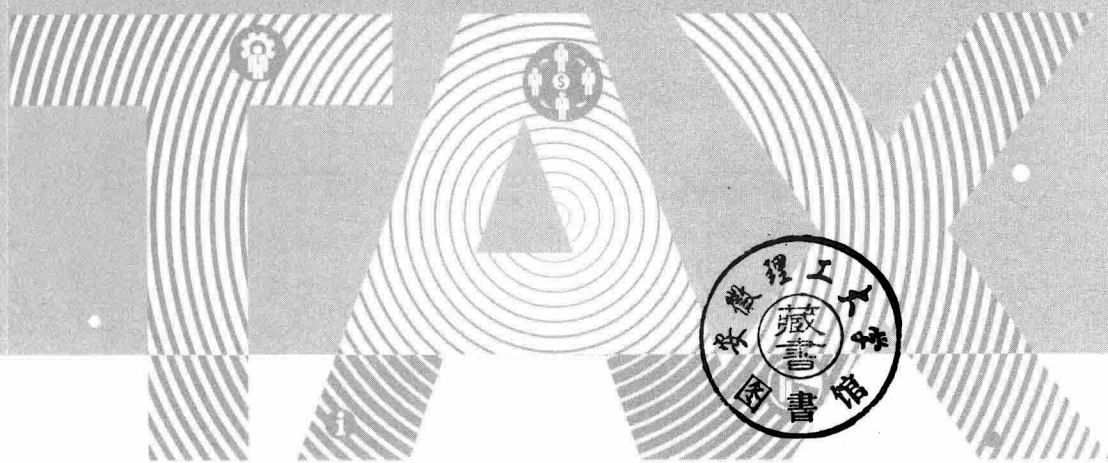


新个人所得税

实操从入门到精通

任康磊 编著



人民邮电出版社

北京

图书在版编目(CIP)数据

新个人所得税实操从入门到精通 / 任康磊编著. —
北京: 人民邮电出版社, 2019. 4
ISBN 978-7-115-50835-5

I. ①新… II. ①任… III. ①个人所得税—纳税—税
收管理—中国 IV. ①F812.424

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第034776号

内 容 提 要

随着本次个人所得税改革的全面推行,许多企业和个人在应用个人所得税的相关条款时出现了比较多的实际问题。这些问题集中反映出国民对本次个人所得税改革还处在适应、了解和摸索的阶段。本书包括个人所得税的变化、认知、计算、操作以及法律依据等不同层面的内容,通过大量实务案例详解,给出计算或操作的详细过程,能够有效指导读者做好个人所得税相关工作。

本书共6章,主要内容包括个人所得税基本认识、个人所得税专项附加扣除办理方法、个人所得税计算方法、个人所得税扣缴方法、个人所得税报税系统操作方法、个人所得税筹划方法。

本书案例丰富,通俗易懂,实操性强,适合所有缴纳个人所得税和想学习新个人所得税政策的人、人力资源管理从业人员、财务管理从业人员、企业管理者等。

-
- ◆ 编 著 任康磊
责任编辑 郭 媛
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: 700×1000 1/16
印张: 12.5 2019年4月第1版
字数: 218千字 2019年4月河北第1次印刷
-

定价: 49.80元

读者服务热线: (010)81055296 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



典型“70后”和“80后”的家庭组成是倒金字塔形的结构，上有四位或更多的老人需要赡养，下有一个或两个孩子需要抚养。渐渐地，“90后”也开始走进这样一个“上有老、下有小”的家庭结构中。

这些年轻人除了要承担父母的赡养、子女的抚养及教育、住房银行贷款等费用之外，为了自己未来能有更好的发展，越来越多的人选择自掏腰包通过学习进修来提高职业竞争能力。如果家庭中有不幸罹患大病的成员，他们还要承担大病医疗的高额费用，可能会导致有的家庭因病返贫。

工薪家庭的收入来源一般仅为夫妻双方的工薪收入。这些工薪收入每月要支付孩子的教育费、自己的继续教育费、住房贷款还款或租房的租金、老人的养老费以及突发的大病医疗费，在扣除个人所得税和这些支出之后所剩无几。

2018年8月31日，第十三届全国人大常委会第五次会议通过了《关于修改〈中华人民共和国个人所得税法〉的决定》，这是我国个人所得税法自1980年出台以来第七次大修，自2019年1月1日起施行。

修改后的个人所得税法建立了综合与分类相结合的个人所得税制，对部分劳动性所得实行综合征税，优化调整了税率结构，提高了综合所得基本减除费用标准，设立了专项附加扣除项目，并相应健全了个人所得税征管制度。

然而，随着本次个人所得税改革的全面推行，许多企业和个人在应用个人所得税的相关条款时却出现了比较多的实际问题。这些问题集中反映出国民对本次个人所得税改革还在适应、了解和摸索的阶段。

针对当前大多数企业和个人对个人所得税的认识、办理流程和操作能力的不足，笔者总结了个人所得税认知、计算和操作层面的相关知识，形成本书。希望通过本书，解答读者关于个人所得税认识和操作层面的难题。读者可以通过本书，更系统地认识和学习个人所得税的相关知识。

最有效的学习是通过解决问题来学习。建议读者拿到本书后，先带着问题看书学习。当具体的问题得到解决之后，再由问题点切入，查找知识点；由知

识点延伸，找到流程线；由流程线拓展，发现操作面；由操作面升华，全面掌握个人所得税的征收管理和实施方法。这时候再系统地、自上而下地看问题，又会有新的、更深刻的认识。

由于个人所得税相关政策文件具有时效性，本书一切内容都是基于书稿完成时的相关政策规定。如果个人所得税的相关政策和办理方法发生变化，请读者朋友们以最新的官方政策文件为准。届时，具体的政策文件或操作方法可以拨打 12366 纳税服务热线咨询，可以到当地税务机关办税服务厅问询，也可以登录国家税务总局官方网站查询。

祝读者朋友们能够学以致用，更好地学习和工作。

本书若有不足之处，欢迎读者朋友们批评指正。

本书特色

1. 通俗易懂、案例丰富

读者拿到本书后能够看得懂、学得会、用得上。本书不仅知识点全面，而且包含丰富的实战案例，让读者们能够快速掌握个人所得税的知识和操作方法。

2. 上手迅速、步骤齐全

本书把大量复杂的法条转变成能在工作中直接应用的简单工具和方法，并把这些工具和方法可视化、流程化、步骤化。

3. 知识点足、实操性强

本书涉及个人所得税的知识点非常全面，知识点的选择立足于解决工作中的实际问题。保证读者一书在手，从此个人所得税相关实务操作无忧。

本书内容及体系结构

本书包含个人所得税的变化、认知、计算、操作以及法律依据等不同层面的内容。

第 1 章 个人所得税基本认识

本章主要介绍个人所得税的基础，包括：征税范围、名词概念、征税税率和征收管理；以及 2018 ~ 2019 年个人所得税改革中重点变化的内容，包括个人所得税起征点的变化；个人所得税税率表的变化；增加的六类个人所得税专项扣除以及劳动所得综合计税的变化。

第2章 个人所得税专项附加扣除办理方法

本章主要介绍与民生息息相关的六项个人所得税专项附加扣除的政策享受条件、扣除标准和方式、政策享受的起止时间以及各项需要留存备查的资料，个人所得税专项附加扣除的办理方法，包括：办理途径、专项附加扣除信息表的获取、提交和申报方法；专项附加扣除的征收管理；纸质版和电子版专项附加扣除信息的样表及填报时的注意事项；个人所得税专项附加扣除征收和监督管理。

第3章 个人所得税计算方法

本章主要介绍个人所得税的计算方法，包括：居民和非居民个人所得税缴纳的区别；居民和非居民在个人工资薪金所得、劳动报酬所得、稿酬所得、特许权使用费方面的个人所得税计算方法；财产租赁所得、财产转让所得、利息、股息、红利所得和偶然所得的个人所得税计算方法；个人所得税综合计算案例解析；全年一次性奖金个人所得税计算；经营所得个人所得税计算；个人所得税 Excel 计算公式设置。

第4章 个人所得税扣缴方法

本章主要介绍个人所得税扣缴基础，包括：个人所得税纳税人识别号、个人所得税扣缴流程、个人所得税扣缴新增权利义务；个人所得税全员全额扣缴申报，包括个人所得税申报规定、居民个人所得税申报、非居民个人所得税申报、经营所得个人所得税申报、综合所得个人所得税申报、其他个人所得税申报；个人所得税基础信息采集申报，包括个人所得税基础信息采集、个人所得税扣缴申报表及填报时的注意事项。

第5章 个人所得税报税系统操作方法

本章主要介绍个人所得税报税系统的操作方法，包括：手机移动端（个人所得税 App）的下载渠道、注册流程、界面操作及常见问题；企业扣缴客户端在采集人员信息；采集专项附加信息、综合所得申报；分类所得申报和缴纳税款等环节的操作流程及注意事项；个人所得税专项扣除和计算申报过程中的常见问题。

第6章 个人所得税筹划方法

本章主要介绍个人所得税筹划，包括：个人所得税纳税筹划的原则；工资薪金所得个人所得税筹划；劳务报酬所得个人所得税筹划；利息、股息、红利

所得个人所得税筹划；年终奖金个人所得税筹划；经营所得个人所得税筹划；外籍人士个人所得税筹划；个人所得税继续有效及已经无效的减免优惠政策。

本书读者对象

所有缴纳个人所得税的人。

所有想学习个人所得税相关知识的人。

人力资源管理从业人员。

财务管理从业人员。

企业中基层管理者、企业高管。

第1章

个人所得税基本认识

- 1.1 个人所得税基础 / 3
 - 1.1.1 个人所得税征税范围 / 3
 - 1.1.2 个人所得税名词概念 / 4
 - 1.1.3 个人所得税征税税率 / 8
 - 1.1.4 个人所得税征收管理 / 11
- 1.2 个人所得税第七次修正重点变化 / 13
 - 1.2.1 个人所得税起征点 / 13
 - 1.2.2 个人所得税税率表 / 14
 - 1.2.3 六类个人所得税专项附加扣除 / 15
 - 1.2.4 劳动所得综合计税 / 15

第2章

个人所得税专项附加扣除办理方法

- 2.1 个人所得税专项附加扣除条件和标准 / 19
 - 2.1.1 子女教育专项附加扣除 / 19
 - 2.1.2 继续教育专项附加扣除 / 20
 - 2.1.3 大病医疗专项附加扣除 / 22
 - 2.1.4 住房贷款利息专项附加扣除 / 24
 - 2.1.5 住房租金专项附加扣除 / 26
 - 2.1.6 赡养老人专项附加扣除 / 28
- 2.2 个人所得税专项附加扣除信息填写 / 29
 - 2.2.1 个人所得税专项附加扣除信息表纸质版样表 / 29
 - 2.2.2 个人所得税专项附加扣除信息表电子版样表 / 31
 - 2.2.3 个人所得税专项附加扣除信息表填报注意 / 38
 - 2.2.4 个人所得税专项附加扣除信息表填报常见问题 / 42

- 2.3 个人所得税专项附加扣除办理申报 / 45
 - 2.3.1 个人所得税专项附加扣除办理途径 / 46
 - 2.3.2 个人所得税专项附加扣除信息表获取方法 / 47
 - 2.3.3 个人所得税专项附加扣除信息表提交方法 / 48
 - 2.3.4 个人所得税专项附加扣除信息申报 / 49
- 2.4 个人所得税专项附加扣除征收监管 / 50
 - 2.4.1 个人所得税专项扣除凭证征收管理 / 50
 - 2.4.2 个人所得税专项附加扣除监督管理 / 51
- 【实战案例】个人所得税专项附加扣除筹划 / 52

第3章

个人所得税计算方法

- 3.1 居民与非居民个人代扣代缴所得税计算 / 59
 - 3.1.1 居民与非居民个人所得税缴纳区别对比 / 59
 - 3.1.2 居民个人工资、薪金所得代扣代缴个人所得税款计算 / 60
 - 3.1.3 居民个人劳务报酬所得代扣代缴个人所得税款计算 / 63
 - 3.1.4 居民个人稿酬所得、特许权使用费代扣代缴个人所得税款计算 / 64
 - 3.1.5 非居民各类所得代扣代缴个人所得税款计算 / 65
- 3.2 其他类别代扣代缴个人所得税计算 / 66
 - 3.2.1 财产租赁所得代扣代缴个人所得税款计算 / 66
 - 3.2.2 财产转让所得代扣代缴个人所得税款计算 / 67
 - 3.2.3 利息、股息、红利和偶然所得代扣代缴个人所得税款计算 / 68
- 3.3 年度个人所得税计算 / 68
 - 3.3.1 居民年度个人所得税综合计算 / 68
 - 3.3.2 全年一次性奖金个人所得税计算 / 72

3.3.3 经营所得个人所得税计算 / 73

【实战工具】个人所得税 Excel 计算公式设置 / 74

第 4 章

个人所得税扣缴方法

4.1 个人所得税扣缴基础 / 79

4.1.1 自然人纳税人识别号 / 79

4.1.2 个人所得税的扣缴流程 / 80

4.1.3 个人所得税扣缴新增权利义务 / 80

4.2 个人所得税全员全额扣缴申报 / 81

4.2.1 个人所得税申报规定 / 81

4.2.2 居民个人所得税申报 / 83

4.2.3 非居民个人所得税申报 / 83

4.2.4 经营所得个人所得税申报 / 84

4.2.5 综合所得个人所得税申报 / 85

4.2.6 其他个人所得税申报 / 85

4.3 个人所得税基础信息采集申报 / 87

4.3.1 个人所得税基础信息采集 / 87

4.3.2 个人所得税扣缴申报表 / 88

4.3.3 个人所得税扣缴申报填报注意 / 88

第 5 章

个人所得税报税系统操作方法

5.1 手机移动端操作流程 / 95

5.1.1 手机移动端下载渠道 / 95

5.1.2 手机移动端注册流程 / 95

5.1.3 手机移动端界面操作 / 100

5.1.4 手机端操作常见问题 / 106

5.2 扣缴客户端操作流程 / 107

- 5.2.1 扣缴客户端采集人员信息操作流程 / 107
- 5.2.2 扣缴客户端采集专项附加信息操作流程 / 114
- 5.2.3 扣缴客户端综合所得申报操作流程 / 120
- 5.2.4 扣缴客户端分类所得申报操作流程 / 126
- 5.2.5 扣缴客户端缴纳税款操作流程 / 127
- 5.2.6 扣缴客户端注意事项 / 128

5.3 个人所得税常见问题 / 129

- 5.3.1 个人所得税专项扣除常见问题 / 129
- 5.3.2 个人所得税计算申报常见问题 / 131

第6章

个人所得税筹划方法

6.1 个人所得税纳税筹划的原则 / 135

6.2 工资薪金所得个人所得税筹划 / 136

- 6.2.1 工资薪金所得个人所得税筹划方法 / 136
- 6.2.2 工资薪金所得个人所得税筹划案例 / 138

6.3 劳务报酬所得个人所得税筹划 / 140

- 6.3.1 劳务报酬所得个人所得税筹划方法 / 140
- 6.3.2 劳务报酬所得个人所得税筹划案例 / 142

6.4 利息、股息、红利所得个人所得税筹划 / 144

- 6.4.1 利息、股息、红利所得个人所得税筹划方法 / 144
- 6.4.2 利息、股息、红利所得个人所得税筹划案例 / 145

6.5 年终奖金所得个人所得税筹划 / 145

- 6.5.1 年终奖金个人所得税筹划方法 / 146
- 6.5.2 年终奖金个人所得税筹划案例 / 146

6.6 经营所得个人所得税筹划 / 147

6.7 外籍人士个人所得税筹划 / 147

6.8 个人所得税减免优惠政策 / 148

6.9 已废止个人所得税优惠政策 / 158

附 录 / 163

中华人民共和国个人所得税法 / 163

中华人民共和国个人所得税法实施条例 / 170

个人所得税专项附加扣除操作办法（试行） / 177

个人所得税扣缴申报管理办法（试行） / 183

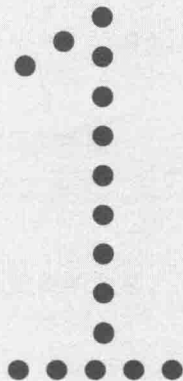
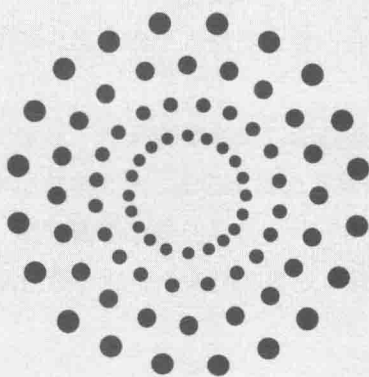


第 1 章



个人所得税基本认识

个人所得税是国家对本国公民、居住在本国境内的个人（自然人）的所得和境外个人来源于本国的所得为征税对象而征收的一种所得税。个人所得税是目前我国仅次于增值税、企业所得税的第三大税种，在筹集财政收入、调节收入分配方面发挥着重要作用。





1.1 个人所得税基础

理解和应用个人所得税政策需要掌握个人所得税知识。其中，个人所得税的征税范围、名词概念、征税税率和征收管理是个人所得税政策应用的关键点。

1.1.1 个人所得税征税范围

个人所得税的征税范围为以下项目。

(1) 工资、薪金所得，是指个人因任职或者受雇取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。

(2) 劳务报酬所得，是指个人从事劳务取得的所得，包括从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得。

(3) 稿酬所得，是指个人因其作品以图书、报刊等形式出版、发表而取得的所得。

(4) 特许权使用费所得，是指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得；提供著作权的使用权取得的所得，不包括稿酬所得。

(5) 经营所得，包括以下内容。

① 个体工商户从事生产、经营活动取得的所得，个人独资企业投资人、合伙企业的个人合伙人来源于境内注册的个人独资企业、合伙企业生产、经营的所得。

② 个人依法从事办学、医疗、咨询以及其他有偿服务活动取得的所得。

③ 个人对企业、事业单位承包经营、承租经营以及转包、转租取得的所得。

④ 个人从事其他生产、经营活动取得的所得。

(6) 利息、股息、红利所得，是指个人拥有债权、股权等而取得的利息、股息、红利所得。

(7) 财产租赁所得，是指个人出租不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

(8) 财产转让所得，是指个人转让有价证券、股权、合伙企业中的财产份额、不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

(9) 偶然所得，是指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得。

个人取得的所得，难以界定应纳税所得项目的，由国务院税务主管部门确定。

个人所得的形式，包括现金、实物、有价证券和其他形式的经济利益；所得为实物的，应当按照取得的凭证上所注明的价格计算应纳税所得额，无凭证的实物或者凭证上所注明的价格明显偏低的，参照市场价格核定应纳税所得额；所得为有价证券的，根据票面价格和市场价格核定应纳税所得额；所得为其他形式的经济利益的，参照市场价格核定应纳税所得额。

1.1.2 个人所得税名词概念

《中华人民共和国个人所得税法》（2018年8月31日修正）以及《中华人民共和国个人所得税法实施条例》（国令第707号）等个人所得税相关政策法规中常见专有名词的概念介绍如下。

1. 什么是个人所得税的纳税人？

个人所得税以所得人为纳税人，以支付所得的单位或者个人为扣缴义务人。扣缴义务人扣缴税款时，纳税人应当向扣缴义务人提供纳税人识别号。

纳税人有中国公民身份号码的，以中国公民身份号码为纳税人识别号。纳税人没有中国公民身份号码的，由税务机关赋予其纳税人识别号。

纳税人取得应税所得没有扣缴义务人的，应当在取得所得的次月15日内向税务机关报送纳税申报表，并缴纳税款。

纳税人取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款的，纳税人应当在取得所得的次年6月30日前，缴纳税款；税务机关通知限期缴纳的，纳税人应当按照期限缴纳税款。

纳税人因移居境外注销中国户籍的，应当在注销中国户籍前办理税款清算。

2. 什么是扣缴义务人？

扣缴义务人，是指向个人支付所得的单位或者个人。扣缴义务人依法履行



代扣代缴义务，应当依法办理全员全额扣缴申报，纳税人不得拒绝。纳税人拒绝的，扣缴义务人应当及时报告税务机关。

扣缴义务人每月或者每次预扣、代扣的税款，应当在次月15日内缴入国库，并向税务机关报送《个人所得税扣缴申报表》。

扣缴义务人应当按照纳税人提供的信息计算税款、办理扣缴申报，不得擅自更改纳税人提供的信息。

扣缴义务人发现纳税人提供的信息与实际情况不符的，可以要求纳税人修改。纳税人拒绝修改的，扣缴义务人应当报告税务机关，税务机关应当及时处理。

纳税人发现扣缴义务人提供或者扣缴申报的个人信息、支付所得、扣缴税款等信息与实际情况不符的，有权要求扣缴义务人修改。扣缴义务人拒绝修改的，纳税人应当报告税务机关，税务机关应当及时处理。

支付工资、薪金所得的扣缴义务人应当于年度终了后两个月内，向纳税人提供其个人所得和已扣缴税款等信息。纳税人年度中间需要提供上述信息的，扣缴义务人应当提供。

纳税人取得除工资、薪金所得以外的其他所得，扣缴义务人应当在扣缴税款后，及时向纳税人提供其个人所得和已扣缴税款等信息。

扣缴义务人对纳税人提供的《个人所得税专项附加扣除信息表》，应当按照规定妥善保存备查。扣缴义务人应当依法对纳税人报送的专项附加扣除等相关涉税信息和资料保密。

3. 什么是居民个人和非居民个人？

居民个人指的是在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满183天的个人。

非居民个人指的是在中国境内无住所又不居住，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满183天的个人。

4. 居民个人缴纳个人所得税有何规定？

居民个人从中国境内和境外取得的所得，依照《中华人民共和国个人所得税法》（2018年8月31日修正）的规定缴纳个人所得税。

居民个人取得综合所得，按年计算个人所得税；有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次预扣预缴税款；需要办理汇算清缴的，应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内办理汇算清缴。预扣预缴办法由国务院税务主管部