

山东路得路会计师事务所有限公司 · 小鹿课堂

第 12 讲

小优惠打包：残保金、印花税、重点群体

《一本书讲透报税》21讲录播课 · 配套讲义

对应书稿：第 12 章「小优惠打包：残保金、印花税、重点群体」

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：在职职工 30 人以下，残保金整笔免

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、残保金：是什么、怎么算、怎么免（约 4 分钟）

- 残保金全称残疾人就业保障金，是促进用人单位安排残疾人就业的政府性基金。简单说：您雇的职工里，残疾人就业比例没达到所在地规定（多在 1.5% 上下，各省有差异），就要交这笔钱。它不算税，却是硬支出。谁要交？机关、团体、企业、事业单位和民办非企业单位，只要在职职工总数在 30 人以上，要么安排残疾人就业、要么缴纳。小微企业别以为无关——人数一过 30，就进了这道门。
- 公式：应缴费额 = (上年在职职工人数 × 所在地规定安排比例 - 上年实际安排残疾人数) × 上年在职职工年平均工资。核心是：雇的残疾人越少、工资基数越高，交得越多。所以「多招残疾人」和「控制工资基数」是两大阀门。已缴过但符合减免的，可按规定退费（财政部公告 2023 年第 8 号第三条）。在职职工 30 人以下免征，是最省心的一条。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

三、印花税减半，别漏（约 3 分钟）

- 印花税也在六税两费减半范围里（不含证券交易印花税）。您签的买卖合同、租赁合同、借款合同，该贴的印花税，符合条件直接减半。很多老板以为印花税是「小到不用管」的零头，一年累积下来也是钱。它和残保金一样，是年度预算里该单独留一笔的支出——别把免单误当成欠费，也别把该减的减半忘了勾。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

四、重点群体与退役士兵：两条线金额差三倍（约 3 分钟）

- 重点群体分企业招用、自主创业两条线，金额差三倍，最容易混。自主创业是每户每年 20000 元、上浮 20%，依次扣增值税、城建税、教育费附加、地方教育附加和个人所得税。注意「按实际经营月数折算」，不是一登记就按全年算——比如 7 月开业、年底实际经营 6 个月，当年限额就是 $24000 \div 12 \times 6 = 12000$ 元。凭证有个细节：《就业创业证》要注明适用哪条政策，自主创业注明「自主创业税收政策」，企业招用的才注明「企业吸纳税收政策」，两类证件虽同本但注明项不同。

当年扣减不完不能结转下年，和小规模起征点免税可叠加。退役士兵也有相应扣减，一年一集中梳理最稳。

来源：课件PPT与逐字稿对应节

四、这一讲记三句话

1. 残保金：在职职工 30 人以下整笔免（至 2027 底）；30 人以上按比例安排残疾人否则交，公式靠残疾人人数和工资基数。
2. 印花税减半（不含证券交易），年度预算单独留一笔，别漏勾。
3. 重点群体分企业招用、自主创业两条线（金额差三倍），按实际经营月数折算，凭证注明项不同。

六、课后练习（3 题）

1. 用自己的话说说：第 12 讲讲的「残保金：是什么、怎么算、怎么免」，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「印花税减半，别漏」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. 残保金：在职职工 30 人以下整笔免（至 2027 底）；30 人以上按比例安排残疾人否则交，公式靠残疾人人数和工资基数。
2. 印花税减半（不含证券交易），年度预算单独留一笔，别漏勾。
3. 重点群体分企业招用、自主创业两条线（金额差三倍），按实际经营月数折算，凭证注明项不同。

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。