

山东路得路会计师事务所有限公司 · 小鹿课堂

第 09 讲

经营所得个税：个体户与合伙人的那道税

《一本书讲透报税》21讲录播课 · 配套讲义

对应书稿：第 9 章「经营所得个税：个体户与合伙人的那道税」

视频时长：约 6 分钟 | 课件页数：10 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：同样 100 万利润，不同身份交多少

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、谁交经营所得，和公司制的差（约 4 分钟）

- 经营所得税主要针对四类人：个体工商户业主、个人独资企业投资人、合伙企业个人合伙人、承包承租经营者。一句话：您若属非法人主体，就走这道税，不缴企业所得税。
- 和公司制的差别回到第 2 章：公司制是「企业所得税 + 分红个税」两道；个体户、个独、合伙是「经营所得」一道（5%—35% 五级超额累进）。但「一道税」里有细分：年应纳税所得额不超过 200 万元的部分减半征收，只适用于个体工商户。依据是财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号，至 2027-12-31。个人独资企业投资人和合伙企业个人合伙人，按经营所得正常计税，不享这道减半。
- 为什么同样是经营所得，200 万内减半只给个体户、不给个独和合伙人？因为公告白纸黑字只把这一条给到个体工商户，个独、合伙不在列举范围内，身份选错就享不到。但代价是没有有限责任——第 2 章讲透了。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

三、200 万减半这道红包，怎么稳稳拿到（约 4 分钟）

- 征管口径有三点老板最该知道：第一，「不区分征收方式」——查账征收的个体户能享，核定征收的同样能享。不少老板一听「核定」就放弃了，其实核定户一样能享这道减半。第二，「预缴时就能享」，不必等汇算——预缴时按截至本期申报所属期末判断，年度汇算时多退少补。第三，从两处以上取得经营所得的，年度汇总申报时合并年应纳税所得额重新算减免。享受也不用备案，电子税务局自动预填减免税额。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

四、5% 到 35%，五级超额累进怎么爬（约 3 分钟）

- 年应纳税所得额：不超过 3 万元的部分 5%；3 万—9 万 10%；9 万—30 万 20%；30 万—50 万 30%；超过 50 万 35%。注意是「超额累进」，只对超过那档的部分按高档算，不是全额按最高档。为什么是五级超额累进？因为挣得越多该交的越多，但只对超过那一档的部分加价，前面的低档不动——小本经营多担得少、做大做强多担一点，阶梯比一刀切更公道，也更能托住小老板。

四、这一讲记三句话

1. 个体户、个独、合伙走经营所得个税（5%—35% 五级累进），不缴企业所得税。
2. 个体工商户年应纳税所得额 ≤ 200 万部分减半（公告 2023 年第 12 号，至 2027-12-31），个独、合伙不享；核定户同样能享、预缴就能享。
3. 经营所得是「一道税」，但没有限责任——身份选错，红包和伞一起丢。

六、课后练习（3 题）

1. 用自己的话说说：第 09 讲讲的「谁交经营所得，和公司制的差」，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「200 万减半这道红包，怎么稳稳拿到」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「要点能否复述」——下个月之前你要改哪一件事？写出动作和时间。

参考答案

1. 个体户、个独、合伙走经营所得个税（5%—35% 五级累进），不缴企业所得税。
2. 个体工商户年应纳税所得额 ≤ 200 万部分减半（公告 2023 年第 12 号，至 2027-12-31），个独、合伙不享；核定户同样能享、预缴就能享。
3. 经营所得是「一道税」，但没有限责任——身份选错，红包和伞一起丢。

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。