

# 2019 个税新政下的薪酬福利筹划安排

## 个税改革，2019 如何应对？

2018 年 8 月 31 日，关于修改个人所得税法的决定通过，起征点每月 5000 元，2018 年 10 月 1 日起实施最新起征点和税率，自 2019 年 1 月 1 日起施行。

2018 年 12 月 22 日，个税六大新政如期而至：个人所得税法实施条例、个人所得税法若干征管衔接问题的公告、自然人纳税人识别号有关事项的公告、专项附加扣除操作办法、扣缴申报管理办法、自行纳税申报有关问题的公告... ..

2019 年 1 月 1 日后，新个税的实施对企业用工模式将产生怎样的影响，个人如何进行个税筹划，福利薪金将如何安排？

## 【课程大纲】

### 模块一：个人所得税

#### 一、大数据税收转型新环境

- 1.2018 年演艺明星的个人所得税风波
- 2.个人收入和财产信息系统建设总体方案
- 3.个人所得税扣缴申报客户端系统升级
- 4.金税三期对个人所得税异常数据风险识别功能强大
- 5.网络爬虫技术对上市公司股权转让减持信息的风险识别

6. CRS 国际协定对境外居民纳税人账户信息的反避税信息交换
7. 税收黑名单及 34 部委联合惩治对法人及直接财务负责人的重大影响
8. 国地税合并接管社保费下，企业在个税及社保费领域所带来的新的挑战与风险
9. 国地税合并、社保费改嫁，信息共享时代已经到来
10. 如何应对（迎接）此次个人所得税改革的浪潮
11. 信息化大数据税收新时期，财务人员如何防范自身风险

## 二、个税六大新政实务及征管详解

1. 子女教育的享受条件、标准方式、起止时间和备查资料
2. 继续教育的享受条件、标准方式、起止时间和备查资料
3. 大病医疗的享受条件、标准方式、起止时间和备查资料
4. 住房贷款利息的享受条件、标准方式、起止时间和备查资料
5. 住房租金的享受条件、标准方式、起止时间和备查资料
6. 赡养老人支出的享受条件、标准方式、起止时间和备查资料
7. 专项附加扣除政策的办理途径有哪些，如何办理
8. 专项附加扣除政策的操作方法——纸质、电子、远程

- 9.实施新税制后扣缴义务的主要变化点？如何扣缴个税
- 10.扣缴义务人新增哪些扣缴权利与义务
- 11.居民个人综合所得如何预扣预缴税款
- 12.非居民个人四项所得如何代扣代缴税款
- 13.其它分类所得如何代扣代缴税款
- 15.新个税政策下，多种收入方式，如何进行节税设计
- 16.年终奖新政如何具体执行，有何注意事项
- 17.新增反避税条款对高收入、高净值人群有何影响
- 18.送礼不用交个税了？删除的“其他所得”将何去何从

### 三、各项薪酬福利个人所得税要点及节税设计

- 1.如何判定不征税的“误餐补助”
- 2.饭卡免费就餐、补贴饭卡、发放餐补这几种形式，如何征收个人所得税，如何进行节税设计
- 3.延伸拓展问题：加班用餐、销售用餐、出差用餐、培训用餐、客户用餐，个人所得税如何征收
- 4.企业为职工发放节假日福利，如何征收个税
- 5.如何应对税务人员对“送礼”发票的询问

6. 企业为职工制作工作服装，如何征收个税
7. 实务补贴如何缴纳个税需把握的三个原则
8. 延伸问题：如何区分劳保费与职工福利费
9. 企业低于成本价出售给职工房屋，如何征收个税
10. 提供宿舍、实报实销、租房补贴个税如何处理，如何进行节税设计
11. 企业为职工报销采暖费，如何征收个税
12. 企业为职工发放高温津贴，如何征收个税
13. 集团卡、实报实销、通讯费补贴，个税如何处理，如何进行节税设计
14. 免费班车、实报实销、交通费补贴，个税如何处理，如何进行节税设计
15. 私车公用中个人所得税节税设计，企业所得税扣除原则、增值税能否抵扣问题详解
16. 企业为职工报销差旅费、差旅费津贴、考察费、旅游费，如何征收个税

17.延伸问题：如何界定差旅费、考察费、会议费、旅游费？

企业所得税扣除有何规定

18. 企业为职工报销培训费、学费、体检费、医药费，如何征收个税

19. 生活补助费、救济金、特殊津贴、工伤补助，如何征收个税

20.延伸问题：办公室职工饮用水，是否需要征收个税

#### 四、“敏感”科目（费用类、往来类、营业外支出类）的个人所得税风险点及节税设计

1.销售费用中个人所得税的风险点，哪种促销方式最省税？

2.管理费用中个人所得税的风险点：异常月份、大额支出、异常物品，您都说的清吗

3.财务费用中个人所得税的风险点，支付个人利息，有息OR 无息？哪种更划算

4.往来科目中个人所得税的风险点：有往无来？小心按

20%征收个税

5.营业外支出科目中个人所得税的风险点：不是所有支付给个人的所得，都是“其他所得”

## 五、股权激励与股权转让的个人所得税风险点及节税设计

- 1.非货币性资产投资、增资、转的有关股权政策
- 2.持股分红：上市公司、非上市公司的有关股权政策
- 3.转让减持，如何确定收入、成本、核定征收的条件及风险
- 4.股权激励的概念、标的、实质
5. 股权激励的种类：股权（票）期权、股票增值权、限制性股票、股权激励
- 6.上市公司股权激励的种类、条件及优惠政策
- 7.非上市公司股权激励的种类、条件及优惠政策
- 8.新三板公司股权激励的种类、条件及优惠政策
- 9.案例解析：如何做好股权转让的提前筹划
- 10.案例解析：如何选择合适的方式进行股权激励