

项目四

个人税收筹划

目 录

任务一 了解个人所得税.....	3
任务二 个人所得税筹划.....	15

任务一 了解个人所得税

一 个人所得税基本知识

(一) 个人所得税概述

(二) 征税范围

(三) 征收方式

(四) 税率

1	工资、薪金	3%~45%
2	个体工商户的生产经营	5%~35%
3	承包、承租经营	5%~35%
4	劳务报酬	20%
5	稿酬	20%
6	特许权使用费	20%
7	利息、股息、红利	5%~20%
8	财产租赁	20%
9	财产转让	20%
10	偶然所得	20%
11	其他所得 (P68)	20%

一 个人所得税基本知识

(一) 个人所得税概述

(五) 减免项目

(二) 征税范围

(三) 征收方式

(四) 税率

任务一 了解个人所得税

二 个人所得税的计算

(一) 工资、薪金所得

应纳税所得额 = 工资总额 - 三险一金 - 扣除标准 - 专项扣除

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数

适用税率、速算扣除数 (P72 表4-2)

任务一 了解个人所得税

二 个人所得税的计算

(二) 全年一次性奖金

1.月工资高于扣除标准

$$\text{应纳税所得额} = \text{奖金} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

2.月工资低于扣除标准

$$\text{应纳税所得额} = (\text{奖金} - \text{当月工资} + \text{扣除标准}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

任务一 了解个人所得税

二 个人所得税的计算

(三) 个体工商户生产经营所得

(四) 承包、承租经营所得 同(三)

应纳税所得额 = 总收入 - 成本、费用 - 损失

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数

五级超额累进税率 (P73表4-3)

任务一 了解个人所得税

二 个人所得税的计算

(五) 劳务报酬所得

应纳税所得额 = 一次收入额 - 费用扣除

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数

三级超额累进税率 (P75表4-4)

任务一 了解个人所得税

二 个人所得税的计算

(六) 稿酬所得

应纳税所得额 = 每次收入额 - 费用扣除

应纳税额 = 应纳税所得额 $\times$ 20% $\times$ (1 - 30%)

任务一 了解个人所得税

二 个人所得税的计算

(七) 特许权使用费所得

应纳税所得额 = 每次收入额 - 费用扣除

应纳税额 = 应纳税所得额 $\times$ 20%

任务一 了解个人所得税

二 个人所得税的计算

(八) 财产租赁所得

应纳税所得额 = 每次收入额 - 费用扣除

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率

适用税率 企业20%，个人10%

任务一 了解个人所得税

二 个人所得税的计算

(九) 财产转让所得

应纳税所得额 = 每次收入额 - 费用扣除

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率

任务一 了解个人所得税

二 个人所得税的计算

(十) 利息、股息红利所得

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率}$$

个人股息红利所得 税率20%，收入按50%计征

个人储蓄利息所得 暂免征收

任务一 了解个人所得税

二 个人所得税的计算

(十一) 偶然所得

应纳税额 = 应纳税所得额（每次收入）× 适用税率

公益性彩票中奖1万元（含）以下免税

任务二 个人所得税筹划

一 利用税收优惠筹划

(一) 利用税收临界点 免征点 起征点筹划

P80【案例4-11，4-12，4-13】

(二) 熟悉和利用税收优惠政策

P81【学习任务】

一 利用税收优惠筹划

(三) 正确计算各项扣除费 有效节省个人所得税

P81 【案例4-14】

二 利用纳税人身份进行筹划

(一) 居民纳税人与非居民纳税义务人的转换

P82 【案例4-15】

(二) 利用经营所得的纳税人身份筹划

P83 【案例4-16】

三 从征税范围角度筹划

(一) 收入项目费用化

P84 【案例4-17】

(二) 收入项目福利化

P84 【案例4-18】