

山东路得路会计师事务所有限公司 · 小鹿课堂

第 02 讲

三类主体身份，决定你的税负

《一本书讲透报税》21讲录播课 · 配套讲义

对应书稿：第 2 章「三类主体身份，决定你的税负」

视频时长：约 9 分钟 | 课件页数：17 页

主讲：路宏亮 | 形式：单人娓娓道来口播（自问自答）

由AI辅助生成，仅供参考，不构成个别税务意见，不构成税务代理承诺。

一、开讲钩子

钩子：五个念头，中一条就选错了身份

这一讲是后面各讲的判断起点，先把这一节的根拔掉，后面的标准才立得住。

来源：逐字稿第一节

二、分节讲义

二、三种身份，税负差出一辆车的钱（约 4 分钟）

- 营业执照上写「有限公司」或「股份有限公司」——您是公司制主体，主要交企业所得税、增值税、个税代扣代缴、印花税、社保公积金。写「个体工商户」或「个人独资企业」——您不是公司制，交的是经营所得个税（核定或查账征收），不缴企业所得税。合伙企业则是「先分后税」，企业层面不缴所得税，分到合伙人头上再交。
- 张勾勾，您就知道自己公司该交哪几样：第一条，看营业执照写的是什麼，这一步错了，后面每一章您都会读到一个跟您无关的公司。第二条，看有没有雇员——一个人都没有，您不用代扣工资个税，但个体户老板、个独投资人、合伙人的赚钱走经营所得，该交一样不少；有雇员，次月起就有代扣义务，还有社保和公积金。
- 第三条，看开票开专票还是普票、开了多少——年销售额未超 500 万通常是小规模纳税人，季度未达 30 万免增值税但照样零申报；超 500 万要登记一般纳税人，按月报。第四条，看特殊事项——有厂房房产有房产税和城镇土地使用税，雇超 30 人有残保金，请了境外公司服务可能要代扣代缴。第五条，看您自己拿钱的方式：发工资走工资薪金，有每月 5000 起征点和专项附加扣除；发分红是股息红利，20% 固定税率，没有起征点也没有专项附加扣除。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

四、老板最常犯的三种错（约 3 分钟）

- 第一，「随手选」。多数老板注册时从没把税负当决策项，听代办一句「个体户省事、不用建账」就勾了。等后来要开专票、签大客户、贷款，才发现身份卡住了自己。开办是一次性动作，影响却是长期的。
- 第二，「只看一面」。误以为「公司一定比个体户税重」，或者反过来「个体户肯定最省」，不比全账。税负只是其中一项，有限责任、融资门槛、客户要求，哪一样都值钱。只盯着税看，等于买房子只看月供、不看地段和产权。
- 第三，「不懂非法人」。不知道个独、合伙根本不缴企业所得税，走「先分后税」；只听说「个独税少」，却不知道它同时拿走了有限责任这把保护伞——生意赔了，个人的房子车子都要填进去。优

惠和代价，从来是一张清单的正反两面。还有「跟风选」：看同行用个体户自己也用，别人的账和您的不是一回事。

来源：课件PPT与逐字稿对应节

三、案例

一个真案子：14家金店，想省247万实掏445万

- 2025年1月，国家税务总局黔东南州税务局稽查局公布一起真实案件。凯里市一位个体工商户老板，先后注册并实际控制14家金银珠宝店铺，通过拆分收入、虚假申报，违规享受小规模纳税人税费优惠，共计少缴增值税、消费税、个人所得税等246.93万元；最终被追缴税费款、加收滞纳金并处罚款，合计处理445.28万元。
- 他选「个体工商户」身份没错，错的是拿「多注册、拆收入」去骗国家给小规模的那点优惠。身份是拿来合规降负的，不是拿来钻空子的——钻空子，什么身份都救不了您。同主题还有保定一位开百货店的老板，隐匿收入少缴72.76万元、处理134.6万元，保定市税务局第三稽查局2026年1月公布。这两桩都能在国家税务总局官网「税收违法查处」查原文。

来源：逐字稿案例节

四、这一讲记三句话

1. 身份在注册那天就定下了大半税负，选错难改，必须按自己生意匹配，不抄作业。
2. 公司制交企业所得税，个体户个独交经营所得个税，合伙先分后税——三者算法完全不同。
3. 身份是合规降负的工具，不是钻空子的缺口；14家金店、445万的教训就摆在那。

五、课后自检

请您现在做一遍

翻开营业执照，对照上面五条勾一遍——「我是公司还是个体户？有没有雇员？开专票还是普票？有没有房产、残保金、境外服务？拿钱走工资还是分红？」五条勾完，您这公司的税谱就清楚了

配套工具：下载《报税自查清单_全册》中对应的第02讲工作表，把浅黄色格子填上。

六、课后练习 (3 题)

1. 用自己的话说说：第 02 讲讲的「三种身份，税负差出一辆车的钱」，跟你原来以为的做法有什么不一样？
2. 结合你自己的公司：按本讲「老板最常犯的三种错」的标准，你现在的做法哪里对、哪里要改？写出具体动作。
3. 本讲自检问题是「翻开营业执照，对照上面五条勾一遍——「我是公司还是个体户？有没有雇员？开专票还是普票？有没有房产、残保金、境外服务？拿钱走工资还是分红？」五条勾完，您这公司的税谱就清楚了」——下个月之前你要改哪一件事？写出动作和时间。

参考答案

1. 身份在注册那天就定下了大半税负，选错难改，必须按自己生意匹配，不抄作业。
2. 公司制交企业所得税，个体户个独交经营所得个税，合伙先分后税——三者算法完全不同。
3. 身份是合规降负的工具，不是钻空子的缺口；14 家金店、445 万的教训就摆在那。

评分标准：能说出「为什么」，不只答「是什么」，即算过关。

合规提示：本讲义内容由AI辅助生成，仅供参考，不构成个别税务意见，不构成税务代理承诺。税收政策以现行有效法律法规和主管税务机关口径为准。具体业务请咨询山东路得路会计师事务所有限公司（财税咨询 0531-85864866，晚间专线 138-0540-4330）。

著作权：本讲义著作权归山东路得路会计师事务所有限公司所有，仅限购买者本人学习使用，不得转售、转载或用于商业培训。