

金正财

个人独资企业 ——介绍



让财税管理更安全有效

个人独资企业—介绍



概念

- 个人独资企业，即为个人出资经营、归个人所有和控制、并享有全部经营收益的企业。
- 个人独资企业属于企业类型的一种，和有限公司的办理流程、经营范围并无区别。



特性

- 企业名称通常以“**中心” “**部”结尾。
- 企业经营纳税种类包含增值税、附加税、个人生产经营所得税及印花税，无企业所得税。
- 个人生产经营所得税在园区可享受**核定征收政策**。
- 缴纳完成以上税种后，企业账户资金可提取至投资人私人账户自由支配，无需再次缴纳个税。

个人独资企业—政策优势

个税核定征收政策

所得税适用于两种征收方式：一是常见的查账征收；二是核定征收，指由于纳税人的会计账簿不健全，资料残缺难以查账，或者其他原因难以准确确定纳税人应纳税额时，由税务机关采用合理的方法依法核定纳税人应纳税款的一种征收方式。
(核定应税所得率)

1. 成本发票少
2. 综合税率低

财税【2000】年91号文

个人独资企业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，作为投资者个人的生产经营所得，比照个人所得税法的“个体工商户的生产经营所得”应税项目，适用5%~35%的超额累进税率，计算征收个人所得税。（即个独利润缴纳完个体生产经营所得后可列为投资人的税后收入）

3. 资金提现易

个人独资企业—纳税计算

举例：一家企业收入100万（不含税销售额），在完全没有成本发票的情况下，不考虑印花税因素，享受核定政策前后的个独（小规模）的纳税额度如下：（不计算2020年增值税减按1%征收率因素）

| 个独（享受政策前） | | 个独（享受政策后） | |
|-------------------------------------|---------------------|------------------------|--|
| 实际税额 | 税种及税率 | 税种及税率 | 实际税额 |
| $100W \times 3\% = 3W$ | 增值税 3% | 增值税 3% | $100W \times 3\% = 3W$ |
| $100W \times 0.15\% = 0.15W$ | 附加税 0.15% | 附加税 0.15% | $100W \times 0.15\% = 0.15W$ |
| $100W \times 35\% - 6.55W = 28.45W$ | 个体生产经营所得： 5%-35% | 个体生产经营所得： 0.5%-2.2% | $100W \times 10\% \times 20\% - 1.05W = 0.95W$ |
| 总计： $3.15W + 28.45W = 31.6W$ | 综合税率：31.6% | 综合税率：4.1% | 总计： $3.15W + 0.95W = 4.1W$ |

个体生产经营所得税—计算方式

计算公式：个税=应纳税所得额×税率-速算扣除数

即= **(收入-成本-费用)** ×税率-速算扣除数

享受核定政策后：个税= **收入 × 应税所得率** ×税率-速算扣除数

应税所得率通常核定为5%-10% (事前核定)

| 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 |

《其他纳税核定表》(个人所得税定率核定)

纳税人识别号: [REDACTED]

纳税人名称: [REDACTED]

行业类别: 服务业 生产经营地址: 山东省

经营范围: 服务: 商务信息咨询; 企业管理咨询; 财务咨询; 市场营销策划; 企业形象策划; 计算机软硬件开发; 电子商务; 会议会展; 广告设计、制作; 图文设计。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

核定期限起: 2019-1-1 核定期限止: 2019-12-31

| 序号 | 征收项目 | 征收品目 | 应税所得率 |
|----|-------|------|-------|
| 1 | 个人所得税 | 经营所得 | 10% |

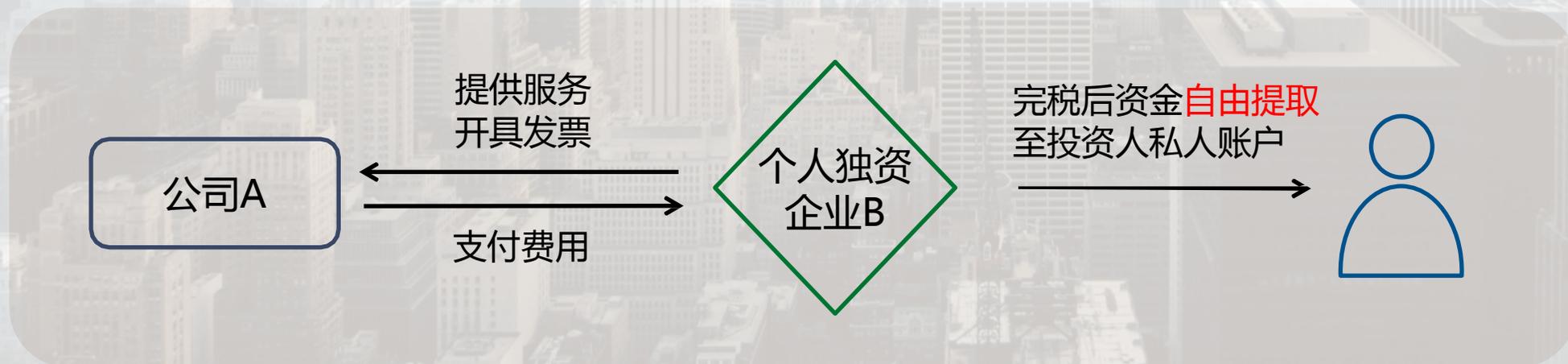
| 核定期限起 | 核定期限止 |
|----------|------------|
| 2019-1-1 | 2019-12-31 |

| 征收项目 | 征收品目 | 应税所得率 |
|-------|------|-------|
| 个人所得税 | 经营所得 | 10% |

个人独资企业——税筹逻辑

案例背景：一家建筑设计公司A，一年分包至外部设计团队的业务体量约为500万，设计团队都为个人，不愿去税务局代开发票，因此A公司只好通过与其他公司过账处理，额外承担8%左右税费及过账费（6%用于抵扣，实际成本2%），此方式风险极高，且未发生实际业务。

税筹方式：1. 建议让长期保持合作的团队在园区成立1家个独B；
2. A公司将原本对私的业务，转换为对个独B的对公业务，当业务款项转移至个独后，个独缴纳完**综合税率3.6%-5.3%**（3%用于抵扣，实际成本2%左右）的税金后，即可将资金提取到个独投资人的私人账户。



个人独资企业—常见问题

A. 解决问题

- 1.成本缺口、无票支出、所得税负较重等问题。
- 2.股东高管等高净值人群的个税问题。
- 3.社保入税后，企业的用工成本问题

B. 风控分析

- 1.个独所提供的相关服务多为无形状态，在满足**三流一致**（资金、合同、发票）情况下，则可认定为符合业务逻辑且合法合规，同时如有一些业务相关的**佐证材料**则更能证明其商业实质。
- 2.在运营个人独资企业时，需遵守国家法律法规，基于企业经营行为对外开展业务。

个人独资企业—类型参考

| 类型 | 名称 | 经营范围 | 开票品目 |
|-------|--------------|---|--|
| 设计服务类 | ****设计服务中心 | 建筑设计服务；景观设计服务；室内外装潢及设计服务；**设计咨询服务；图文设计、制作；动漫设计； | **技术服务费、**信息咨询服务费、**营销策划费、市场推广费、信息技术咨询费等 (经营范围中的品目都能开具对应品目发票) |
| 技术服务类 | ****科技服务中心 | 软件开发的技术开发、技术推广、技术服务外包；软件研发、计算机软硬件、通信网络工程技术服务 | |
| 企业管理类 | ****企业管理服务中心 | 企业管理咨询；商务信息咨询；企业营销策划；企业形象策划 | |
| 市场推广类 | ****市场推广服务中心 | 市场推广服务；产品推广服务；市场调研服务；市场营销策划；品牌策划 | |
| 通用类型 | / | 产品宣传及推广服务；会议会务服务；展览展示服务；组织文化艺术交流活动；广告设计、制作、代理、发布；多媒体设计制作；信息技术咨询 | |

注：以上为企业类型参考，具体经营范围根据企业自身业务情况而定。

个人独资企业—办理流程

部分园区需法人到场，仅需一次完成银行开户认证及税务实名认证同时进行

我司提供开票服务，财税系统在线提交开票信息，园区将在1至2个工作日内开具寄出。

大部分园区从企业从前期代办到后期注销，全程皆有我司代办，如有到场环节将提前与您确认。



工商

1. 提供企业设立基本信息（企业名称、经营范围、投资人及财务的身份证扫描件等信息）
2. 拍摄委托代办视频。



银行

部分园区需实名认证，其他相关流程由我司完成。



税务



开票

个独通常由园区代账，企业只需每月账上预留足额税款，其他工作将由代账会计完成。有限公司，企业可自行选择是否代账。



代账报税

注销

金正财 让财税管理更安全有效

公司总部：四川省成都市金牛区嘉怡苑1056室
联系电话：18080953416

