

税收讲堂

# 个人所得税

# 100讲

程平◎著

通俗有趣 解读个人所得税 专业政策  
务实有效 解答个人所得税 实务问题

中国税务出版社

税收讲堂

# 个人所得税 100 讲

程 平 著

中国税务出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

个人所得税 100 讲 / 程平著. -- 北京: 中国税务出版社, 2016. 12

ISBN 978 - 7 - 5678 - 0508 - 8

I. ①个… II. ①程… III. ①个人所得税 - 中国 - 问题解答 IV. ①F812. 424 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 285553 号

**版权所有 · 侵权必究**

---

书 名: 个人所得税 100 讲

作 者: 程 平 著

特约编辑: 马永基

责任编辑: 刘淑民 孙晓萍

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: **中国税务出版社**

北京市丰台区广安路 9 号国投财富广场 1 号楼 11 层

邮政编码: 100055

http: //www. taxation. cn

E-mail: swcb@taxation. cn

发行中心电话: (010) 83362083/86/89

传真: (010) 83362046/47/48/49

经 销: 各地新华书店

印 刷: 保定市中国画美凯印刷有限公司

规 格: 787 × 1092 毫米 1/16

印 张: 20. 25

字 数: 308000 字

版 次: 2016 年 12 月第 1 版 2017 年 3 月第 2 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5678 - 0508 - 8

定 价: 40. 00 元

---

如有印装错误 本社负责调换

# 序

两年前，拙作《个人所得税70讲》有幸通过中国税务出版社出版发行，此书是我十几年个人所得税实务工作的总结，采用的是我多年在个人所得税辅导和讲解中坚持的“非典型”方式：以通俗有趣的语言，严谨的逻辑，对枯燥的法规条文进行整理解读，让不同专业水平的人都能了解这个细腻敏感而又务实的税种。

成书两年来，我获益良多，除了在与读者的交流中更新学习了很多知识外，还有很多感动、紧张和尴尬。

让我感动的是，此书的读者给了我莫大的肯定、支持和鼓励。也许是个人所得税专著本来就少，读者们觉得新鲜，也许是我专注实务的风格令读者肯定，也许是读者的善良使他们更愿意给予我鼓励而非批评……无论如何，此书的口碑让我觉得自己的努力和尝试是有价值的，这就够了！

让我紧张的是，在与读者的讨论和学习中，我发现了书中有些错漏和不严谨的表述，想到它们可能在一个我不知道的时间和地点为相信我的读者带来误解或困扰，实在是如芒刺在背，寝食难安。

同时，随着时间的推移除了我发现的那些不足之处外，此书依据的部分法律法规有些已经失效或者更新，同时，两年来，与资本市场有关的个人所得税新规层出不穷，且影响巨大，而此书的相应章节（如股权转让）也已经老旧无法适应读者的需求，此

书的准确度已经不如它刚出版时。每次签名我都在想：这本书会不会误导他？我要不要在签字时就写清楚哪些章节不能再看了？

在这种复杂的心情下，我决定对《个人所得税 70 讲》进行一次整理，并出版《个人所得税 100 讲》。

新版书在原书基础上进行了如下调整：

1. 修订。对这两年来发现的错漏和不严谨之处进行了修改，比如对合伙人的解释，对股票发行的理解等，还有些校对上的小错误。

2. 更新。将这两年来新出台的个人所得税法规内容更新进原有内容中，特别是最重要的非上市公司股权转让的内容，整个章节内容都根据新文件进行了更新替换。

3. 补充。增加了一些专题，比如涉及上市公司以及离退休人员的实务问题等，同时也对这两年来资本市场出现的诸多热门话题（如非货币性资产投资、转增股本等）进行了解读，并且在此基础上，把自己的思考与读者分享。

4. 梳理。本书对个人所得税实务中出现的诸多问题进行了进一步的整理，使基础、热点、难点的划分变得合理一些，章节编排也顺畅一些。

5. 增趣。为了增加可读性，本书将所涉的案例进行了个性化加工，让它们谈起来更有趣，更容易理解。

本书共有 100 讲，涉及近 400 个实务问题，所有问题都取自我接到过的咨询。

对于纳税人、办税人员、中介人员，希望通过本书让您在遇到具体问题时，了解现行的个人所得税政策，掌握实务中应该注意的要点。这些都是多年实务的总结，虽然不是终极裁定，但至少可以作为参考。

对于税务人员，希望通过本书完全地分享我对现行政策的整理

和理解，表达我对个人所得税执法实务的一贯观点：必须合法、尽可能合理，在此基础上维护那些中低收入者、弱势群体的利益，最大限度地实现个人所得税维护社会分配公平的功能。

对于那些行业外只想粗略看看的朋友们，您花十几分钟翻翻序和“思考篇”就好了，它们不涉及具体实务，是我关于个人所得税的思考之所在。

两年来，我有幸通过不同的方式参与个人所得税税制改革的讨论，希望本书能够从实务角度对税制改革有所促进。我也衷心希望并坚信即将进行的个人所得税税制改革会让个人所得税更公平、更合理、更务实、更能促进社会分配公平！

成书之际，感谢多年来与我讨论个人所得税问题的业内同仁，以及用不同方式为我传道授业的老师们。感谢中国税务出版社的编辑们对我的鼓励和指导。特别感谢的，是十几年来和我讨论各种问题的纳税人、办税人员、税务代理人，是你们的问题鞭策我去加深对个人所得税实务的理解，本书所有的素材和资源都来源于你们，你们才是本书最重要的作者！

本书内容是我根据现行有效（截至2016年9月30日）税法所做的个人总结和理解，观点仅供参考，具体政策以当地税务机关的解释为准。由于水平有限，书中不可避免会有疏忽错漏之处，如有发现，请不吝告知，邮箱 [cpit@sina.com](mailto:cpit@sina.com)。

程 平

2016年10月于苏州工业园区

# 目 录

## 思 考 篇

- 第 1 讲 分类税制，还是综合税制？ /3
- 第 2 讲 为什么我们有这么多“专家” /7
- 第 3 讲 个人所得税史上独特的一年 /16

## 基 础 篇

- 第 4 讲 个人所得税的含义 /23
- 第 5 讲 个人所得税的 11 个税目 /24
- 第 6 讲 不是所有收入都交税 /31
- 第 7 讲 个人所得税判定的三大法宝 /33
- 第 8 讲 怎么理解“其他所得”？ /37
- 第 9 讲 劳务报酬还是工资薪金？ /39

- 第 10 讲 代扣代缴还是自行申报? /43
- 第 11 讲 我要自行申报吗? /46
- 第 12 讲 “12 万元申报” /48
- 第 13 讲 你的个人所得税由谁管? /51
- 第 14 讲 申报实务中的两大难题 /52
- 第 15 讲 不能进行核定征收的几种人 /55

## 热 点 篇

- 第 16 讲 微信红包要交税吗? /61
- 第 17 讲 不再“血流成河”的非货币性资产投资 /64
- 第 18 讲 上市公司分红纳税 /68
- 第 19 讲 被“玩坏”的代持股 /70
- 第 20 讲 细说“年终奖” /74
- 第 21 讲 “月饼税”的前世今生 /82
- 第 22 讲 “起征点”的风风雨雨 /87
- 第 23 讲 有“赠与税”吗? /90
- 第 24 讲 争议不断的公益捐赠优惠 /94
- 第 25 讲 网站点评返现要交税吗? /99



**难点篇（一） 转增股本**

- 第 26 讲 转增股本的基本判定 / 103
- 第 27 讲 那些“曲折”的文件规定 / 104
- 第 28 讲 不交税规定的深度剖析 / 108
- 第 29 讲 2015 年的大论战 / 111
- 第 30 讲 无法忽视的不合理性 / 113
- 第 31 讲 实务中的两大误区 / 115
- 第 32 讲 现行政策的引导作用 / 117

**难点篇（二） 非上市公司股权转让**

- 第 33 讲 唯一的政策依据 / 121
- 第 34 讲 非常特别的纳税申报方式 / 127
- 第 35 讲 交在哪？交给谁？ / 130
- 第 36 讲 何时交？何时报？ / 130
- 第 37 讲 为什么要核定转让收入？ / 134
- 第 38 讲 怎么核定转让收入？ / 137
- 第 39 讲 违约金也算股权转让收入 / 139
- 第 40 讲 核定之后要交罚款和滞纳金吗？ / 140

- 第 41 讲 股权转让包含赠与吗? /142
- 第 42 讲 股权再转让的成本怎么确定? /143
- 第 43 讲 实收资本不到位怎么办? /145
- 第 44 讲 怎么计算多次购买股权的一次性转让成本? /150
- 第 45 讲 需要注意的文件衔接问题 /151
- 第 46 讲 合伙份额和新三板股权转让的税收难题 /153

### 难点篇 (三) 合伙企业投资者

- 第 47 讲 独特的税收透明体 /157
- 第 48 讲 少得可怜的老政策 /159
- 第 49 讲 合伙企业的纳税计算 /160
- 第 50 讲 被误解的“先分后税” /163
- 第 51 讲 应纳税所得额如何分配 /165
- 第 52 讲 税收实务中的两个要点 /167
- 第 53 讲 让创投界郁闷的适用税目 /170
- 第 54 讲 合伙人的纳税申报方式 /172
- 第 55 讲 利息、股息、红利所得扣缴税款的难处 /174
- 第 56 讲 合伙人退伙及转移份额 /175
- 第 57 讲 对外投资收益先抵成本可以不交税吗? /177

第 58 讲 多层合伙的纳税痛苦 /179

第 59 讲 法人合伙人的应纳税所得额 /181

### 难点篇（四） 限售股

第 60 讲 限售股的“前世今生” /185

第 61 讲 哪些算是限售股 /186

第 62 讲 看似复杂实则简单的交税规则 /188

第 63 讲 高送转背后的潜规则 /190

第 64 讲 让人纠结的补贴政策 /191

### 难点篇（五） 员工的股权激励

第 65 讲 股权激励的界定和划分 /197

第 66 讲 上市公司股权激励的计算基本一致 /199

第 67 讲 非上市公司股权激励 /203

第 68 讲 境内外收入划分 /207

第 69 讲 股票期权的税务处理 /208

第 70 讲 限制性股票的税务处理 /211

第 71 讲 股票增值权的税务处理 /213

第 72 讲 股东低价转给员工股权是福利吗？ /214

**难点篇（六） 外籍人员工资薪金**

- 第 73 讲 什么是居民？ /221
- 第 74 讲 外籍人员纳税义务脉络 /223
- 第 75 讲 那些纠缠的规定文件 /228
- 第 76 讲 总有人弄错的“居住满 5 年” /229
- 第 77 讲 “临时离境”的判定 /232
- 第 78 讲 90 天还是 183 天？ /235
- 第 79 讲 税收协定的应用 /236
- 第 80 讲 三个“天数”的复杂关系 /238
- 第 81 讲 外籍普通员工的纳税计算公式 /241
- 第 82 讲 港澳人员特殊的纳税计算公式 /242
- 第 83 讲 外籍高管纳税计算 /245
- 第 84 讲 拿到不足月工资怎么计算纳税？ /254
- 第 85 讲 从不来华，但有工资，要交税吗？ /255
- 第 86 讲 外籍人员的 8 项免税费用补贴 /258
- 第 87 讲 独特的“超国民待遇” /267
- 第 88 讲 “一刀切”的境外保险费 /268
- 第 89 讲 “教师和研究人員”条款应用 /269

**难点篇（七） 其他难点**

- 第 90 讲 “老干部” 们怎么交税? / 275
- 第 91 讲 不征税的差旅费津贴及误餐补助 / 278
- 第 92 讲 公务用车和通讯补贴的费用扣除 / 281
- 第 93 讲 外籍个人的股息红利所得免税政策 / 285
- 第 94 讲 律师个人所得税的特殊规定 / 289
- 第 95 讲 让人纠结的跨年借款征税问题 / 292
- 第 96 讲 “离职补偿金” 的税务处理 / 296
- 第 97 讲 “打包” 债权的处置如何纳税 / 302
- 第 98 讲 拍卖所得的纳税 / 303
- 第 99 讲 个人缴纳社会保险怎么扣除? / 306
- 第 100 讲 给雇主责任险正名 / 309

# 思 考 篇



我一直专注于个人所得税实务，写书的宗旨也是为了实务。正是基于多年的实务经验，两年前我首次以个人专著的方式出版了《个人所得税 70 讲》，全面阐述对个人所得税的认识。

考虑到我国税制改革正在推进的大背景，我认为有责任为未来的税制改革贡献些许微薄的力量，和您一起分享我对个人所得税的一些思考，这些思考不是实务却深深地来源于实务，这些思考也是我在写作本书时最希望告诉读者的内容。

## 第 1 讲 分类税制，还是综合税制？

个人所得税的现行税制采用的是分类税制，表现形式就是根据所得来源分为 11 个税目，以“正列举”的方式列明，一旦有这 11 类收入，则需要缴纳个人所得税。这种税制最大的优点当然是计算相对简单（扣除费用基本上比较明确）、缴纳方便（以支付方扣缴为主），但最为诟病的就是它只考虑收入，不考虑支出，因此导致潜在的不公平，尤其以工资、薪金所得为最。

比如，郭靖、杨过这两个家庭，都是双职工，4 个人月工资相同，交的工资薪金所得个人所得税也是一样的。但郭靖家里有两个老人（黄药师和柯镇恶）需要照顾，有三个小孩（郭芙、郭襄、郭破虏）需要抚养，每月还有 3000 元的住房贷款；杨过家里没有需要照顾的老人（他和小龙女的长辈都不在了）和需要抚养的小孩，也没有房贷支出。很明显，杨过一家的实际可支配收入比郭靖一家要多很多，但两个家庭缴纳的个人所得税是一样的，这明显不公平，尤其是对于中低收入者，这种不公平显得更为明显。

在多年的工作中，一直都有人问我：为什么我们就不能像欧美发达国家一样，以家庭为单位计算应税收入，用家庭的所有收入减去必要的开支（如孩子的费用、老人的费用、生活必需品、住房贷款等）后得到的数据来



计算缴纳个人所得税呢？这不是一下子就解决掉了税负不公的难题了吗？这种思路，其实大致上就是我们所说的“综合税制”。

对于这个美好的设想，我的回答是很明确的：综合税制肯定很好，但以我国目前的社会现状，实务中几乎很难做到，最终只能是诚实的人吃亏。完全的综合税制设计起来很容易，落地之后会很“奇葩”。

为什么呢？

我们先把话题稍微扯远一点。前几年有个新闻很引人注目：世界上第 70 亿个人在印度尼西亚诞生！

大家对这个新闻很是新奇了一把。但说实话，我看到这个新闻的第一反应是难以理解。我们可以讨论世界上大约有多少人口，一年大约增长了多少，但是当提到“第”几个的时候那就意味着：有一个全球统一的数据平台，每一刻的出生与死亡都在这个平台中被准确记录并及时反馈！有这样一个平台吗？有这样哪怕一个大概的平台吗？别的国家不说，就说我们国家，连某著名大导演到底生了几个孩子都炒作了几年才大致弄清楚，更何况其他人！如果有这么好的一个平台，那我们还组织几年一次的人口普查干什么呢？如果这个所谓“第 70 亿个人”计算的误差可能高达几个亿，那么这样的定点统计又有什么意义呢？

税款的计算和数据的统计本质其实是完全一样的，起码在个人所得税领域，我认为所有的数据都应该是确切的，不能有任何“艺术”的东西，否则就是对社会的不负责。

为什么要扯到这些话题呢？

作为一名个人所得税的实务工作者，当纳税人咨询他的收入应当如何纳税的时候，我的回答绝对不能出现“大概”“或许”“大约”“可能”这种词语，我必须要准确地回答他应该缴纳多少税。在我的工作经历中，拿着计算器帮人计算税款的场景数不胜数。如果采用“综合税制”，那么先不论这个税制中税率是多少，首先要知道的是如下基本数据：家庭有哪些成员，这些成员有哪些收入，有多少房产，家庭有多少生活必需支出，有哪些突发的必需支出（如医疗、学杂、红白喜事等）……由于人口流动和异地财产的存在，这些数据还不能基于某市某县，而应该是基于全国范围！而且，基于计算纳税的需要，这些数据都不能是大概数据，而应该是准确