



CFP®认证培训现场辅导

个人税务与遗产筹划

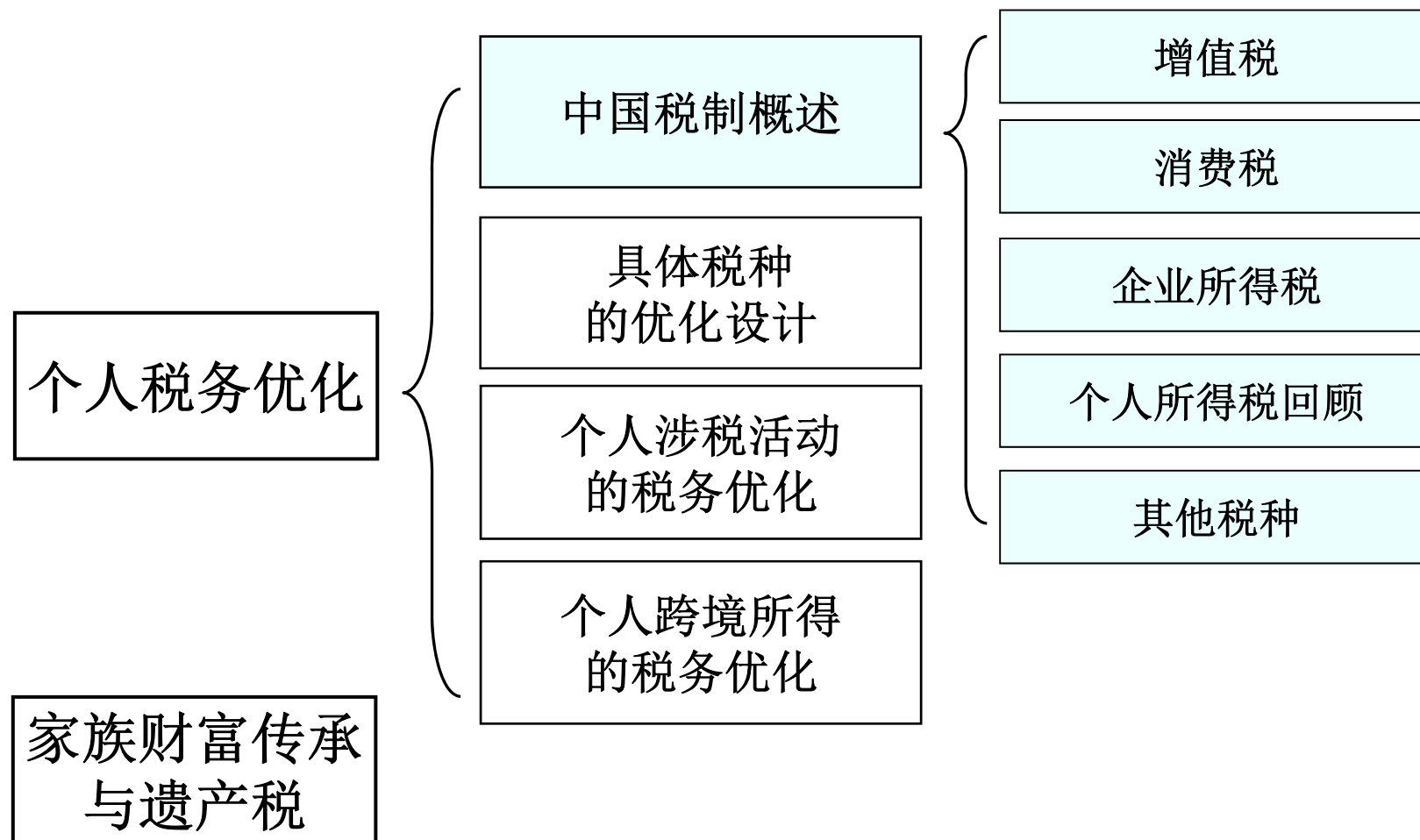
说 明



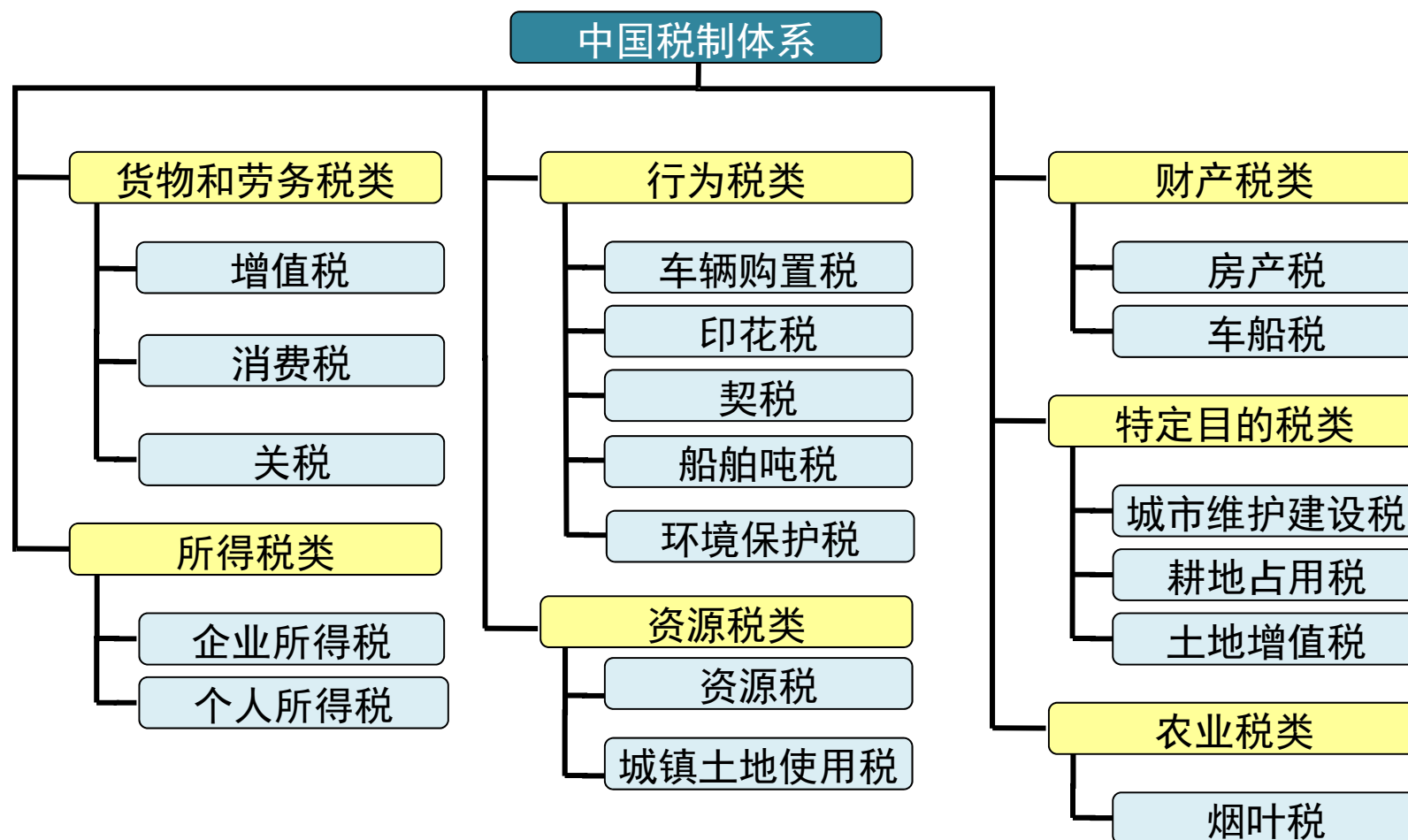
本讲义讲述内容为课程中相对的重点难点以及学员疑问较多的知识点，不涵盖所有考试范围。

CFP认证考试范围应以当年《考试大纲》为准。

个人税务与遗产筹划



中国税制框架



1. 增值税

■ 增值税纳税人：

	经营规模	会计核算	备注
一般纳税人	年应征增值税销售额>500万	健全	<p>1.其他个人（自然人）按小规模纳税人纳税</p> <p>2.非企业性单位、不经常发生应税行为的企业，可选择按小规模纳税人纳税</p> <p>3.小规模纳税人会计核算健全，能提供准确税务资料，可申请为一般纳税人</p>
小规模纳税人	年应征增值税销售额≤500万	不健全或不能提供准确税务资料	<p>4.转登记日前连续12个月或者连续4个季度累计销售额≤500万元的一般纳税人，2020.12.31前可选择转登记为小规模纳税人</p>

征税范围

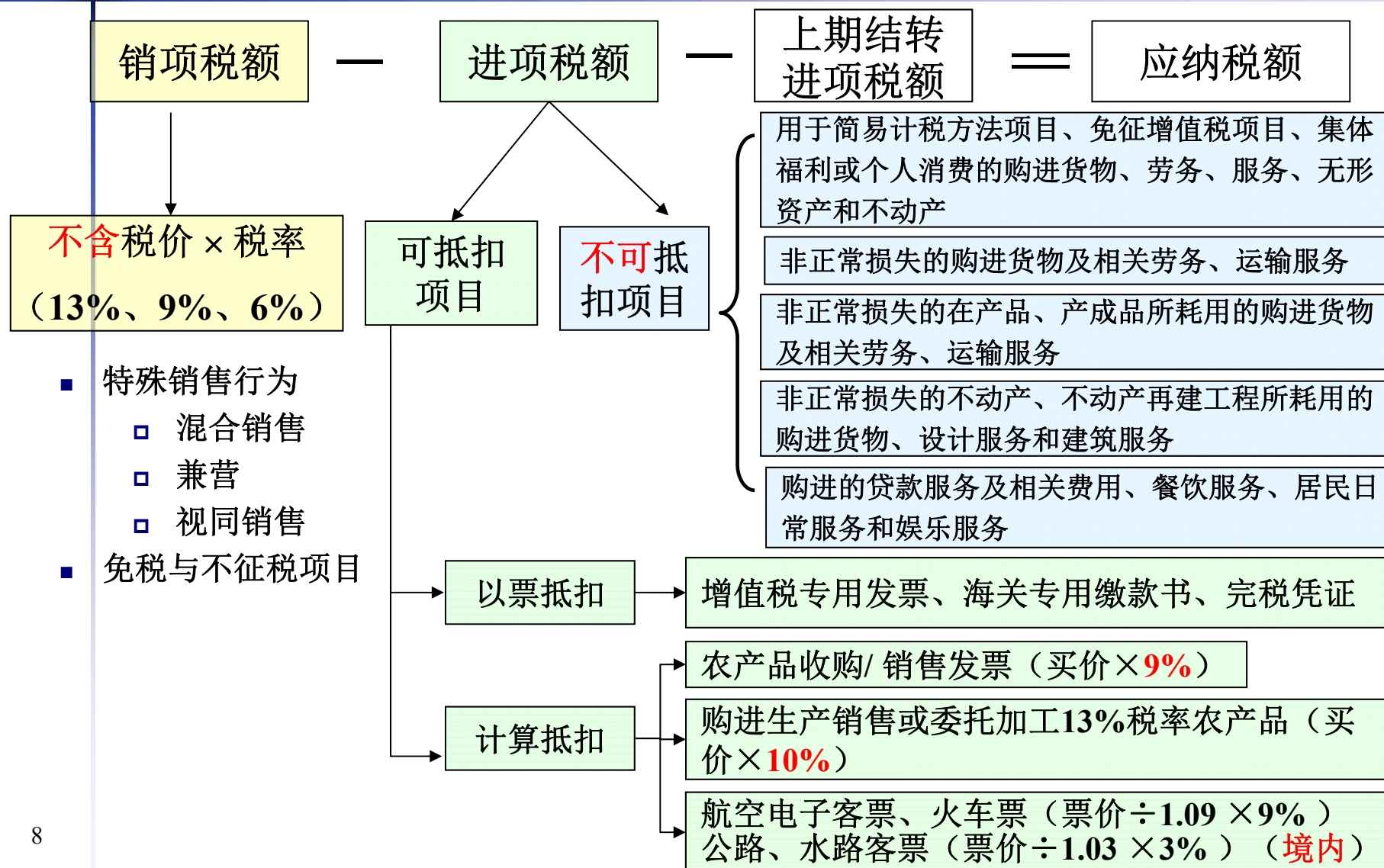
序号	应税行为	释义
1	销售货物	有偿转让货物的所有权
2	销售加工、修理修配劳务	有偿提供加工、修理修配劳务
3	销售服务	交通运输服务、邮政服务、电信服务、建筑服务、金融服务、现代服务、生活服务
4	销售无形资产	转让无形资产所有权或者使用权的业务活动
5	销售不动产	转让不动产所有权的业务活动
6	进口货物	

增值税税率（征收率）

类别	税率/征收率	适用情形
基本税率	13%	销售、进口一般货物；加工、修理修配劳务；有形动产租赁
	9%	销售应税服务（交通运输、邮政、 基础电信 、建筑、不动产租赁）、销售不动产、转让土地使用权
		销售或进口下列货物： （农业、生活必需品、文化） 1.农业产品：粮食等 2.农业生产资料：饲料、化肥、农药、农机、农膜 3.生活必需品：食用植物油、食用盐、自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、二甲醚、沼气、居民用煤炭制品 4.文化用品：图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物等
		6% 销售服务（ 增值电信 、现代服务、金融、生活）、无形资产
	零税率	出口货物；跨境销售规定范围内的服务、无形资产
征收率	5%	特殊行业（ 不动产、土地使用权 ）小规模纳税人
	3%	选择或者适用简易计税方法的一般纳税人的部分应税行为
		小规模纳税人
	1.5%	个人出租住房

采用一般计税方法计算增值税一般纳税人

增值税的计算（一般纳税人）



增值税的计算——特殊销售行为



■ 混合销售与兼营

	混合销售	兼营
含义	同一销售行为既涉及服务又涉及货物，业务间有从属关系	销售不同应税行为，各业务间无从属关系
适用税率	按经营者的主业确定	<ul style="list-style-type: none">应分别核算，适用不同税率或征收率未分别核算的，从高适用税率
举例	某批发零售门窗为主的企业，在销售门窗的同时提供安装服务	某书店同时销售咖啡、糕点
	安装服务收入和销售门窗收入一并适用13%税率（主业为销售门窗），而不是分别按9%和13%	若已分别核算，销售图书收入适用9%税率，销售咖啡、糕点收入适用13%税率； 若未分别核算，所有销售收入从高适用13%税率。

■ 视同销售（顺序、组价）——组成计税价格（消费税处会补充介绍）

□ 组成计税价格 = 成本 × (1 + 成本利润率)

增值税的计算-免税与不征税项目



	事项（节选）
免税项目	月销售额≤10万或季销售额≤30万的增值税小规模纳税人 (2019.1.1-2021.12.31)
	农业生产者销售的自产农产品
	国债、地方政府债利息收入
	保险公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入
	个人从事金融商品转让业务、销售自建自住住房、转让著作权
	金融同业往来利息收入
不征税项目	对企业集团内单位（含企业集团）之间的资金无偿借贷行为 (2019.2.1-2020.12.31)
	存款利息
	保险赔款
	单位或者个体工商户聘用的员工为本单位或者雇主提供取得工资的服务

增值税应纳税额的计算——金融服务



■ 金融服务、金融代理、金融咨询：适用税率**6%**

金融服务	范围	销售额
直接收费金融服务	为货币资金金融通及其他金融业务提供相关服务并收取费用的业务活动，如货币兑换、信用卡等	手续费、佣金、开户费等各项费用
贷款服务	各种占用、拆借资金收入。包括金融商品持有期间（含到期）利息、信用卡透支利息、融资性售后回租、固定或保底利润等	全部利息及利息性质的收入（ 不含本金 ） 借款人付给贷款方的直接相关费用抵扣进项税；贷款利息发票不得抵扣
金融商品转让	转让外汇、有价证券、基金、信托等	以卖出价扣除买入价后的 余额 为销售额（不得开具专票） 以盈亏相抵后的余额为销售额，可结转至下一纳税期，但不可结转至下一会计年度
保险服务	人身/财产保险	

例题

- 某企业为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为13%，2019年4月份发生以下经济业务：
 - （1）销售自产货物取得不含税销售额500万元。
 - （2）购进一批原材料，取得增值税专用发票，注明增值税额50万元。
 - （3）因仓储人员保管不善，使得上述购进原材料中部分材料毁损，损失金额为20万元（不含税）。
 - （4）购入一台生产用机器设备，取得增值税专用发票，注明增值税额3.9万元。
 - （5）正在施工的职工食堂领用一批材料，金额为5万元（不含税），该材料在购进当期已抵扣进项税。
- 假如期初没有待抵扣进项税额，请计算该企业2019年4月份应纳增值税。

解析

一、销项税额：

(1) 销售货物应计提销项税额= $500 \times 13\% = 65$ 万元

二、进项税额：

(2) 购进原材料，可抵扣进项税额**50**万元；

(4) 购进设备，可抵扣进项税额**3.9**万元

(3) 因保管不善而毁损的原材料属非正常损失，其进项税额不得抵扣，已抵扣部分应转回： $20 \times 13\% = 2.6$ 万元

(5) 食堂施工领用材料属用于员工福利，其进项税额不得抵扣，已抵扣部分应转回： $5 \times 13\% = 0.65$ 万元

三、该食品厂当月应纳税额为：

2019年4月应纳增值税额= $65 - 50 - 3.9 + 2.6 + 0.65 = 14.35$ 万元

例题

- 某银行为一般纳税人，2019年5月发生了如下业务：
 - 5月31日，收到金融同业往来利息收入300万，同时开具了增值税普通发票；
 - 4月1日向B企业发放一笔贷款，贷款金额为1,000万元，贷款期限1年，合同约定按月结息。5月31日，A收到B支付贷款利息5.3万元，同时开具了增值税普通发票；
 - 4月买入债券，买入价为3,000万元，5月31日卖出，卖出价为2,950万元，未开具发票；
 - 直接收费金融服务业务，管理资金1,060万元，按2%收取管理费，并开具了增值税专用发票；
 - 购进办公用品等取得增值税专用发票金额45,000元，税额5,850元；
 - 企业购买员工午餐全年支出2万元。发生员工差旅费2.18万元，取得火车票及飞机票（不考虑燃油附加费）。
- 请计算该银行5月应交增值税税额。

解析

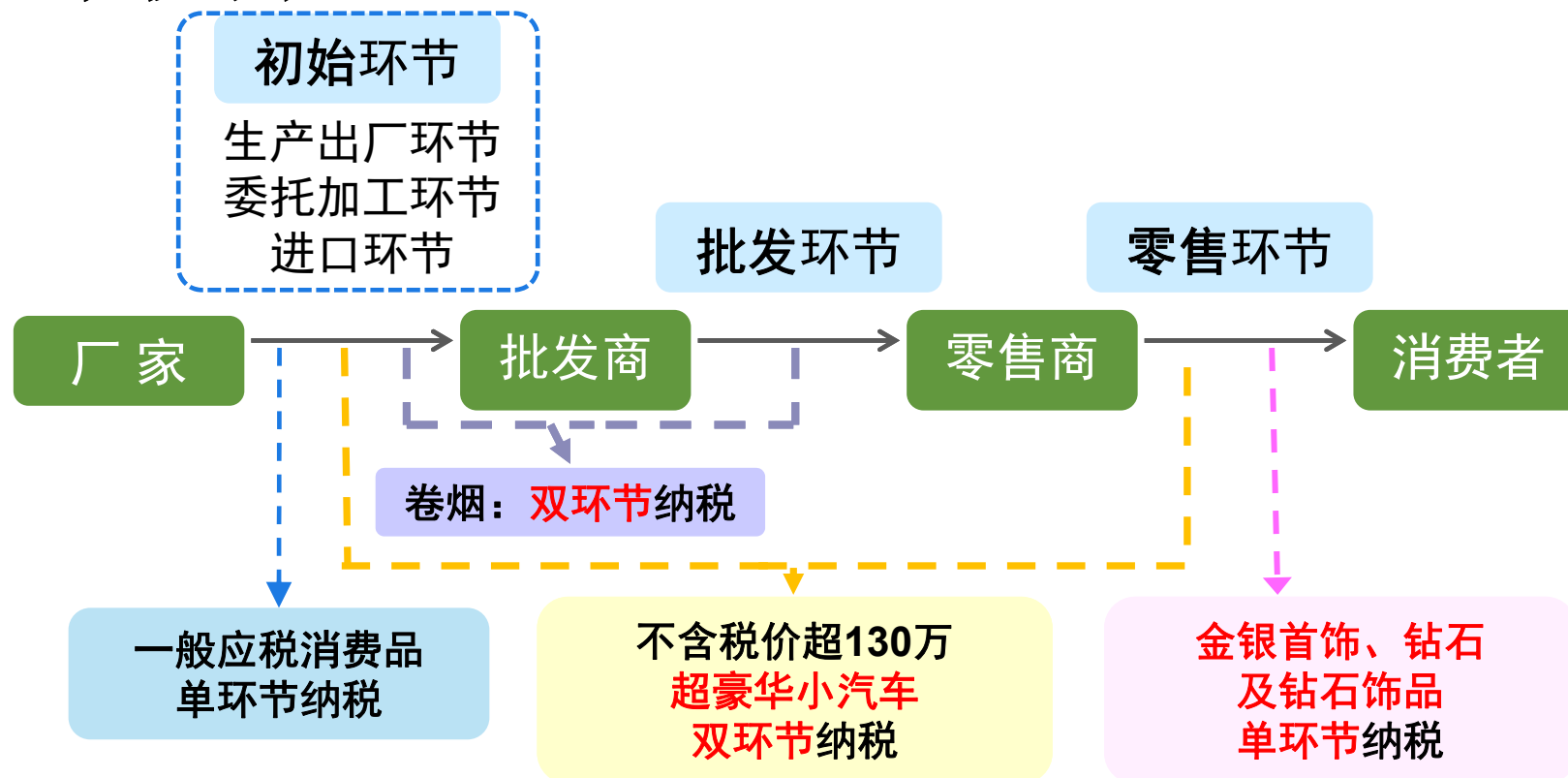
- 注意：贷款利息、金融商品转让、直接收取金融服务，若无特别说明，都是含税金额。
- 金融同业往来利息收入300万**免征**增值税
- 贷款利息：
销项税额= $5.3 \div (1+6\%) \times 6\% = 0.3$ 万元
- 金融商品转让： $2,950 - 3,000 = -50$ 万元，销项税额0元
- 直接收费金融服务：
销项税额= $1,060 \times 2\% \div (1+6\%) \times 6\% = 1.2$ 万元
- 购进办公用品允许抵扣的进项税额：5,850元
- 员工午餐属于个人消费、员工福利项目，进项税额不得抵扣；
员工差旅费取得的火车票、飞机票属于旅客运输服务，可以计算抵扣
进项税额= $2.18 \div (1+9\%) \times 9\% = 0.18$ （万元）
- 该银行5月应交增值税= $(0.3+1.2-0.18) \times 10,000 - 5,850 = 7,350$ （元）

2. 消费税

■ 税目（15个）

- 烟、酒、成品油、实木地板、电池、涂料、高档化妆品、高档手表、小汽车、贵重首饰及珠宝宝石等

■ 征税环节



消费税

- 注意：增值税计税依据=消费税计税依据

- 应纳税额的计算

- 从价定率：含（消费）税销售额×比例税率

不含增值税

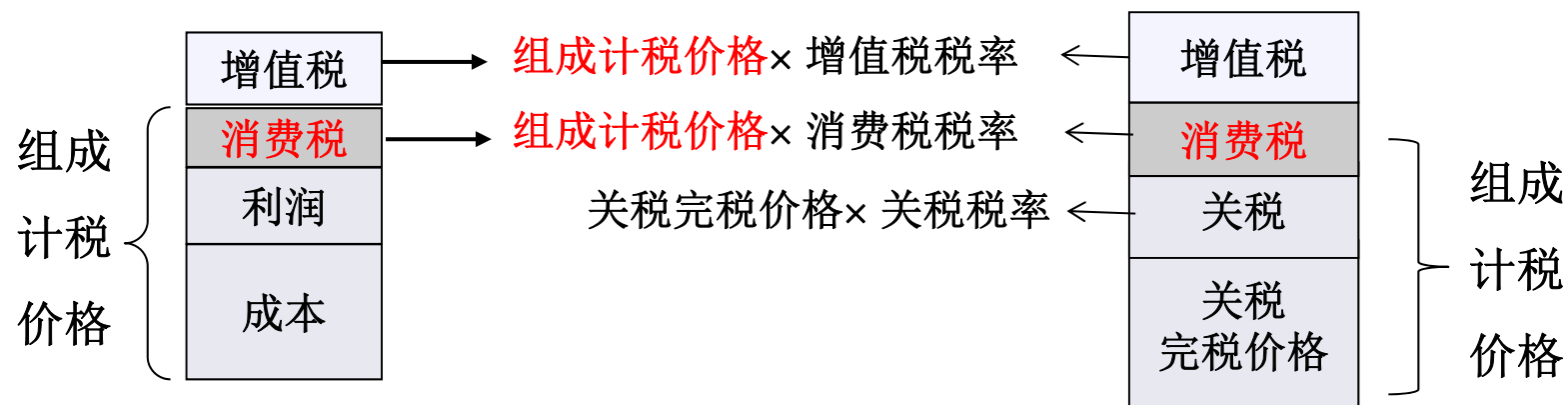
- 组成计税价格

- 自产自用应税消费品

$$\text{组成计税价格} = \frac{\text{成本} + \text{利润}}{1 - \text{消费税比例税率}}$$

- 进口应税消费品

$$\text{组成计税价格} = \frac{\text{关税完税价格} + \text{关税}}{1 - \text{消费税比例税率}}$$



例题

某企业进口一套高档化妆品，在我国海关关税完税价格为5,000元。关税税率40%，消费税税率15%，那么，这套高档化妆品应缴的关税、消费税、增值税是多少呢？

应缴关税： $5,000 \times 40\% = 2,000$ 元

应缴消费税： $(5,000 + 2,000) \div (1 - 15\%) \times 15\% = 1,235.29$ 元

应缴增值税： $(5,000 + 2,000) \div (1 - 15\%) \times 13\% = 1,070.59$ 元

注：消费税与增值税的区别

- 征税范围：

缴纳增值税的商品不一定缴纳消费税，缴纳消费税的商品一定缴纳增值税

- 计税依据

增值税是价外税，消费税是价内税，二者计税依据相同

- 征税环节

增值税道道征收，消费税一道（个别两道）征收

3. 企业所得税

■ 纳税人、征税对象及税率（√代表境内，×代表境外）

居民/非居民	纳税人判定标准			征税对象	税率
	注册地	实际管理机构	设立机构场所		
居民企业	√			境内所得+境外所得	25% (小微20%) (高新15%)
		√			
非居民企业	×	×	√	机构场所的境内所得+有实际联系的境外所得	25%
				无实际联系的境内所得	10%
	×	×	×但有来源于境内的所得	境内所得	10%

注：个人独资企业、合伙企业不适用《企业所得税法》，不缴纳企业所得税。

企业所得税征税对象

所得类型	来源于中国境内、境外的所得确定原则
销售货物所得	按照交易活动发生地确定
提供劳务所得	按照劳务发生地确定
不动产转让所得	按照不动产所在地确定
动产转让所得	按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定
权益性投资资产转让所得	按照被投资企业所在地确定
股息、红利等权益性投资所得	按照分配所得的企业所在地确定
利息所得、租金所得、特许权使用费所得	按照负担、支付所得的企业或者机构、场所所在地确定，或者按照负担、支付所得的个人的住所地确定
其他所得	由国务院财政、税务主管部门确定

优惠税率

■ 小型微利企业：20%

盈利水平	年度应纳税所得额不超过 300万元 （不是利润）
从业人数	不超过 300人
资产总额	不超过 5,000万元
税收优惠	年应纳税所得额≤100万元的部分：减按 25% 计入应纳税所得额，实际税率 5% 100万<年应纳税所得额≤300万元的部分：减按 50% 计入应纳税所得额，实际税率 10%

注：该政策有效期为2019.1.1-2021.12.31

■ 高新技术企业：15%

应纳税所得额的确定

应纳税所得额

= 收入总额-不征税收入-免税收入-各项扣除-以前年度亏损

■ 免税收入

- 国债利息收入
- 符合条件的居民企业间股息、红利等权益性投资收益
- 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益
- 符合条件的非营利组织的收入

注：股息、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足12个月取得的投资收益。

■ 准予扣除项目的基本范围

- 实际发生的与取得收入直接相关的、合理的支出，包括成本、费用、税金（企业所得税、增值税除外）、损失和其他支出

■ 不得扣除的项目

- 向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益、企业所得税税款、赞助支出、税收滞纳金、非公益捐赠及超标准的公益捐赠、罚没支出等

应纳税所得额的确定

项目		扣除规定
利息支出	向金融企业借款、金融企业存款、同业拆借、企业经批准发行债券	据实扣除
	非金融企业间借款	不超金融企业同期同类贷款利率部分可扣
	关联企业、股东借款	双标：①不超过金融企业同期同类贷款利率 ②资债比例（非金融企业1:2）
合理的工薪支出		全额扣除
职工福利费		不超 工薪总额14% 内限额扣除
工会经费		不超 工薪总额2% 内限额扣除
职工教育经费		不超 工薪总额8% 内限额扣除， 准予结转 （软件生产企业职工培训费用可全额扣除）
业务招待费		Min（实际发生额的60%， 销售（营业）收入 的5%）
广告费及业务宣传费		①一般企业： 销售（营业）收入 15%限额扣除， 准予结转 ； ②特殊行业企业：化妆品制造或销售、医药制造、饮料制造（酒除外）比例为30%）； 烟类企业 不得扣除

注：销售（营业）收入 = 主营业务收入 + 其他业务收入 + **视同销售收入**
不含投资收益（从事股权投资业务的企业除外）、营业外收入

应纳税所得额的确定

项目	扣除规定
公益性捐赠	年度 利润总额12% 内限额扣除， 准予以后3年内结转
五险一金支出	法定范围内全额扣除
补充养老	不超 工薪总额5% 内限额扣除
保险支出	财产保险、运输保险、雇主责任险、公众责任险等责任保险，因公出差乘坐交通工具人身意外保险费支出，特殊工种保险费
固定资产租赁	经营租赁，按租赁期限均匀扣除；融资租赁，分期计提折旧
折旧费支出	准予扣除。 一次性扣除：①单位价值不超 5,000元 ；② 2018.1.1-2020.12.31 新购固定资产（房屋、建筑物除外）单位价值不超 500万
研发费用（ 2018.1.1-2020.12.31 ）	未形成无形资产：按研发费用的 75%加计扣除
	形成无形资产：按无形资产成本的 175% 摊销（不得低于 10年 ）
残疾人工资	100%加计扣除
其他	专项资金（环保、生态保护， 不得改变用途 ）、劳动保护费、亏损弥补等

应纳税所得额的确定

亏损弥补

企业所得税法规定，纳税人发生年度亏损的，可以用下一纳税年度的所得弥补；下一纳税年度的所得不足弥补的，可以逐年延续弥补，但是延续弥补期最长不得超过5年。

补亏规定

- 按照税法调整后的亏损额（非会计利润）
- 自亏损年度的下一年算起，**连续**计算5个自然年度
- 先亏先补，后亏后补

特殊规定

自2018年1月1日起，当年具备**高新技术企业或科技型中小企业**资格的企业，其具备资格年度之前5个年度发生的尚未弥补完的亏损，准予结转以后年度弥补，最长结转年限由5年延长至**10**年。

例题

某企业（非高新技术或科技型中小企业）2012~2018年盈亏情况如下（**不考虑2012年前的盈亏情况**）：

例题
9

年度	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
税法 盈亏额	-165	-56	30	30	40	60	60



解析

2012年亏损额：

2013~2017年为弥补期，尚有未弥补的亏损5万元

2013年亏损额：

2014~2018年为弥补期，56万元的亏损额全部弥补

2018年应纳税所得额： $60 - 56 = 4$ （万元）

企业所得税应纳税额计算步骤



第一步：求利润总额

利润总额 = 销售收入 + 其他业务收入 + 营业外收入 + 投资收益
- 销售成本 - 其他业务成本 - 税金及附加 - 销售费用
- 管理费用 - 财务费用 - 营业外支出

第二步：确认纳税调整金额

分别计算纳税调增额、纳税调减额

第三步：计算应纳税所得额

应纳税所得额 = 利润总额 + 纳税调增额 - 纳税调减额 - 弥补亏损金额

第四步：计算应纳税额

应纳税额 = 应纳税所得额 × 税率（注意高新、小微企业）

例题

张先生投资兴办的服装制造公司2018年相关财务数据如下：

- (1) 取得产品销售收入**3,800**万元；
 - (2) 发生产品销售成本**2,400**万元；
 - (3) 发生销售费用**770**万元（其中广告费**650**万元）；
 - (4) 发生管理费用**480**万元（其中业务招待费**25**万元）；
 - (5) 发生财务费用**60**万元；
 - (6) 税金及附加**40**万元；
 - (7) 取得营业外收入**80**万元，发生营业外支出**45**万元（含通过民政部门向 灾区捐款**30**万元，支付税收滞纳金**6**万元）；
 - (8) 计入成本费用中的实发工资总额**200**万元（符合合理的工资薪金标准）、拨缴职工工会经费**4**万元、发生职工福利费**31**万元、发生职工教育经费**7**万元
 - (9) 2018年6月购进台式电脑**10**台，每台不含税价**0.42**万元，会计上2018年已计提折旧**0.7**万元，税法规定低于单位价值**5,000**元的设备可以在税前一次性扣除
- 假设以前年度无亏损。请计算企业利润总额、应纳税所得额及应纳税额。

解析

(1) 利润总额

$$=3,800+80-2,400-770-480-60-40-45=85 \text{ (万元)}$$

(2) 广告宣传费调增应纳税所得额 $=650-3,800 \times 15\%=80$ (万元)

(3) 业务招待费调增应纳税所得额 $=25-25 \times 60\%=10$ (万元)

$$3,800 \times 5\%=19 \text{ 万元} > 25 \times 60\%=15 \text{ 万元}$$

(4) 捐赠支出调增应纳税所得额 $=30-85 \times 12\%=19.80$ (万元)

(5) 税收滞纳金不允许税前扣除，调增应纳税所得额6万元

(6) 职工福利费调增应纳税所得额 $=31-200 \times 14\%=3$ (万元)

(7) 职工教育经费本年度扣除限额为 $200 \times 8\%=16$ 万，实际发生 7万元，此项
无需调整纳税所得额

(8) 设备按一次性税前扣除，调减应纳税所得额 $=10 \times 0.42-0.7=3.5$ (万元)

(9) 应纳税所得额 $=85+80+10+19.80+6+3-3.5=200.30$ (万元)

(10) 应纳税额 $=200.30 \times 25\%=50.075$ (万元)

个人所得税应纳税额计算步骤



第一步

- 计算税法规定应税收入

（**注意：**“稿酬所得、劳动报酬、特许权使用费”的特殊算法）

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

4. 个人所得税回顾

应税收入	居民个人（ 综合所得 ）			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 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;	三级累进表		①按次/月纳税; ②以每次收入的 80% 为应纳税所得额	
稿酬	② 次/月收入 : ≤ 4,000 , 扣 800 > 4,000 , 扣 20%	20%		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	③稿酬再按 70% 计			①按次/月纳税; ②以每次收入的 80% 为应纳税所得额	

个人所得税回顾（续）



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资产有关的税费	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	国债免税；储蓄存款利息所得 2008年10月9日(含) 后孳生的利息所得，暂免征个税	

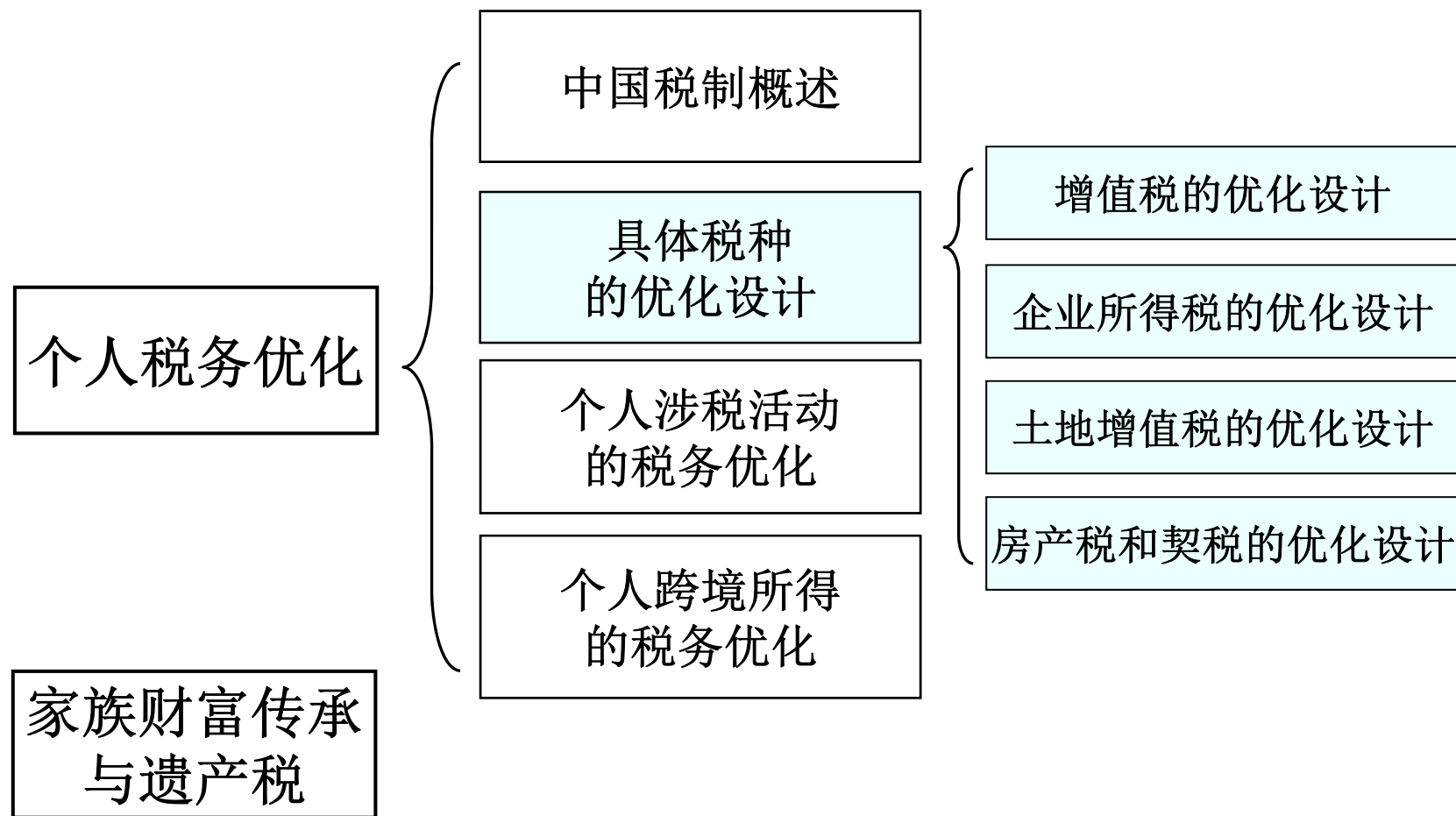
■ 此表居民个人与非居民个人均适用

5. 其他税种

其他税种	应纳税额			
房产税	经营自用：应纳税额＝应税房产原值×（1-减除比例） ×1.2％			
	出租：应纳税额＝不含增值税租金收入×12％（ 个人出租住房4％ ）			
契 税 （ 产权 承受人 缴纳 ）	成交价格、市场价格、交换差额（支付差额一方缴纳） 应纳税额＝不含增值税价格×税率			
	购房情况	建筑面积	北上广深以外地区	北上广深
	个人购买家庭 唯一住房	≤90平方米	1％	
		>90平方米	1.5％	
	个人购买家庭第 二套改善性住房	≤90平方米	1％	所在地契 税标准 税率
		>90平方米	2％	
其他情况		所在地契 税标准 税率		
土地 增值税	应纳税额＝增值额×税率-扣除项目金额×速算扣除系数（四级超率累进表） 税收优惠：①纳税人建造普通标准住宅，增值率控制在 20％内，免征 ； ②个人销售住房， 免征			
车辆 购置税	应纳税额＝不含增值税价格×10％ （购买、进口、受赠、自产、获奖等）			
附加税费	城市维护建设税税率：7％、5％、1％ 教育费附加：3％，地方教育费附加：2％ 应纳税额＝纳税人实际缴纳的增值税、消费税税额×适用税率			

注：2019.1.1起，各地对**增值税小规模纳税人**，可在50%幅度内减征房产税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育费附加。

个人税务与遗产筹划



2.1 增值税的优化设计

- 增值税优化的常用方法
 - 选择合适的纳税人身份
 - 安排合理的结算方式
 - 选择简易计税方法
 - 分拆混合销售行为业务
 - 选择合适的促销方式
 - 合理转化服务性质
 - 利用增值税税收优惠

选择合适的纳税人身份

■ 选择合适的纳税人身份

- **注意：**①进销项税率相同时适用；②身份转换不可逆性。
- **原理：**
 - 一般纳税人以**增值额**为计税基础，小规模纳税人以**销售额**为计税基础，销售价格相同时，税负高低取决于**增值率**的大小
 - $\text{增值率} = (\text{销售收入} - \text{法定扣除的外购项目金额}) \div \text{销售收入}$
- **无差别平衡点增值率**
 - 二者税负相等时的增值率为无差别平衡点增值率

$$\text{销售额} \times \text{增值税税率} \times \text{无差别平衡点增值率} = \text{销售额} \times \text{征收率}$$

$$\text{无差别平衡点增值率} = \text{征收率} \div \text{增值税税率}$$

情形	身份选择建议
增值率>无差别平衡点增值率	小规模纳税人
抵扣率<无差别平衡点抵扣率	
增值率<无差别平衡点增值率	一般纳税人
抵扣率>无差别平衡点抵扣率	

例题-身份转换

- 兄弟两人各自开一日用品加工厂，哥哥每年的销售额为350万元，采购成本为280万元。弟弟每年的销售额为200万元，采购成本为160万元。
- 假设
 - 兄弟两人加工厂的每月销量均等
 - 兄弟两人的企业财务管理都不够规范
 - 以上金额均不含增值税，适用税率为13%或征收率3%
- 在这种情况下，请为兄弟两人提供的税务优化建议。

解析

- 哥哥加工厂的增值率为： $(350-280) \div 350=20\% < 3\% \div 13\%$
- 弟弟加工厂的增值率为： $(200-160) \div 200=20\% < 3\% \div 13\%$
- 由于哥哥、弟弟的日用品加工厂的增值率均低无差别平衡点增值税，因此，兄弟两人选择一般纳税人身份将更有利。
- 建议兄弟两人均规范财务管理，申请认定为增值税一般纳税人。
- 策划比较
 - 两工厂均为小规模纳税人时，增值税应纳税额为： $(350+200) \times 3\%=16.5$ 万元
 - 两工厂均为一般纳税人时，增值税应纳税额为： $(350-280) \times 13\% + (200-160) \times 13\%=14.3$ 万元

增值税的优化设计

	税务规定	税务优化思路
安排合理的 计算方式	<p>纳税义务发生时间：</p> <p>直接收款：收到销售额或取得凭据的当天；</p> <p>赊销、分期收款：合同约定的收款日当天；</p> <p>预收货款：货物发出当天。生产周期长的货物，为收到预付款或合同约定的收款日当天；</p> <p>委托代销：收到代销清单当天（发货满180天当天）</p>	<p>灵活选择，尽量推迟确认收入，递延纳税</p> <p>例如：若提前获知购买方无法及时付款，销售方可选择赊销分期付款或委托代销等方式，替代直接收款方式</p>
选择简易 计税方法	若选择简易计税方法，进项不得抵扣； 一经选定， 36 个月内不得变更。	参考“选择合适的纳税人身份”
分拆混合 销售行为	混合销售，以经营主业确定税率	利用税率差，采用分拆业务分设公司的方式最佳
选择合适的 促销方式	折扣销售：同张发票分别注明，按折后价计税	促销力度相同时，若消费者不及时消费返券，打折促销最有利
	买赠：视同销售，按公允价即市场价计税	
	返券：券实际消费时，再作为减项，抵税滞后	
合理转化 服务性质		性质相近服务，可合理转化服务性质适用较低税率
利用优惠	农业生产者销售的自产农产品 免征 增值税	

例题-改变结算方式

- 某设备销售公司2019年8月份发生两笔销售业务，货款共计4,520万元。其中，第一笔销售款565万元，款项已到账，增值税专用发票已开；第二笔销售款3,955万元，客户为公司一级经销商，货款未付。本月可抵扣进项税额440万元。
- 解析：
 - （1）如果该设备销售公司8月两笔业务全部签订的是直接收款方式的合同，则当月应计提销项税额520（ $4,520 \div (1+13\%) \times 13\%$ ）万元，本月应纳增值税额80（ $520-440$ ）万元；
 - （2）如果该设备销售公司跟一级经销商签订委托代销合同，因本月未收到代销清单，则当月应计提销项税额65（ $565 \div (1+13\%) \times 13\%$ ）万元，本月应纳增值税额0（ $65-440 < 0$ ）万元。
- 比较（1）和（2）两种结算方式安排，（2）可使本月该设备销售公司可以减少增值税支出80万元。

例题-分拆混合销售业务

- 某空调生产企业预计年销售额**13,560**万元（含税），同时负责安装调试。为降低税负，该企业决定成立一个专门从事设备安装及售后服务的子公司，将含税销售额的**20%**确定为安装服务费用，并单独结算款项。
 - 解析：
 - 税务优化前：

该业务需要计提的销项税额= $13,560 \div (1+13\%) \times 13\% = 1,560$ 万元
 - 将安装业务分拆，单设子公司，税务优化后：
 - 原空调生产企业的增值税销项税额为 $13,560 \times 80\% \div (1+13\%) \times 13\% = 1,248$ 万元
 - 子公司空调安装服务增值税销项税额为 $13,560 \times 20\% \div (1+9\%) \times 9\% = 223.93$ 万元
- 优化后增值税销项税额合计= $1,248 + 223.93 = 1,471.93$ 万元

例题-选择合适的促销方式

- 某食用油生产企业为增值税一般纳税人，计划在年底开展一次5L压榨花生油年终大促销活动。现有两种方式进行选择：
 - 买赠方式：购买一桶5L压榨花生油，赠送外购的“牛油麻辣火锅底料”一袋；
 - 打折促销：每件产品打六折销售（将销售额和折扣额开在一张发票上）。
- 已知5L压榨花生油正常售价50元/桶，成本为10元/桶，花生从农户手里直接收购，取得农产品收购发票；
外购牛油麻辣火锅底料采购价格为20元/袋。取得增值税专用发票。
- 假设以上价格均为不含税价。
- 请仅从增值税角度，选择合适的促销方式。

例题-选择合适的促销方式

■ 解析：

□ 买赠方式：

牛油麻辣火锅底料为赠品，应按照视同销售征收增值税。
因其为外购物品，可按采购成本确认为销售额，则应纳税额0元。

压榨花生油属于食用植物油，适用9%的增值税税率，从农户手里直接采购花生，取得农产品收购发票，可按9%计算抵扣进项税。因此每桶花生油需缴纳增值税为：

$$50 \times 9\% - 10 \times 9\% = 3.6 \text{（元）}$$

□ 打折促销：

将销售额和折扣额开在一张发票中，可按折扣后的销售额征收增值税：则每桶花生油需缴纳增值税为：

$$50 \times 60\% \times 9\% - 10 \times 9\% = 1.8 \text{（元）}$$

例题-转化服务性质

- 甲公司因会议与培训需要，租用乙培训学校的礼堂一周，租金为不含税收入10万元，原计划签订教室租赁合同，由乙培训学校按照不动产租赁服务开具增值税专用发票，请为乙培训学校设计税务优化方案。
- 解析：
 - 不动产经营租赁服务税率为9%，会议服务税率为6%。
 - 设计思路：转化合理，且实现双赢。
 - 乙方：培训学校除提供场地外，还提供会议必要设备（投影仪、音响设备等）、人员导引服务、茶歇服务等，变租赁协议为会议服务协议，税率由9%降为6%，税金支出减少。
 - 甲方：企业按价税合计金额向乙培训学校付款，资金流出减少。

	税务优化前租金协议	税务优化后会议服务协议
乙培训学校应纳税额	$10 \times 9\% = 0.9$ 万元	$10 \times 6\% = 0.6$ 万元
甲公司资金流出	$10 + 0.9 = 10.9$ 万元	$10 + 0.6 = 10.6$ 万元

2.2 企业所得税的优化设计

- 企业所得税优化的常用方法
 - 选择合适的注册地点设立公司
 - 合理选择子公司或分公司组织形式
 - 关联企业借款利息支出的安排
 - 适当提高负债率减轻税收负担
 - 利用税收优惠政策
 - 小型微利企业的税收优惠
 - 高新技术企业的税收优惠
 - 推迟免税年度的首个获利年度
 - 加计扣除的运用
 - 创业投资税收优惠
 - 特殊性税务处理

企业所得税的优化设计



	税务规定	税务优化思路
选择合适注册地点设立公司	西部地区鼓励类产业企业：15%税率（2021.1.1-2030.12.31） 新疆喀什、霍尔果斯鼓励目录内企业：自第一笔营收年度起，5年内免征 经济特区、上海浦东新区高新企业：自第一笔营收年度起，“两免三减半”	
合理选择组织形式	子公司：具备法人资格，独立核算盈亏 分公司：不具备法人资格，与总公司合并纳税	子公司利于优质资产剥离、风险隔离；总分架构可互抵亏损
关联企业借款利息	除金融企业外，债资比不超2:1	
适当提高负债率	当 债务融资利息率 < 投资回报率 时，债务融资比例越高，权益资本投资利润率越高	
利用优惠政策	小型微利企业：20%。优惠规定见“P21”	
	高新技术企业：15%	
	推迟首个获利或第一笔营收年度：“两免三减半、三免三减半”	
	加计扣除：研发费用扣除、残疾人工资。优惠规定见“P24”	
	创业投资：同时满足：①采用股权投资方式直接投资；②投资于初创科技型企业、未上市的中小高新技术企业；③满24个月的当年 优惠内容：按照投资额的70%抵扣应纳税所得额，不足抵扣的，可以结转	

例题-关联企业借款

- 乙公司是甲公司的全资子公司，乙公司实收资本为400万元。2018年1月乙公司向甲公司借款1,000万元，双方协议规定，借款期限一年，年利率10%，乙公司于2018年12月31日归还本息1,100万元。乙公司同期金融机构贷款率最高为7.2%。
- 分析：
 - 按税法规定，向关联方借款允许扣除的限额为800万元。
 - 乙公司2018年不能扣除的利息支出为42.4（ $1,000 \times 10\% - 800 \times 7.2\%$ ）万元，调增应纳税所得额，多交企业所得税10.6（ $42.4 \times 25\%$ ）万元。
- **注意：**集团内符合统收统支的借款，免征增值税。

例题-适当提高负债率

- 某公司计划筹资1亿元用于设立一个新的子公司，有两个筹资方案。
 - 方案1：股权融资6,000万元，债务融资4,000万元；
 - 方案2，股权融资4,000万元，债务融资6,000万元。
- 假设子公司第一年的息税前利润均为2,000万元，利息为10%，企业所得税率为25%。
- 请仅从利息费用扣除角度分析，哪个方案更合适。
- 解析
 - 方案1：资产负债率= $4,000 \div (4,000+6,000) \times 100\% = 40\%$ ；税前可扣除利息费用金额= $4,000 \times 10\% = 400$ 万元
 - 方案2：资产负债率= $6,000 \div (4,000+6,000) \times 100\% = 60\%$ ；税前可扣除利息费用金额= $6,000 \times 10\% = 600$ 万元
 - 方案2每年可节约企业所得税= $(600-400) \times 25\% = 50$ 万元。
- **注意：**提高资产负债率达到节税的目的并不具有普适性。

例题-创业投资

■ 基本情况

- 投资公司和自然人李某成立了有限合伙创投企业甲公司，双方份额比例各为**50%**，约定按六四比例分成。**2016年12月1日**，甲公司投资**1,000万元**到乙公司，乙公司为符合税法规定条件的初创科技型企业。
- **2018年**，甲公司经营所得**400万元**，F投资公司其他利润是**2,000万**。
- 请计算F投资公司**2018年**企业所得税应纳税额（假设税率为**25%**）

■ 分析

到**2018年12月**，甲公司对乙公司的投资已满**24个月**，因此，F投资公司可以“按照投资额的**70%**抵扣法人合伙人从合伙创投企业分得的所得”。

- F投资公司可抵扣年应纳税所得额= $1,000 \times 50\% \times 70\% = 350$ 万元。
- 按“先分后税”原则，F投资公司从合伙企业甲公司分回的**240万元**，还有**110万元**可以抵扣以后年度从甲公司分得的所得。
- F投资公司**2018年**年度企业所得税应纳税额= $2,000 \times 25\% = 500$ 万元。

2.3 其他税种的税务优化

税种	优化思路
土地增值税	<p>1. 制定合理的销售价格</p> <p>① 纳税人建造普通标准住宅，增值率在20%内，免征土地增值税</p> <p>② 个人销售住房暂免征收土地增值税</p> <p>2. 适当提高扣除项目金额</p> <p>增加拆迁补偿费、加大工程管理咨询费、提高设计费、变毛坯为精装房等</p> <p>3. 选择适当的利息扣除方式</p> <p>① 能按房产项目计算分摊并提供金融机构证明： 利息支出据实扣除（不超银行同期贷款利率） 其他开发费用，按相关成本之和的5%内计算扣除</p> <p>② 不能按项目计算分摊或无法提供金融机构证明 按相关开发费用之和的10%内计算扣除</p>
房产税	<p>1. 合理确定税基：按房产原值计税时，将独立于房屋之外的建筑物（围墙、水塔、露天停车场、喷泉设施等）单独记账；附带设施与租金单独核算</p> <p>2. 租赁变仓储</p> <p>租赁：应纳税额=租金收入×12%</p> <p>仓储保管：应纳税额=应税房产原值×（1-减除比例）×1.2%</p>
契税	利用房产交换享受契税优惠（支付差额方缴纳契税）

例题

- 2017年7月，甲公司建造的普通住宅项目（开发日期为2016年1月20日）进入销售阶段。
- 原定不含增值税销售价格为61,000万元。经财务部门初步核算，税法规定的扣除项目金额为50,000万元。
- 该房产项目开发日期为2016年1月20日，可以按房地产老项目征收增值税，征收率为5%。此外，城市维护建设税为7%、教育费附加为3%、地方教育费附加为2%、企业所得税税率为25%。

解析

不进行税务优化

▶ 当房产销售额为61,000万元时，增值额为11,000（ $61,000 - 50,000$ ）万元，增值率为22%（ $11,000 \div 50,000$ ），无法享受普通标准住宅免征土地增值税的政策，需要交纳土地增值税3,300（ $11,000 \times 30\%$ ）万元。

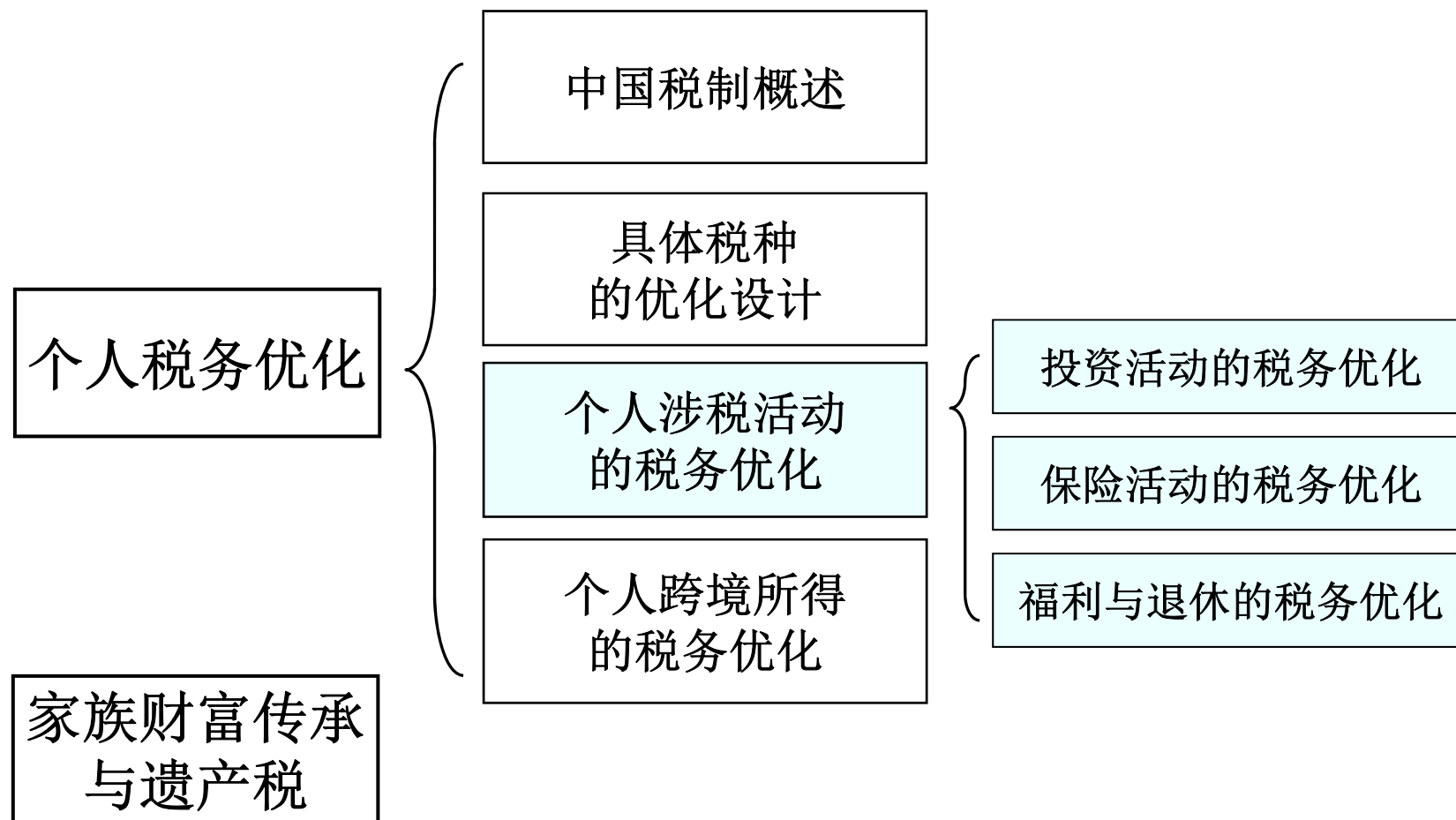
进行税务优化

▶ 由于该普通住宅项目的增值率接近20%，甲公司财务人员可建议公司调整不含税销售价格至60,000万元。

▶ 此时增值额为10,000（ $60,000 - 50,000$ ）万元，增值率为20%（ $10,000 \div 50,000$ ），可以免征土地增值税。

结论：虽然甲公司销售收入看上去减少了1,000万元，但因其节省了3,300万元的土地增值税，减少了50（ $1,000 \times 5\%$ ）万元增值税支出，从而减少附加税费6[$50 \times (7\% + 3\% + 2\%)$]万元，实际上增加净利润1,729.5[（ $6 + 3,300 - 1,000$ ） $\times (1 - 25\%)$]万元。

个人税务与遗产筹划



3.1 投资活动的税务优化

- 金融投资
 - 增值税涉税处理
 - 金融商品转让（含资管产品）、货物期货
 - 个人所得税涉税处理（持有、转让）
 - 上市公司股票（含限售股、**新三板股票**）投资
 - 股权投资、股权激励、技术入股
 - 债券投资
 - 基金投资
 - 不动产投资（取得、持有、转让）
- 实业投资
- 其他实物资产
 - 艺术品

3.1.1 金融投资增值税

- 金融商品转让，是指转让外汇、有价证券、非货物期货和其他金融商品所有权的业务活动。
- 其他金融商品转让包括基金、信托、理财产品等各类资产管理产品（不含持有至到期）和各种金融衍生品的转让。

分类		企业转让	个人转让
金融商品	股票、债券	应交税	免征
	基金	应交税	免征
	金融期货	应交税	免征
商品（货物）期货		实物交割时，以不含增值税价计税	
股权		不征税	不征税

- 金融商品持有期间（含到期）取得的非保本的“收益、报酬、资金占用费、补偿金”，不征收增值税
- 金融商品转让，按照卖出价扣除买入价后的余额为销售额。转让金融商品出现的正负差，按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差，可结转下一纳税期，但不得转入下一个会计年度。

3.1.1 金融投资增值税-资管产品



- 以资管产品管理人为纳税人

核算方式	税务规定
分别核算资管产品运营业务与其他业务	适用简易计税方法：3%征收率
未分别核算	一般计税方法：6%税率

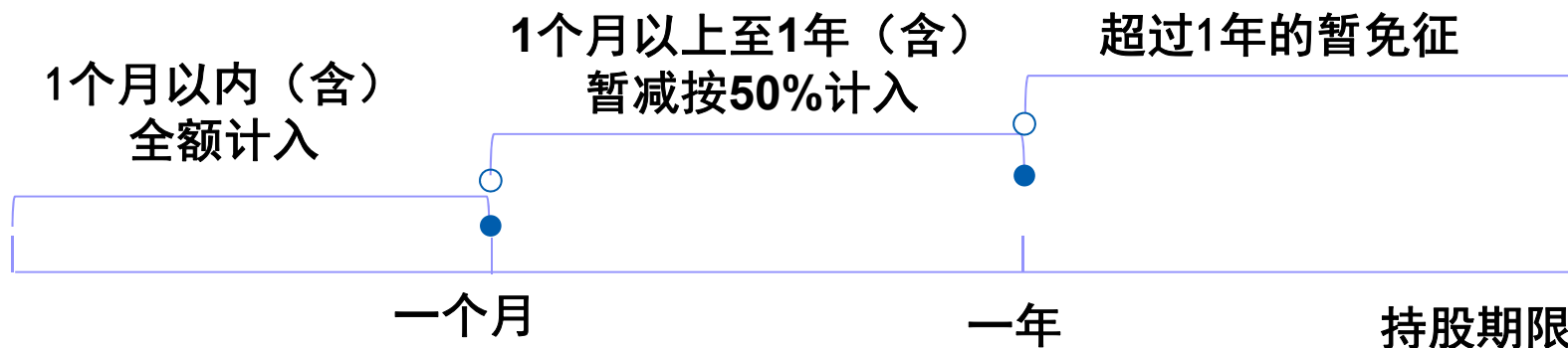
- 买入价优惠规定（**2017.12.31前**取得）
 - 可选择按实际买入价
 - 可选择**2017**年最后一个交易日的股票收盘价/债券估值/基金份额净值/非货物期货结算价格作为买入价
- 购入基金、信托、理财产品等资管产品**持有至到期**，不属于金融商品转让。（非保本**不征**增值税，保本按**贷款服务**征增值税）

3.1.1 金融投资个人所得税-股票

公司 类型	持有收益		转让 收益
	股利形式	计税方式	
境内上 市公司	现金股利	差别化政策 0-1个月（含）：全额×20% 1个月~1年（含）：50%×20% 1年以上：暂免征	免征
	股票股利	票面金额×股数×20%	
	转增股本	①股票溢价形成的资本公积，不征税 ②资本公积（股票溢价形成的除外） 0~1个月（含）：全额×20% 1个月~1年（含）：50%×20% 1年以上：暂免征	
境外上 市公司	20%		20%

例题

- 小张于2016年5月15日买入某上市公司股票8,000股，2017年4月3日又买入2,000股，2018年3月1日又买入5,000股，共持有该公司股票15,000股，2018年3月22日该公司分配现金股利，每股0.3元。若小张2018年3月26日卖出全部股票，请问，上市公司要为小张代扣代缴多少个人所得税？



解析

2018年3月26日，小张卖出全部股票时：

- 2016年5月15日购入的股票，持有时间超过1年，分配的现金股利2,400 ($8,000 \times 0.3$) 元可全额免征个人所得税
- 2017年4月3日购入的股票，持有时间超过1月但尚不足1年，分配的现金股利600 ($2,000 \times 0.3$) 元需减半征收个人所得税60 ($600 \times 50\% \times 20\%$) 元
- 2018年3月1日购入的股票，持有时间尚不足1月，分配的现金股利1,500 ($5,000 \times 0.3$) 元需全额征收个人所得税300 ($1,500 \times 20\%$) 元

上市公司要为小张代扣代缴个人所得税360 ($60+300$) 元

3.1.1 金融投资个人所得税-限售股

环节	个税规定
持有	解禁前 取得股息红利：减按 50% 计税，税率 20%
	解禁后 取得股息红利（差别化政策）： 0~1个月（含） ：全额× 20% 1个月~1年（含） ： 50% × 20% 1年以上 ：暂免征 （持股时间自解禁日起算）
转让	财产转让所得， 20% 税率 应纳税额=（转让收入-限售股原值-合理税费）× 20% 取得成本不同，以取得股数为权重进行成本加权平均计算原值
	不能提供原值凭证，按转让收入的 15% 核定原值及税费 应纳税额=转让收入×（ 1-15% ）× 20%

例题-限售股“高送转”节税方案



- 中国居民个人周某持有境内上市公司限售股20万股，每股成本1元。限售股解禁日为2018年6月30日。2019年3月20日，周某出售全部股票，出售价为12元/股。
- 方案一：假设该公司在2018年6月29日用资本公积中的股本溢价实行10转10股。
- 方案二：假设该公司在2018年7月1日用资本公积中的股本溢价实行10转10股。
- 不考虑除个人所得税以外的其他相关税费，哪种方案对周某更有利。

■ 方案一

- 在解禁日前送、转股，周某原先持有的**20万股**限售股和解禁日前限售股孳生出来的**20万股**转股都属于应征税的限售股范畴。
- **2019年3月20日**转让时，周某个人所得税应纳税额为：
 $(12 \times 40 - 20 \times 1) \times 20\% = 92$ （万元）

■ 方案二

- 在解禁日后限售股孳生出来的**20万股**转股不属于应征税的限售股。
- **2019年3月20日**转让时，周某个人所得税应纳税额为：
 $(12 \times 20 - 20 \times 1) \times 20\% = 44$ （万元）

- 结论：方案二对周某更有利。

通过限售股股票解禁后的高送转，来减轻税收负担

3.1.1 金融投资个人所得税-新三板股票



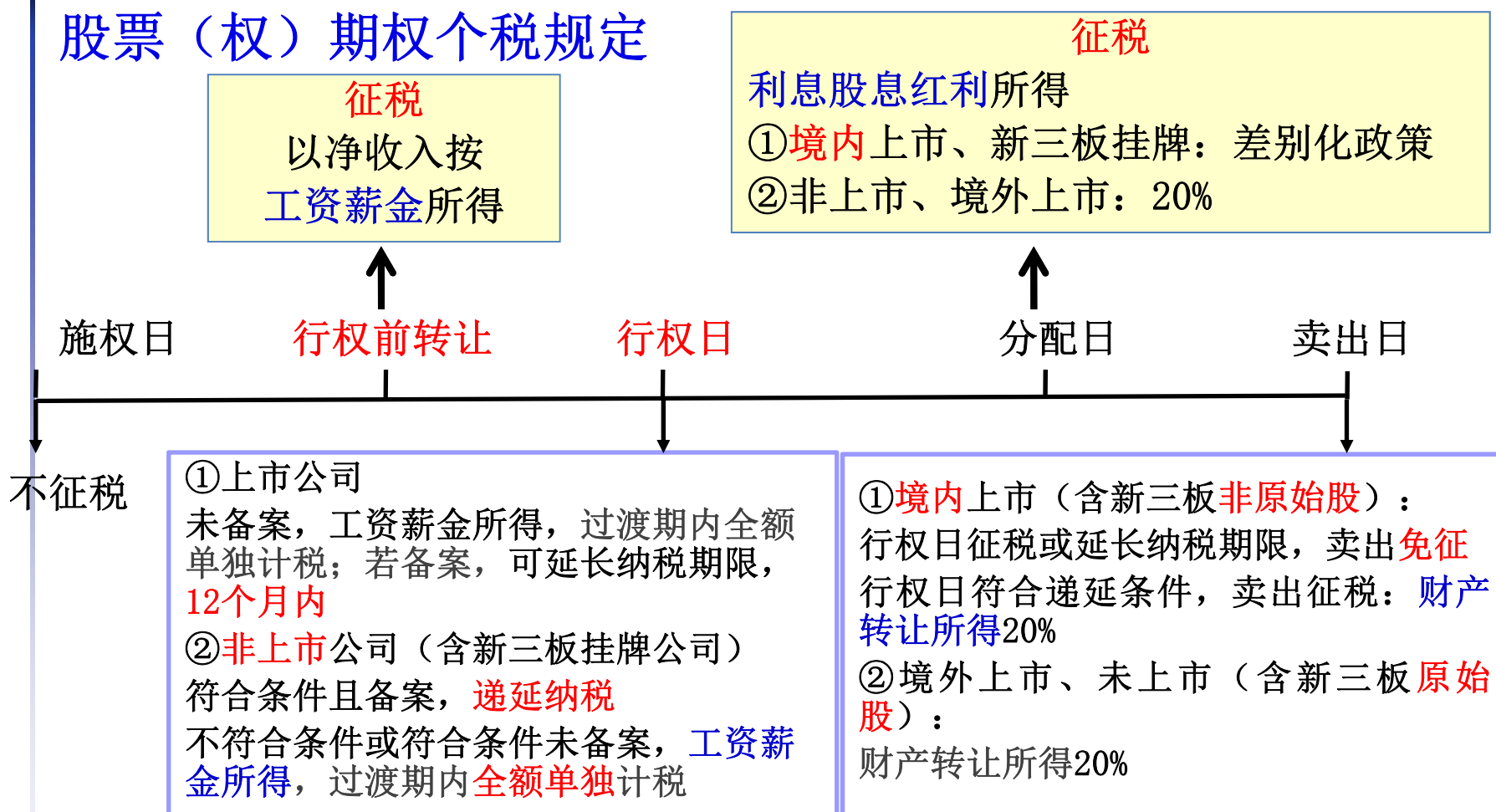
环节	个税规定
持有	取得股息红利，适用差别化政策： 0~1个月（含）：全额×20% 1个月~1年（含）：50%×20% 1年以上：免征 （持股期限自个人取得挂牌公司股票之日起至转让交割该股票之日前一日）
转让	原始股（挂牌前取得的股票以及挂牌前后由此孳生的送、转股）：财产转让所得20%
	非原始股（挂牌后取得的股票以及由此孳生的送、转股）：免征

3.1.1 金融投资个人所得税-股权投资



环节	不同情形	个人所得税	
		适用税目	税率
持有	税后利润派股息红利	利息、股利、 红利所得	20%
	盈余公积派红股		
	转让时未计价交税的盈余积 累转增股本		
	转让时已计价交税的盈余积 累转增股本	不征收	
转让	价格合理	财产转让 所得	20%
	价格明显偏低但有正当理由		
	价格明显偏低且无正当理由		核定征收

3.1.1 金融投资个人所得税-股权激励



3.1.1 金融投资个人所得税-股权激励

股票（权）期权个税规定（续）

- 股票（权）期权行权时一般性规定（非上市公司不符合条件、符合条件未备案；上市公司）
 - 按取得股票（权）的实际购买价（施权价/行权价）低于购买日公平市价（股票当日的收盘价/非上市为回购价）的差额，**2021.12.31前**，不并入综合所得，**单独**适用综合年表计税。
 - 应纳税额=股权激励收入×适用税率-速算扣除数
 - 居民个人一年内多次行权，合并计税
- 股权激励递延纳税（**非上市公司符合条件且备案**）
 - 行权时：不征税（**递延纳税**）
 - 转让时：财产转让所得
 - 应纳税额=（股权转让收入-**股权取得成本**及合理税费）×20%

3.1.1 金融投资个人所得税-技术入股

技术入股个税规定

- 技术入股境内居民企业，支付对价全部为股票（权）

- 可选择5年分期（需备案）

应纳税额=（评估后公允价值-原值及合理税费）×20%

- 可选择递延纳税（需备案）

应纳税额=（股权转让收入-原值及合理税费）×20%

- ✓ 可减轻入股当期资金压力
- ✓ 可规避未来股权贬值风险

例题-工资、年终奖、股票（权）期权与技术入股的个税税务优化



- 某公司技术总监秦某的2019年总报酬为200万元，年缴纳三险一金5.8万元，专项附加扣除3.2万元。假设秦某无其他收入，请比较下述两个方案的税金差异。

比较	方案一 (工资、年终奖、股票期权组合)	方案二(工资、年终奖、股票期权、 技术入股组合)
方案设计原则	单独计税年终奖的适用税率要等于或低于综合所得适用税率一个税率级次	
	股票期权与综合所得适用税率相同	股票期权与综合所得适用税率相同且边际税率不低于20%
	——	实操中工资变动年度差异不宜过大
方案内容	年终奖：66万	年终奖：42万
	股票期权：59.5万 $(185-66) \div 2$	股票期权：42万
	——	技术入股后获得分红：59万 $[200-42 \times 3 - (6+5.8+3.2)]$
	工资：74.5万 $(200-66-59.5)$	工资：57万 $(42+6+5.8+3.2)$

解析：税负差异比较

	方案一（工资、年终奖、股票期权组合）	方案二（工资、年终奖、股票期权、技术入股组合）
年终奖单独计税应纳税额	$66 \times 30\% - 0.441 = 19.359$ 万	$42 \times 25\% - 0.266 = 10.234$ 万
股票期权应纳税额	$59.5 \times 30\% - 5.292 = 12.558$ 万	$42 \times 25\% - 3.192 = 7.308$ 万
综合所得应纳税额	$(200 - 66 - 59.5 - 6 - 5.8 - 3.2) \times 30\% - 5.292 = 12.558$ 万	$(200 - 42 - 42 - 59 - 6 - 5.8 - 3.2) \times 25\% - 3.192 = 7.308$ 万
技术入股股息红利应纳税额	——	$59 \times 20\% = 11.8$ 万
应纳税额合计	44.475万	36.65万
结论	方案二比方案一少交个税7.825万	

3.1.1 金融投资个人所得税-债券投资

环节	个税规定
持有	国债、地方债、国家发行的金融债券利息：免征
	企业债、城投债、可转债利息： 20% 税率
转让	<p>买卖或招标、竞拍等购置债权后通过司法或行政程序取得债权而取得的所得：财产转让所得应纳税额</p> <p>$= (\text{转让收入} - \text{财产原值} - \text{合理税费}) \times 20\%$</p>

3.1.1 金融投资个人所得税-基金投资

环节	个税规定		
持有 (看投资方向)	利息收入	国债利息、 储蓄存款利息收入	免征
		企业债券利息收入	利息、股息、红利所得：20%
	股票股息、红利收入		利息、股息、红利所得：20%
			境内上市：差别化政策
	差价收入	买卖股票差价收入	境内上市：免征
			其他（非上市、境外上市）： 财产转让所得：20%
转让		买卖债券差价收入	财产转让所得：20%
		申购赎回差价收入	免征

3.1.2 个人不动产投资活动的税务优化



环节	税种	具体规定			
购置环节	契税 (产权承受方缴纳)	购房情况	建筑面积	北上广深外	北上广深
		个人购买 家庭唯一住房	≤90平方米	1%	
			>90平方米	1.5%	
		个人购买 第二套改善性住房	≤90平方米	1%	3%
			>90平方米	2%	
		法定继承、夫妻间变更、同一投资主体内权属变更：免征 其他情况：3%~5%			
	印花税	个人购买住房：暂免征收			

3.1.2个人不动产投资活动的税务优化



国际金融理财师

环节	事项	具体规定								
持有环节	自住	房产税：免征（上海、重庆除外）								
	出租	房屋类型	增值税	城市维护建设税	教育费附加	地方教育费附加	城镇土地使用税	印花税	房产税	个人所得税
		个人出租住房	1.5%	7% (5%或1%)	3%	2%	免征	免征	4%	10%
		个人出租非住房	5%	7% (5%或1%)	3%	2%	使用面积 × 单位税额	0.1%	12%	20%
	投资	情形	房产税			个人所得税				
		房产投资联营 (共担风险 共享利润)	应纳税额 =房产原值×（1- 减除比例）×1.2%			合伙企业		经营所得5%~35%		
						有限责任公司或股份有限公司投资人		利息、股息、红利所得：20%		
房产投资 (产权未变更) 收取固定收入 不承担风险	应纳税额 =租金×12%			财产租赁所得：20% 次收入≤4,000：扣800 次收入>4,000：扣20%						

例题

- 居民个人张某2019年1月份出租商铺，租期3年，月租金50,000元。假设无其他收入及修缮费用。不动产权证上载明土地使用面积为32.20m²，所处地段城镇土地使用税税额为5元/m²。城市维护建设税税率为7%。请问：2019年张某应交多少税？

税种	应纳税额
增值税	免征（小规模纳税人月不含税收入不超10万）
附加税费	无
房产税	$50,000 \times 12\% \times 12 = 72,000$ 元
城镇土地使用税	$32.20 \times 5 = 161$ 元
印花税	$50,000 \times 36 \times 0.1\% = 1,800$ 元（按合同金额计征）
个人所得税	$(50,000 \times 12 - 161 - 1,800 - 72,000) \times (1 - 20\%) \times 20\% = 84,166.24$ 元
合计	$161 + 1,800 + 72,000 + 84,166.24 = 158,127.24$ 元

3.1.2 个人不动产投资活动的税务优化



房屋类型		增值税			城建税	教育费附加	地方教育费附加	土地增值税	印花税	个人所得税	
个人 转 让 住房	自建	免征			7% (5% 或1%)	3%	2%	免征	免征	满5唯一 免征/ 20%/ 核定/ 赠与 另行规定	
	外购	年限	具体规定								
		持有 <2 年	全 额 5%								
		持有 ≥2 年	北上 广深	非普通 普通							差 额 5% 免征
			其他地区								免征
个人 转 让 非住房	自建	全额5%			7% (5% 或1%)	3%	2%	四级累进 税率或者 核定征收	0.05 %	20%	
	外购	差额5%									

3.1.3 个人实业投资活动的税务优化

- **例题（企业组织形式的选择）**：王强、李刚二人打算成立一家玩具制造厂，符合小型微利企业标准。
- 二人每人每月从制造厂领取工资12,000元，企业年度盈利二人平均分配。
- 2019年度实现会计利润250,000元，无其他纳税调整事项。
- 专项附加扣除金额均为3.2万元，不考虑三险一金。
- 从税收角度考虑，应该选择有限责任公司形式还是合伙企业形式？

有限责任公司	合伙企业
企业所得税	个税： 经营所得：5%~35% 先分后税
税后利润分配给投资者：	
个税：利息股息红利所得：20%	
个税：综合所得（工资）：3%~45%	

解析

方案	相关计算
成立 有限 责任 公司	企业所得税（小型微利企业）： $250,000 \times 25\% \times 20\% = 12,500$ 元
	利润分配给投资者：利息、股息红利所得 $(250,000 - 12,500) \times 20\% = 47,500$ 元
	投资者工资：综合所得 $[(12,000 \times 12 - 60,000 - 32,000) \times 10\% - 2,520] \times 2 = 5,360$ 元
	2019年合计税额为 $5,360 + 12,500 + 47,500 = 65,360$ 元，共实现税后收益： $12,000 \times 12 \times 2 + 250,000 - 65,360 = 472,640$ 元
成立 合伙 企业	经营所得缴纳个税：先分后税（业主工资不得扣除） 合伙企业应纳税所得额： $(250,000 + 12,000 \times 12 \times 2) = 538,000$ 元 个人所得税应纳税额合计为： $[(538,000 \times 50\% - 60,000 - 32,000) \times 20\% - 10,500] \times 2 = 49,800$ 元
	两位投资者2019年度共实现税后收益： $12,000 \times 12 \times 2 + 250,000 - 49,800 = 488,200$ 元
结论	方案二税后收益多15,560元，选合伙企业更有利

3.1.4 个人其他实物投资-艺术品

- 进口-增值税+关税，无附加税
- 拍卖-个人所得税

拍卖物品		适用税目	应纳税所得额	税率
文字作品 手稿原件 或复印件	自己的	特许权 使用费所得	转让收入额 \leq 4,000元的，减800元； 转让收入额 $>$ 4,000元的，减20%费用	20%
	他人的	财产 转让所得	转让收入额-财产原值-合理费用	20%
其他财产		财产 转让所得	有合法有效凭证： 转让收入额-财产原值-税金-合理费用	20%
			无合法有效凭证且非海外回流文物： 转让收入额 \times 3%	
			无合法有效凭证，且拍卖品为经文物部门认定是 海外回流文物：转让收入额 \times 2%	

3.2 保险活动的税务优化

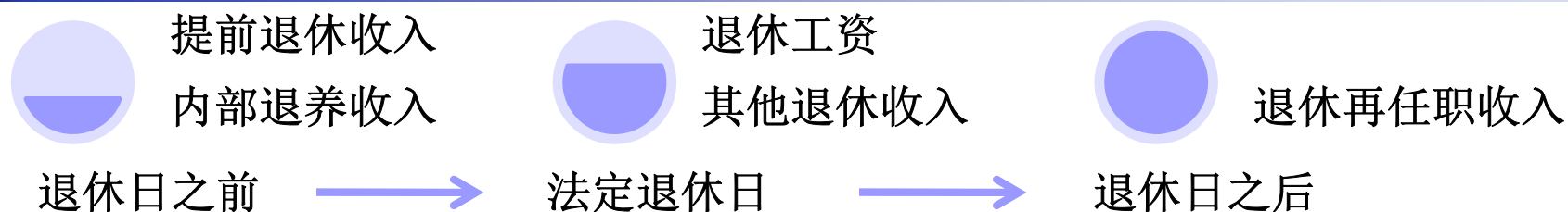
险种	个税规定		
	缴费环节	投资环节	领取/给付环节
税优健康险	个人购买、企业为员工购买：符合规定，扣除限额为 2,400元/年 （200元/月）	—	—
税延养老险	扣除限额： Min(收入的6%，12,000)	不征	达到规定条件 应纳税额 =收入×（1-25%）×10%
其他	与当期工资合并计税		保险赔款：免税

3.3 福利与退休的税务优化

企业年金个税规定

缴费环节	投资环节	领取环节
单位按规缴费计入个人账户部分： 免税 超标部分，与工资合并计税	不征税	个人达到法定退休年龄，全额 单独 计税： 1) 按月领取：适用月表 2) 按季领取： 均摊至月 ，适用月表 3) 按年领取：适用年表 4) 一次性领取： ①出境定居或死亡，适用 年 表； ②其他情况，适用 月 表
个人缴费： 缴费基数 4% 内税前限额扣除 超标部分，与工资合并计税		

退休相关收入的涉税处理



收入	个税规定
提前退休收入	<p>单独计税，适用综合年表</p> <p>应纳税额 = { [(一次性补贴收入 ÷ 办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数) - 费用扣除标准] × 适用税率 - 速算扣除数 } × 办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数</p>
内部退养收入	<p>按办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间的所属月份进行平均，并与当月工薪合并后减除当月费用扣除标准，以余额为基数确定税率</p> <p>应纳税额 = (当月工薪 + 内退收入 - 费用扣除标准) × 适用税率 - 速算扣除数</p>

例题-提前退休收入

- 高新区某车辆制造企业张先生2019年1月办理提前退休手续，比正常退休早3年，2019年1月取得单位按照统一标准发放的一次性补贴收入210,000元。
- 请问张先生领取一次性补贴收入时应交多少个人所得税？

- 解析

- 先将一次性补贴收入按办理提前退休手续至法定离退休年龄之间实际年度数进行平均：

$$210,000 \div 3 = 70,000 \text{（元）}$$

扣除6万元费用后，确定适用税率为3%，速算扣除数为0.00元

- 提前退休一次性补贴收入单独适用综合所得税率年表，因此，张先生取得提前退休一次性补贴收入的个人所得税

$$\text{应纳税额} = (210,000 \div 3 - 60,000) \times 3\% \times 3 = 900.00 \text{（元）}$$

例题-内部退养收入

- 高新区某车辆制造企业张先生2019年1月办理提前退养手续，比正常退休早3年，2019年1月取得单位按照统一标准发放的一次性收入120,000元。
- 内部退养期间，企业发放退养工资2,000元/月。除基本费用外，不考虑专项附加扣除、其他扣除等扣除项目。
- 请问，张先生2019年1月应如何缴纳个人所得税？

- 解析

- 确定适用税率及速算扣除数：（退养期间为36个月）

$$120,000 \div 36 + 2,000 - 5,000 = 333.33(\text{元})$$

- 确定适用税率为3%，速算扣除数为0。

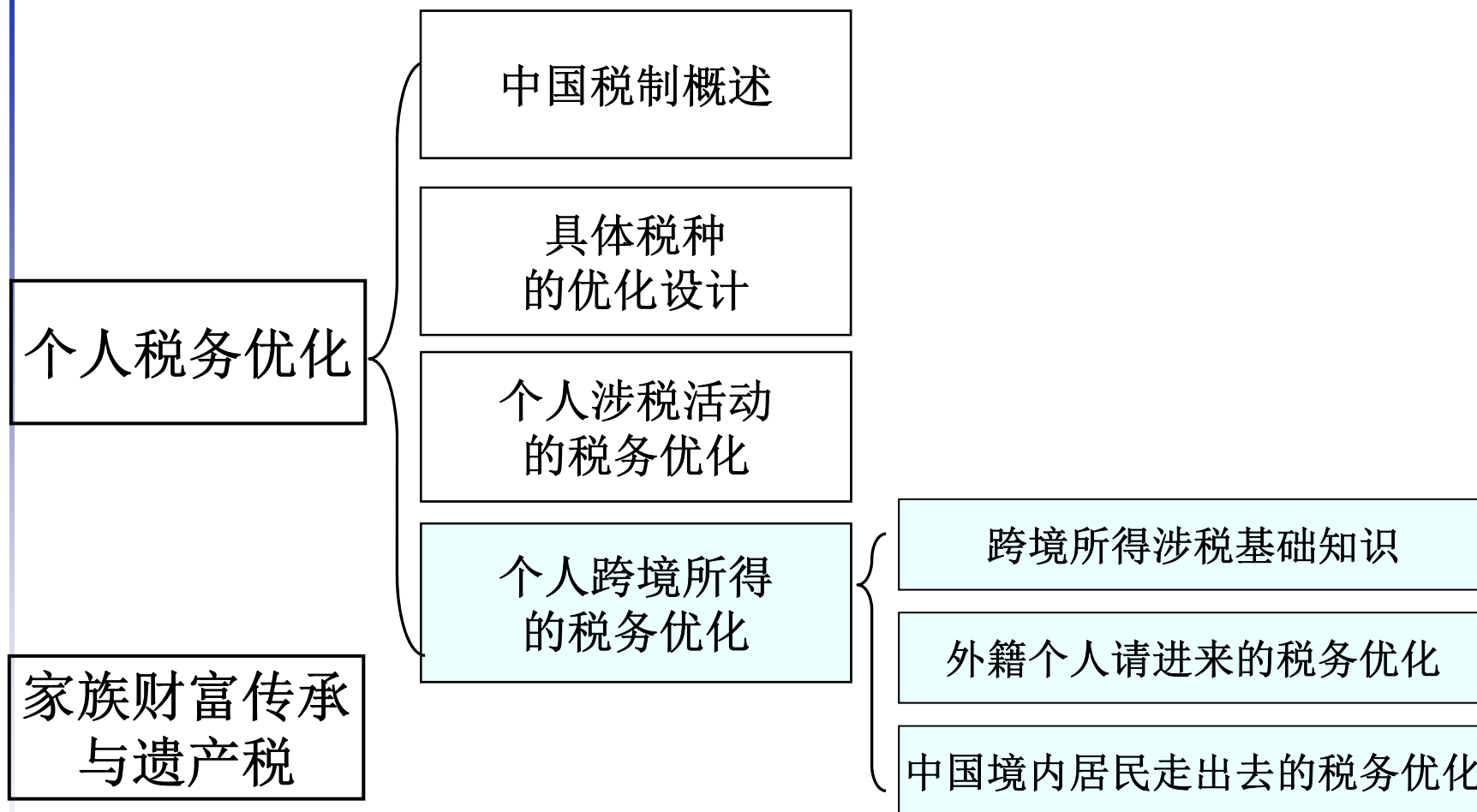
$$1\text{月张先生个税应纳税额} = (120,000 + 2,000 - 5,000) \times 3\% = 3,510(\text{元})$$

退休相关收入的涉税处理

- 退休后收入的涉税处理
 - 按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费，免征个人所得税

	退休后再任职收入个税规定
一般人员	减除费用扣除标准后，按工薪所得计税
特殊人员	高级专家：免税
	退养人员：个人在办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间重新就业取得的“工资、薪金”所得，应与其从原任职单位取得的同一月份工薪所得合并计税

个人税务与遗产筹划



4.1 跨境所得涉税基础知识

中国税收居民个人的判定

判断标准	判断依据		居民身份
住所标准 (优先)	在中国境内有住所		居民个人
停留时间 标准	在中国境 内无住所	居住天数<183天	非居民个人
		纳税年度内 累计 居住天数≥183天	居民个人

- 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。
- 中国境内**居住天数**计算：在中国境内停留当天**满24小时**，计入居住天数，否则不计入。

例题：居住天数计算

- 张先生为香港居民，在深圳工作，每周一早上来深圳上班，周五晚上回香港。

星期	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
情况	入境	深圳	深圳	深圳	离境	香港	香港
境内居住 天数计算	0	1	1	1	0	0	0

- 周一、周五当天不足24小时，不计入中国境内居住天数。
- 按全年52周计，张先生全年在境内居住天数为156天，不满183天，故其为中国非居民个人
- 注：居住天数 \neq 工作天数

用于判定纳
税人身份

用于判定来源于境内外
所得的收入比例

个人所得来源地的判定

以下所得，**不论支付地点**是否在境内，均为来源于中国境内的所得

- 因**任职、受雇、履约**等在中国境内提供**劳务**取得的所得
- 将**财产出租**给承租人在中国境内使用而取得的所得
- 许可各种**特许权**在中国境内**使用**而取得的所得
- 转让**中国境内**不动产**等财产或在中国境内转让**其他财产**取得的所得
- 从中国境内企业、事业单位、其他组织以及居民个人取得的**利息、股息、红利**所得

所得类型	无住所个人所得来源地判定——来源于 境内 的所得
工薪所得	归属于境内工作期间的所得
董监高报酬所得	任职于境内居民企业，不论是否境内履职，取得的由境内居民企业支付或负担的董监事费、工薪等（正、副（总）经理、职能总师、总监等）
稿酬所得	由境内企事业单位、组织等支付或负担的稿酬所得

例题

- 判断下列各项所得是否属于来源于中国境内的所得：
 - A、中国公民在中国银行纽约分行工作取得的薪水 (×)
 - B、将财产出租给在英国的中国公民使用 (×)
 - C、日本公民受雇于中国境内的中日合资公司取得的工资 (√)
 - D、中国专家将专利权提供给韩国境内公司使用取得的所得 (×)
 - E、中国公民转让其在日本的房产而取得的所得 (×)
 - F、提供在中国境内使用的专利权、非专利技术等特许权取得的所得 (√)
 - G、持有中国的各种债券而从中国境内的公司、企业取得的利息 (√)
 - H、美国公民在中国税务出版社取得的稿酬所得 (√)

4.2 外籍个人“请进来”的税务优化



国际金融理财师

无住所个人跨境所得纳税义务

纳税人身份		境内 居住时间	境内所得		境外所得	
			境内 支付	境外 支付	境内 支付	境外 支付
非 居民 个人	短非	$T \leq 90$ 天	✓	免 (90天规则)	× 高管征税	×
	长非	$90 \text{天} < T < 183 \text{天}$	✓	✓	× 高管征税	×
居民 个人	短居	$183 \text{天} \leq T \leq 6 \text{年}$	✓	✓	✓	免 (6年规则)
	长居	$T > 6 \text{年}$	✓	✓	✓	✓

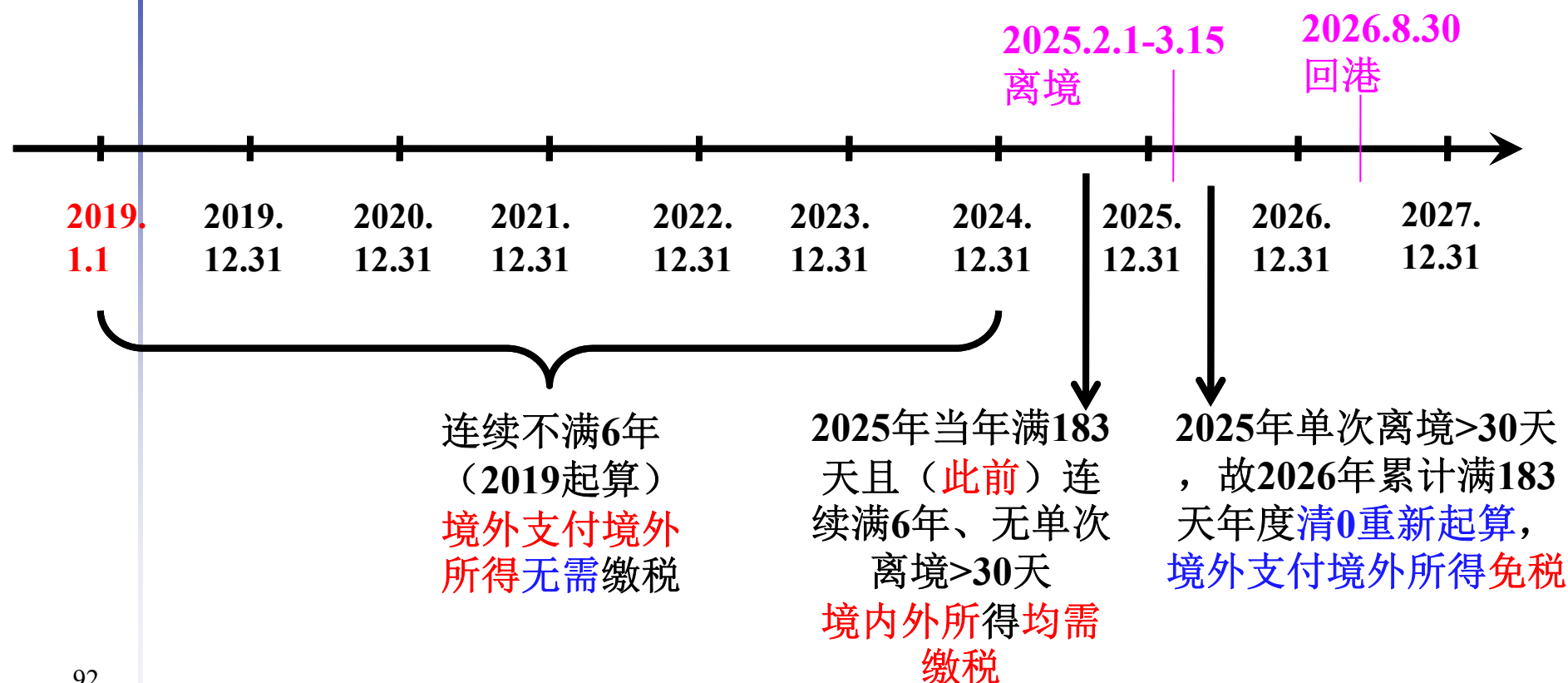
注：①非居民个人享受境内受雇所得协定待遇：长非境内所得境外支付免税；
②居民个人享受境外受雇所得协定待遇：短居境外所得境内支付免税

6年规则注意事项

- 在中国境内累计居住满183天的任一年度中有一次**单次离境>30天**，在中国境内居住累计满183天的年度**重新**起算
- 无住所个人一个纳税年度在中国境内累计居住**满183天**的，若**此前6年**在中国境内每年累计居住都满183天且无任一年度单次离境>30天，**境内外**所得均需缴税
(非常“6+1”)
 - 此前6年，指该纳税年度前1年至前6年的连续6个年度
(**往回看**)
 - 6年的起始年度，自2019年（含）以后年度开始计算
(**2018年（含）前年度数一律清0，2024年（含）前，无住所个人均不满6年**)

例题

- 张先生为香港居民，2013年1月1日来深圳工作，2026年8月30日回到香港工作，在此期间，除2025年2月1日至3月15日临时回香港处理公务外，其余时间一直停留在深圳。



无住所个人跨境所得应纳税额计算



- 境内工作天数：
 - 包括在境内的实际工作日及境内工作期间在境内外享受的公休假、个人休假、接受培训的天数
 - 境内外同时任职或仅境外任职，在境内停留当天不足24小时，按**半天**计算境内工作天数。
- 境外工作天数：当期公历天数-当期境内工作天数
- **例题**：张先生为香港居民，周中在深圳工作，周末（六、日）在香港工作，每周一早上来深圳上班，周五晚上回香港。

星期	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
情况	入境	深圳	深圳	深圳	离境	香港	香港
境内 居住 天数 计算	0	1	1	1	0	0	0
境内 工作 天数 计算	0.5	1	1	1	0.5	0	0

无住所普通个人工资薪金收入额计算



纳税义务	计算公式	当月工资薪金收入额（支付系数/来源系数）
境内所得 境内支付	公式一	$\text{当月境内外工薪总额} \times \frac{\text{当月境内支付工资}}{\text{当月境内外支付工资总额}} \times \frac{\text{当月工薪所属工作期间境内工作天数}}{\text{当月工薪所属工作期间公历天数}}$
境内所得 境内支付、境外支付	公式二	$\text{当月境内外工薪总额} \times \frac{\text{当月工薪所属工作期间境内工作天数}}{\text{当月工薪所属工作期间公历天数}}$
全部所得 -境外所得 境外支付	公式三	$\text{当月境内外工薪总额} \left[1 - \frac{\text{当月境外支付工资}}{\text{当月境内外支付工资总额}} \times \frac{\text{当月工薪所属工作期间境外工作天数}}{\text{当月工薪所属工作期间公历天数}} \right]$

无住所个人工薪收入额计算（含高管）



境内居住 时间	工资收入额计算公式		
	不享受协定待遇		享受协定待遇
	普通个人	高管	
$T \leq 90$ 天	公式一	境内支付工资薪金收入	公式一
$90 \text{天} < T < 183 \text{天}$	公式二	公式三	公式一
$183 \text{天} \leq T \leq 6 \text{年}$	公式三	公式三	公式二
$T > 6 \text{年}$	符合前述各条件，境内外所得全部计算缴纳个人所得税		

无住所个人税款的计算

	居民个人	非居民个人
计算要点	取得综合所得，按月/次预扣预缴，年终汇算清缴 其他类型所得，按月/次代扣代缴	按月/次代扣代缴
	年度综合所得应纳税额 = (年度工资薪金收入额 + 年度劳务报酬收入额 + 年度稿酬收入额 + 年度特许权使用费收入额 - 减除费用 - 专项扣除 - 专项附加扣除 - 依法确定的其他扣除) × 适用税率 - 速算扣除数	工薪所得 当月应纳税额 = (计算出的当月工资薪金收入额 - 5,000) × 适用税率 - 速算扣除数 其他类型所得 ，以税法规定的每次收入额为应纳税所得额
注意事项	①2022.1.1前，已按规定减除住房补贴、子女教育费、语言训练费等八项津补贴的，不能同时享受专项附加扣除 ②适用综合所得 年表	适用综合所得 月表

例题

- S国罗伯特女士被派到中国境内工作，2025年1月她来自中国境外的所得折合人民币25,000元，其中中国境内公司负担10,000元；来自中国境内的所得为35,000元人民币，其中美国的派遣公司负担17,000元。同时，她在美国还获得1,000美元的租金收入。
- 假设汇率为1美元=6.5元人民币，罗伯特女士1月在华工作天数为10天，罗伯特女士有超过3岁的3个子女正在中国境内就读国际学校，除此之外无其他扣除项目。
- 假设我国个人所得税相关规定保持不变，不考虑税收抵免因素。

解析

工资薪金所得	来源于境内	来源于境外	合计
境内支付	18,000元	10,000元	28,000元
境外支付	17,000元	15,000元	32,000元
合计	35,000元	25,000元	60,000元

- 若2025年罗伯特女士在中国境内的居住时间不超过90天，则
 - 1月其工资薪金所得收入额为：

$$\text{当月境内外工资薪金总额} \times \frac{\text{当月境内支付工资薪金数额}}{\text{当月境内外工资薪金总额}} \times \frac{\text{当月工资薪金所属工作期间境内工作天数}}{\text{当月工资薪金所属工作期间公历天数}}$$

$$=60,000 \times 28,000/60,000 \times 10/31=9,032.26 \text{（元）}$$

- 1月应纳税额=（9,032.26-5,000）×10%-210=193.23(元)

解析

- 若2025年罗伯特女士在中国境内的居住时间超过90天但不满183天，则

- 1月其工资薪金所得收入额为：

$$\text{当月境内外工资薪金总额} \times \frac{\text{当月工资薪金所属工作期间境内工作天数}}{\text{当月工资薪金所属工作期间公历天数}}$$

$$=60,000 \times 10 \div 31 = 19,354.84(\text{元})$$

- 1月应纳税额 = $(19,354.84 - 5,000) \times 20\% - 1,410 = 1,460.97$ （元）

解析

- 若2025年罗伯特女士在中国境内居住累计满183天的年度连续不满6年，则

- 1月其工资薪金所得收入额为：

$$\text{当月境内外工资薪金总额} \times \left\{ 1 - \frac{\text{当月境外支付工资薪金数额}}{\text{当月境内外工资薪金总额}} \times \frac{\text{当月工资薪金所属工作期间境外工作天数}}{\text{当月工资薪金所属工作期间公历天数}} \right\}$$

$$=60,000 \times [1 - (32,000 \div 60,000) \times (21 \div 31)] = 38,322.58 \text{ (元)}$$

- 1月其工资薪金所得按累计预扣法计算的应纳税额为：

$$(38,322.58 - 5,000 - 3,000) \times 3\% = 909.69 \text{ (元)}$$

注：2022年起，境外个人如为居民个人，统一享受专项附加扣除

解析

- 若2025年罗伯特女士在中国境内居住累计满183天的年度连续满6年，且期间任一年单次离境不超过30天，则
 - 1月其工资薪金所得按累计预扣法计算的应纳税额为：
 - $(60,000 - 5,000 - 3,000) \times 10\% - 2,520 = 2,680$ （元）
 - 罗伯特女士1,000美元的租金收入应纳税额为：
 - $1,000 \times 6.5 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 1,040$ （元）

4.3 中国居民“走出去”的税务优化



- 中国居民境外所得涉税规定
- 中国居民境外资产涉税规定
- 移民境外的涉税规划
 - 典型国家和地区的税制
 - 移民前的涉税规划
 - 移民后的涉税规划
 - 移民后经常往返中国者的涉税规划
- 非居民金融账户尽职调查及其应对

利用抵免法避免境外所得国际重复征税



- 抵免限额是境外所得按照我国的个人所得税法规定计算的应纳税额。
- 在境外缴纳的个人所得税税额低于抵免限额的，应当在中国缴纳差额部分的税款；在境外缴纳的个人所得税税额高于抵免限额的，在以后5个纳税年度内，在来源于该国家（地区）所得的抵免限额的余额中补扣。
 - 境外已纳税额 $>$ 抵免限额：不退境外多交税款；
 - 境外已纳税额 $<$ 抵免限额：补交差额部分税额。
- 我国采用“分国不分项”的方式计算个人所得税抵免限额：分国又分项计算抵免限额，“分国不分项” 加总比较抵免限额
- 注意
 - 居民个人从中国境内和境外取得的综合所得、经营所得，应当分别合并计算应纳税额。
 - 居民个人从中国境内和境外取得的其他所得，应当分别单独计算应纳税额。

利用抵免法避免境外所得国际重复征税



- 境内外取得境外所得抵免限额的计算：
 - **综合所得**：来源于一国（地区）综合所得的抵免限额＝境内和境外综合所得应纳税额×来源于该国（地区）的综合所得收入额÷境内和境外综合所得收入额合计
 - **经营所得**：来源于一国（地区）经营所得的抵免限额＝境内和境外经营所得应纳税额×来源于该国（地区）的经营所得应纳税所得额÷境内和境外经营所得应纳税所得额合计
 - **分类所得**：来源于一国（地区）分类所得的抵免限额＝来源于该国（地区）的分类所得应纳税所得额×20%
 - **境外所得**：来源于一国（地区）所得的抵免限额＝来源于该国（地区）综合所得抵免限额+来源于该国（地区）经营所得抵免限额+来源于该国（地区）其他分类所得抵免限额

例题

- 我国居民个人李某2019年从甲国获得财产转让净所得500,000元（折合成人民币，下同）和财产租赁所得20,000元，并已在甲国分别缴纳个人所得税80,000元和5,000元；
- 当年还从乙国获得财产租赁所得80,000元，已扣除在乙国缴纳个人所得税20,000元。
- 假设李某2019年无其他所得。
- 请计算李某在中国的应纳税额。

例题

- 由于李某是我国的居民个人，因此，其取得的来源于境内外的所得均应在我国申报个人所得税。
- 在国外已缴纳的个人所得税税款可分国进行抵免，抵免额为实际已纳税额和抵免限额的最小值。
- 注意
 - 境外所得若为税后金额的，在计算境外所得应纳税所得额时，应包含在境外已实际缴纳的税额。

例题

■ 李某来源于甲国的抵免限额

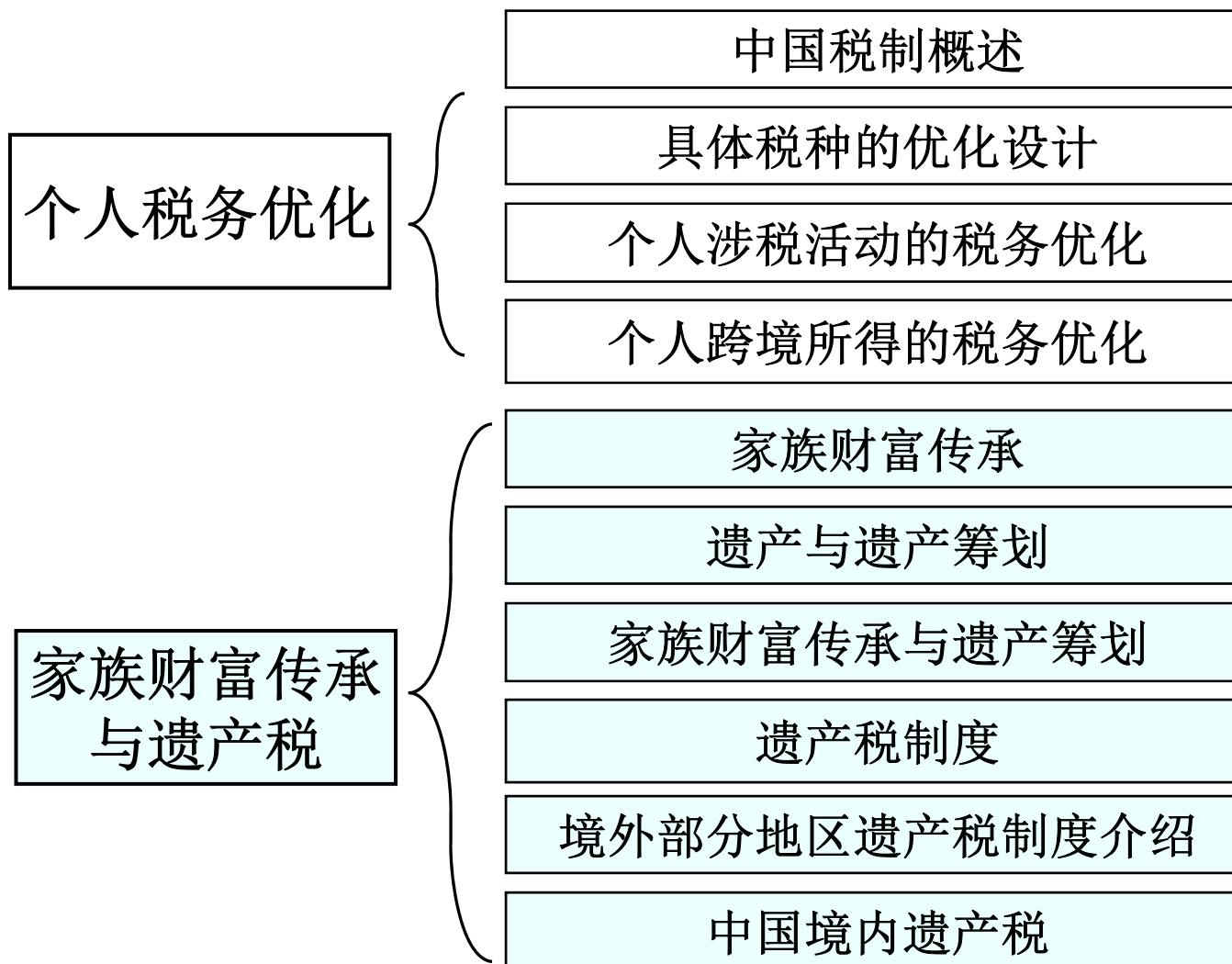
- 财产转让所得抵免限额= $500,000 \times 20\% = 100,000$ （元）
- 财产租赁所得抵免限额= $20,000 \times (1-20\%) \times 20\% = 3,200$ （元）
- 李某来源于甲国的抵免限额合计金额= $100,000 + 3,200 = 103,200$ （元）
- 抵免限额103,200元>甲国已纳税额85,000元。李某在甲国已缴纳的税金可以全额抵免，超出部分还应在我国补税

■ 李某来源于乙国的抵免限额

- 抵免限额= $(80,000 + 20,000) \times (1-20\%) \times 20\% = 16,000$ （元）
- 抵免限额16,000元<乙国已纳税额20,000元。不退国外多交税款，但在以后5年内抵在来源于乙国所得的抵免限额的余额中补扣。

■ 李某在我国应补缴税款= $103,200 - 85,000 = 18,200$ （元）

个人税务与遗产筹划



5.1 家族财富传承

家族财富传承的模式

■ 生前传承

- 赠与：动产、不动产及其他以契约方式转移的财产或财产权利
- 为受益人创建不可撤销信托
 - 信托创建者对信托条款不保留取消或者修正的权利
 - 与赠与的**相同点**：都是财产所有权的变更
- 为受益人购买人寿保险

■ 死后传承

- 遗产继承（遗嘱继承、**法定继承**）：法定继承人**以内**的人
- 遗赠：法定继承人**以外**的人，或国家和集体
 - 以遗嘱的形式
- 遗嘱信托
 - 以遗嘱的形式；委托人死亡时再将信托财产转移给托管人

5.2遗产与遗产税制

——遗产的形式



- 自然人享有财产所有权的财产（自物权）
 - 合法收入
 - 房产、存款和生活用品
 - 图书资料、文物（书画、古玩、艺术品等）
 - 大宗物件（游艇、私人飞机等）
 - 金融资产等（有价证券、股权、人寿保单等）
- 自然人在知识产权中的**财产权**
 - **属于**遗产范围的有：著作权等权利中的财产权、商业秘密权等
 - **不属于**遗产范围的有：知识产权中的人身权（荣誉证书、奖状等）
- 他物权（与财产所有权有关的财产权）
 - 用益物权：对他人所有物在一定范围内进行占有、使用、收益的他物权
 - **属于**遗产范围的有：典权
 - **不属于**遗产范围的有：土地承包经营权、宅基地使用权、公共财产使用权
 - 担保物权（**属于**遗产范围）
 - 抵押权、留置权
- 债权
 - 债权的标的为财产而不是一种行为，则这些债权可以由继承人继承
- 自然人依法应缴纳的税款和债务

5.3 家族财富传承与遗产筹划

——主要工具



- **遗嘱**
 - 遗嘱可以分为公证遗嘱、自书遗嘱、代书遗嘱、打印遗嘱、录音录像遗嘱和口头遗嘱。
 - 立遗嘱人如果立有数份内容相抵触的遗嘱，以最后所立的遗嘱为准。
- **遗产授权委托书**
 - 当事人授权他人在生前代表自己安排和分配其财产，并在自己死亡后办理有关遗产手续、完成遗产分配的法律文书。
- **遗产信托**
 - 生命信托：包括可撤销性信托和不可撤销性信托。
 - 遗嘱信托
- **人寿保险**
 - 通过购买人寿保险，指定受益人，实现遗产转移。去世后的保险赔偿金以现金形式支付，所以能够增加遗产的流动性。
- **赠与**

5.4 遗产税制度

遗产税制度类型	纳税人	优劣比较	国际实践
总遗产税制 (先税后分)	遗产继承人、受遗赠人、遗嘱执行人或遗产管理人	税源集中、充分； 考虑因素较少； 征收管理较容易； 不能体现量能负担的原则	实施国家/地区多。 如：美国、英国、 中国台湾等
分遗产税制 (先分后税)	遗产继承人、 受遗赠人	量能负税； 税源难以控制； 征收成本高	实施国家多为经济 发达国家。如：日 本、德国、智利
混合遗产税制 (先税后分再税)	遗嘱执行人或遗产 管理人代扣代缴， 遗产继承人、受遗 赠人纳税	征管非常复杂； 存在重复课税	极少数国家。如： 伊朗、菲律宾

5.5 境外部分地区遗产税制度



- 美国遗产税应纳税额的计算步骤如下：
 - 经济遗产额=遗产总额-费用支出
 - 遗产净额=经济遗产额-扣除项目+调整后的应税赠与
 - 遗产税应纳税额=遗产净额×适用税率-速算扣除数-已付的赠与税
 - 遗产税实际应纳税额=应纳遗产税税额-统一抵免税额和其他抵免项目
 - 美国联邦遗产税的其他抵免项目包括：
 - 对州遗产税和继承税的抵免
 - 对联邦赠与税的抵免
 - 对外国遗产税的抵免
 - 对以前缴纳的财产转移税的抵免
- 注意：
 - 遗产税实际应纳税额小于零时，不退税。

例题

- 2018年，美国公民布朗先生遗产总额为**2,000**万美元，其中**1,118**万美元的综合免税额部分不用纳税。
- 假设布朗先生未使用过终身赠与免税额，各项费用支出及扣除项目合计金额为**200**万美元。
- 不考虑其他抵免项目，请计算布朗先生遗产的实际应纳税额。

解析

- 已知布朗先生遗产总额为**2,000**万美元
- 各项费用支出及扣除项目合计金额为**200**万美元，则
 - 应纳税遗产净额= $2,000-200=1,800$ 万（美元）
- 根据税率表，遗产净额的适用税率是**40%**，速算扣除数为**5.42**万美元。则
 - 应纳税额= $1,800 \times 40\%-5.42=714.58$ 万（美元）
- 2018年，美国公民遗产税综合免税额为**1,118**万美元，经查统一抵免税额为**441.78**万美元，且无其他抵免项目，则
 - 布朗先生遗产的实际应纳税额= $714.58 - 441.78=272.80$ 万（美元）

5.5 中国境内遗产税

中国房产继承相关税收规定

涉及税种	法定继承	遗嘱继承	
	法定继承人	法定继承人	非法定继承人
	一顺位：配偶、子女、父母 二顺位：（外）祖父母、兄弟姐妹		（外）孙子女、侄子、外甥、保姆、邻居等
增值税及附加税费	×	×	×
土地增值税	×	×	×
印花税	√		
个税	×	×	×
契税	×	×	√ (3%~5%无税优)

注：×表示不征或免征，√表示征税

中国境内遗产税

中国房产赠与相关税收规定

征税对象	涉及税种	政策规定
赠与人	增值税及附加税费	无偿赠与配偶、父母、子女、（外）祖父母、（外）孙子女、兄弟姐妹等直属亲属、继承等 免征 ，其它征（需区分是否满两年、是否北上广深等）
	土地增值税	×
	印花税	√
受赠人	契税	√ (3%~5%无税优)
	印花税	√
	个人所得税	√

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