

小白学财税系列

PERSONAL INCOME TAXATION

新个税 轻松学

钟良 周孔德 阮益飞 王作君

著



小白学财税系列
PERSONAL INCOME TAXATION

新个税 轻松学

钟良 周孔德 阮益飞 王作君 著

大学刚毕业的主人公梁小明，初涉职场，对税务知识特别茫然，在安总的精心培养和自己的努力下，从税务“小白”开始一步步成长。他以一颗钻研之心，历经职场风风雨雨，终于羽化成蝶，成长为精通税务知识的精英。

他的工作经历，是大多数会计人成长的缩影。有过刚入职场的糗事、有过沉迷于税法而被同事调侃的趣事、有过经历稽查的惊心动魄、有过粗心大意被安总的警醒，有过快乐、有过悲伤、有过感动、有过迷茫。作为读者，我们可以从他的故事中轻松地学到新《个人所得税法》的政策内容，各类收入如工资、薪金、社保费等应纳税额的计算方法，个人所得税的申报、筹划技巧等，涉及新个人所得税知识、计算、操作和政策法规层面的相关知识，帮助我们轻而易举地应对个人所得税认识和操作层面的难题。

让我们一起跟着主人公去经历他的酸甜苦辣，相信在“润物无声”的阅读中，定能快速掌握个人所得税的基本知识点和筹划技巧，成为个人所得税方面的行家里手。

图书在版编目 (CIP) 数据

新个税轻松学 / 钟良等著. —北京: 机械工业出版社, 2019. 6

ISBN 978-7-111-62843-9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 097682 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑: 曹雅君 责任编辑: 蔡欣欣 封面设计: 马书遥

责任校对: 李伟 责任印制: 张博

北京市雅迪彩色印刷有限公司印刷

2019 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

170mm × 240mm · 17 印张 · 221 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-62843-9

定价: 58.00 元

电话服务

客服电话: 010-88361066

010-88379833

010-68326294

封底无防伪标均为盗版

网络服务

机工官网: www.cmpbook.com

机工官博: weibo.com/cmp1952

金书网: www.golden-book.com

机工教育服务网: www.cmpedu.com

感谢中山大学学科建设经费对本书出版的资助

中山大学中文系（珠海）学术丛书 出版前言



简称为“中文系”的“中国语言文学系”的称谓与实质到了新的世纪，尤其是 21 世纪以来似乎也有了新的指涉，如果我们不能及时更新中文系的更广阔边界与崭新内涵认知，似乎也就变成了冬烘。这里的“中国”显然已经不是单纯的政治、地理限囿，更该是文化涵容；而语言显然也不是单纯靠纯粹性作为唯一的指标，正如中国性（Chineseness）的载体与呈现不单纯是中文一样，我们既关注普通话、方言，同时也关涉可能的混杂及其历史语境中的文化演绎；而“文学”的边界也在日益拓展，从传统的文体研读到经典的流行歌词介入，从对文字书写的文本细读到图文并茂的视觉转向，其间的变异令人耳目一新也呼唤新的解读与研究。

创建于 2015 年 10 月的中文系（珠海）学术丛书的现实依据是因应中山大学建设世界一流大学的战略目标，珠海市提升其城市“软实力”、参与“一带一路”倡议实施的需要；而从学理上看，“中文系”的当代包含日益扩大，也日新月异，因此一个国际化、现代化、特色化、跨学科的中文系也势在必行：我们既要建设一个传统意义上完整丰厚的中文系，同时又要特色鲜明引领可能

的新传统。

我们朝气蓬勃却又秉承丰厚传统，我们锐意创新却也兼容并蓄，我们“迈步从头越”却也互补融合、错位承接。我们努力打造中山大学珠海校区的人文旗舰系，假以时日必然特色明显、教研俱佳，我们持之以恒开拓奋斗，期冀无愧于中山大学的光荣历史，也助益学校的辉煌未来！

不必多说，我们必须从方方面面建设好我们的新平台，而学术发展与学科建设自然是题中应有之义，中文系（珠海）学术丛书就是基于此目的应运而生，我们期冀经由此道，一方面可以助益我们（年轻）同事的学术成长，另一方面也可以向社会汇报我们的逐步壮大和感恩各种各样的关爱。

朱崇科

2018年盛夏

目录

前言

01 第一章
遥远的个人所得税
走到了身边 / 001

02 第二章
初识个人所得税 / 006

第一节 好客的老蔡 / 006

第二节 我成了安总的小跟班 / 011

03 第三章
个人所得税的喜与忧 / 016

第一节 中秋节的礼物 / 016

第二节 购物券的烦恼 / 021

第三节 3 500 与 5 000 较上了劲 / 024

第四节 社保费里的小秘密 / 029

第五节 铁杆彩民老李 / 033

第六节 热心的老蔡 / 037

04

第四章

个人所得税的大时代——新《个人所得税法》学习会纪实 / 045

第一节 居民？居委会民众？ / 046

第二节 原来个人税目这么多 / 051

第三节 小变动，大优惠 / 054

第四节 六项扣除规定多 / 057

第五节 行政部碰到新难题了 / 077

第六节 利剑与天网 / 097

05

第五章

税路漫漫真如铁 / 104

第一节 全部的收入都纳税？你错了！ / 104

第二节 最忙的一天 / 111

第三节 工资不够花 / 116

第四节 第一块“小豆腐” / 118

第五节 阳哥的税事 / 122

第六节 “大红包”里故事多 / 125

第七节 第一次汇缴 / 131

06 第六章 喜忧参半 / 139

- 第一节 挣“年薪”喽 / 139
- 第二节 我要买房了 / 142
- 第三节 光荣地加入“房奴”大军 / 145
- 第四节 工资外的小收入 / 146
- 第五节 第一次出手 / 152
- 第六节 李总账的烦恼 / 159

07 第七章 我的稽查历险记 / 165

- 第一节 我出了洋相 / 165
- 第二节 我要听证 / 169
- 第三节 百感交集 / 172

08 第八章 有了点小名头 / 175

- 第一节 是是非非话借款 / 175
- 第二节 兜头的一盆冷水 / 184
- 第三节 表弟找我了 / 190

09 第九章 人生的选择 / 194

第一节 难忘的一天 / 194

第二节 买了卖，我成了“炒房团”的一员 / 197

10 第十章 我在南京的岁月 / 198

第一节 律所的个人所得税收入需分清 / 198

第二节 老朋友来了 / 203

第三节 筑巢引凤，个人所得税怎么缴？ / 206

附录 / 210

附录 A 中华人民共和国个人所得税法 / 210

附录 B 中华人民共和国个人所得税法实施条例 / 218

附录 C 个人所得税专项附加扣除暂行办法 / 228

附录 D 国家税务总局关于自然人纳税人识别号有关事项的公告 / 234

附录 E 国家税务总局关于全面实施新个人所得税法若干征管衔接问题的公告 / 236

附录 F 个人所得税扣缴申报管理办法（试行） / 239

附录 G 个人所得税专项附加扣除操作办法（试行） / 244

附录 H 国家税务总局关于个人所得税自行纳税申报有关问题的公告 / 251

附录 I 财政部 税务总局关于个人所得税法修改后有关优惠政策衔接问题的通知 / 256

第一章 Chapter One

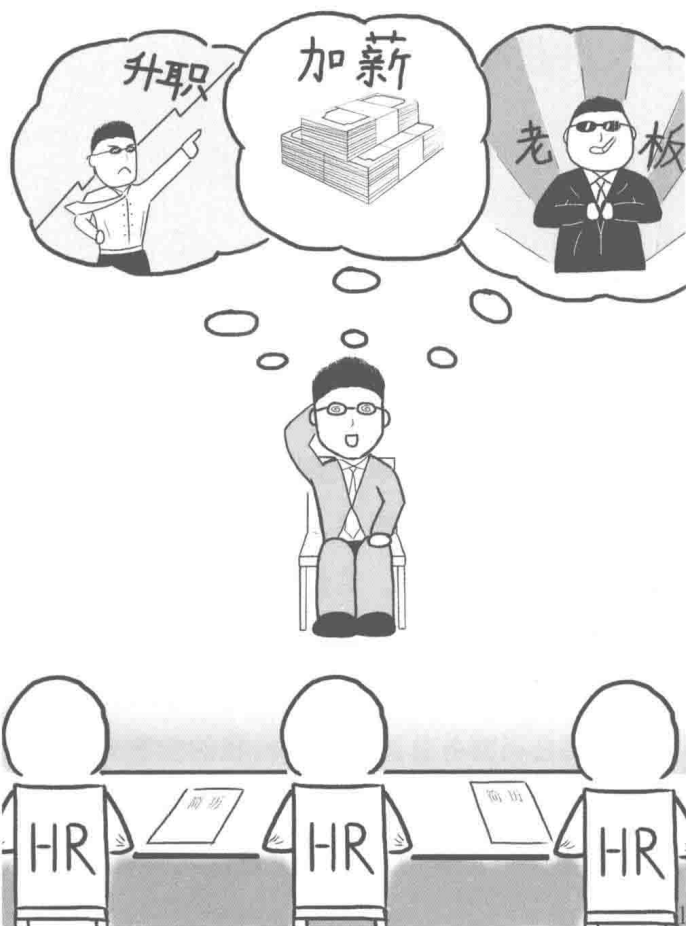
遥远的个人所得税走到了身边

我叫梁小明，是上海财经大学会计学专业的一名应届毕业生，刚刚被一家北京的大型企业友好集团录取到集团总部财务部当一名会计。接到通知的时候，我可高兴了，你想想，一上班就能进市值上百亿元、拥有十几家子公司的集团公司总部，这是让人多么开心的一件事情。对于其他刚毕业的同学来说，我的起点算是很高的，从会计到财务，再到财务经理、财务总监，想想我这个梦想，将来说不定真能实现呢。

报到那天，集团公司财务总监赵总却给我的梦想兜头浇了一盆冷水。他竟然让我重点负责税收政策法规的收集，据说将来集团公司总部员工涉及个人所得税都要实行汇算清缴，这个也由我负责，说白了，就是让我当一名税务会计。

啊，天哪，我在上学的时候，就不愿意学税法，我觉得税法变化太多，不像会计准则，变化得没有那么快。我在大学里的税法课，都是勉强考过的，就像篮球比赛里的“压哨三分球”，相当惊险。可现在哪壶不开提哪壶，领导偏偏安排我去当税务会计，这不是“要我的命”吗？刚刚到这么好的一个单位，我也不能跟主管领导说，我干不了这个，您还是给我换一个活儿干干吧。还是老老实实先接过来吧。

“当然，你不是孤军奋战，等下我给你介绍一下你的上司。他可是业内顶尖的专家。”赵总好像看出了我的犹豫。



不一会儿，赵总的办公室进来一个中年男人，身材中等偏瘦，戴着金丝边眼镜，看上去一副文质彬彬的样子，有学者风范。

“安总，你要的助手今天来报到了，满意吗？上海财经大学应届生，姓梁，叫小明。”

那位中年人打量了我一眼。

“嗯，小伙子长得一表人才，又是国内财经名校毕业的，可以，明天就来财务部上班吧。”

晚上回到家，我还是有点紧张，毕竟自己在大学学的税法课都是擦

着及格线通过的，到现在早就把大部分税法知识还给老师了，如果让安总看出我的弱项来，那多不好啊，不行，我要补补，起码要知道自己的工资如何计算吧。于是我对着电脑就找上资料了，还是先从个人所得税看起吧。

【概念】

1. 什么是个人所得税

个人所得税是对个人（自然人）取得的各项应税所得所征收的一种所得税。

2. 个人所得税的计算

综合所得应纳税额的计算

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数

= (月收入额 - 5 000 元) × 适用税率 - 速算扣除数

个人所得税税率表如表 1-1 所示。

表 1-1

级数	全年应纳税所得额 ^①	税率 (%)
1	不超过 36 000 元的	3
2	超过 36 000 元至 144 000 元的部分	10
3	超过 144 000 元至 300 000 元的部分	20
4	超过 300 000 元至 420 000 元的部分	25
5	超过 420 000 元至 660 000 元的部分	30
6	超过 66 0000 元至 960 000 元的部分	35
7	超过 960 000 元的部分	45

注 1：本表所称全年应纳税所得额是指依照《中华人民共和国个人所得税法》（以下简称《个人所得税法》）第六条的规定，居民个人取得综合所得以每一纳税年度收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额。

举个例子，2018年9月，本人刚刚从上海财经大学会计学专业毕业。目前，应聘到友好集团总部财务部做税务会计。当年10月取得工资、薪金含税所得7000元，计算本人当月应预先缴纳的个人所得税。

$$\text{应纳税所得额} = 7000 - 5000 = 2000 \text{ (元)}$$

$$\text{应纳税额} = 2000 \times 3\% = 60 \text{ (元)}$$

式中隐含了一个扣除标准，5000元/月，即为个人所得税的免征额。在计算个人所得税时，关键在于确定应纳税所得额为多少；这个数额一旦确定，只要根据表1-1便能计算出个人所得税。“应纳税所得额”的计算公式为

$$\text{应纳税所得额} = \text{扣除“三险一金”后的月收入} - \text{扣除标准}$$

其中，“三险”是最基本的社会保险，包括养老保险、医疗保险和失业保险。用人单位为员工缴纳“三险”，是我国的一项法律规定，只要员工与用人单位签订劳动合同或形成实际的劳动雇佣关系，用人单位便必须为员工缴纳“三险”；“一金”指住房公积金。“三险一金”需个人与单位按照法定比例来承担，若以用人单位方式参保，则以员工实际工资作为缴纳基数。

此外，我还听说过“五险一金”的说法，即在“三险一金”的基础上，增加工伤保险和生育保险，这两种保险全由用人单位承担，员工无须承担。

一般来说，“三险一金”在不同的地区，会有不同的比例规定，但比例相对比较接近。例如，北京市的养老保险缴费比例，用人单位承担20%，员工个人承担8%；而上海市的养老保险缴费比例，用人单位承担22%，员工个人承担8%。

我像做板书一样，做了这么多笔记，虽然对很多概念还是很模糊，好歹能算出来自己的工资要交多少税了。本人第一个月的工资要交 60 元的个人所得税。

耶，初战告捷！

都说个人所得税是和个人相关性最大的一个税种，我刚上班就碰上了一件有趣的事，且听我慢慢道来。

第二章 Chapter Two

初识个人所得税

到公司报到的第二天，是9月20日，集团公司正好结完上个月的账，我本来可以讨个巧，不用花什么力气就可以安然度过第一天，但由于对自己税收知识实在没多少把握，因此心里一直在打鼓，生怕自己砸了母校的牌子。我自己也不知道为什么安总就看上我了，正想着这事呢，安总就向我布置第一个任务了。

第一节 好客的老蔡



“小明啊，你来一下，我给你布置一下工作。你目前的主要工作是审核人力资源部提交到财务部的工资。自从今年8月底国务院颁布了新的《个人所得税法》，我就预感到将来个人所得税将成为财务部未来一段时间的重要工作，正好我也想加强税务方面的管理工作，就向赵总提出了专门增设一个个人所得税岗位的想法，你的首要任务是学好个人所得税，再学好其他税种，用三到五年的时间，成长为一个合格的税务经理。”

“这是全国人大刚刚发布的新的《个人所得税法》，你有空先学习起来，等将来配套文件齐了，我会专门给大家讲讲实际操作。现在8月的工资刚刚发放完毕，正好你有空，这里有一份资料需要你去税务局打一份证明，税务局赵科长那里我都通过电话了，你直接去办税大厅找他就行了。”

我认真记下安总交代的事，又在脑子里默记了两遍，生怕第一次出门就办砸了。虽然自己对目前的税务会计岗位还有点不满意，但做了就要做好，起码安总初看为人还是很好的，只要他肯教我，能学到东西，我只要努力，后来的后来……后来我就能……哈哈，我又开始浮想联翩了。

去人力资源部办好用车手续后，我就和人力资源部的一位姓蔡的同事一同出门了。第一次见面，我就叫他老蔡吧。老蔡要去社保中心，一路上对我问这问那，简直是个话痨，他显然对我这位新来的财务部同事很感兴趣，并许诺今天中午带我去一家很好吃的小吃店，他做东。我当然痛快答应了，在上海读书四年，对北京都有点陌生了。

和老蔡分别办完事后已是中午，老蔡让司机直奔老地方。不多时，我们便来到了一家护国寺小吃店，老蔡和司机熟门熟路点上了菜，并为我点了一份炸糕和一份烧饼夹肉并配了羊杂汤。

这小吃的味道真是太绝了，非常好吃，这下我非常认同老蔡的眼光，吃完老蔡抢着结了账，三个人正好130元，我暗忖价格还算公道。

回来的路上，我条件反射般地想起，在上学时老师一再强调个人所得税是对个人所得部分征税，虽然我对其他知识点忘得差不多了，但对这个反复强调的内容，我还是印象深刻的。

那不对啊？我心里在想，老蔡不是去报销就有所得了吗？如果再交税，不是亏大了？请我们吃饭还要交税，想想我又想不通了。