

个人所得税筹划

杭州师范大学钱江学院计划财务部

个人所得税

1980年开征

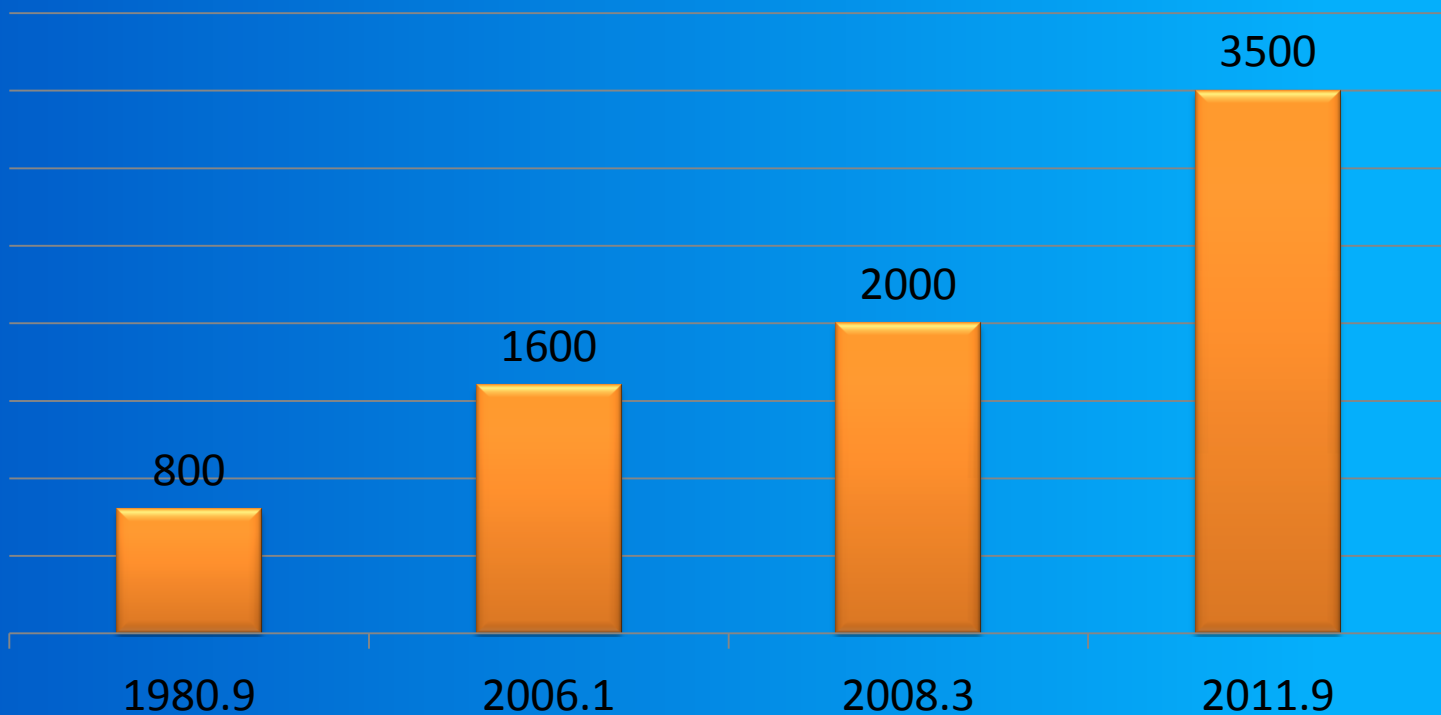
1993年三个法规修改、合并

2000年对个人独资、合伙投资者开征

2011年9月实行七级超额累进税率

2015年9月执行新个人所得税实施条例

起征点变化



什么人要缴纳个人所得税

在中国境内有住所，或者无住所而在境内居住满一年的个人，从中国境内和境外取得的所得

在中国境内无住所又不居住或者无住所而在境内居住不满一年的个人，从中国境内取得的所得



Slogan here

什么收入要纳税

- ◆ 一、工资、薪金所得;
- ◆ 二、个体工商户的生产、经营所得;
- ◆ 三、对企事业单位的承包经营、承租经营所得;
- ◆ 四、劳务报酬所得;
- ◆ 五、稿酬所得;
- ◆ 六、特许权使用费所得;
- ◆ 七、利息、股息、红利所得;
- ◆ 八、财产租赁所得;
- ◆ 九、财产转让所得;
- ◆ 十、偶然所得;
- ◆ **十一、经国务院财政部门确定征税的其他所得。**

税率有哪些

- ◆ 一、工资、薪金所得，适用超额累进税率，税率为百分之三至百分之四十五
- ◆ 二、个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得，适用百分之五至百分之三十五的超额累进税率；
- ◆ 三、稿酬所得，适用比例税率，税率为百分之二十，并按应纳税额减征百分之三十；
- ◆ 四、劳务报酬所得，适用比例税率，税率为百分之二十。对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收，具体办法由国务院规定；
- ◆ 五、特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得，偶然所得和其他所得，适用比例税率，税率为百分之二十。

应纳税所得额-计税基数

一、工资、薪金所得，以每月收入额减除费用三千五百元后的余额，外籍人员加计扣除一千三百元

二、个体工商户的生产、经营所得，以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额

三、对企事业单位的承包经营、承租经营所得，以每一纳税年度的收入总额，减除必要费用后的余额

应纳税所得额-计税基数

四、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得、财产租赁所得，每次收入不超过四千元的，减除费用八百元；四千元以上的，减除百分之二十的费用后的余额

五、财产转让所得，以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额

六、利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得的每次收入额

工资薪金包含什么

- ◆ 工资、薪金所得，是指个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。

工资薪金个人所得税

◆ 工资薪金所得应纳税额的计算公式

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 — 速算扣除数

= (每月工资薪金所得 — “三险一金” — 扣除数) × 适用税率 — 速算扣除数

工薪适用税率

我国现行个人所得税法规定

工资薪金适用
七级超额累进税率
计税

年终一次性奖金适用
全额累进税率
计税

薪金类-用于与学校签订劳动合同人员的各项收入

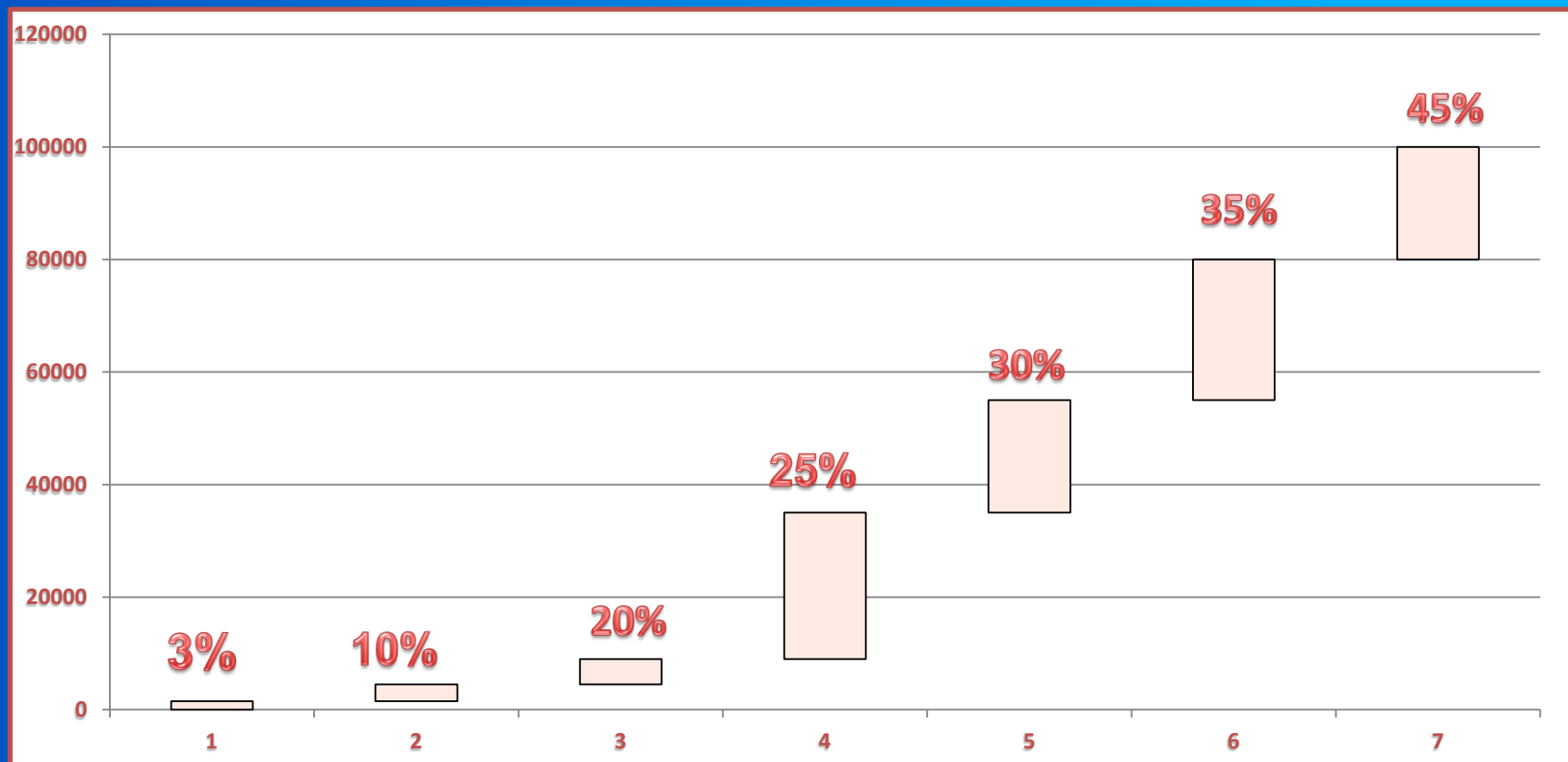
2011年9月1日起调整后的7级超额累进税率

全月应纳税所得额 (扣除3500元)	税率	速算扣除数(元)
不超过1500元	3%	0
超过1500元至4500元	10%	105
超过4500元至9000元	20%	555
超过9000元至35000元	25%	1005
超过35000元至55000元	30%	2755
超过55000元至80000元	35%	5505
超过80000元	45%	13505



Slogan here

薪金类-分段计税



1500以下 1500-4500 4500-9000 9000-35000 35000-55000 55000-80000 80000以上

Slogan here

薪金类-全年一次性奖金

每年一次汇总，目前暂定每年四月份

全年一次性收入总额	税率	速算扣除数(元)
不超过1.8万元	3%	0
超过1.8万元至5.4万元	10%	105
超过5.4万元至10.8万元	20%	555
超过10.8万元至42万元	25%	1005
超过42万元至66万元	30%	1005
超过66万元至96万元	35%	2755
超过96万元	45%	5505

工资发放

工号： ████████ 姓名： ████████ 部门： ████████

期间：201512 实发：¥1484.04 单位：元 [点击查看本月岗位津贴与劳务明细](#)

应发 ¥3231	岗位工资	薪级工资	保留津贴	提租补贴	电房租	师范补贴	医贴物贴	校内浮动	教护龄	生活补贴
	730	471	0	0	0	0	10	0	0	1600
	补发	工龄补贴	误餐费	住房补贴差额	公积金差额	备注3	备注4	备注5	备注6	
	0	420	0	0	0	0	0	0	0	
应扣 ¥1746.96	房租	家具	统筹医疗	水费	电费	公积金	工会费	医疗基金	代扣个税	失业金
	0	0	45	0	0	1385	6.01	68.62	0	16.16
	养老金	网络费	补扣公积金	补扣统筹医疗	备注3	备注4	备注5	备注6	备注7	
	226.17	0	0	0	0	0	0	0	0	

Slogan here

岗贴课酬发放

工号： ████████ 姓名： ████████ 部门： ████████

期间：201512 实发：¥ 5223.2 单位：元

业绩	固定津贴	交通补助	通讯费	6个月发课酬	顾问费、补岗贴	职务补贴	津贴、补贴 (11月3日发)	党支部补贴 (11月3日发)	全勤 (11月3日、6日、12日、17日、30日发)	课时补贴 (11月3日发)	超工作量 (11月6日发)	值班 (11月6日发)	班主任 (11月6日、12日、30日发)	就业奖励 (11月6日发)
1015	1295	0	0	914.67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
运动会 (11月6日、17日、30日发)	奖金 (11月6日发)	缺编 (11月6日、17日、30日发)	下沙补贴 (11月6日、12日、17日、30日发)	讲座、招生补贴 (11月6日、30日发)	补贴 (11月6日、17日发)	津贴 (11月12日、17日发)	广播操补贴 (11月12日发)	讲座费 (11月12日、17日发)	学科竞赛 (11月17日发)	通讯补贴、补贴 (11月30日发)	计算机辅导班 (11月30日发)	评审、评委费 (11月30日发)	监考费 (11月30日发)	税金
0	0	0	890	0	0	1000	0	300	0	0	0	0	0	191.47

Slogan here

个税计算

◆ 示例1：

◆ 某讲师2015年12月工资薪金收入情况，见财务网工资查询系统截图。

$$\text{应纳税所得额} = 3231 + 1015 + 1295 + 914.67 + 1000 + 300 + 405 = 8160.67$$

◆ 个人三险一金：1385 + 68.62 + 16.16 + 226.17 = 1695.95

◆ 工伤保险和生育保险由单位承担缴纳

◆ 应纳税额：8160.67 - 1695.95 - 3500 = 2964.72 * 0.1 - 105 = 191.47

◆ 税后收入（扣减三险一金后）= 8160.67 - 1695.95 - 191.47 = 6273.25元

节税关键

- ◆ 收入均衡化
- ◆ 级距临界点

通过收入均衡化控制每月适用税率和年终奖适用税率，达到节税的目的

年终奖

(单位：元)

全年一次性收入	应纳个人所得税	税后金额
18000	$18000 \times 0.03 = 540$	17460
18001	$(18001 \times 0.1 - 105) = 1695.1$	16305.9
54000	$(54000 \times 0.1 - 105) = 5295$	48705
54001	$(54001 \times 0.2 - 555) = 10245$	43756
108000	$(108000 \times 0.2 - 555) = 21045$	86955
108001	$(108001 \times 0.25 - 1005) = 25995.25$	82005.75

Slogan here

不合理

- ◆ 比较，年终奖发18000元或发放18001元
- ◆ 多发1元，税后收入却少了1154.10元
- ◆ 多发不如少发
- ◆ 在全额累进税率计税方法下，在级距临界点附近会产生所得税额增加超过收入增加额的不合理现象

个税筹划

- ◆ 一、在月收入适用税率高于年终奖适用税率时，年收入再提高时，只要不提升年终奖金的适用税率级数，就应尽量将各种奖金合并并在年终一次性发放。

示例2：

扣除可抵扣个人社保缴费、公积金等项目后，月薪7500元，年终奖10000元，年总收入为100000元

税额 $((7500-3500)*10\%-105)*12+(10000*3\%)=3840$

月薪6900元，年终奖17200元，年总收入为100000元

税额 $((6900-3500)*10\%-105)*12+(17200*3\%)=3336$

节税：504元

个税筹划

- ◆ 二、在月收入适用税率低于年终奖适用税率，年收入提高时，只要不提升月收入的适用税率，应将奖金转为月收入。

示例3：

扣除可抵扣个人社保缴费、公积金等项目后月薪7500元，年终奖20000元，年总收入为110000元

税额 $((7500-3500)*10\%-105)*12+(20000*10\%-105)=5435$

月薪7800元，年终奖16400元，年总收入为110000元

税额 $((7800-3500)*10\%-105)*12+(16400*3\%)=4392$

节税：1043元

个税筹划

- ◆ 三、当年年终奖和月薪都达到该税率段的最大支付额度时，再有收入提高时，尽量安排在按月度发放。

示例4：

扣除可抵扣个人社保缴费、公积金等项目后月薪7500元，年终奖17200元，
现需再提高收入12000元

如放在年终奖时发，则个税为

$$((7500-3500)*10\%-105)*12+(29200*10\%-105)=6355$$

如按月度计发，则个税为

$$((8500-3500)*20\%-555)*12+(17200*3\%)=5856$$

节税：499元

个税筹划

收入下限	收入上限	建议发放方式
0	78000	年终奖不超18000，每月平均发放不超5000
78000	150000	年终奖18000-54000，每月平均发放5000-8000
150000	258000	年终奖18000-54000-108000，每月平均发放8000-12500
258000	570000	年终奖18000-54000-108000，每月平均发放12500-38500
570000	1362000	年终奖18000-54000-108000-420000-660000，每月平均发放38500-58500

个税筹划

◆ 四、避免年终奖造成收入增加而税后收入却减少的情况。

年终奖的六个“禁区”分别为：

18000元-19283.33元 （不含18000）

54000元-60187.50元 （不含54000）

108000元-114600元 （不含108000）

420000元-447500元 （不含420000）

660000元-706538.46元 （不含660000）

960000元-1120000元 （不含960000）

个税筹划



学校应纳税年收入8万至15万人为大多数，全年一次性收入占全年收入的27%最适合学校现状，目前学校的全年一次性收入占比大致为12%

9万元以上收入人员建议做节税筹划



Slogan here

个税筹划



收入越高税负率越高，节税筹划更有效

合理的利用全年一次性收入的调节作用，可以达到节税目的

在各个收入区间，分别通过不同的比例规划达到节税目的

节税筹划建议

合理发放

- 根据部门情况测算最佳比例点，全年筹划，均衡发放，利用可调节金额
- 对于高收入人员单独节税筹划，对于收入差别小的部门按区间筹划
- 尽量按月平均发放收入，以避免个别月份税率提高
- 合理降低直接薪酬收入

规避计税临界点

- 发放全年一次性收入时，尽量避免区间点，以防止金额高，收入低情况

关注各类财务信息

- 及时查询财务网上个人收入及纳税信息，以合理分配收入
- 关心税收政策

个税计算

示例5：

扣除可抵扣个人社保缴费、公积金等项目后，年收入在78000元及以下，其中年终奖发放金额18000元及以下，平时每月发放5000元及以下，年终奖和平时发放额同时适用税率3%，税负最低。计算过程如下（以78000为例）：

1.每月税额= $[(78000-18000) \div 12 - 3500] \times 3\% = 45$

2.年终奖税额= $18000 \times 3\% = 540$

3.总税额= $45 \times 12 + 540 = 1080$ 元

个税计算

示例6：

扣除可抵扣个人社保缴费、公积金等项目后，年收入在78000到114000元及以下的，年终奖发放18000元，适用税率为3%，平时每月发放5000元到8000元，适用税率为10%，税负最低。计算过程如下（以114000为例）：

1.每月税额= $[(114000-18000) \div 12 - 3500] \times 10\% - 105 = 345$

2.年终奖税额= $18000 \times 3\% = 540$

3.总税额= $345 \times 12 + 540 = 4680$ 元

个税计算

示例7：

扣除可抵扣个人社保缴费、公积金等项目后年收入在114000到150000元及以下的，年终奖发放54000元，适用税率为10%，平时每月发放5000到8000元，适用税率为10%，税负最低。计算过程如下（以150000为例）：

1. 每月税负 = $[(150000 - 54000) \div 12 - 3500] \times 10\% - 105 = 345$

2. 年终奖税负 = $54000 \times 10\% = 5400$

3. 年总税负 = $345 \times 12 + 540 = 9540$ 元

个税计算

示例8：

扣除可抵扣个人社保缴费、公积金等项目后年收入在150000到258000元及以下的，年终奖发放18000元到108000元，税率分别在3%、10%、20%，平时适用税率为20%，即平时每月发放金额8000元到12500元时，税负最低。计算过程如下（以204000为例）：

- 1.每月税额 = $[(204000 - 54000) \div 12 - 3500] \times 20\% - 555 = 1245$
- 2.年终奖税额 = $54000 \times 10\% - 105 = 5295$
- 3.总税额 = $1245 \times 12 + 5295 = 20235$ 元

个体工商户生产经营所得和对企事业单位承包经营、承租经营所得

2011年9月1日起调整后的5级超额累进税率

全年应纳税所得额 (扣除成本费用损失)	税率	速算扣除数(元)
不超过15000元	5%	0
超过15000元至30000元	10%	750
超过30000元至60000元	20%	3750
超过60000元至100000元	30%	9750
超过100000元	35%	14750



Slogan here

劳务费包含什么

- ◆ 劳务报酬所得，是指个人从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、新闻、广播、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得。
- ◆ 劳务报酬所得，属于一次性收入的，以取得该项收入为一次；属于同一项目连续性收入的，以一个月内取得的收入为一次。

劳务类-用于未签订劳动合同人员的临时劳务收入

劳务报酬只对80%的部分征税

全月劳务收入(金额以X元例)	税额
$X < 4000$	$(X - 800) * 20\%$
$X \geq 4000$	$(X - X * 20\%) * 20\%$
$20000 < (X - X * 20\%) < 50000$	$(X - X * 20\%) * 30\% - 2000$
$(X - X * 20\%) > 50000$	$(X - X * 20\%) * 40\% - 7000$

个税计算方法

Slogan here

个税的计算-劳务类

示例9：

6月份，某分院发放含税的外聘讲师王老师课时费3000元、外聘教授李老师课时费4200元。

简便计算：

王老师要缴纳的个人所得税 = $(3000 - 800) \times 20\% = 440$

王老师实际收到的课时费（税后） = $3000 - 440 = 2560$

李老师要缴纳的个人所得税 = $4200 \times 80\% \times 20\% = 672$

李老师实际收到的课时费（税后） = $4200 - 672 = 3528$

个税的计算-劳务

示例10：

某分院本月需支付外请某专家讲座费3000元（不含税）。

简便计算：

- 1.应纳税所得额（税前的发放金额）= $(3000 - 160) / 0.8 = 3550$
- 2.应纳税额（即学校代扣代缴的税款）= $(3550 - 800) \times 20\% = 355$
- 3.该专家实际收到的劳务费3000
- 4.该分院支出的劳务费3550

个税的计算-劳务类

示例11：

某分院本月需支付外请某知名专咨询劳务费5000元（税后）。

简便计算：

- 1.应纳税所得额（税前的发放金额） $= 5000 / 84\% = 5952.38$
- 2.应纳税额（即学校代扣代缴的税款） $= 5952.38 \times 80\% \times 20\% = 952.38$
- 3.该专家实际可得金额5000
- 4.该分院支出的劳务费为5952.38

个税的计算-稿酬

◆ 稿酬所得应纳税额的计算公式：

1.每次收入不足4000元的：

$$\begin{aligned}\text{应纳税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} \times (1-30\%) \\ &= (\text{每次收入额} - 800) \times 20\% \times (1-30\%)\end{aligned}$$

2.每次收入在4000元以上的：

$$\begin{aligned}\text{应纳税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} \times (1-30\%) \\ &= \text{每次收入额} \times (1-20\%) \times 20\% \times (1-30\%)\end{aligned}$$

个税的计算-特许权使用费、财产租赁

◆ 特许权使用费所得、财产租赁所得应纳税额的计算公式：

1.每次收入不足4000元的：

应纳税额=应纳税所得额×适用税率=（每次收入额-800）×20%

2.每次收入在4000元以上的：

应纳税额=应纳税所得额×适用税率=每次收入额×（1-20%）×20%

3.财产租赁所得每次可加计扣除实际开支的修缮费用。

个税的计算-财产转让、利息、红利等

◆ 财产转让所得应纳税额的计算公式：

应纳税额=应纳税所得额x适用税率=（收入总额-财产原值-合理税费）x20%

◆ 利息、股息、红利所得和偶然所得应纳税计算公式：

应纳税额=应纳税所得额x适用税率 =每次收入额x20%(或5%)



网上个税计算

个人工资计算器

税后工资 ¥6035

缴纳项目	个人缴纳(1965)	单位缴纳(3225)	(单位: 元)
养老	<input type="text" value="8"/> % 640	<input type="text" value="14"/> % 1120	
医疗	<input type="text" value="2"/> % 160	<input type="text" value="11.5"/> % 920	
失业	<input type="text" value="0.5"/> % 40	<input type="text" value="1.5"/> % 120	
工伤	<input type="text" value="0"/> % 0	<input type="text" value="0.12"/> % 9	
生育	<input type="text" value="0"/> % 0	<input type="text" value="1.2"/> % 96	
公积金	<input type="text" value="12"/> % 960	<input type="text" value="12"/> % 960	
个税	165 国内个税起征点3500元		

Slogan here

网上个税计算

工资个税计算器 [贷361](#)

月薪	年终奖	其他收入
选择城市	杭州 ▾	
税前月薪	<input type="text" value="8000"/>	元
年终奖金	<input type="text" value="54000"/>	元
年终缴纳个税	<input type="text" value="5295"/>	元
税后年终奖	<input type="text" value="48705"/>	元
<input type="button" value="计算"/>		

网上个税计算

工资个税计算器 贷361

月薪	年终奖	其他收入
选择城市	杭州 ▾	
税前月薪	<input type="text" value="8000"/>	元
年终奖金	<input type="text" value="54001"/>	元
年终缴纳个税	<input type="text" value="10245.2"/>	元
税后年终奖	<input type="text" value="43755.8"/>	元
<input type="button" value="计算"/>		

免税

一、省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金

二、国债和国家发行的金融债券利息

三、按照国家统一规定发给的补贴、津贴

四、福利费、抚恤金、救济金

五、保险赔款

六、军人的转业费、复员费

免税

七、按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费

八、依照我国有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得

九、中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得

十、经国务院财政部门批准免税的所得

减税

减征个人所得税，其减征的幅度和期限由省、自治区、直辖市人民政府规定

因严重自然灾害造成重大损失的

残疾、孤老人员和烈属的所得

其他经国务院财政部门批准减税的

谁来办理个税缴纳

所得人为纳税义务人，
以支付所得的单位或者
个人为扣缴义务人

代扣代缴

纳税义务人应当按照国家
规定办理纳税申报。扣缴
义务人应当按照国家规定
办理全员全额扣缴申报

全员申报

自行申报

个人所得超过国务院规定数额
的，在两处以上取得工资、薪
金所得或者没有扣缴义务人的，
以及具有国务院规定的其他情
形的

时间要求

扣缴义务人每月所扣的税款，
自行申报纳税人每月应纳的
税款，都应当在次月十五日
内缴入国库，并向税务机关
报送纳税申报表

个税改革的方向



综合税制



个人消费



家庭赡养系数



车辆、购房居住等成本



Slogan here

2016.9.13.

谢谢
Thank you



Slogan here