



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