

新个人所得税 实务与案例

2019 个税新法规学习读本

— All New Case Studies and
Practice for Individual Income Tax

吴健 编著

个税新政重磅来袭 及时深度立体剖析

- ★ **系统讲解** 综合与分类相结合税制
- ★ **全面解读** 六大专项附加扣除项目
- ★ **案例说明** 各类应纳税额计算
- ★ **精准解析** 个人所得税减免税优惠
- ★ **深度探秘** 外籍人员个税政策变化
- ★ **全程指导** 新预扣预缴与自行申报

 中国市场出版社
China Market Press



新个人所得税 实务与案例

吴健——编著



 中国市场出版社
China Market Press

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

新个人所得税实务与案例/吴健编著. —北京: 中国市场出版社, 2019. 2
ISBN 978-7-5092-1718-4

I. ①新… II. ①吴… III. ①个人所得税-税收管理-研究-中国 IV. ①F812.424

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 201155 号

新个人所得税实务与案例

XIN GERENSUODESHUI SHIWU YU ANLI

作 者 吴 健

责任编辑 辛慧蓉 张 瑶

出版发行  中国市场出版社
China Market Press

社 址 北京月坛北小街 2 号院 3 号楼 邮政编码 100837

电 话 编辑部 (010) 68032104 读者服务部 (010) 68022950

发 行 部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

总 编 室 (010) 68020336

盗版举报 (010) 68020336

经 销 新华书店

印 刷 河北鑫兆源印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2019 年 2 月第 1 版

印 张 36.75

印 次 2019 年 2 月第 1 次印刷

字 数 780 千字

定 价 88.00 元

书 号 ISBN 978-7-5092-1718-4

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

个人所得税是对自然人取得的各项应税所得征收的一种税。在现行的 18 个税种中，个人所得税收入总额是仅次于增值税和企业所得税的第三大税种。2018 年 8 月 31 日，第十三届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过了《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国个人所得税法〉的决定》，自 2019 年 1 月 1 日起施行。2018 年 12 月 18 日，李克强总理签署国务院第 707 号令，公布修改后的《中华人民共和国个人所得税法实施条例》。这是我国个人所得税法自 1980 年出台以来的第七次修改，也标志着我国个人所得税税制根本性变革的开端。这意味着我国朝着建立综合与分类相结合的个人所得税制度目标迈出了重要一步。

为了帮助广大纳税人和基层税务干部全面了解综合与分类相结合个人所得税税制改革的主要内容，熟悉六项专项附加扣除，掌握综合所得的预扣预缴与汇算清缴，把握经营所得和其他分类所得的税务处理等，我们编撰了《新个人所得税实务与案例》一书。本书力图突出如下特点：

一是紧扣个人所得税改革内容

综合与分类相结合的个人所得税改革，是营业税改征增值税后新的财税改革热点。本书围绕将居民个人主要劳动所得纳入综合征税、调整和完善应税所得项目、完善综合所得的费用扣除模式、优化调整综合所得和经营所得的税率结构、调整完善涉外个人所得税政策、健全个人所得税征管制度、推进个人所得税配套改革等方面详细介绍了个人所得税改革的主要内容。

二是系统解析最新个人所得税政策规定

本书详细介绍了最新个人所得税制度，除了系统讲解 2018 年新《个人所得税法》

及其实施条例的主要内容外，还对截至 2018 年 12 月 31 日财政部、国家税务总局出台的个人所得税配套政策进行了全面系统的解读，如子女教育等六项专项附加扣除政策与操作办法、全年一次性奖金和股权激励等个人所得税法修改后有关优惠政策的衔接、个人所得税自行纳税申报规定、个人所得税扣缴申报办法、自然人纳税人识别号制度、境外所得抵免以及非居民个人所得税处理规定等。

三是强调综合所得预扣预缴与自行申报

本书重点介绍了居民个人综合所得的计税范围，提高后的基本减除费用标准、新增的六大专项附加扣除项目、保留的“三险一金”等专项扣除和企业（职业）年金、商业健康保险支出等依法确定的其他扣除，工资薪金所得累计预扣法等预扣预缴规定，以及年终汇算清缴自行申报，等等。

四是精解典型个人所得税实务案例

实务中遇到的问题纷繁复杂，如何正确适用个人所得税相关法律、法规来解决实际工作中遇到的疑难问题，即使是专业人员有时都会拿捏不准。本书列举大量个人所得税处理案例，以案说法，对一些重点、难点问题答疑解惑。例如，对苏宁环球增发税务事件、博皓投资股东借款税案、公司上市前改制折股典型案件、美团股权激励诉案等案例的深入剖析，使股权投资、股份转让、撤资等资本交易领域的个人所得税疑难问题得以解决。

五是突出个人所得税征纳操作实务

笔者在税收管理一线、涉税中介和财税培训中对个人所得税征收、缴纳中的一些疑难问题有很深的了解，对征纳双方的困惑感同身受。本书对个人所得税实践中的重点、难点问题进行了认真的梳理，并做了详细的讲解。例如，对于经营所得的费用扣除、网络红包、转让非上市公司股权所得、非货币资产投资分期纳税、转增股本、股权激励、合伙企业所得税、非居民个人应纳税额计算等个人所得税处理相关问题，都从税收政策延续、变化和 Related 会计处理等方面进行了详细说明和操作讲解。本书还给出了年终奖金的纳税筹划方法，有效解决了增加一元年终奖需多缴数万元个人所得税的问题。

需要特别说明的是，本书涉及的部分国务院下属机构在 2018 年国务院机构调整中有所变动，敬请读者留意。

本书可供税务干部、企业财务人员、税务经理、注册会计师、律师、税务师等税收咨询服务人员，高收入高净值人群以及财经类相关专业师生等学习和参考。

本书的顺利出版，得到了各方面的大力支持和帮助，谨向你们表示衷心感谢！南京财经大学财政与税务学院院长、公共财政研究中心主任、教授朱军，中国财税浪子王骏，天职国际会计师事务所税务合伙人刘雪化，江苏洋河酒厂股份有限公司财务总监尹秋明，分别对本书给出了热情的推荐。中国市场出版社胡超平副总编辑和几位编辑对本

书的出版付出了辛勤劳动，在此一并谨致谢忱！

虽然我们已经尽己所能，力求做到书中内容完整准确，方便读者阅读理解，但由于时间、精力和水平所限，方方面面的不足必然存在，诚挚地欢迎广大读者、纳税人和税务工作者批评指正，与我们共同探讨、改进。恳请致信：896659584@qq.com。

吴健

2019年1月18日

个人所得税概述 1

第一节 个人所得税简介 3

一、所得与所得税 3

- (一) 所得 3
- (二) 所得税 4
- (三) 所得税的产生 4
- (四) 所得税的特点 4
- (五) 所得税的分类 5

二、个人所得税的产生 5

- (一) 个人所得税及其产生 5
- (二) 我国个人所得税的产生 6

三、个人所得税的特点与功能 6

- (一) 特点 6
- (二) 功能 7

四、个人所得税的类型 9

- (一) 综合税制 9
- (二) 分类税制 9
- (三) 综合与分类相结合的税制 9

五、我国个人所得税法的立法与修订进程 10

- (一) 我国个人所得税法的诞生 10
- (二) 第一次修改——统一个人所得税税制 10
- (三) 第二次修改——恢复对储蓄存款利息征税 11
- (四) 第三次修改——首次提高费用扣除标准 11
- (五) 第四次修改——存款利息征免税授权国务院规定 11
- (六) 第五次修改——第二次提高费用扣除标准 11
- (七) 第六次修改——提高费用扣除标准和调整税率 12
- (八) 第七次修改——实行综合与分类相结合税制 12

第二节 综合与分类相结合税制改革的主要内容 13

一、既有个人所得税税制存在的主要问题 13

二、改革的主要内容 15

- (一) 将居民个人主要劳动性所得纳入综合征税 15
- (二) 取消“其他所得”应税项目 15
- (三) 完善费用扣除模式 18
- (四) 优化调整税率结构 19
- (五) 调整完善涉外个人所得税政策 19
- (六) 健全个人所得税征管制度 20
- (七) 一次修法、两步到位 21

第二章

个人所得税法的基本要素 23

第一节 纳税人与扣缴义务人 25

一、个人所得税纳税人 25

- (一) 个人所得税的纳税人 25
- (二) 负税人与纳税人 25
- (三) 纳税人与纳税单位 26
- (四) 按家庭征税存在的问题 26
- (五) 纳税人的权利与义务 27

二、扣缴义务人 27

- (一) 扣缴义务人的界定 27
- (二) 个人所得税的扣缴义务人 28

第二节 征税项目 28

一、征税对象 28

二、税源与税目 28

- (一) 税源 28
- (二) 税目 29
- 三、个人所得税征收项目 29
 - (一) 个人所得税应税项目 29
 - (二) 税改前的个人所得税应税项目 29

第三节 税率 30

- 一、税率概述 30
 - (一) 比例税率 30
 - (二) 累进税率 31
 - (三) 定额税率 31
- 二、速算扣除数 32
- 三、个人所得税税率 32
 - (一) 综合所得的适用税率 33
 - (二) 经营所得的适用税率 33
 - (三) 其他分类所得的适用税率 34
 - (四) 税改前个人所得税税率 34

第四节 计税依据 36

- 一、计税依据概述 36
 - (一) 计税依据的内涵 36
 - (二) 个人所得税的计税依据 36
 - (三) 收入形式 36
 - (四) 费用扣除方法 36
- 二、外币折算 37
 - (一) 个人所得税的外币折算 37
 - (二) 企业所得税的外币折算 38
- 三、捐赠支出的扣除 38
 - (一) 公益慈善捐赠税前扣除政策 38
 - (二) 捐赠扣除老政策 39

综合所得 43

第一节 征税范围 45

- 一、综合所得的计征项目 45
- 二、工资、薪金所得 45

- (一) 征税范围的一般规定 45
 - (二) 征税范围的具体规定 46
 - (三) 不属于工资、薪金性质的津补贴 48
- 三、劳务报酬所得 48
- (一) 征税范围的一般规定 48
 - (二) 征税范围的具体规定 49
- 四、稿酬所得 50
- (一) 征税范围的一般规定 50
 - (二) 征税范围的具体规定 51
- 五、特许权使用费所得 51
- (一) 征税范围的一般规定 51
 - (二) 征税范围的具体规定 51

第二节 扣除项目 53

- 一、综合所得的扣除项目 53
- 二、基本费用扣除 54
- (一) 基本减除费用标准 54
 - (二) 减除费用标准与起征点及免征额 56
 - (三) 标准提高对税收的影响 56
 - (四) 基本减除费用标准的动态调整 57
 - (五) 劳务报酬、稿酬与特许权使用费所得的费用扣除 57
- 三、专项扣除 58
- (一) 基本养老保险 58
 - (二) 住房公积金 59
- 四、专项附加扣除 60
- (一) 六大专项附加扣除项目 60
 - (二) 可以扣除专项附加扣除的所得项目 60
- 五、依法确定的其他扣除 61
- (一) 企业与职业年金 61
 - (二) 商业健康保险支出 65
 - (三) 税延养老保险支出 75
 - (四) 其他扣除项目 80

第三节 专项附加扣除 86

- 一、子女教育 86
- (一) 扣除政策 87

- (二) 扣除时间 87
- (三) 扣除信息的报送与留存备查资料 87
- 二、继续教育 90
 - (一) 扣除政策 91
 - (二) 扣除时间 91
 - (三) 扣除信息的报送与留存备查资料 91
- 三、住房贷款利息 92
 - (一) 扣除政策 93
 - (二) 扣除时间 93
 - (三) 扣除信息的报送与留存备查资料 93
- 四、住房租金 94
 - (一) 扣除政策 95
 - (二) 扣除时间 95
 - (三) 扣除信息的报送与留存备查资料 95
- 五、赡养老人 96
 - (一) 扣除政策 97
 - (二) 扣除时间 97
 - (三) 扣除信息的报送与留存备查资料 97
- 六、大病医疗 98
 - (一) 扣除政策 99
 - (二) 扣除时间 99
 - (三) 扣除信息的报送与留存备查资料 99
- 七、办理扣除的时间 100
 - (一) 办理扣除时间的一般规定 100
 - (二) 年度中间更换工作单位的扣除 101
 - (三) 没有工资、薪金所得的扣除 101
 - (四) 年度内未享受或未足额享受的处理 101
 - (五) 当年扣不完的不能结转以后年度扣除 102
- 八、专项附加扣除信息报送 102
 - (一) 信息变化与更换工作单位后的信息报送 102
 - (二) 次年继续扣除的信息确认 102
 - (三) 扣除资料留存期限 102
 - (四) 信息报送方式 103
- 九、后续核查与管理 103
 - (一) 享受扣除的核查 103
 - (二) 违规处理与联合惩戒 104

第四节 应纳税额 104

一、应纳税所得额 104

- (一) 综合所得的应纳税所得额 104
- (二) 劳务报酬、稿酬与特许权使用费的处理 105

二、税率 105

- (一) 综合所得的适用税率 105
- (二) 按月换算后综合所得的适用税率 105
- (三) 速算扣除数的计算与适用 107
- (四) 关于最高边际税率调整的讨论 109
- (五) 关于综合所得适用累进税率或比例税率的讨论 111

三、应纳税额的计算 112

- (一) 居民个人应纳税额的计算 112
- (二) 非居民个人应纳税额的计算 114

第五节 工资、薪金所得 115

一、应纳税所得额 115

二、费用扣除 116

- (一) 基本减除费用 116
- (二) 附加减除费用 117
- (三) 雇佣和派遣单位分别支付工薪的费用扣除 118
- (四) 境内外分别取得工薪所得的费用扣除 119

三、应纳税额 119

四、不含税收入的换算 120

- (一) 雇主为雇员负担全部税款 120
- (二) 雇主为雇员定额负担部分税款 121
- (三) 雇主为雇员定率负担部分税款 121
- (四) 雇主为雇员负担超过原居住国的税款 122
- (五) 雇主负担税款的简便算法——方程法 122

五、全年一次性奖金 123

- (一) 全年一次性奖金的处理 123
- (二) 优惠计税方法的适用范围 124
- (三) 不含税全年一次性奖金的处理 126
- (四) 全年一次性奖金的纳税筹划 129
- (五) 税制改革后年终奖的衔接处理 130

六、单位低价向职工售房 131

- (一) 税制改革前的处理 131
- (二) 新税制实施后的处理 132
- 七、解除劳动关系取得的一次性补偿收入 132
 - (一) 新税制实施前的处理 132
 - (二) 新税制实施后的处理 135
- 八、内部退养的一次性收入 135
 - (一) 新税制实施前的处理 135
 - (二) 新税制实施后的处理 136
- 九、提前退休取得的补贴收入 136
 - (一) 税制改革前的处理 136
 - (二) 税制改革后的处理 137
- 十、特定行业职工工资、薪金所得 137
- 十一、补发工资 138
 - (一) 青海省补发工资等的处理 138
 - (二) 安徽省补发工资的处理 139
 - (三) 云南省补发工资的处理 139
- 十二、新老税制衔接 139
- 第六节 劳务报酬、稿酬与特许权使用费所得 140**
 - 一、劳务报酬所得 140
 - (一) 应纳税所得额 140
 - (二) 允许扣除的税费 141
 - (三) 应纳税额计算 142
 - (四) 一些特定收入的处理 144
 - (五) 广告市场个人所得税处理 147
 - (六) 演出市场个人所得税处理 148
 - 二、稿酬所得 150
 - (一) 稿酬所得每次的确定 150
 - (二) 应纳税额的计算 150
 - 三、特许权使用费所得 152
 - (一) 应纳税额计算 152
 - (二) 税费扣除 153

经营所得 155**第一节 经营所得概述 157**

一、征税范围 157

- (一) 经营所得的征税范围 157
 - (二) 税改前的个体工商户生产经营所得 158
 - (三) 对企事业单位的承包、承租经营所得 161
 - 二、应纳税所得额 164
 - (一) 经营所得的应纳税所得额 164
 - (二) 经营所得的费用扣除 164
 - 三、税率 167
 - (一) 经营所得的适用税率 167
 - (二) 不同组织形式税负分析 168
 - 四、应纳税额 169
 - (一) 经营所得应纳税额 169
 - (二) 税改前的个体工商户生产经营所得 169
 - (三) 经营期不足一年应纳税额的计算 169
 - 五、核定征收 170
 - 六、2018年第四季度个人所得税的计算 170
 - (一) 减除费用标准 170
 - (二) 应纳税额的计算 170
 - (三) 案例分析 171
 - 七、征收管理 172
- 第二节 个体工商户业主的所得 173**
- 一、纳税义务人 173
 - (一) 个体工商户 173
 - (二) 纳税义务人的确定 173
 - 二、应纳税所得额 173
 - (一) 所得额的确定原则 174
 - (二) 应纳税所得额的确定 174
 - 三、收入总额 175
 - 四、税前扣除 175
 - (一) 准予扣除的项目 175
 - (二) 不得在税前扣除的项目 176
 - (三) 扣除标准 177
 - 五、亏损及其弥补 184
 - (一) 亏损的界定 184
 - (二) 亏损弥补 184
 - 六、资产的税务处理 184

- (一) 资产税务处理原则 184
 - (二) 存货的处理 185
 - (三) 资产净值的扣除 185
- 七、征收管理 186
- (一) 设有多个经营机构的申报 186
 - (二) 注销前结清税款 186

第三节 个人独资与合伙企业投资者个人所得税 186

- 一、个人独资企业、合伙企业及纳税人的界定 186
- (一) 个人独资企业和合伙企业 186
 - (二) 纳税义务人 187
- 二、查账征收应税所得的确定 188
- (一) 收入总额 188
 - (二) 扣除项目 188
 - (三) 特殊事项的处理 191
 - (四) 有限合伙人投资收益的处理 194
- 三、核定征收应纳税额的计算 194
- (一) 核定征收个人所得税的条件 194
 - (二) 应纳所得税额与应税所得率的确定 195
 - (三) 不适用核定征收的行业 195
- 四、律师事务所从业人员的个人所得税处理 196
- (一) 出资律师所得的税务处理 196
 - (二) 雇员律师所得的税务处理 197
 - (三) 非雇员律师所得的税务处理 199
- 五、清算所得的个人所得税处理 201
- (一) 个人独资企业的解散与清算 201
 - (二) 合伙企业的解散与清算 202
 - (三) 清算的个人所得税处理 204
- 六、征收管理 204
- (一) 申报期限 204
 - (二) 纳税地点 204
- 七、案例分析 205

第四节 合伙创投企业投资抵扣应纳税所得额 206

- 一、合伙创投企业个人合伙人投资抵扣政策 206
- (一) 合伙创投企业个人合伙人投资抵扣优惠 206
 - (二) 享受优惠的投资与投资额的界定 206

(三) 投资满 2 年的界定 207

二、享受优惠的创业投资企业应符合的条件 207

第五节 特殊行业个人所得税处理 207

一、建安工程作业人员个人所得税 207

(一) 建筑安装业的界定 208

(二) 应税项目的确定 208

(三) 税务登记与纳税保证金 208

(四) 代扣代缴与自行申报 208

(五) 纳税地点 209

(六) 管理与检查 209

(七) 核定征收个人所得税 210

二、出租车驾驶员个人所得税 210

(一) 纳税人与扣缴义务人 211

(二) 纳税地点与税务登记 211

(三) 应税项目的确定 211

(四) 核定征收个人所得税 211

第五章

财产租赁所得 213

第一节 纳税人与征税范围 215

一、纳税义务人 215

二、征税范围 215

(一) 征税范围的一般规定 215

(二) 征税范围的具体规定 215

第二节 应纳税所得额与应纳税额 216

一、应纳税所得额 216

(一) 税费和修缮费的扣除 216

(二) 税前扣除税、费的次序 216

(三) 应纳税所得额的计算 217

(四) 营改增后个人出租房屋计税依据的确定 217

二、税率 218

三、应纳税额的计算 218

第三节 特殊事项的处理 218

一、转租财产的处理 218

- (一) 转租房屋收入 218
- (二) 转租浅海滩涂使用权所得 219

二、个人出租住房所得的处理 219

- (一) 个人出租住房的增值税处理 219
- (二) 个人出租住房的个人所得税处理 219

三、个人投资设备所得的处理 220

第六章

利息、股息、红利所得 223

第一节 征税范围 225

一、征税范围的一般规定 225

二、征税范围的具体界定 225

- (一) 量化资产参与企业分配取得的所得 225
- (二) 企业转制中的个人股增值所得 226
- (三) 未用于经营的年终未还投资者借款 226
- (四) 个体工商户取得的联营利润 230
- (五) 个人独资和合伙企业分回的利息或者股息红利 230
- (六) 购买理财产品收益 231
- (七) 企业为股东个人购买汽车 231
- (八) 企业为个人购买房屋或其他财产 231

第二节 应纳税额 232

一、应纳税所得额 232

- (一) 派发红股和转增资本的税务处理 232
- (二) 收购股权后原盈余积累转增股本的税务处理 236
- (三) 储蓄存款利息所得的税务处理 237

二、应纳税额的计算 238

三、核定征收 238

第三节 股息红利差别化政策 239

一、上市公司股息红利差别化政策 239

- (一) 2013年起上市公司股息红利差别化政策 239
- (二) 2013年以前上市公司股息红利减征50% 242

二、股份转让系统挂牌公司股息红利差别化政策 243

- (一) 股份转让系统挂牌公司股息红利差别化个人所得税政策 243