

中国新个人所得税制度及筹划

一、中国个人所得税制度

1. 征税模式
2. 税收管辖权
3. 纳税人
4. 应税收入（征税范围）
5. 计税依据
6. 扣除项目
 - ① 专项扣除
 - ② 专项扣除-社会保险费
 - ③ 专项扣除-住房公积金
 - ④ 专项附加扣除
 - ⑤ 其他扣除
 - ⑥ 其他扣除-企业年金、职业年金
 - ⑦ 其他扣除-商业健康保险
 - ⑧ 其他扣除-捐赠
7. 税率
 - ① “综合所得”年度税率表
 - ② 月度税率表
 - ③ 经营所得税率表
8. 税收优惠
 - ① 税收优惠-免税所得

② 税收优惠-减税所得

③ 税收优惠-其他优惠政策

9. 应纳税额

应纳税额-计算步骤

10. 预扣预缴及代扣代缴税额计算

预扣预缴税额计算

11. 征税方法

① 源泉课征

② 源泉课征

③ 自行申报

个人所得税专项附加扣除信息填报途径

二、个人所得税税务筹划

1. 征税范围的考虑

① 应税收入福利化

② 实例应用——应税收入福利化

解析

③ 实例应用——应税收入费用化

解析

2. 计税依据的优化

① 工资薪金所得的安排

➤ 全年一次性奖金

全年一次性奖金的涉税规定

其他关于奖金的涉税规定

优化思路 1-全年一次性奖金计税方式选择

实例应用——选择合理的计税方式

解析

优化思路 2-工资和全年一次性奖金分配

实例应用——工资和全年一次性奖金分配方案

测算验证

优化思路 3-全年一次性奖金临界点安排

实例应用——全年一次性奖金临界点安排

解析

参考资料-全年一次性奖金发放数额的临界点

➤ 工资薪金分拆

综合所得涉税规定

综合所得涉税规定

优化思路

实例应用——工资薪金拆分

解析

注意事项

➤ 其他收入的纳税规定的运用

② 经营所得的安排

计税依据的涉税规定

优化原理及方法

实例应用

解析

③ 利息、股息、红利所得的安排

解析

操作提示

④ 捐赠路径及对象的选择

涉税规定

捐赠思路

实例应用-捐赠对象及路径选择

解析

⑤ 专项附加扣除人的选择

实例应用-专项附加扣除人的选择

解析

3. 税率的选择与优化

① 涉税规定-各项所得适用的税率

② 优化思路

合伙企业“先分后税”原则的运用

实例应用-合伙企业“先分后税”原则的运用

解析

实例-“综合所得”转化为“财产转让所得”

解析

解析与提示

实例-高管工资薪金转合伙企业“经营所得”

解析

注意事项

4. 税收优惠的利用

① 股票期权

股票期权定义

涉税规定-一般性规定

涉税规定-非上市公司优惠性规定

涉税规定-上市公司优惠性规定

涉税规定小结

优化思路

实例应用-例题 1

解析

实例应用-例题 2

解析

结论

② 利息收入免税

涉税规定

优化思路

实例应用

结论与提示