

2019 个税新政 实操手册 (全场景案例版)

孙莉莉 编著

根据《个人所得税专项附加扣除操作办法(试行)》编写
轻松高效完成报税



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

2019 个税新政 实操手册 (全场景案例版)

孙莉莉 编著

人民邮电出版社

北京

图书在版编目 (C I P) 数据

2019个税新政实操手册 : 全场景案例版 / 孙莉莉编
著. — 北京 : 人民邮电出版社, 2019.1
ISBN 978-7-115-20380-9

I. ①2… II. ①孙… III. ①个人所得税—税法—中
国—手册 IV. ①D922.222-62

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第298681号

◆编 著 孙莉莉

责任编辑 朱玉芬

责任印制 周昇亮

◆人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷

◆开本: 720×960 1/16

印张: 14

2019年1月第1版

字数: 190千字

2019年1月河北第1次印刷

定 价: 49.00元

读者服务热线: (010) 81055522 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

广告经营许可证: 京东工商广登字20170147号

前言

个人所得税改革是 2018 年讨论最热烈的话题之一，因为这关系到千家万户。因此，讲个人所得税的老师、专家也多了起来。同时相关图书也快速丰富了起来，从概述类的书到具体介绍使用方法的书，应有尽有。而本书以不具备税收知识或者仅具备基本税收知识的普通读者为对象，突出“轻松”和“实用”两大特色，让广大读者在轻松愉快的阅读中获得实用的纳税知识和技巧。本书围绕个人所得税改革的新动态，以简洁明了的语言和典型的案例阐述了个人所得税政策在企业各种场景下的应用，帮助企业更清晰地理解法律法规和政策要义，合理、依法纳税。

本书第一章重点阐述新个人所得税法案，用数字图谱展示个税层级。第二章从财务角度分析个税筹划，以案例形式降低阅读难度，使读者在了解新个税政策的同时，学会运用，做到事前筹划个税类别、交税等级。第三章从资本市值的角度分析企业如何筹划个税，介绍合伙企业、上市企业资产证券化的战略布局，破解自然人股东难题。第四章答疑解惑，针对当下新个税改革中的各种重点、难点、困惑点问题支招。

本书不是新个税政策解析手册，也不是个人所得税税务知识的解释说明，

而是对具体应用场景中个人所得税的思考和各个应用场景下的实战案例分析。

本书既适合从零开始了解新个人所得税法的普通工薪族，也适合从事薪资管理的人力资源从业者、做工资薪酬绩效考核的财务人员。

作者从事财务管理工作多年，拥有多家上市企业的内部审计工作经验，对集团财务整体战略和落地方案有较深的理解和丰富的实战经验，对于企业合理、依法纳税有自己的看法和独到的见解。由于应用场景的不同，不同的人对于个人所得税的理解和认识可能存在差异，欢迎大家批评指正。

第一章 个税篇 / 1

第一节 个人所得税概述 / 3

- 一、基本概念 / 3
- 二、个人所得税的计税原理 / 5
- 三、个人所得税的征收模式 / 6

第二节 个税及社保的改革点 / 7

- 一、个人所得税的变化 / 7
- 二、社会保险费的变化 / 12

第三节 费用减除项目 / 13

第四节 附加减除费用 / 13

第五节 应纳税所得额的其他规定 / 14

- 一、捐赠的扣除 / 14
- 二、资助的扣除 / 14
- 三、所得的形式 / 15
- 四、租房的计税 / 15

五、个人转让离婚析产房屋的征税问题（2010年新增内容）/ 15

第二章 财务篇 / 17

第一节 工资、薪资所得 / 19

案例一：实行年薪制的个人所得税改革前后对比分析 / 19

案例二：巧用公积金合法纳税 / 21

案例三：利用纳税人身份认定的合理纳税 / 23

案例四：个税改革后，外籍人员怎么缴税 / 24

第二节 劳务报酬所得 / 25

案例一：劳务报酬合同设计有技巧 / 25

案例二：合理转换工资、薪金与劳务报酬所得 / 28

案例三：个税改革前后，工资、薪金所得转化为劳务报酬所得的区别 / 31

案例四：电商征税政策陆续出台 / 32

第三节 稿酬所得 / 34

案例一：百万稿酬应纳多少税 / 34

案例二：稿酬所得等的个人所得税计算 / 36

第四节 特许权使用费所得 / 39

案例一：专利技术转让 / 39

案例二：专利、非专利技术指导培训的纳税筹划 / 42

第五节 经营所得 / 44

案例一：个人独资企业财产出租、转让的纳税筹划 / 44

案例二：个人独资企业财产转让收益的筹划 / 45

案例三：高收入人群成立个人独资企业在税务筹划中的运用 / 46

案例四：股东分红、利润转移、工资代发 / 48

案例五：国内首张个人网店税单案 / 50

第三章 资本篇 / 53

第一节 利息、股息 / 55

案例一：股票期权：激励与节税一举两得 / 55

案例二：不按照出资比例分红 / 57

案例三：股权转让纳税筹划要点 / 60

案例四：专项基金筹划法 / 64

案例五：所得再投资筹划法 / 65

案例六：现金池税务管控 / 66

第二节 财产租赁所得、财产转让所得 / 72

案例一：非居民企业转让境内股权转让所得计算方法 / 72

案例二：多次投资转让股权，计算投资成本应该用“加权平均法”计算投资成本 / 73

案例三：股权投资损失的处理 / 74

案例四：股权转让方式及税务筹划 / 76

案例五：股权转让的纳税义务发生时间 / 79

案例六：股权收购（用股权进行投资）税务处理 / 80

案例七：非居民股权转让的特殊性税务处理 / 85

第三节 资本运作中的税务筹划 / 89

案例一：税务筹划式基金的运作 / 89

案例二：定向增发模式的运用 / 92

案例三：法人股东与自然人股东运用股权投资模式的比较 / 93

案例四：换股交易（股权收购中以其控股企业股权支付的现象） / 94

案例五：换股交易特殊性税务处理的税收筹划运用 / 95

案例六：外商投资企业撤资是否追回“两免三减半”税收优惠 / 96

案例七：个人股东三种持股方式税负成本比较 / 99

案例八：转让增值土地，妙用公司分立 / 108

第四节 企业合并与分立多税种解析 / 111

案例一：企业合并过程中的税收筹划技巧 / 111

案例二：企业合并重组的税收筹划，盯住“补亏指标”作文章 / 117

第五节 有限合伙企业如何进行税收筹划 / 120

一、有限合伙企业与公司制企业组建时的会计与税收问题 / 120

二、关于征税对象、纳税环节及其税收负担的比较分析 / 122

三、关于有限合伙人纳税义务发生时间的问题 / 124

四、关于投资人亏损弥补的比较分析 / 125

五、关于税前扣除和税收优惠政策的比较分析 / 126

六、关于投资人转让权益的问题 / 128

七、总结与建议 / 129

第六节 上市公司合理纳税方案 / 131

案例一：新三板股票转让和分红的税收筹划 / 131

案例二：上市公司股权激励税收筹划 / 136

案例三：境内公司境外上市企业的税务筹划 / 157

案例四：上市公司限售股减持的税务筹划 / 160

第四章 答疑篇 / 165

问题 1：个税记录证明有什么用 / 167

问题 2：新个税法实施后，能省多少钱 / 169

问题 3：新个税法下合理纳税有什么妙招 / 173

问题 4：新政策下的企业经营有哪些税务优惠政策 / 175

问题 5：有哪些企业容易忽视而导致多缴税的情况 / 176

问题 6：创业者要知道哪些技巧 / 177

问题 7：电子发票没有发票专用章怎么入账 / 179

问题 8：外籍人员离境期间工资是否缴个税 / 180

- 问题 9: 外籍人士居住满五年应如何计算 / 181
- 问题 10: 转租房屋个税怎么交 / 182
- 问题 11: 自然人合伙人个税什么时候缴纳 / 183
- 问题 12: 公司贷款给员工买房, 有息和无息情况下的涉税和账务如何处理 / 184
- 问题 13: 成本分摊如何避免被认定为利润转移 / 185
- 问题 14: 会计如何做好合理纳税 / 186
- 问题 15: 为什么将基本减除费用提高到 5 000 元 / 月 (6 万 / 年) / 188

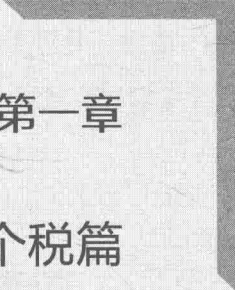
参考文献 / 189

附录一 相关政策解析 / 192

附录二 国家税务总局公告 (2018 年第 56 号) / 201

附录三 个人所得税专项附加扣除速查表 / 210

附录四 国家税务总局的培训视频 / 212



第一章

个税篇

随着中国经济的持续快速增长，个人所得税的税收额连年攀升，它在税收结构中的地位日渐提高，目前已成为我国的第四大税种。但是，我们同时也注意到，个人所得税制度也暴露出一些问题，而本章重点解读了个人所得税法的变革。

第一节 个人所得税概述

一、基本概念

在市场经济体制下，个人所得税是国税制结构中的主体税种之一，是一国财政收入的主要来源。当代税制优化理论始终把个人所得税作为重要的研究对象。

1. 个人所得税的概念

个人所得税是对个人（自然人）取得的各项应税所得征收的一种税。它的主要功能是调节收入分配，通过税收杠杆对社会经济运行进行引导和调整，同时还起到筹集财政收入、促进经济增长的作用。

2. 个人所得税制度的概念

税收制度是国家在一定历史条件下规定的各项税收法律、条例、征收管理办法和税收管理体制的总称。税收制度的法律形式是税法，而税法是由若

干基本要素，如课税对象、纳税人、税率、纳税环节、纳税期限、减免税等构成。个人所得税作为一个税种，也是由以上要素构成的。

3. 我国现行个人所得税制度

个人所得税的税率，基本上分为比例税率和累进税率两类。当今多数国家采用累进税率，而我国采用的是累进税率与比例税率并用的税制。

我国个人所得税制度规定个人所得税的纳税人不仅涉及中国公民，也涉及在华取得所得的外籍人员和中国港、澳、台同胞，还涉及个体经营者、个人独资企业和合伙企业的投资者。

表 1-1 纳税人分类判定

纳税人类别	承担的纳税义务	判定标准
居民纳税人	负有无限纳税义务。其所取得的应纳税所得，无论是来源于中国境内还是中国境外任何地方，都要在中国境内缴纳个人所得税	住所标准和居住时间标准只要具备其中之一就应作为居民纳税人： ①住所标准：“在中国境内有住所”是指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住。 ②居住时间标准：“在中国境内居住满1年”是指在一个纳税年度（即公历1月1日起至12月31日止）内，在中国境内居住满183日。在计算居住天数时，对临时离境应视同在华居住，不扣减其在中国居住的天数。“临时离境”是指在一个纳税年度内，一次不超过30日或者多次累计不超过90日的离境
非居民纳税人	承担有限纳税义务，只就其来源于中国境内的所得，向中国缴纳个人所得税	在中国境内无住所又不居住或者无住所而在境内居住不满1年的个人。非居民纳税的判定必须同时满足以下两个条件： (1) 在中国无住所； (2) 在中国不居住或居住不满1年

表 1-2 纳税人的具体纳税义务

纳税人	征税对象	个人税负率
居民 纳税人	(1) 工资、薪金所得	0 ~ 45%
	(2) 劳务报酬所得	20% ~ 40%
	(3) 稿酬所得	14%
	(4) 特许权使用费所得	20%
	(5) 经营所得	5% ~ 35%
	(6) 利息、股息、红利所得	20%
	(7) 财产租赁所得	20%
	(8) 财产转让所得	20%
	(9) 偶然所得	(综合所得年度合并计算)
非居民 纳税人	(1) 工资、薪金所得	0 ~ 45%
	(2) 劳务报酬所得	20% ~ 40%
	(3) 稿酬所得	14%
	(4) 特许权使用费所得	20%
	(5) 经营所得	5% ~ 35%
	(6) 利息、股息、红利所得	20%
	(7) 财产租赁所得	20%
	(8) 财产转让所得	20%
	(9) 偶然所得	(月或者分项计算)

个人所得税的纳税人按照国际惯例，依据住所和居住时间两个标准，区分为居民和非居民，并分别承担不同的纳税义务。纳税人的具体分类如表 1-1 所示，具体的纳税义务如表 1-2 所示。

二、个人所得税的计税原理

个人所得税以个人的纯所得为计税依据，即计税时以纳税人的收入或报酬扣除有关费用以后的余额为计税依据。有关费用，一方面是指与获取收入

和报酬有关的经营费用，另一方面是指维持纳税人自身及家庭生活需要的费用。它具体分为三类：第一，与应税收入相匹配的经营成本和费用；第二，与个人总体能力相匹配的免税扣除和家庭生计扣除；第三，为了体现特定社会目标而鼓励的支出，称为“特别费用扣除”，如慈善捐赠等。

三、个人所得税的征收模式

一般说来，个人所得税的征收模式有三种：分类征收制、综合征收制与混合征收制。

(1) 分类征收制，是将纳税人不同来源、性质的所得项目，分别规定不同的税率征税。

(2) 综合征收制，是对纳税人全年的各项所得加以汇总，就其总额进行征税。

(3) 混合征收制，是对纳税人不同来源、性质的所得先分别按照不同的税率征税，然后将全年的各项所得进行汇总征税。

第二节 个税及社保的改革点

根据2018年8月20日五部委召开的社会保险费和非税收入征管职责划转动员会的部署：2018年12月10日前，要完成征管职责交接；2019年1月1日起，社保统一归税务部门征收。2019年8月31日，十三届全国人大常委会在两次审议后，表决通过新修正的个人所得税法（以下简称新个税法）。新个税法将于2019年1月1日起实施，其中工薪所得起征点和税率调整，先行于2018年10月1日起实施。不同于以往简单的个税起征点上调，新个税法及社保新政致力于为大家减轻教育、医疗、养老、生育、住房等负担。不过，由于此次新政涉及多项内容调整，很多人一时也搞不清到底自己的工资是涨了还是降了。

一、个人所得税的变化

我们可以从个税计算公式看个税改革前后的四大变化。

旧版个人所得税计算公式 个人所得税 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数 = (税前收入 - 三险一金 - 免征额 - 依法确定的其他扣除) × 适用税率 - 速算扣除数

新版个人所得税计算公式 个人所得税 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数 = (税前收入 - 三险一金 - 免征额 - 依法确定的其他扣除 - 专项附加扣除) × 适用税率 - 速算扣除数

变化1：提高免征额

个税起征点由原来的3500元/月上调至5000元/月，那么起征点提高，能省下多少钱？