

嘉霖财智

# 案例分析

——盛尚



嘉霖財智

# 10.稅務籌畫與大額保單

# 組合拳理論與實務

## 個稅改革深度解析（知識儲備）

## ----劫富濟貧+精准扶貧

CONTENTS

嘉霖財智

# 個稅改革對稅務籌畫影響

1.分類制與綜合值優缺點

2.綜合所得

3.經營所得

4.個人所得稅籌畫思路

# 1.分類制與綜合制優缺點

嘉霖財智

工資薪金所得

勞動報酬所得

稿酬所得

特許權使用費所得

利息、股息、紅利所得

財產租賃所得

偶然所得

財產轉讓所得

經營所得

我國個人所得稅：分類與綜合相結合稅制

# 2.綜合所得

嘉霖財智

- 組成：工資薪金所得（100%）、勞務報酬所得（80%）、稿酬所得（56%）、特許權使用費所得（80%）
- 計算方式：應納稅所得額=收入–免征額（5000）–專項扣除–專項附加扣除–其他扣除
- 超額累進稅率（階梯稅率）
- 應納稅額 = 應納稅所得額 x 稅率 – 速算扣除數

| 级数 | 累计预扣预缴应纳税所得额 | 预扣率（%） | 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 | 2520 |
| 3 | 超过144,000元至300,000元的部分 | 20 | 16920 |
| 4 | 超过300,000元至420,000元的部分 | 25 | 31920 |
| 5 | 超过420,000元至660,000元的部分 | 30 | 52920 |
| 6 | 超过660,000元至960,000元的部分 | 35 | 85920 |
| 7 | 超过960,000元的部分 | 45 | 181920 |

嘉霖财智

**征管模式：預扣預交繳、匯算清繳相結合，自主申報，多退少補**

# 3.經營所得內涵

嘉霖財智

## 經營所得，是指：

01 個體工商戶從事生產、經營活動取得的所得，個人獨資企業投資人、合夥企業的個人合夥人來源於境內註冊的個人獨資企業、合夥企業生產、經營的所得;

02 個人依法從事辦學、醫療、諮詢以及其他有償服務活動取得的所得;

03 個人對企業、事業單位承包經營、承租經營以及轉包、轉租取得的所得;

04 個人從事其他生產、經營活動取得的所得。

# 1.4.1經營所得與勞務報酬所得界限

嘉霖財智

## 勞務報酬所得：

是指個人從事設計、裝潢、安裝、製圖、化驗、測試、醫療、法律、會計、諮詢、講學、新聞、廣播、翻譯、審稿、書畫、雕刻、影視、錄音、錄影、演出、表演、廣告、展覽、技術服務、介紹服務、經紀服務、代辦服務以及其他勞務取得的所得。

**界限：**

1. 是否辦理工商稅務登記

2. 經營是否持續

3. 風險與收益（決策）是否自擔

4. 是否存在固定的生產經營場所

# 3.經營所得稅款計算方式

嘉霖財智

**查賬徵收：**

- 應納稅所得額=收入-不徵稅收入-成本-費用（財務費用、管理費用、銷售費用）-虧損
- 應納稅額=應納稅所得額 x 稅率 - 速算扣除數



| 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% | 0 |
| 2 | 超过30000元至90000元的部分 | 10% | 1500 |
| 3 | 超过90000元至300000元的部分 | 20% | 10500 |
| 4 | 超过300000元至500000元的部分 | 30% | 40500 |
| 5 | 超过500000元的部分 | 35% | 65500 |

嘉霖財智

## 核定徵收：

- 1.定期定額
- 2.附征率（1.5%）
- 3.應稅所得率=應納稅所得額/銷售收入

| 行 業 | 應稅所得率(%) |
|---|---|
| 農、林、牧、漁業 | 3 |
| 製造業 | 5 |
| 批發和零售貿易業 | 4 |
| 交通運輸業 | 7 |
| 建築業 | 8 |
| 飲食業 | 8 |
| 娛樂業 | 15 |
| 其他行業 | 10 |





# 4.個人所得稅籌畫思路

嘉霖财智

**4.1**
綜合所得轉經營所得（核定）

**4.2**
綜合所得轉財產轉讓所得(股權轉讓)

**4.3**
勞務報酬所得政策變更蝴蝶效應（個人案例）

案例分析：

範冰冰偷稅案

嘀嘀打車稅籌案例

總結：結算平臺模式優缺點（資源+技術+稅務籌畫）

58同城、順豐、鬥魚、快手等

# 10.稅務籌畫與大額保單組合拳理論與實務（壓軸）

## 案例討論

範冰冰偷稅案 → 嘀嘀打車稅籌方案 → 稅籌+大額保單實操落地

↑ ↑ ↑

避稅 稅務籌畫 合法、合理、有效

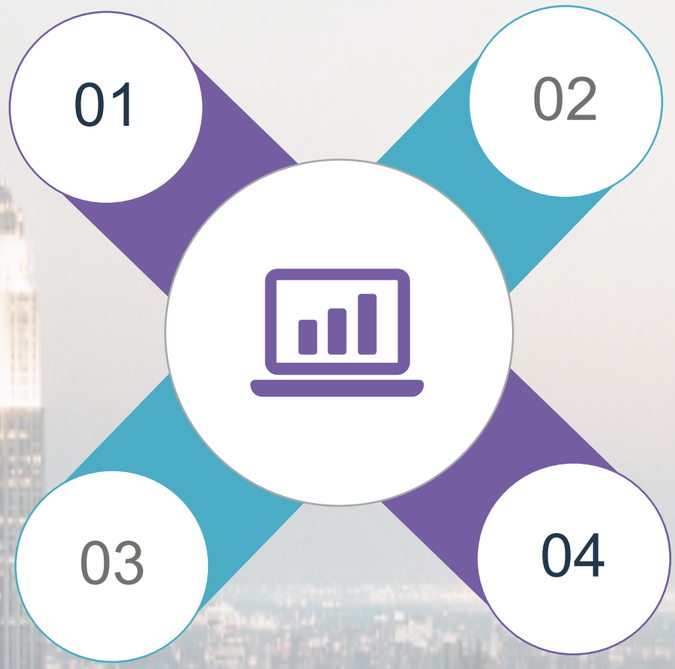
**思考題：企業大額利潤留存如何合理合法轉出用於大額保單購置？**

**（大額保單稅商落地實操技巧）**

# 案例背景與要求

**背景：**

企業大額利潤留存
(20%稅務損失)




虧損企業資產充盈
(原始投資 or 負債)

避稅與虛開（風險提示）

稅務籌畫+大額保單組合拳

真實範例：. 生物教授實際案例

**反避稅條款的原子彈效應**



# 感謝聆聽