

第2版

个人所得税 政策与实务深度解析

卓立峰◎编著



全面梳理、深度解析、权威意见
让人人都成为个人所得税专家！

 中国税务出版社

个人所得税政策与实务 深度解析

(第2版)

卓立峰 编著

中国税务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

个人所得税政策与实务深度解析/卓立峰编著. --
2 版. --北京: 中国税务出版社, 2017. 8 (2017. 12重印)
ISBN 978-7-5678-0590-3

I. ①个… II. ①卓… III. ①个人所得税-税收政策
-研究-中国 IV. ①F812. 424

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 202540 号

版权所有·侵权必究

书 名: 个人所得税政策与实务深度解析 (第 2 版)

作 者: 卓立峰 编著

责任编辑: 王静波

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: 保定市中华美凯印刷有限公司

规 格: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 29. 75

字 数: 483000 字

版 次: 2017 年 8 月第 1 版 2017 年 12 月第 2 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5678-0590-3

定 价: 76. 00 元

如有印装错误 本社负责调换

序 言

(第1版)

也许这恰好是您期待已久的一本关于个人所得税政策和实务的图书。在开篇阅读这本书之前,我非常乐意通过问题解答的简单方式,向您介绍这本书有什么与众不同的地方。

为什么会有这本书?

我从事所得税工作13年时间,可以说一直在编写和完善这本书。刚开始的时候,只是为了快速地查询资料和回复咨询,进行了政策梳理和分类。后来发现,当越来越多的政策业务经过科学、专业的梳理后,从税法到实践会产生极高的价值:可以让我非常熟悉一项项政策法规的出台背景、立法目的和操作要点;可以让我很快速地编写各类PPT课件,并进行一百多次的专业授课;可以让我有机会参与国家税务总局个人所得税管理系统历次业务需求编写,并有机会深度参与财政部、国家税务总局综合与分类相结合的个人所得税制度改革方案的调研起草。后来又发现,结合了税收征管实践中归纳的观点、经验,再回过头来对梳理后的政策法规加以专业解析,竟然受到税务干部、企业财务人员的普遍欢迎,大家不断向我索求相关资料,从而让我萌发付印此书的想法。

这本书对我有用吗?

个人所得税政策法规繁多,修改频密,有关法规汇编、实务操作方面的书籍也确实不少。即使是“四大”会计师税务咨询专

家、税务机关稽查能手、国际税收或重组兼并专家，能够真正成为一名个人所得税政策专家又谈何容易？一个人的时间和精力毕竟是有限的。但是，古语有云“术业有专攻”，本书的编著就是一个“专心、专注、专业”的成长过程，其宗旨是“让人人都成为个人所得税专家”，从而压缩“从查询到知晓”“从熟悉到掌握”政策法规所需的时间，让您迅速成为税法“行家里手”。纳税人、财务人员对个人所得税业务的所有疑惑，几乎都可以在这本书上找到答案。

这本书的价值在哪里？

实用性和权威性，是这本书的最大特点。一方面，对现行政策体系的分类梳理、科学归纳，是源于多年的所得税工作经验，全面、深入、系统，触及了个人所得税政策体系的筋骨和脉络，让您可以迅速定位问题，找到答案；另一方面，本书对政策法规和解析说明的结构设计层次清楚、界限分明，让您不需要再逐一查询和验证有关政策的准确性、有效性。法规条文、文件依据、效力时期、内容标注、政策解析、举例说明，一目了然，拿来就能用。此外，本书凝聚了多年所得税工作实践的理解和认识，并试图站在立法精神、客观角度、实用方式以深度解析中国个人所得税政策业务，这对企事业单位财税人员熟悉税收政策业务、维护自身合法权益、用好税收政策、加强税务风险控制等方面都很有启发意义。

我完全相信，如果您已经从事或将要从事有关个人所得税的工作，这本书一定常伴您左右。

是为序。

作者

2016年7月

再版说明

《个人所得税政策与实务深度解析》出版发行一年以来，受到业内人士的认可和广大读者的欢迎，为感谢大家的厚爱，作者再接再厉，对本书进行了修订，推出了第2版。在第2版中，进一步丰富了股权激励、股权转让、有限合伙企业、无住所个人（外籍人员）、相关法律责任等个人所得税的政策解析、案例说明，并在重新梳理政策体系的基础上，补充和整合了非货币性资产对外投资分期纳税、非上市公司股权激励和技术成果入股递延纳税、商业健康保险税收优惠等一系列最新政策内容。

希望通过本书的再版，更加方便读者浏览查阅、充分理解和迅速掌握个人所得税知识和政策，从而达成“让人人都成为个人所得税专家”的本书宗旨。



2017.8

凡 例

为方便读者阅读，确保本书的权威性和实用性，本书各章节的凡例说明如下：

综述。字体采用楷体，为本书作者对章节中相关政策的概述性表述，或者对政策立法原意的理解和分析内容。

正文。字体采用宋体，为税收法律法规和规范性文件的原文主要内容，进行不作修改的截取引用，以保证政策表述的准确性，避免对相关政策的曲解。

依据。字体采用楷体，为正文内容的出处，说明以上政策涉及法律法规和规范性文件的具体名称，以方便使用者进一步查询。

注。字体采用楷体，为按照税收法律、法规和规范性文件的相关规定进行的补充注释，以确保对正文内容的正确理解。

案例。字体采用楷体，以例子进一步说明涉及政策法规的实务应用。

解析。字体采用仿宋体，为本书作者对政策法规的出台背景、操作要点及税收筹划方面进行解析、解读的专业意见。

失效条款。税收法律法规和规范性文件的原文中如存在失效条款，则以下划线形式标明，提醒读者注意。

目 录

第一章 个人所得税基本规定	1
第一节 纳税义务人	2
一、纳税人	2
二、关于“住所标准”	3
(一)“有住所的个人”概念	3
(二)华侨的概念	3
三、关于“居住满一年”计算	3
四、收入来源地原则	4
五、收付实现制原则	4
第二节 应税所得的项目	5
第三节 应税所得的确定	6
一、所得形式	6
二、所得为外国货币的换算	7
(一) 基本规定	7
(二) 境外所得规定	7
三、分类按次课税原则	8
第四节 纳税申报义务	8
一、代扣代缴义务	8
(一) 基本规定	8
(二) 多处支付的代扣代缴义务问题	9
(三) 代扣代缴税款手续费	11
二、自行纳税申报义务	13
第五节 纳税申报类型	14

一、代扣代缴申报	14
(一) 申报类型	14
(二) 申报期限	15
(三) 申报地点	16
二、自行纳税申报	16
(一) 申报类型	16
(二) 申报期限	17
(三) 申报地点	18
(四) 年所得 12 万元的计算口径	19
三、生产经营所得申报	20
(一) 申报类型	20
(二) 申报期限	21
(三) 申报地点	21
四、减免个人所得税报告	22
第六节 税收优惠	23
一、免税所得	23
(一) 法律规定的免税所得	23
(二) 见义勇为的奖金或奖品	24
(三) 生育保险津贴、补贴	24
(四) 代扣代缴税款手续费	24
(五) 补偿性质的收入	25
(六) 廉租住房货币补贴	25
(七) 区域性税收优惠	26
二、不征税收入	30
三、减征税规定	31
(一) 减征对象	31
(二) 减征项目	31
第七节 公益救济性捐赠扣除	33
一、限额扣除的基本规定	33
二、全额扣除的特别规定	34
三、支持灾后恢复重建的措施	37
(一) 灾害地区及优惠期限	37

(二) 优惠政策内容	38
四、捐赠税前扣除的办理	39
(一) 接受单位的捐赠税前扣除资格	39
(二) 税前扣除的捐赠票据	39
(三) 捐赠扣除办理程序	40
(四) 捐赠资金扣除的所属期问题	41
第八节 境外所得避免双重征税和税收抵免	41
一、享受税收协定优惠待遇的方法	42
(一) 税收协定优惠待遇	42
(二) 中国税收居民身份证明的开具	43
(三) 税收协定关于消除双重征税的规定	44
二、中国税法关于境外所得申报义务的规定	46
(一) 自行纳税申报义务	46
(二) 自行纳税申报地点	46
(三) 境内支付单位的代扣代缴义务	47
(四) 境内派出单位的报告义务	47
三、中国税法关于境外所得税收抵免的规定	47
(一) 境外所得计算应纳税额	48
(二) 确定境外已纳税额的抵扣限额	48
(三) 境内应纳税额的限额抵扣操作	49
 第二章 工资、薪金所得	 52
第一节 基本规定	53
一、计征方法	53
(一) 一般规定和补发工资	53
(二) 特定行业职工工资薪金	54
二、超额累进税率表	54
(一) 税率表 (适用 2011 年 9 月 1 日以后取得的所得)	54
(二) 税率表 (适用 2011 年 8 月 31 日前取得的所得)	55
(三) 2011 年 9 月 1 日税法修改的衔接适用问题	55
三、两处以上收入合并纳税自行申报	55

第二节 雇主负担税款换算含税所得	56
一、应纳税所得的换算原则	56
二、应纳税额的计算	57
(一) 负担全额税款	57
(二) 负担部分税款	57
(三) 负担全年一次性奖金税款	58
三、外派雇员“税负平衡”和“税负保护”薪酬政策问题	60
(一) “税负平衡”政策	61
(二) “税负保护”政策	62
第三节 税前扣除	62
一、法定减除费用标准	62
(一) 费用减除标准	62
(二) 附加减除费用	62
(三) 华侨身份的界定	64
二、基本养老保险费、医疗保险费、失业保险费	65
三、国内人员住房公积金(住房补贴)	66
四、商业健康保险	69
五、其他商业保险	74
(一) 企业为员工支付各种免税之外的保险金	74
(二) 商业性补充养老保险	74
六、企业年金和职业年金	74
(一) 2009年12月9日(含)之前	75
(二) 2009年12月10日至2013年12月31日期间	75
(三) 2014年1月1日起	77
第四节 税收优惠	80
一、免税所得	80
(一) 奖金	80
(二) 津贴	80
(三) 福利费	80
(四) 抚恤金、救济金	81
(五) 军人的转业费、复员费	81
(六) 安家费、离退休工资	81

(七) 生育保险津补贴	81
(八) 工伤保险待遇	82
二、不征税收入	83
(一) 独生子女补贴	83
(二) 公务交通、通讯制度改革补贴收入	84
(三) 误餐补助	88
(四) 托儿补助费、差旅费津贴	88
第五节 有关征税规定	90
一、全年一次性奖金	90
(一) 除全年一次性奖金以外的奖金	90
(二) 全年一次性奖金	90
二、解除劳动关系一次性安置和补偿收入	94
(一) 一次性安置收入	94
(二) 一次性补偿收入	94
三、单位低价向职工售房	98
四、营销人员免费旅游奖励	99
五、实物向员工提供福利	99
六、央企负责人年度绩效薪金延期兑现收入和任期奖励	101
七、离退休人员征税规定	101
(一) 离退休人员工资收入	101
(二) 离退休工资以外奖金补贴	102
(三) 内部退养、提前退休收入	102
(四) 退休人员再任职收入	103
第六节 员工股权激励所得	104
一、认购公司股票从雇主取得折扣、补贴收入，或以低于公平 市场价格取得股票（权）	105
(一) 1998 年 1 月 20 日至 2016 年 8 月 31 日：不超过 6 个月的 分摊计税方法	105
(二) 2016 年 9 月 1 日起：不符合股权激励递延纳税条件的， 参照股票期权计税方法	106
二、非上市公司股票期权、股权期权、限制性股票和股权奖励	107
(一) 非上市公司股票期权所得计税方法（失效）	107

(二) 非上市公司股权激励的递延纳税政策	
(2016年9月1日起)	108
三、上市公司股权激励所得	113
(一) 股权激励所得计税基本办法	113
(二) 员工股票期权所得	119
(三) 股票增值权所得	122
(四) 限制性股票所得	123
四、科研机构、高等学校转化职务科技成果股权奖励优惠	125
五、国家自主创新示范区企业技术人员股权奖励分期纳税及优惠	125
(一) 中关村科技园区试点政策(2010年至2011年)	126
(二) 中关村等国家自主创新示范区扩围政策	
(2012年至2014年)	127
(三) 中关村自主创新示范区新试点政策	
(2014年至2015年)	128
(四) 国家自主创新示范地区推广政策(2015年起)	129
六、全国范围内企业技术人员股权奖励优惠(2016年起)	130
(一) 分期纳税及优惠政策	130
(二) 备案办理手续	132
(三) 代扣代缴申报	132
(四) 后续更优惠政策: 非上市公司股权奖励的递延纳税政策	
(2016年9月1日起)	132
第七节 特殊行业个人所得税管理	133
一、律师事务所从业人员	133
(一) 合伙人律师的经营所得计算	133
(二) 雇员律师的工资薪金所得	136
(三) 兼职律师的工资薪金所得	137
(四) 律师个人聘请他人的劳务报酬所得	137
二、建筑安装业跨地区异地工程作业人员	137
(一) 基本管理方式	138
(二) 2015年8月31日之前	139
(三) 2015年9月1日起	140

第三章 劳务报酬所得	142
一、所得项目的区分	142
二、应纳税所得额的计算	142
(一) 费用扣除	142
(二) 对取得收入“次”的规定	143
三、应纳税额的计算	143
四、税目适用范围界定	146
(一) 非有形商品推销、代理收入	146
(二) 董事费收入	147
五、有关征税规定	147
(一) 保险营销员(非雇员)佣金收入	147
(二) 证券经纪人佣金收入	148
(三) 展业成本扣除及征管方法的调整(2016年7月7日起)	148
第四章 稿酬所得	151
一、应纳税所得额的计算	151
(一) 法定费用扣除	151
(二) 对取得收入“次”的规定	151
二、应纳税额的计算	151
三、税目适用范围界定	152
第五章 特许权使用费所得	153
一、应纳税所得额的计算	153
二、应纳税额的计算	153
三、税目适用范围界定	154
第六章 利息、股息、红利所得	156
第一节 基本规定	156
一、应纳税所得额的计算	156

二、应纳税额的计算	156
第二节 税收优惠	157
一、国债、金融债券利息	157
二、地方政府债券、铁路债券利息所得	157
三、储蓄存款利息	157
四、证券交易结算资金利息所得	158
五、股权分置改革流通股股东对价收入	158
六、通过沪港通、深港通投资上市股票的股息红利	159
(一) 香港市场投资者投资内地上市 A 股	159
(二) 内地个人投资香港上市股票	159
七、国内挂牌上市公司股息红利	160
(一) 2005 年 6 月 13 日至 2012 年 12 月 31 日期间减半计税	160
(二) 2013 年 1 月 1 日起差别化征税	160
八、证券投资基金取得的股息红利	164
(一) 封闭式证券投资基金	164
(二) 开放式证券投资基金	164
(三) 通过沪港通、深港通投资香港上市股票的股息红利	165
(四) 证券投资基金税收优惠	165
九、全国中小企业股份转让系统挂牌公司股息红利差别化征税	166
十、地方性股权式投资基金优惠	168
十一、委托理财产品个人所得税问题	168
第三节 有关征税规定	169
一、个体工商户、个人独资合伙企业对外投资分得股息红利	169
(一) 个体工商户与企业联营而分得的利润	169
(二) 个人独资合伙企业对外投资分得股息红利	169
二、企业资金为投资者消费性和财产性支出、借款视同红利 分配	169
三、股份制企业转增注册资本的股息红利所得	172
(一) 股份制企业转增股本征收个人所得税规定	172
(二) 个人收购企业 100% 股权将原有盈余积累转增股本情形	177
(三) 中小高新技术企业转增股本分期纳税政策	178

第七章 财产租赁所得	182
一、应纳税所得额的计算	182
(一) 法定费用扣除	182
(二) 其他费用扣除	182
二、应纳税额的计算	183
三、税目适用范围界定	184
第八章 财产转让所得	186
第一节 基本规定	186
一、应纳税所得额的计算	186
二、应纳税额的计算	187
三、项目适用范围界定	187
第二节 债权转让所得	187
一、转让债权财产原值的确定	187
二、购买和处置债权取得所得的计算	188
第三节 股权转让所得	189
一、征税范围	190
二、转让收入的确认	191
(一) 转让收入的计算	191
(二) 可以核定转让收入的情形	191
(三) 视为转让收入明显偏低的情形	191
(四) 转让收入明显偏低视为有正当理由的情形	192
(五) 核定转让收入的方法	192
三、股权原值的确认	193
(一) 确认方法	193
(二) 特殊情形	194
四、纳税申报	196
(一) 主管税务机关	196
(二) 纳税申报义务	196
(三) 纳税申报报送资料	197

(四) 被投资企业协助义务·····	197
五、特殊情形·····	197
(一) 收回转让的股权的处理·····	197
(二) 股权转让负责原债权债务情形的处理·····	198
(三) 终止投资收回款项的处理·····	198
(四) 天使投资个人转让初创科技型企业股权的试点优惠·····	200
第四节 非货币性资产对外投资和技术成果投资入股·····	204
一、非货币性资产对外投资·····	204
(一) 2011年1月4日之前:评估增值暂不征税政策·····	204
(二) 2013年9月18日:分期纳税政策试点	
(上海自由贸易试验区)·····	205
(三) 2015年4月1日起:分期纳税政策(全国推广)·····	205
二、技术成果投资入股的递延纳税政策·····	209
(一) 2016年9月1日起:可选择分期纳税、递延纳税	
优惠政策·····	209
(二) 相关政策衔接·····	210
(三) 递延纳税备案·····	210
(四) 代扣代缴年度报告·····	210
(五) 转让纳税申报·····	211
第五节 股票转让所得·····	211
一、上市公司股票转让所得·····	211
(一) 国内上市公司股票转让所得暂免征税·····	211
(二) 沪港通、深港通投资股票转让所得暂免征税·····	212
二、上市公司限售股转让所得·····	212
(一) 限售股的概念·····	213
(二) 限售股的征税情形·····	214
(三) 应纳税所得额的计算·····	214
(四) 限售股征管办法之一:证券机构预扣预缴(纳税人	
清算申报)和直接扣缴相结合方式·····	215
(五) 限售股征管办法之二:纳税人自行申报纳税·····	221
(六) 限售股税源的跨地区转移问题·····	223
三、企业转让代个人持有的上市公司限售股·····	224