



# 新个税法下主体权利义务及个税筹划

演讲人：金文龙

中瑞岳华税务师事务所江苏有限公司苏州分公司



# 目录

## CONTENTS

- 1 纳税人&扣缴义务人  
Taxpayer & withholding agent
- 2 自行申报&扣缴申报  
Additional deductions
- 3 税率类别&适用  
The method of collection
- 4 筹划路径路径&案例  
Tax avoidance and anti-tax avoidance



PART 1

纳税人&扣缴义务人  
Taxpayer & withholding agent

# 纳税人 —— “居民” 与 “非居民”

## Taxpayer

境内有无住所	境内居住时间	纳税义务
√	无期限规定	居民
×	满183天	居民
×	不满183天	非居民

**居住时间**直观的理解就是在中国境内停留的时间，按照现在的文件规定，一般情况下，出境、入境当天都按一天计算，比如出入境记录1号来、3号走，实际可能只待了1天多一点，但计算住时间时都按整天计算，就是3天；不过内地到香港和澳门来回的，当天可以算半天，比如1号从香港来，3号再回香港去，居住时间可以算2天(0.5+1+0.5)

**住所**是国际上判断税收居民个人的一个重要标准，是指是指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住。住所的核心判断标准是比较固定的住处、有长期居住的意愿，和平常所说的“定居”很相似。在中国有住所可能是因为：1.户口在中国；2.家庭在中国；3.主要的资产和社会关系都在中国.....

而且在中国习惯性居住，所谓**习惯性居住**的意思，就是即使出国学习工作出差旅游等，结束了还是要回到中国。

**183天**原个税法规定居住满1年才会成为税收居民个人，实际上是居住满275天；新个税法把这个标准提高了，改成183天，很多以前的非居民个人将可能要变成居民个人了，会带来交税金额、申报时间等一系列的变化，需要特别留意。183天标准参考了国际上很多国家的做法，减少将同一个人认定为居民个人或者都认定为非居民个人的概率，避免重复收税，又避免收税漏洞。



# 纳税人 —— “居民个人与非居民个人纳税义务差异”

## Taxpayer

境内居住时间	纳税义务	境内所得		境外所得	
		境内支付	境外支付并负担	境内支付	境外支付
T ≤ 90天	非居民	√	免税	×	×
90天 < T < 183天	非居民	√	√	×	×
183天 ≤ T ≤ 6年 或满6年但单次离境超过30天	居民	√	√	√	免税
T ≥ 6年 第7年起，境内居住累计满183天	居民	√	√	√	√

## 纳税义务区分

- 1、作为居民个人，已享受中国所有公共财政支出的福利(安全、交通等)，也应该承担全面纳税的义务；作为非居民个人，只享受部分公共福利，当然也只用承担部分纳税义务。
- 2、主要发达国家都明确了居民个人和非居民个人的概念，如果我们国家不明确，碰到跨国收入，可能会出现重复收税，对纳税人不利。

**外籍个人** 外国人、海外侨民（虽有中国国籍，不中国大陆定居，而侨居海外的华侨）和香港、澳门、台湾同胞

- 税收优惠**
- ① 外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费和按合理标准取得的境内外出差补贴、探亲费、语言训练费、子女教育费等（简称“八项补贴”）暂免征收个人所得税。——财税字[1994]20号第二条
  - ② 外籍个人符合居民个人条件的，可以选择享受个人所得税专项附加扣除，也可以选择按财税〔1994〕20号等文件享受住房补贴、语言训练费、子女教育费等津补贴免税优惠政策，但不得同时享受。外籍个人一经选择，在一个纳税年度内不得变更。——财税〔2018〕164号
  - ③ 外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得暂免征收个人所得税——财税字[1994]20号第二条
  - ④ 根据相关税收协定享受优惠

# 纳税人 —— “纳税人识别号”

## Taxpayer

**纳税人识别号** 自然人纳税人办理各类涉税事项的唯一代码标识。自然人纳税人办理纳税申报、税款缴纳、申请退税、开具完税凭证、纳税查询等涉税事项时应当向税务机关或扣缴义务人提供纳税人识别号。



- 自然人纳税人首次发生涉税业务时，应当提供居民身份证或其他有效身份证件，税务机关按规则赋予其纳税人识别号。
- 有效身份证件：居民身份证、港澳居民来往内地通行证、国港澳居民居住证、台湾居民来往大陆通行证、台湾居民居住证、外国护照
- 扣缴义务人扣缴税款时，纳税人应当向扣缴义务人提供纳税人识别号

# 扣缴义务人

## Withholding agent

**扣缴义务人** 是指向个人支付所得的单位或者个人

**义务** 1、全员全额扣缴申报，次月15内，报送其支付所得有关信息、支付所得数额、扣除事项和数额、扣缴税款的具体数额和总额以及其他相关涉税信息资料

2、预扣、代扣税款，次月15日内缴入国库

3、不得拒绝扣缴义务人信息提供及专项附加扣除。

4、对纳税人发现的扣缴申报的信息与实际不符的，予以修改

5、按纳税人提供的信息计税及扣缴申报，不得改

6、年后2月内向纳税人提供工薪所得及预扣信息、扣缴其他所得税款，扣缴后提供个人所得及税款信息

7、妥善保存备查纳税人提供的资料，并相关涉税信息和资料保密

**权利** 1、发现纳税人提供的信息与实际情况不符的，可以要求纳税人修改。纳税人拒绝修改的，应当报告税务机关

2、按年向税务机关申请扣缴的税款2%的手续费

**责任** 1、未按照规定设置、保管代扣代缴资料的，由税务机关责令限期改正，可以处二千元以下的罚款；情节严重的，处二千元以上五千元以下的罚款

2、编造虚假计税依据的，由税务机关责令限期改正，并处五万元以下的罚款

3、不缴或者少缴已扣、已收税款，追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金，并处不缴或者少缴的税款0.5倍以上5倍以下的罚款





PART 2

自行申报&扣缴申报  
Taxpayer & withholding agent

# 自行申报 —— 纳税申报

## The method of collection

**自行申报**：自行去税局纳税申报或委托代理（委托扣缴义务人或者其他单位和个人）以自己的名义纳税申报。

**代扣代缴**：负有扣缴税款义务的单位和个人，负责对纳税人应纳的税款进行代扣代缴的一种方式。个人所得税以所得人为纳税人，以支付所得的单位或者个人为扣缴义务人。

扣缴义务人扣缴税款时，纳税人应当向扣缴义务人提供纳税人识别号

## 自行申报情形之一：综合所得汇算清缴申报

- 01 在两处或者两处以上取得综合所得
  - 02 取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得
  - 03 补税：纳税年度内预缴税额低于应纳税额的
  - 04 退税：纳税人申请退税
  - 05 因专项附加扣除政策而需自行办理汇算清缴申报的
    - ①不愿意将相关专项附加扣除信息报送给任职受雇单位的；
    - ②没有工资、薪金所得，但有劳务报酬、稿酬、特许权使用费所得的；
    - ③有大病医疗支出项目的；
    - ④纳税年度内未足额享受专项附加扣除的其他情形。
- 且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过六万元

**应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内办理汇缴**  
**两处以上任职、受雇，选一处汇缴；无任职受雇，选户籍地或经常居住地汇缴**

## 自行申报情形之二：取得经营所得

**按年计税，按月或按季预缴，次年3月31日前汇缴。**  
**两处以上所得，选择一处汇缴**

# 征管方式 —— 纳税申报

## The method of collection

### 自行申报情形之三：扣缴义务人未扣缴

- 01 居民个人综合所得——汇缴
- 02 非居民个人综合所得——次年6月30日前（此前离境，则离境前），向扣缴义务人所在地申报；二处以上，选一处
- 03 其他所得——取得所得的次年6月30日前，按规定所在地缴纳  
税务机关通知限期缴纳的，应按期限缴纳

注：纳税人不能以扣缴义务人未扣缴税款为理由规避自行申报的义务

### 自行申报情形之四：居民个人取得境外所得

次年3月1日至6月30日内申报，任职、受雇——户籍所在地或经常居住地

### 自行申报情形之五：非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得

次月15日内向其中一处申报

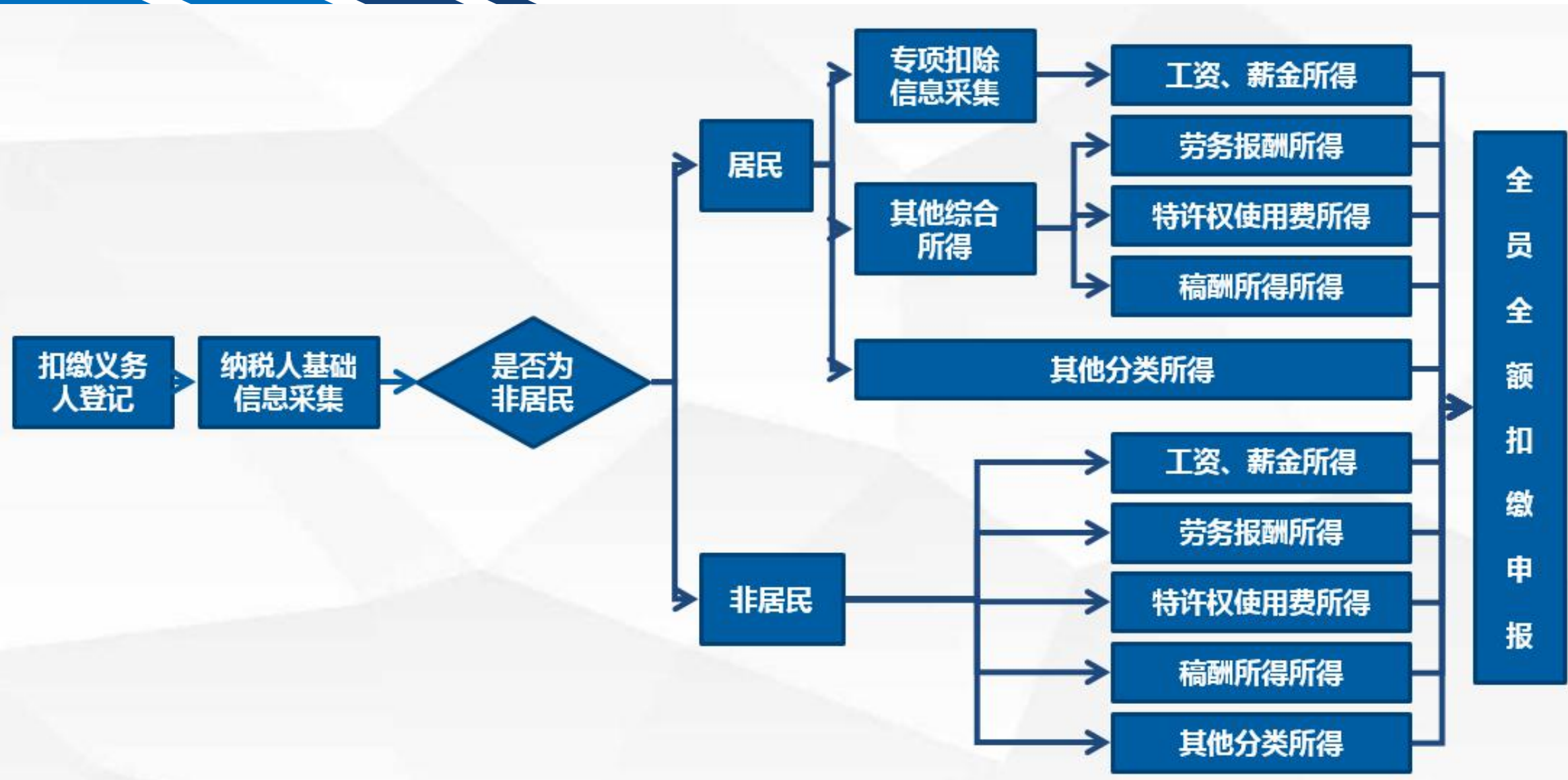
### 自行申报情形之六：因移居境外注销中国户籍

因港澳定居、出国定居注销中国国籍而需注销中国户籍前办理税款清算

- 01 注销户籍当年的综合所得、经营所得汇算清缴；
- 02 注销户籍当年的其他所得的完税情况；
- 03 以前年度欠税的情况

# 代扣代缴流程

The process of withholding





# 纳税人权益 —— 代扣代缴案例

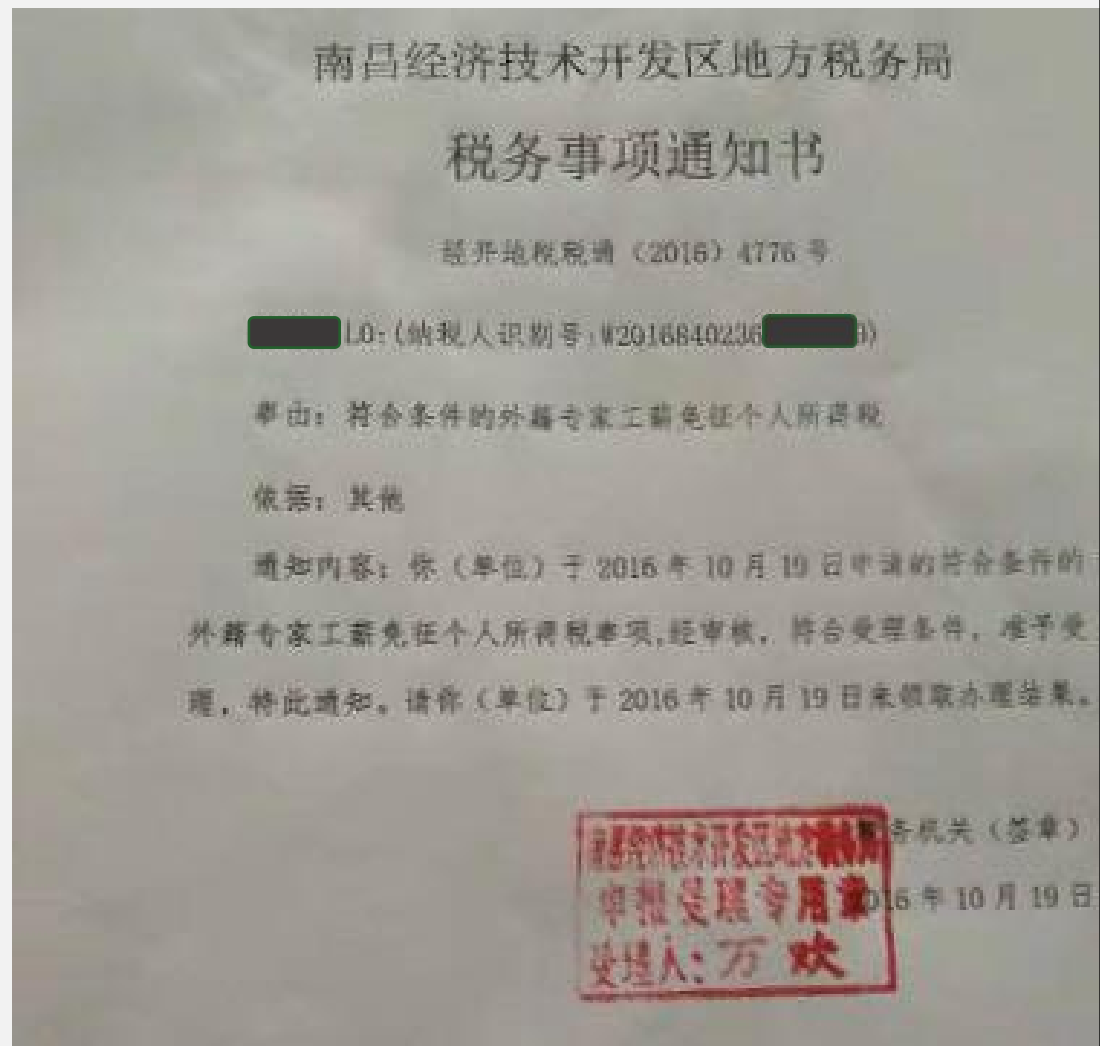
## Taxpayer

2016年7月收到罗教授关于减免个税的案子。

罗教授，美籍华人，居住香港，但在内地任教。于2016年在江西财经大学国际学院任教期间被代扣代缴5500元。但是根据《中华人民共和国政府和美利坚合众国政府关于对所得避免双重征税和防止偷漏税的协定》，罗教授是可以被免征个税的：

**第十九条 教师 and 研究人员，任何个人或者再直接前往缔约国一方之前曾是缔约国另一方居民，主要由于在该缔约国一方的大学、学院、学校或者其他公认的教育机构和科研机构从事教学、讲学或研究的目的暂时停留在该缔约国一方，其停留时间累计不超过三年的，该缔约国一方应对其由于教学、讲学或研究取得的报酬，免于征税。**

于是我于2016年9月咨询江西税务局，并得到答复予以退税后，10月携带相关资料，前往江西办理退税。在2016年10月19日得到回复可以退税，原件已交给罗教授。





PART 3

税率类别&适用  
Tax rates categories and application

# 税率类别及适用

## Tax rates categories and application

个人所得税税率	适用情形
综合所得税率	1. 居民个人的综合所得，年终适用
	2. 解除劳动关系取得一次性补偿收入超过当地上年职工平均工资3倍数额的部分
	3. 提前退休取得一次性补贴收入
经营所得税率	个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业个人合伙人、承包承租经营者个人以及其他从事生产、经营活动的个人取得的经营所得
按月换算后的综合所得税率	1.非居民个人工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得适用
	2. 单独计算的全年一次性资金，
	3. 按月和按季领取、非特殊原因一次性领取的企业年金和职业年金
	4. 单位低价向职工售房
20%比例税率	1. 利息、股息、红利所得
	2. 财产租赁所得
	3. 财产转让所得
	4.偶然所得
个人所得税预扣预缴率	适用情形
个人所得税预扣率表一	1. 居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用
	2. 保险营销员、证券经纪人佣金收入预扣时适用
个人所得税预扣率表二	居民个人劳务报酬所得预扣预缴适用

# 税率类别及适用

## Tax rates categories and application

### 个人所得税综合所得税率表

级数	全年应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过36,000元的部分	3	0
2	超过36,000元至144,000元的部分	10	2,520
3	超过144,000元至300,000元的部分	20	16,920
4	超过300,000元至420,000元的部分	25	31,920
5	超过420,000元至660,000元的部分	30	52,920
6	超过66,000元至960,000元的部分	35	85,920
7	超过960,000元的部分	45	181,920

### 个人所得税税率表-按月换算后

级数	应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过3000元的	3	0
2	超过3000元至12000元的部分	10	210
3	超过12000元至25000元的部分	20	1410
4	超过25000元至35000元的部分	25	2660
5	超过35000元至55000元的部分	30	4410
6	超过55000元至80000元的部分	35	7160
7	超过80000元的部分	45	15160

### 个人所得税生产经营所得税率表

级数	全年应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过30000元的	5	-
2	超过30000元至90000元的部分	10	1,500
3	超过90000元至300000元的部分	20	10,500
4	超过300000元至500000元的部分	30	40,500
5	超过500000元的部分	35	65,500

### 个人所得税预扣税率表2-劳务报酬

级数	含税级距	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过20,000元的	20	0
2	超过20,000元到50,000元的部分	30	2,000
3	超过50,000元的部分	40	7,000





PART 4

筹划路径路径&案例  
Tax planning path

# 筹划路径 —— 提前布局

## Tax planning path

### 纳税主体选择

自然人  
个人独资企业  
个体工商户  
合伙企业  
公司

法定免税、减税、不征税（福利费、抚恤金；救济金；保险赔款等）  
年终奖  
税收协定优惠

### 优惠政策

### 所得项目选择

工资薪金？劳务报酬？  
往稿酬所得与特使权使用费所得靠的可行性

高管收入拆分为薪资与股权激励  
制定较高的出差补贴标准  
私车租作公用、报销汽油费及过路费等  
提供班车、食堂、公租房等福利

### 分解

### 扣除人选择

年所得预期较高的一方多扣  
扣除后家庭总体税负最低  
避免有人员综合所得不够扣除  
可选扣除项目（子女教育费、房贷、赡养支出分摊）

集体享受的、不可分割的、非现金方式的福利

### 取整

# 年终奖-筹划

## Bonus

序号	区间范围
1	<b>36000</b> -38566.67
2	<b>144000</b> -160500
3	<b>300000</b> -318333.3
4	<b>420000</b> -447500
5	<b>660000</b> -706538.5
6	<b>960000</b> -1120000

## 年终奖发放的误区？

落入该六个区间内的年终奖发放金额，以区间低点为基数，单位付出越多，员工得到越少。所以，在不考虑年度其他综合收入的情况下，人事和财务可以避开这个区间发放年终奖，避免多付出少得益的结果。

员工	年终奖	应纳税额	多发奖金数额	增加税额	税后数额
A1	36,000	1,080			34,920
A2	36,001	3,390	1	2,310	32,611
A3	38,567	3,647	2,567	2,567	34,920
B1	300,000	58,590			241,410
B2	300,001	72,340	1	13,750	227,661
B3	318,333	76,923	18,333	18,333	241,410

# 年终奖-筹划

## Bonus

综合所得	综合所得与全年一次性奖金之和	合并计算	单独计算
负数	无须比较	√	×
正数	≤36000元	√	×
正数	≥36000元	√	√

**员工年收入既定的情况下，日常发放工资和年终奖如何搭配才能更省税？**

序号	全年应纳税所得额	年终奖
1	(36000, 203100)	36000
2	203100	36000或144000
3	(203100, 672000)	144000
4	672000	144000或300000
5	(672000, 1277500)	300000
6	1277500	300000或420000
7	(1277500, 1452500)	420000
8	1452500	420000或660000
9	(1452500, +∞)	660000

按上表查找应发放的年终奖金额，将收入总额在年终奖及工资薪金中拆分，可达到总体税负最低。



# 年终奖-筹划

## Bonus

### 1、伙食补贴

发放餐补

交个税

不可扣除

并入

补贴饭卡

交个税

不可扣除

并入

免费就餐

不交个税

可扣除

不并入

集体用餐

不交个税

可扣除

不并入

**个人所得税**

**企业所得税**

**社保**

# 年终奖-筹划

## Bonus

### 2、房租补贴

房租补贴

交个税

不可扣除

并入

实报实销

交个税

不可扣除

并入

集体宿舍

不交个税

可扣除

不并入

统一租房

不交个税

可扣除

不并入

**个人所得税**

**企业所得税**

**社保**

# 筹划案例分析

## Tax planning path

### 风暴之源 不是“阴阳合同”而是“核定征收”



纳税人有下列情形之一的，税务机关有权核定其应纳税额：

- ① 依照法律、行政法规的规定可以不设置帐簿的；
- ② 依照法律、行政法规的规定应当设置帐簿但未设置的；
- ③ 擅自销毁帐簿或者拒不提供纳税资料的；
- ④ 虽设置帐簿，但帐目混乱或者成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全，难以查帐的；
- ⑤ 发生纳税义务，未按照规定的期限办理纳税申报，经税务机关责令限期申报，逾期仍不申报的；
- ⑥ 纳税人申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的。

个体经营者没有准确核算自己成本费用的能力，收入也不是很高，因此核定利润率在10%-30%。

政策初衷

政策滥用

避税利器

收入畸高的艺人，其实际的利润率远超10%，地方作为招商的手段，吸引的大量的影视从业人员，合法享受了“税收法规红利”

# 筹划案例分析

## Tax planning path

税务补  
税方案

原工作室（个人独资企业或个体工商户）  
按10%核定利润率及35%的税率缴税

原工作室收入全部视为劳务收入，补税款计算：  
 $100*80%*70%*40%-100*3.5%-0.7=18.2$ 万

# 筹划案例分析

## Tax planning path

利用个人独资企业将收入性质“巧妙”的隐匿

核定利润率不合理

利用现有的政策为自己谋求了不当税收利益

税局

合法性质疑

行业

影视业从业人员设立各地工作室合法享受税收优惠。若追缴整顿，则等同于所有工作室和法人都发生了偷逃税的违法行为，而各级税务部门则发生了渎职过失。

若承认之前的法规及政策，则应当新法不溯既往，新时点实行新政策；若认为需要统一补缴，则应该明确其法律依据，并明确定义补缴行为的法律属性。

电影作品的核心是智力创作成果；将导演工作属性定义为劳务而非智力创作是不公平的。应比照版权、稿酬征税。

## 新个税法补钉

### A. 税法增加反避税条款

对“个人实施其他不具有合理商业目的的安排而获取不当税收利益”的避税行业有权调整计税

### B. 实施细则对核定征收限制

第三十八条 对年收入超过国务院税务主管部门规定数额的个体工商户、个人独资企业、合伙企业，税务机关不得采取定期定额、事先核定应税所得率等方式征收个人所得税



RSM! 

# THANK YOU

感谢聆听、批评、指导

演讲人：金文龙 18913131889

中瑞岳华税务师事务所江苏有限公司苏州分公司



个税服务平台  
瑞华云财务共享中心