

个人所得税汇算清缴实操与稽查风险评定

【课程背景】

伴随着我国个人所得税综合申报改革的推进，企业和个人在个人所得税方面经历着全新政策、全新预扣预缴、全新代扣代缴，并且进一步面临史上首次全新汇算清缴实操。其中的实操风险，直接关系到个人财产规划以及企业的薪税保联动风险，如何做好个人所得税风险评定及自查工作，探寻合理的纳税筹划方案，规划合理的用工方案，低风险高效率的完成个税的汇算清缴，成为单位的全新任务。

【课程收益】

- 1、规避单位替员工做个税汇算清缴引发的联动风险；
- 2、掌握史上首次个税汇算清缴实务技能
- 3、代理高净值人事的财产筹划和汇算清缴

【受益对象】 企业财务总监、财务经理、会计主任、会计主管、财务人员

【课程大纲】

模块一、新政策：个税汇缴政策梳理及精讲

一、截止开课前的个税汇缴政策梳理

二、个税汇缴政策精讲：财政部 税务总局公告 2019 年第 94 号《关于个人所得税综合所得汇算清缴涉及有关政策问题的公告》

- 1、“12 万”是含税收入还是不含税收入
- 2、劳务收入打 8 折还是全额计入“12 万”
- 3、个人怎么知道自己是超过“12 万”，或不足“400”
- 4、个税汇缴政策精讲：《国家税务总局关于办理 2019 年度个人所得税综合所得汇算清缴事项的公告（征求意见稿）》
 - (1) 需要补税的情形
 - (2) 需要退税的情形
 - (3) 豁免申报的情形

(4) 综合所得的界定

- ① 工薪所得与劳务所得的区别
- ② 劳务所得与经营所得的区别

(5) 汇算清缴的核算与申报

模块二、新环境：大数据税收转型新环境

- 一、 演艺明星的个人所得税风波---放大版的个税申报风险
- 二、 国家通过了个人收入和财产信息系统建设总体方案
- 三、 个人所得税扣缴申报客户端系统升级
- 四、 金税三期对个人所得税异常数据风险识别功能强大
- 五、 网络爬虫技术对上市公司股权转让减持信息的风险识别
- 六、 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
- 七、 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
- 八、 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
- 九、 如何应对（迎接）此次个人所得税改革的浪潮
- 十、 信息化大数据税收新时期，财务人员如何防范自身风险

模块三、新汇缴、新实操：个税综合所得汇算清缴

- 一、 单位作为汇算清缴人的条件及风险规避
 - 1、 单位作为汇算清缴人的条件
 - 2、 单位作为汇算清缴人的风险规避
 - 3、 汇算清缴委托承若书的样本
 - 4、 、 汇算清缴时间、空间范围
- 二、 新个人所得税汇算清缴风险点逐条解析
 1. 什么是综合与分类相结合的征收模式？
 2. 综合收入包含哪些？如何计算缴纳个人所得税
 3. 子女教育专项附加扣除标准，子女教育包含哪些范围，夫妻双方如何选择方法

4. 继续教育专项附加扣除标准，继续教育包含哪些范围，什么是学历教育，什么是职业资格教育
5. 大病医疗专项附加扣除标准，大病医疗包含哪些范围，需要保留哪些凭据
6. 住房贷款利息专项附加扣除标准，哪类住房贷款利息可以扣除，如何判断是首套
7. 住房租金专项附加扣除标准，如何判断城市标准，都没有住房的如何扣除
8. 赡养老人专项附加扣除标准，独生子女非独生子女扣除有何不同，其他特殊家庭情况如何扣除
9. 除了专项扣除，专项附加扣除，还有哪些可以在个税前扣除的项目，如何做薪酬安排？
10. 专项附加扣除如何扣除？发票 OR 定额，如何提前筹划
11. 新个税法下，企业如何预代扣代缴个税，承担怎样风险
12. 个人如何进行综合收入的汇算清缴，如何清缴，什么时候清缴，如何做好提前准备和筹划
13. 取得综合收入，未按照规定汇算清缴，将承担怎样风险
14. 哪类人群不用做个税汇算清缴如何缴纳个税
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 2019 年后“单独”算还是“并入”算，哪个更省税？
17. 送礼不用交个税了？删除的“其他所得”到 网络红包 “偶然”所得

三、各项福利、补贴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、通讯补贴，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

模块四、个人所得税汇缴风险评测及处理技巧

- 1、个人所得税法基本规定风险评测及处理技巧
- 2、工资薪金的累计预扣法风险评测及处理技巧
- 3、劳务报酬的预扣预缴法风险评测及处理技巧
- 4、个人所得税汇算清缴的时间规定风险评测及处理技巧
- 5、关账前个人所得税汇算清缴联动风险评测及处理技巧

模块五、现场答疑