是一个积极投资者，她表示单边 97.5% 的概率下可以接受最高达 16% 的本金损失，但希望长期的投资收益应不低于 9%，置信概率为 95%，置信区间为 $[E(r) \pm 2\sigma]$ 。

六、客户价值取向与行为特征

在跟孟女士沟通的过程中，金融理财师小张发现她的性格有以下几个特征：总担心钱不够用，致力于积累财富，家庭现金管理方面开源重于节流，有赚钱机会时不惜借钱投资。

七、假设条件

1. 孟女士生活费及环游世界费用增长率均为 4%。
2. 孟女士预期寿命 90 岁。
3. 儿子念中学、大学、出国留学的学费及生活费年成长率均为 6%。
4. 长期房价成长率 5%。
5. 房屋年折旧率 2%，车辆年折旧率 20%。
6. 目前，孟女士本人及员工均未参加社会保险。

案例 3 乐天先生案例

规划时点：2008 年年底

2008 年 12 月 31 日，XX 银行开宇分行理财经理郭先生，CFPTM 持证人，接待了贵宾客户乐天先生，经过沟通了解到如下客户信息。

乐天先生现年 35 岁，经营乐天贸易有限责任公司，拥有 100% 的股权。公司员工总数 105 人，主要业务是在国内寻找厂商生产家具后将产品销往美国。2008 年底企业的财务报表如下：

表 3-1. 2008 年底企业资产负债表

单位：万元

资产	金额	负债与所有者权益	金额
现金	100	短期借款	200
应收款项	600	应付款项	500
预付款项	60	预收款项	50
存货	200	总负债	750
固定资产	40	实收资本	200
		未分配利润	50
总资产	1 000	所有者权益	250

表 3-2. 2008 年企业利润及利润分配表

单位：万元

科目	金额
营业收入	2 400
营业成本	2 160
销售费用	48
管理费用	109
财务费用	16
利润总额	67
所得税费用	17
净利润	50
以前年度未分配利润	0
未分配利润	50

注：

1、为简便分析起见，乐天贸易有限责任公司暂不考虑法定盈余公积金和任意盈余公积金提取，也不考虑以前年度亏损的弥补。因此，净利润=本年度未分配利润。

2、企业 2007 年度净利润为 40 万元，已于 2008 年 3 月全部发放，没有以前年度未分配利润。

3、企业 2008 年度净利润为 50 万元，已于 2009 年 3 月全部发放，没有以前年度未分配利润。

乐天先生的家庭方面，配偶莱恩小姐现年 30 岁，美国籍，是乐天先生最大的美国客户的女儿。两年前嫁给乐天先生后，居住在中国并担任乐天先生的英文秘书。太太莱恩小姐每月从公司领工资 6 000 元，乐天先生本人每月从公司领工资 10 000 元。他们生有一个儿子乐凯，刚满 1 岁。一家三口的月支出为 10 000 元。乐天先生每年随妻到美国探亲与拜访客户 2 次，其中一次会超过 30 天。

乐天公司从 2007 年初才开始参加社保与公积金计划，企业缴费部分已包含在管理费用中。基本养老保险、基本医疗保险、失业保险和住房公积金个人缴费费率分别为 8%、2%、1% 和 10%，企业向住房公积金个人账户等额配款。“三险一金”按月缴费，假设基本养老保险、基本医疗保险、住房公积金每月缴费在当年年底才统一结转进入个人账户，个人账户按年计息。莱恩小姐并未参加社保与公积金计划。

2008 年底家庭财务报表如下：

表 3-3. 2008 年底家庭资产负债表（以市值计价）

单位：万元

资产	金额	负债与净资产	金额
现金	9	房屋贷款	100
金融投资	100		
实业投资	250		
保单现金价值	1		
住房公积金账户余额	7		
基本养老保险个人账户积累额	3		
自用房产	130		
总资产	500	净资产	400

注：1、自用房产是 2 年前结婚时购买的，房贷剩余期限 18 年。房贷年利率为 6%，按月以等额本息方式偿还。

2、暂忽略基本医疗保险个人账户余额。

3、家庭投资组合情况详见表 3-4。

4、家庭保险组合情况详见表 3-5。

表 3-4. 2008 年家庭金融投资明细表

投资工具	2008 年初 市值（元）	预期收益率	2008 年底 市值（元）	距离到期日的 期限（年）
信托贷款人民币理财产品	100 000	6%	100 000	0.5
国内基金公司的保本基金	100 000	0-8%	102 000	1.5
挂钩恒生指数港币理财产品	100 000	0-10%	96 000	1
10 年期国债	45 000	票面利率 5%	50 000	8
国内制造业股票	100 000		52 000	
国内股票基金	500 000		280 000	
QDII 股票基金	500 000		320 000	
合计	1 445 000		1 000 000	

注：

1、10 年期国债，一年付息一次，2008 年年初的到期收益率为 5%。

2、2008 年全年未发生投资交易。

3、除国债外，2008 年其他金融投资产品均未分红。

表 3-5. 2008 年底家庭保险组合明细表

被保险人	保单名称	保额 (元)	年缴保费 (元)	应缴年数 (年)	已缴年数 (年)	受益人
乐天	终身寿险	100 000	4 500	20	2	莱恩
乐天	重大疾病保险	100 000	500	1	1	乐天
乐天	住院医疗费用保险	100 000	2 500	1	1	乐天
莱恩	终身寿险	100 000	3 200	20	2	乐天
莱恩	意外伤害保险	200 000	300	1	1	乐天
乐凯	子女教育年金保险	100 000	6 000	18	1	乐凯
		合计	17 000			

表 3-6. 2008 年家庭年现金流量表

(单位: 元)

现金流入		
工资(丈夫)	120 000	
工资(妻子)	72 000	
国债利息收入	H	
实业投资红利所得	400 000	
		I
现金流出		
消费支出	120 000	
“三险一金”年缴费额	J	
工资薪金所得个人所得税	K	
股息红利所得个人所得税	L	
住房按揭还款额	M	
年保费支出	N	
		O

注: 2008 年全年未发生投资与赎回。

客户的价值取向与行为特征:

在跟乐天先生沟通的过程中, 金融理财师郭先生发现他的性格有以下几个特征: 总担心钱不够用, 努力致力于积累财富, 家庭现金管理方面开源重于节流, 有赚钱机会时不惜借钱投资。

理财目标:

1. 准备 2 年后让儿子念国际学校, 按当前的价格水平计算, 从幼儿园到高中 15 年间每年学费为 10 万元, 之后在美国念大学和硕士的 6 年间每年花费为 20 万元。
2. 打算 10 年后换房, 计划购置现值 300 万元的别墅一栋。换房时尽量利用住房公积金贷款, 且新房贷款正好在退休时还清。
3. 预计 25 年后夫妻一起退休, 退休后余寿均为 25 年, 乐天希望退休后家庭保持现值 12 万元/年的生活水准。

假设条件:

1. 在国际金融危机影响下, 预计乐天公司 2009 年的营业收入与净利润比 2008 年有所下降。
2. 乐天夫妻工资年增长率为 5%, 年通货膨胀率为 3%, 年学费增长率为 4%。
3. 房贷年利率为 6%, 房价年成长率为 4%, 房屋年折旧率为 2%。
4. 住房公积金个人账户的投资报酬率为 3%, 基本养老保险个人账户的投资报酬率为 6%。

当地 2008 年度月社平工资为 2 500 元，年社平工资为 30 000 元，社平工资的年成长率为 5%。假设退休后每年年初一次性领取当年基本养老金，且领取额随通货膨胀率逐年调整。住房公积金与社保基本养老保险的缴费基数上限都是上年度月社平工资的 3 倍。退休时个人指数化月平均缴费工资是退休时上年度月社平工资的 3 倍。

CFP 持证人郭先生根据乐天先生参加社保的情况及相关假设，测算了乐天先生基本养老金个人账户和住房公积金个人账户的年缴费额和积累额，以及退休后基本养老金的受领情况。详见表 3-7 和表 3-8。

表 3-7. 乐天先生基本养老保险个人账户测算表

距当前时点年数	年份 (年底)	客户 年龄 (岁)	社平 工资 (增长率 5%)	社保 缴费 基数	基本养老 保险个人 账户年缴 存额 (8%)	基本养老 保险个人 账户累积 额 (收益率 6%)	当年领取的 基本养老金 (年初领取) (增长率 3%)	当年领取的 基本养老金 在退休时点 的现值 (贴现率 6%)
0	2008	35	2 500	7 143		30 000.00		
1	2009	36	2 625	7 500	7 200.00	39 000.00		
2	2010	37	2 756	7 875	7 560.00	48 900.00		
3	2011	38	2 894	8 269	7 938.00	59 772.00		
4	2012	39	3 039	8 682	8 334.90	71 693.22		
5	2013	40	3 191	9 116	8 751.65	84 746.46		
6	2014	41	3 350	9 572	9 189.23	99 020.47		
7	2015	42	3 518	10 051	9 648.69	114 610.39		
8	2016	43	3 694	10 553	10 131.12	131 618.14		
9	2017	44	3 878	11 081	10 637.68	150 152.90		
10	2018	45	4 072	11 635	11 169.56	170 331.64		
11	2019	46	4 276	12 217	11 728.04	192 279.58		
12	2020	47	4 490	12 828	12 314.44	216 130.80		
13	2021	48	4 714	13 469	12 930.17	242 028.81		
14	2022	49	4 950	14 142	13 576.67	270 127.22		
15	2023	50	5 197	14 849	14 255.51	300 590.36		
16	2024	51	5 457	15 592	14 968.28	333 594.06		
17	2025	52	5 730	16 372	15 716.70	369 326.40		
18	2026	53	6 017	17 190	16 502.53	407 988.52		
19	2027	54	6 317	18 050	17 327.66	449 795.49		
20	2028	55	6 633	18 952	18 194.04	494 977.26		
21	2029	56	6 965	19 900	19 103.74	543 779.64		
22	2030	57	7 313	20 895	20 058.93	596 465.34		
23	2031	58	7 679	21 939	21 061.88	653 315.14		
24	2032	59	8 063	23 036	22 114.97	714 629.02		
25	2033	60	8 466	24 188	23 220.72	780 727.48		
26	2034	61					122 259.88	122 259.88
27	2035	62					125 927.68	118 799.70
28	2036	63					129 705.51	115 437.44

29	2037	64					133 596.68	112 170.35
30	2038	65					137 604.58	108 995.71
31	2039	66					141 732.71	105 910.93
32	2040	67					145 984.69	102 913.45
33	2041	68					150 364.24	100 000.80
34	2042	69					154 875.16	97 170.59
35	2043	70					159 521.42	94 420.48
36	2044	71					164 307.06	91 748.20
37	2045	72					169 236.27	89 151.56
38	2046	73					174 313.36	86 628.40
39	2047	74					179 542.76	84 176.65
40	2048	75					184 929.04	81 794.29
41	2049	76					190 476.92	79 479.36
42	2050	77					196 191.22	77 229.95
43	2051	78					202 076.96	75 044.19
44	2052	79					208 139.27	72 920.30
45	2053	80					214 383.45	70 856.52
46	2054	81					220 814.95	68 851.15
47	2055	82					227 439.40	66 902.53
48	2056	83					234 262.58	65 009.06
49	2057	84					241 290.46	63 169.18
50	2058	85					248 529.17	61 381.37
							合计	2 212 422.06

注：退休后可领取的基本养老金按年通货膨胀率 3% 逐年调整。

表 3-8. 乐天先生住房公积金个人账户测算表

距当前时点年数	年份(年底)	客户年龄(岁)	社平工资(增长率 5%)	社保缴费基数	住房公积金个人账户年缴存额(个人与企业缴费率均为 10%)	住房公积金个人账户累积额(收益率 3%)
0	2008	35	2 500			70 000.00
1	2009	36	2 625	7 500	18 000.00	90 100.00
2	2010	37	2 756	7 875	18 900.00	111 703.00
3	2011	38	2 894	8 269	19 845.00	134 899.09
4	2012	39	3 039	8 682	20 837.25	159 783.31
5	2013	40	3 191	9 116	21 879.11	186 455.92
6	2014	41	3 350	9 572	22 973.07	215 022.67
7	2015	42	3 518	10 051	24 121.72	245 595.07
8	2016	43	3 694	10 553	25 327.81	278 290.73
9	2017	44	3 878	11 081	26 594.20	313 233.65
10	2018	45	4 072	11 635	27 923.91	350 554.57
11	2019	46	4 276	12 217	29 320.10	390 391.31

12	2020	47	4 490	12 828	30 786.11	432 889.16
13	2021	48	4 714	13 469	32 325.41	478 201.25
14	2022	49	4 950	14 142	33 941.68	526 488.97
15	2023	50	5 197	14 849	35 638.77	577 922.41
16	2024	51	5 457	15 592	37 420.71	632 680.79
17	2025	52	5 730	16 372	39 291.74	690 952.95
18	2026	53	6 017	17 190	41 256.33	752 937.87
19	2027	54	6 317	18 050	43 319.15	818 845.15
20	2028	55	6 633	18 952	45 485.10	888 895.61
21	2029	56	6 965	19 900	47 759.36	963 321.84
22	2030	57	7 313	20 895	50 147.33	1 042 368.82
23	2031	58	7 679	21 939	52 654.69	1 126 294.58
24	2032	59	8 063	23 036	55 287.43	1 215 370.84
25	2033	60	8 466	24 188	58 051.80	1 309 883.77

注：该表假定住房公积金个人账户在退休前未发生领取。



理财教育网
www.licaiedu.com

本试卷备用税率表：

表 1 工资薪金所得税率级距表

个人所得税税率表
(工资、薪金所得适用)

级数	全月应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数 (元)
1	不超过 500 元 (含) 的部分	5	0
2	超过 500 元至 2 000 元的部分	10	25
3	超过 2 000 元至 5 000 元的部分	15	125
4	超过 5 000 元至 20 000 元的部分	20	375
5	超过 20 000 元至 40 000 元的部分	25	1 375
6	超过 40 000 元至 60 000 元的部分	30	3 375
7	超过 60 000 元至 80 000 元的部分	35	6 375
8	超过 80 000 元至 100 000 元的部分	40	10 375
9	超过 100 000 元的部分	45	15 375

表 2 个体工商户生产、经营所得税率级距表

个人所得税税率表
(个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得适用)

级数	全年应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数 (元)
1	不超过 5 000 元 (含) 的部分	5	0
2	超过 5 000 元至 10 000 元的部分	10	250
3	超过 10 000 元至 30 000 元的部分	20	1 250
4	超过 30 000 元至 50 000 元的部分	30	4 250
5	超过 50 000 元的部分	35	6 750

表 3 劳务报酬所得税率级距表

个人所得税税率表
(劳务报酬所得适用)

级数	每次应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数 (元)
1	不超过 20 000 元 (含) 的部分	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

表 4 38 号文件规定的个人账户养老金计发月数

退休年龄	计发月数	退休年龄	计发月数	退休年龄	计发月数
40	233	51	190	62	125
41	230	52	185	63	117
42	226	53	180	64	109
43	223	54	175	65	101
44	220	55	170	66	93
45	216	56	164	67	84
46	212	57	158	68	75
47	208	58	152	69	65
48	204	59	145	70	56
49	199	60	139		
50	195	61	132		



理财教育网
www.licaiedu.com