

银行业个人所得税热点难点问题汇总解析与实务应对

(主讲：谢丽)

课程背景：

随着国地税合并、会计人员监管戒严、个人所得税政策改革、金三、金四系统上线、企业实名办税、全球 CRS 准则实施、社保“改嫁”税务等一系列财税体制改革与监管的提升，个人的财富将越来越透明，企业营商环境将越来越规范。

如何在改革的大浪中求生存、树规范、避风险，是银行业经营和管理人员必须要面对的管理问题。

- ★ 改革后的个人所得税如何缴？
- ★ 支付给个人的费用有何风险？
- ★ 企业促销，是否该考虑税收？
- ★ 股权运营，税收有多大影响？
- ★ 个人所得税有多大筹划空间？

课程收益：

- 1、及时掌握个人所得税税收新政和风险点
- 2、银行业个人所得税税收检查所有要点、难点问题
- 3、针对商业银行营销赠送、积分兑换等实务问题结合最新政策规定提供实操指引！
- 4、解析商业银行最新业务模式及税务筹划思路，引导行业思维碰撞！

课程时间：1天，6小时/天

课程对象：银行管理人员、银行财务人员

课程方式：讲师讲授、案例研讨、角色演练、小组讨论等形式的互动式。

课程大纲

第一讲：综合所得个人所得税政策解析与实操把控

1. 个人劳动综合所得，包含哪几部分？如何纳税？
2. 改革后，哪些人员税负下降？哪些人员税负上升？
3. 专项附加扣除信息表如何填报？如何修改？
4. 个人所得税汇算清缴，如何清缴？谁来清缴？
5. 全年一次性奖金如何发放？如何报税？
6. 个人所得税新政下，如何进行纳税筹划？
7. 个人所得税新政下，如何进行风险规避？

第二讲：专项附加扣除政策如何理解实际如何操作

一、子女教育支出如何扣除？

1. 子女的范围包括哪些？
2. 子女教育的扣除标准是多少？是否需要发票？
3. 子女教育的扣除在父母之间如何分配？
4. 子女教育的扣除分配选定之后可以变更吗？

5. 在境外学校接收教育可以享受扣除吗？
6. 享受子女教育专项附加扣除，需要保存哪些资料？
7. 填报子女教育支出需要符合什么条件？
8. 子女满3周岁，但未入幼儿园，是否可以扣除子女教育支出？
9. 对于寒暑假是否中断享受子女教育扣除？
10. 对于存在离异重组等情况的家庭子女而言，该如何享受政策？

二、继续教育支出如何扣除？

1. 继续教育专项附加扣除的扣除范围是怎么规定的？
2. 继续教育专项附加扣除的扣除标准是怎么规定的？
3. 继续教育专项附加扣除该如何申报？
4. 继续教育专项附加扣除方式是什么？
6. 学历（学位）继续教育支出，可在多长期限内扣除？
7. 纳税人因病、因故等原因休学且学籍继续保留的休学期间，以及施教机构按规定组织实施的寒暑假是否连续计算？
9. 纳税人享受继续教育专项附加扣除需保存哪些资料？
10. 没有证书的兴趣培训费用可扣除吗？
11. 填报继续教育支出需要符合什么条件？
12. 同时接受多个学历继续教育或者取得多个专业技术人员职业资格证书，是否均需要填写？
13. 已经享受继续教育扣除，换一个专业就读（属于第二次继续教育），还可以继续扣除吗？

三、住房贷款利息如何扣除？

1. 住房贷款利息专项附加扣除的扣除范围是什么？
2. 住房贷款利息专项附加扣除的标准是怎么规定的？
3. 住房贷款利息专项附加扣除的扣除主体是谁？
4. 住房贷款利息专项附加扣除的扣除方式是怎样的？
5. 住房贷款利息专项附加扣除享受的时间范围？
6. 夫妻双方婚前都有住房贷款，婚后怎么享受住房贷款利息专项附加扣除？
7. 住房贷款利息专项附加扣除中所称的首套住房贷款是如何定义的？
8. 填报住房贷款利息支出需要符合什么条件？

四、住房租金支出如何扣除？

1. 住房租金专项附加扣除的扣除范围是怎么规定的？
2. 住房租金专项附加扣除中的主要工作城市是如何定义的？
3. 住房租金专项附加扣除的扣除标准是怎么规定的？
4. 住房租金专项附加扣除的扣除主体是谁？
5. 纳税人享受住房租金专项附加扣除应该留存哪些资料？
6. 夫妻双方无住房，两人主要工作城市不同，各自租房，如何扣除？
7. 住房贷款利息和住房租金扣除可以同时享受吗？
8. 纳税人首次享受住房租金扣除的时间是什么时候？
9. 填报住房租金支出需要符合什么条件？
11. 一个月同时租住两处住房或者年度中间换租住造成中间有重叠租赁月份的情况，如何填写？
12. 员工宿舍可以扣除吗？

五、赡养老人支出如何扣除？

1. 赡养老人专项附加扣除的扣除范围是怎么规定的？
2. 赡养老人专项附加扣除的扣除标准是怎么规定的？

3. 赡养老人专项附加扣除的分摊方式有哪几种？
4. 赡养老人专项附加扣除的扣除方式是怎样的？
5. 赡养老人专项附加扣除的扣除主体是谁？
6. 纳税人父母年龄均超过 60 周岁，在进行赡养老人扣除时，是否可以按照两倍标准扣除？
7. 由于纳税人的叔叔伯伯无子女，纳税人实际承担对叔叔伯伯的赡养义务，是否可以扣除赡养老人支出？
8. 填报赡养老人支出需要符合什么条件？
9. 在多子女情况下，存在子女中只有 1 人工作，其他子女未成年或丧失劳动力的情况，工作的 1 个子女也只能按 50% 扣除？
10. 父母均要满 60 岁，还是只要一位满 60 岁即可？

六、大病医疗支出如何扣除？

1. 大病医疗专项附加扣除的扣除方式是怎样的？
2. 大病医疗专项附加扣除何时扣除？
3. 纳税人配偶、子女的大病医疗支出是否可以在纳税人税前扣除？
4. 纳税人父母的大病医疗支出，是否可以在纳税人税前扣除？
5. 享受大病医疗专项附加扣除时，纳税人需要注意什么？
6. 没有购买医疗保险能否享受大病医疗支出的扣除呀？

第三讲：银业业员工个人所得税涉税风险处理

1. 福利费中的个税项目税收风险排查及稽查应对技巧
2. 集团公司及政府部门对先进集体和先进个人发放奖励如何缴纳个人所得税？
3. 离职所得的个税问题(解除合同、离退休、退休再任职、提前退休、内部退养)
4. 五险一金、补充养老及医疗保险涉税要点把控及税收规划
5. 商业健康保险个人所得税政策及相关个税筹划？
6. 名目繁多的津贴、补助、加班工资和奖金涉税风险把控
7. 私车公用个人所得税风险把控及处理技巧
8. 补发工资如何计算个人所得税？
9. 通讯费、交通补个人所得税涉税要点把控
10. 董事费、监事费应按哪个税目缴纳个人所得税？
11. 上级委派人员个人所得税涉税要点把控
12. 误餐补助涉税要点把控
13. 差旅费中隐藏的个人所得税风险
14. 食堂中存在涉税风险
15. 股东及员工借款年底未还个人所得税风险把控及应对策略
16. 雇主为雇员负担个税设施风险把控及应对策略
17. 商业健康保险个人所得税政策及相关个税筹划？
18. 单位低价向职工售房如何缴纳个人所得税？
19. 探亲路费是否需要缴纳个人所得税？
20. 用工单位直接支付劳务派遣人员的报酬如何代扣个人所得税？
21. 个人在国家法定节假日加班取得 2 倍或 3 倍的加班工资，是否属于“按照国家统一规定发给的补贴、津贴”？
22. 个人因没有休带薪年假而从任职受雇单位取得补贴是否缴纳个人所得税？
23. 个人取得赔偿收入是否应当缴纳个人所得税？

第四讲：银行业客户个人所得税涉税风险处理

1. 促销赠送礼品税收风险排查及稽查应对技巧
2. 客户免费参加旅游税收风险排查及稽查应对技巧
3. 给客户支付业务提成税收风险排查及稽查应对技巧

4. 交际应酬中所赠送的礼品涉税风险与处理技巧
5. 给客户报销相关费用税收风险排查及稽查应对技巧
6. 微信红包来袭！任性之后账咋做？税又咋缴？
7. 支付明星肖像权费用代扣个人所得税？
8. 支付劳务费如何代扣代缴个人所得税？

第五讲：银行业社保“改嫁”税务，风险剖析及规划

1. 社保“改嫁”税务最新政策解析与应对；
2. 透析《中国企业社保白皮书 2018》，揭露中国社保的现状与未来发展的趋势；
3. 各项社会保险缴纳的政策规定与风险防控；
4. 社保缴纳的 11 种规避手段，要当心经营风险！
5. 哪些人员企业不用为期缴纳社会保险？
6. 每月缴社保，达到法定退休年龄后，到底可以领多少养老金？
7. 那些“工资”项目不计入社保缴费基数？
8. 员工自愿放弃社保，社保在工资中现金支付给员工等企业有何风险？
9. 员工工伤如何申报. 如何赔偿？
10. 企业减税. 降费的 6 种方式，总有一款适合你。
11. 社保改嫁税务后，如何降低企业用工成本？
12. 销售部门的薪金如何筹划，以降低企业社保缴纳成本。
13. 企业如何通过架构设计来降低企业的用工成本？

课程总结与回顾

1. 课程主要内容总结与回顾
2. 答疑解惑