



WTP[®]

个税申报师

Wealth Tax Preparer

(2025版)

- 掌握税务筹划的核心智慧
- 个人所得税政策深度解析
- 个人所得税优化策略及路径
- 个人所得税申报实操分析
- 融合个税筹划的营销策略体系

**考试
大纲**

WTP®认证考试大纲

| | |
|---------------------------------------|----------|
| 第一篇 财税策略精讲：掌握税务筹划的核心智慧 | 3 |
| 第 1 章 我国财税体制的全面解析..... | 3 |
| 第 2 章 税务筹划的黄金法则..... | 3 |
| 第 3 章 税务筹划策略与方法指南..... | 3 |
| 第二篇 个税税政解读：个人所得税政策深度解析 | 4 |
| 第 1 章 我国最新个人所得税及相关政策解读..... | 4 |
| 第 2 章 个人养老金政策解析..... | 4 |
| 第三篇 个税筹划精要：个人所得税优化策略及路径 | 5 |
| 第 1 章 纳税人身份的筹划..... | 5 |
| 第 2 章 征税范围的筹划..... | 5 |
| 第 3 章 计税依据的筹划..... | 5 |
| 第 4 章 税率的筹划..... | 5 |
| 第 5 章 税收优惠的筹划..... | 6 |
| 第 6 章 税率筹划..... | 6 |
| 第四篇 个税申报实战：个人所得税申报实操分析 | 7 |
| 第 1 章 个税申报基础及核心概念..... | 7 |
| 第 2 章 个税申报实操详解..... | 7 |
| 第五篇 创新增长模式：融合个税筹划的营销策略体系 | 8 |
| 第 1 章 税务筹划视角下的保险营销..... | 8 |
| 第 2 章 税优产品体系概览..... | 8 |

WTP®认证考试大纲

认知难度定义与常用动词

| 难度 | 动词 | 含义 | 例子 |
|----|----|---------------------|----------------|
| 1 | 描述 | 使用文字描述 | 描述我国税制的基本内容 |
| | 定义 | 准确地陈述意思 | 定义所得税专项附加扣除 |
| | 识别 | 辨别并准确陈述 | 识别个人所得税征税对象 |
| 2 | 解释 | 清楚意思 | 解释税务筹划概念与原则 |
| | 比较 | 指出两个或两个以上事物的相同点和不同点 | 比较税务筹划与逃税漏税的区别 |
| 3 | 计算 | 使用数学方法发现（事物价值） | 根据计税规则，计算个人所得税 |
| | 分析 | 详细地调查检验 | 分析不同客户类型设计营销策略 |

第一篇 财税策略精讲：掌握税务筹划的核心智慧

考试占比：10%

第 1 章 我国财税体制的全面解析

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|----------------------|------|
| 1. 描述我国税制的基本内容和特点。 | 1 |
| 2. 描述我国税制改革的目标和特点。 | 1 |
| 3. 描述“金税四期”的基本内容和特点。 | 1 |

第 2 章 税务筹划的黄金法则

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|--------------------|------|
| 1. 描述税务筹划概念与原则。 | 1 |
| 2. 比较税务筹划与逃税漏税的区别。 | 2 |

第 3 章 税务筹划策略与方法指南

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|-----------------|------|
| 1. 识别税务筹划的步骤。 | 1 |
| 2. 解释税务筹划的基本方法。 | 2 |

第二篇 个税政策解读：个人所得税政策深度解析

考试占比：15%

第 1 章 我国最新个人所得税及相关政策解读

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|-----------------------------|------|
| 1. 解释提高三项个人所得税专项附加扣除标准。 | 2 |
| 2. 描述延续实施上市公司股权激励有关个人所得税政策。 | 1 |
| 3. 描述延续实施创业投资企业个人合伙人所得税政策。 | 1 |
| 4. 描述延续实施支持居民换购住房有关个人所得税政策。 | 1 |
| 5. 描述继续实施公共租赁住房税收优惠政策。 | 1 |
| 6. 解释延续实施全年一次性奖金个人所得税政策。 | 2 |
| 7. 描述支持个体工商户发展个人所得税优惠政策。 | 1 |

第 2 章 个人养老金政策解析

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|---------------------|------|
| 1. 描述我国最新养老政策及趋势分析。 | 1 |
| 2. 解释个人养老金政策。 | 2 |
| 3. 个人养老金相关产品介绍。 | 2 |

第三篇 个税筹划精要：个人所得税优化策略及路径

考试占比：30%

第 1 章 纳税人身份的筹划

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|----------------|------|
| 1. 解释纳税人的法律界定。 | 2 |
| 2. 解释纳税人身份的选择。 | 2 |

第 2 章 征税范围的筹划

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|---------------|------|
| 1. 解释收入项目福利化。 | 2 |
| 2. 解释收入项目费用化。 | 2 |

第 3 章 计税依据的筹划

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|--------------------|------|
| 1. 解释工资、薪金所得的税务筹划。 | 2 |
| 2. 解释其他所得的税务筹划。 | 2 |

第 4 章 税率的筹划

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|-----------------|------|
| 1. 解释税率的法律界定。 | 2 |
| 2. 分析税率筹划方法及案例。 | 3 |

第 5 章 税收优惠的筹划

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|-------------------|------|
| 1. 解释税收优惠的法律界定。 | 2 |
| 2. 分析税收优惠筹划方法及案例。 | 3 |

第 6 章 税率的筹划

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|-------------------|------|
| 1. 解释纳税申报的税收筹划方法。 | 2 |

第四篇 个税申报实战：个人所得税申报实操分析

考试占比：15%

第 1 章 个税申报基础及核心概念

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|-------------------------------|------|
| 1. 描述个人所得税概述和征税对象。 | 1 |
| 2. 描述纳税人、税率与应纳税所得额的确定。 | 1 |
| 3. 解释专项附加扣除。 | 2 |
| 4. 计算居民个人预扣预缴应纳税额。 | 3 |
| 5. 计算劳务报酬所得、经营所得、财产租赁及财产转让所得。 | 3 |
| 6. 计算利息、股息、红利所得及偶然所得。 | 3 |

第 2 章 个税申报实操详解

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|--------------------|------|
| 1. 描述个人所得税计算的基本步骤。 | 1 |
| 2. 解释个人所得税申报操作指导。 | 2 |

第五篇 创新增长模式：融合个税筹划的营销策略体系

考试占比：30%

第 1 章 税务筹划视角下的保险营销

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|-----------------------|------|
| 1. 比较税收视角下的保险客户分类和特点。 | 2 |
| 2. 分析不同类型客户常见的税务风险。 | 3 |
| 3. 分析典型客户税务筹划案例。 | 3 |

第 2 章 税优产品体系概览

考试内容及能力等级：

| 考试内容 | 能力等级 |
|-------------------|------|
| 1. 分析税优产品节税福利实操。 | 3 |
| 2. 分析个人养老金产品营销实务。 | 3 |
| 3. 分析税优健康险产品营销实务。 | 3 |