

个税专项扣除深圳落地情况调查:

专项扣除申报简便易行 高中低收入者都受益

证券时报记者 唐维
见习记者 王明弘

从今年1月1日起,个人所得税专项附加扣除政策正式实施,教育、医疗、住房、养老等民生领域均纳入个税扣除范围。个税新政落地后,企业员工收入有哪些变化?政策实施效果如何?近日,证券时报记者深入税务部门并走访中国平安集团、富士康集团等多家企业在深企业,感受个税改革在深圳的落地情况。

普惠: 高中低收入者都受益

1. 平安集团

申报很简单。在我们集团的HR-X系统就可以完成专项扣除申报,不需要另外下载‘个人所得税’APP,10分钟左右就能申报完成,系统里还有‘AI智能机器人’进行个税问题答疑。”平安集团员工刘伟拿出手机向记者展示了专项扣除申报的过程。

平安集团拥有近40万内勤和100多万代理人,还有海外人士,且子公司众多,有2300多个扣缴个税的机构,分布在全国各地,落地场景极其复杂,个税改革对其影响非常大。

平安集团财务总监李庆波表示,为确保全体员工第一时间享受税务减负实惠,平安集团积极联系税务部门,在原有智慧人力管理系统HR-X基础上开发了专项附加扣除自助申报功能,开发过程中得到了深圳市税务局第三分局的政策指导和支持。此外,针对全集团100多万代理人团队劳务报酬个税问题,税务部门主动提示平安集团关注,并上门辅导,专门解读了保险代理人的预扣预缴政策与汇算清缴流程,指导完善了内部落地方案。

深圳市税务局第三分局综合业务科科长丘振雄表示,综合与分类相结合的个人所得税新税制是颠覆性变革,个人将直接面对税务部门的日常管理,在税务部门与纳税人适应转变的过程中需要像平安集团这样优秀的扣缴义务人发挥积极作用。为了能够尽快实现平安集团专项扣除申报系统的上线,第三分局在2018年10月20日《个人所得税专项附加扣除暂行办法》向全社会公开征求意见后,马上就和平安集团开始需求讨论,税金紧密合作,确保系统在2018年内顺利上线。

2018年12月26日,税务部门和平安集团通力合作开发的HR-X系统顺利上线,在不到十天的时间里,平安集团就有逾22万员工通过HR-X系统申报其专项扣除信息(其中平安集团在深员工的申报率超过了70%),申报扣除项目累计已达27万项次,平安集团预计全年个人所得税应纳税所得额减少超过30亿元。

所有专项附加扣除信息截至目前都已成功导入发薪系统,已申报员工在1月10日发薪就感受到了实实在在的个税红利。”平安集团人力资源中心资深总监蔡霆说。

2. 富士康

最近我们同事都在互相‘晒’,专项附加扣除多少,减税了多少。就我本人来说,在子女教育、住房贷款等方面进行扣除后,我个人税负比去年预计减少63%,到手工工资明显增加。”富士康集团员工杨飞飞表示。

富士康集团是制造业领域的用工大户,庞大的产业工人是个税改革的主要受益者。富士康集团财务经理施海芳给记者展示了一组数据:富士康集团龙华园区有员工约21.5万人,在2018年10个月个税基本扣除费用上调至5000元后,约有3.8万人不再需要缴纳个税,缴纳个税下降幅度为43%。在税务部门的辅导下,2019年1月富士康集团龙华园区超过10万员工将享受到专项附加扣除政策,预计



▲个税改革富士康专场政策宣讲会



▲福田税务局工作人员在邦德教育集团

▲龙华税务局工作人员在富士康解答个税问题



▲福田税务局工作人员在捷顺科技宣讲



▲福田税务局办税大厅摆放的个税宣传栏



▲福田税务局设立自然人客户中心咨询专窗



▲福田税务局迎新年健跑暨个税改革宣传活动

官兵/制图

全年员工缴纳的个税将减少约1.89亿元。

从2018年个税新政公布开始,深圳市龙华区税务局就开始向富士康收集企业关于个税新政的疑难问题。2018年12月29日下午,税务人员在富士康集团龙华园区开展了个税专项附加扣除政策上门辅导会,并利用视讯连线的方式,在郑州、武汉、昆山等地的园区设置分会场,邀请员工代表参加,总参会人数超千人。同时,富士康与龙华区税务局共同在集团内设立个税咨询通道,开设个税咨询专窗,通过集团内部多渠道宣传个税新政策,为员工及时答疑解惑,保证广大员工第一时间享受这一政策红利。

3. 中小企业

我怀疑自己算错了,怎么会这么少?反复算,还是这么多,我这才确信,原来个税真的少了这么多。”深圳联合数字出版服务有限公司的财务负责人姚娜,说起自己前几天做工资表的经历,直呼“我真的没有想到会少这么多”。

该公司成立于2001年,作为福田区内一家文化类中小企业,现有员工54人。说实话,我们公司很小,税收贡献也不大,没想到税务部门会第一时间主动上门来对我们进行政策宣讲,他们真的很用心,也说明我们深圳政府机关的服务意识很强,作为企业经营管理者,很感动。”该公司助理总经理张毅表示。公司相关人员参加了两场个人所得税专项附加扣除培训,培训内容涵盖了六项附加扣除政策、申报渠道及如何操作、个税计算等,帮助公司迅速了解到最新的个税改革政策,也为员工及时答疑解惑。

我们公司是1月6日发工资的,1月份工资条出现明显变化,公司有21位员工享受了个税专项附加扣除,其中8位员工从上个月人均缴税130元,到这个月新政落地后税额变成了零,无需缴纳个税,变化非常明显,实实在在为我们减税减负了。”姚娜说道。

感受: “收入涨了,信心强了”

在记者的走访中,除了‘减负’,‘信心’也是受访者在谈及个税新政时频繁提到的词汇。新兴物流(深圳)有限公司人事行

政经理刁如兰介绍,公司2018年10月以前有62名员工需要缴纳个人所得税,在个税基本扣除费用提高到5000元后,需要缴纳个税的员工减少至30人,实施专项附加扣除政策后仅有15名员工需要缴纳个人所得税,近八成员工无需缴纳个人所得税,另两成需要缴税的员工税费也大幅下降。

我们员工对个税新政策非常关注,每次看到新闻都会主动询问相关事宜。最近刚发了工资,专项附加扣除的实惠真正落袋了,大家都非常高兴,公司管理层对下一步发展也更加乐观。”刁如兰表示。

而对未来有良好预期的还有绿雪生物工程(深圳)有限公司,该公司目前共有1300多名在职员工,均实行代扣代缴个人所得税。自2018年10月起征点调整后,在职工人数、工资基本不变的情况下,绿雪生物工程(深圳)有限公司代扣代缴个税税款下降约38%。

宣传: 铺天盖地 多种方式并举

从2018年8月31日个税新政出台,到10月1日起先行实施‘起征点’提高至每月5000元,再到2019年1月1日起施行专项扣除申报,时间短,任务重,不确定因素多。深圳市税务系统通过视频培训、现场培训、直播培训、短信辅导、微信宣传等方式,宣讲相关政策,确保让市民第一时间享受到个税新政红利。

1. 龙华税务局

去年底的一天,龙华区税务局税政科的小康下班后,匆匆赶到幼儿园接孩子,一见到她,老师便笑眯眯地迎了上来,拉着她的手。我有个问题想问问,你看我的房贷能不能抵扣……”小康一听,恍然大悟,原来老师知道她在税务局工作,咨询其关于个人所得税改革中享受住房贷款利息扣除的问题。在她给老师解答的同时,不知不觉周围聚拢了一大群在场接孩子放学的其他家长,大家纷纷加入讨论,关心起自己如何享受子女

教育、老人赡养等专项附加扣除。小康逐一细致地回答了问题,并将国家税务总局微信公众号改革期间推送的政策干货分享到家长交流群中,供大家学习探讨。

从这一个小小的缩影,可以看出专项附加扣除成为近段时间最受民众关注的焦点话题。让大家了解政策,第一时间享受政策大礼包,成为税务人员的工作之重。

自2018年10月以来,龙华区税务局举办多场专项附加扣除政策辅导会,覆盖辖区内行政机关、事业单位、重点税源企业等,并实施‘局领导包干制’,由全体班子成员带队到学校、医院、重点企业园区开展送政策上门服务,让个税改革红利能够真正落入纳税人的口袋。作为制造业集中的大区,针对工厂的政策辅导尤为重要。

在龙华区一家企业负责财务工作的小王最近感到十分郁闷,2019年个人所得税改革后将工资薪金、劳务报酬等4项劳动性所得实行综合计税,公司正打算在1月份发放年终奖,许多员工纷纷担心自己的年终奖并入综合所得,会提高适用税率的级距,从而提高个税负担。小王作为财务人员,面对员工们的担忧,不知如何是好。

2018年12月29日,小王接到来自龙华区税务局的电话,邀请他参加个人所得税改革专项培训会。在培训现场,税务局的培训人员告诉在场的财务人员,根据2018年12月27日最新出台的《关于个人所得税法修改后有关优惠政策衔接问题的通知》(财税[2018]164号文)规定,居民个人取得全年一次性奖金,符合《国家税务总局关于调整

个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税方法问题的通知》(国税发[2005]9号)规定的,在2021年12月31日前,不并入当年综合所得,以全年一次性奖金收入除以12个月得到的数额,按照按月换算后的综合所得税率表,确定适用税率和速算扣除数,单独计算纳税。也可以选择并入当年综合所得计算纳税。自2022年1月1日起,居民个人取得全年一次性奖金,应并入当年综合所得计算缴纳个人所得税。

小王听明白了,这是指在未来三年内,单位发放的全年一次性奖金可以选择并入综合所得计税,也可以按原来的做法单独计算纳税。我回去给领导和同事们好好讲解,这下大家就放心了,同事们可以自己选择,看出国家在减税降负上确实考虑了我们纳税人的意见,个税红利太实惠了!”

龙华区税务局观湖税务所的钟晨,最近‘摇身一变’成为一名‘讲师’,每天下午,钟晨出现在各种不同的场合,既有容纳千人的大礼堂,也有几十个人的观湖所会议室,而听课的对象既有上市公司的财务总监,也有个体工商户的老板,讲什么呢?原来他是在给观湖、观澜片区的纳税人讲解相关政策知识。在每日的课程结束后,很多纳税人会上前对钟晨表示感谢,并送上写着自己的‘特色’问题的纸条。面对纳税人种种‘个性化’问题,钟晨有时也面露难色,于是将它们一一回收,拿回去悉心研究。我们看到新闻上说的个税改革,当然是很开心的,毕竟是真金白银,每个月都能看得见,但是也会很愁,政策看着很复杂,我们也不懂,就怕弄不来,到时候就是看着饼吃不着,真没想到,税务局这么贴心,组织

这么好的专场,一定要点赞!”深圳市东诚信电子科技有限公司周经理激动地说道。

2. 福田税务局

喂,司机师傅,你大概还有多久能到啊,八分钟啊!可不可以稍微快一点,我赶着去医院……”挂完电话直奔医院消失在夜色中的是深圳市福田区税务局税政科副科长陈雨。

个税改革的筹备工作时间紧、任务重,为了让个税新政在福田顺利落地,陈雨与各科业务骨干一头扎进了宣传培训、咨询辅导、系统测试切换等筹备工作中。

在一堂体育课上,陈雨的儿子不慎小腿骨折,孩子早已送到医院,陈雨才从工作中抽身,匆匆赶往医院,在短暂陪伴后又回到单位,加入到紧张的个税改革工作筹备中,挑灯夜战到凌晨,才前往医院看护孩子。

陈雨的案例,只是福田区税务局900余名辛勤奋战在个税改革一线的税务工作人员中的一个。为了确保扣除新政平稳落地,福田区税务局通过视频培训、现场培训、短信辅导、实物宣传、微信宣传和上门辅导的方式,将个税改革的相关信息送达纳税人。

为了让纳税人更快更全面地了解个税改革的背景、政策变化、热点问题、应用实例等内容,2018年11月16日至11月30日,福田区税务局开展了44场个人所得税改革扣缴单位视频培训课程,培训扣缴义务人户数7600余户,11000余人。同时,通过成立个税专项师资组并安排了为期6天的个税专项现场培训,培训场次达30场。

我们还学习了‘网红’的直播模式,2018年12月26日,我们安排税务工作人员在线直播讲解个税新政,当天在线观看的人数最高达到了7000余人,平常的直播观看仅1000人左右,可见大家对个税改革非常关注。”福田区税务局工作人员向记者说道。

记者注意到,为了强化个税咨询辅导,福田区税务局在办税大厅设立了6个‘个税咨询窗口’,由61位青年业务骨干专门解答个税相关问题,确保每日个税咨询工作落实到人。在办税大厅内,还摆放有个税宣传资料和画册,供纳税人随时翻阅最新政策和解读。

为了受理前台无法处理的个人所得税业务相关疑难问题,接待无法取号并急于办理个人所得税业务的自然人或扣缴义务人,福田区税务局还开辟了专门工作室,设立自然人客户中心咨询专窗负责个人所得税业务的相关咨询。福田区税务局提供的数据显示,截至2019年1月7日,各办税服务厅自然人客户中心共回答个税专项咨询问题1965个,其中政策业务类1047个、系统使用类618个、其他配套类300个。

便捷: 四种方式轻松申报

记者在走访中也注意到,税务部门在申报方式上提供了多种便捷的选择。

据介绍,纳税人可通过个人所得税APP、电子税务局WEB端、在税务局网站下载并填报电子模板或者纸质信息表等方式完成个人专项附加扣除信息的申报。其中,选择在扣缴单位办理专项附加扣除的,可以直接将纸质信息表或者电子模板交给扣缴单位相关部门,也可以通过手机APP或互联网WEB网页填写后选择推送给扣缴单位。

“个人所得税”APP是纳税人进行专项附加扣除申报的主要渠道之一,证券时报记者通过第三方统计网站酷传网调查发现,“个人所得税”APP的专项附加扣除信息填报功能于2018年12月31日正式上线使用以来下载量猛增,仅1月6日,安卓应用中的下载量就达到685万次,为近期下载的最高峰。

截至1月10日,“个人所得税”APP的安卓应用总下载量达到4498.85万次。截至发稿,其下载量仍以日均百万级数量增加,从纳税人申报参与的活跃度可见,个人所得税专项附加扣除政策正切实落到实处。

我们在采访中,《个人所得税专项附加扣除暂行办法》中强调的“公平合理、利于民生、简便易行”原则,在实际运行中得到了较好的贯彻执行,一方面减负力度超出预期备受肯定,另一方面申报过程简便易行广受好评,10分钟不到就能完成申报,让信息多跑网络,让纳税人少跑马路,既“省钱”,也“省心”,好心办成了好事!

