

2008版 中国税收指南  
zhōngguóshuìshōuzhīnán

# 个人所得税

GE REN  
SUO DE SHUI  
SHI WU

## 实务

韩国荣 / 编著

中国税务出版社

中国税务出版社

# 个人所得税

## 实务

中国税务出版社

中国税务出版社

中国税收指南（2008 版）

# 个人所得税实务

韩国荣 编著

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

个人所得税实务/韩国荣编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 11

(中国税收指南: 2008 版)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1072 - 8

I. 个… II. 韩… III. 个人所得税 - 税收管理 - 中国 - 指南 IV. F812. 424 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 178139 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 32 开 6.375 印张 98 000 字

2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1—2 000 定价: 15.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1072 - 8 / F · 0900

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

## 前 言

为了宣传我国税法，帮助广大公民和纳税人了解我国现行税法和税收征收管理制度，国家税务总局税收科学研究所组织税务专家编写了这套“中国税收指南”丛书，这是一套全面介绍我国现行税收制度下各个税种具体业务操作的丛书。丛书自1998年首次出版后，受到广大读者的欢迎，并先后于2000年和2004年两次修订。为便于读者及时了解我国税收制度的最新变化，我们根据我国现行税收法规对2004版做了修订，起名为“中国税收指南（2008版）”。本次修订只限于增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、地方税和税收征收管理七个分册。

这套丛书由国家税务总局税收科学研究所所长刘佐担任主编，副所长靳东升、靳万军担任副主编。编委会由主编、副主编和丛书各分册作者组成。陈明、方洁、周咏雪、付瑜参加了编辑工作。

由于我们的水平和某些客观条件所限，书中难免存在一些不妥之处，敬请读者批评指正。

**国家税务总局税收科学研究所**

**2008 年 8 月**

# 目 录

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第一章 个人所得税概述 .....    | ( 1 )  |
| 一、个人所得税的课税原则 .....   | ( 1 )  |
| (一) 差别课税原则 .....     | ( 2 )  |
| (二) 差别税率原则 .....     | ( 2 )  |
| (三) 区别对待原则 .....     | ( 2 )  |
| 二、个人所得税的基本要素 .....   | ( 3 )  |
| (一) 纳税人 .....        | ( 3 )  |
| (二) 征税对象 .....       | ( 4 )  |
| (三) 税率 .....         | ( 6 )  |
| (四) 各项扣除 .....       | ( 6 )  |
| (五) 税收减免 .....       | ( 7 )  |
| (六) 征收管理及违章处罚 .....  | ( 8 )  |
| 三、我国个人所得税发展的简要历程 ... | ( 9 )  |
| 第二章 纳税人及其纳税义务 .....  | ( 15 ) |
| 一、居民纳税人 .....        | ( 15 ) |
| 二、所得来源地的判定 .....     | ( 18 ) |

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| 三、外籍人员纳税义务的特殊处理 .....          | ( 21 ) |
| (一) 外籍居民纳税人境外所得的纳税问题 .....     | ( 22 ) |
| (二) 外籍非居民纳税人境内所得的纳税问题 .....    | ( 23 ) |
| 第三章 课税所得和适用税率 .....            | ( 28 ) |
| 一、应纳税所得项目 .....                | ( 28 ) |
| (一) 工资、薪金所得 .....              | ( 28 ) |
| (二) 个体工商户的生产、经营所得 .....        | ( 29 ) |
| (三) 对企事业单位的承包经营、承租经营所得 .....   | ( 31 ) |
| (四) 劳务报酬所得 .....               | ( 32 ) |
| (五) 稿酬所得 .....                 | ( 32 ) |
| (六) 特许权使用费所得 .....             | ( 32 ) |
| (七) 利息、股息、红利所得 .....           | ( 33 ) |
| (八) 财产租赁所得 .....               | ( 34 ) |
| (九) 财产转让所得 .....               | ( 34 ) |
| (十) 偶然所得 .....                 | ( 34 ) |
| (十一) 经国务院财政主管部门确定征税的其他所得 ..... | ( 35 ) |
| 二、所得项目的确定和所得的折算 .....          | ( 36 ) |
| (一) 所得项目的确定 .....              | ( 36 ) |

|                                           |         |
|-------------------------------------------|---------|
| (二) 所得的折算 .....                           | ( 39 )  |
| 三、各项应税所得的适用税率 .....                       | ( 44 )  |
| 第四章 减免税规定 .....                           | ( 49 )  |
| 一、一般性免税所得项目 .....                         | ( 49 )  |
| 二、外籍人员特有的免税项目 .....                       | ( 68 )  |
| 三、减税项目 .....                              | ( 75 )  |
| (一) 残疾、孤老人员和烈属的所得 .....                   | ( 75 )  |
| (二) 因严重自然灾害造成重大损失的 .....                  | ( 76 )  |
| (三) 其他经国务院财政部门批准减税的<br>.....              | ( 77 )  |
| 第五章 应纳税所得额及应纳税额的计算 .....                  | ( 78 )  |
| 一、应纳税所得额的计算 .....                         | ( 78 )  |
| (一) 工资、薪金所得 .....                         | ( 78 )  |
| (二) 个体工商户的生产、经营所得 .....                   | ( 88 )  |
| (三) 企事业单位的承包经营、承租经营所<br>得 .....           | ( 97 )  |
| (四) 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使<br>用费所得和财产租赁所得 ..... | ( 98 )  |
| (五) 财产转让所得 .....                          | ( 99 )  |
| (六) 利息、股息、红利所得，偶然所得和<br>其他所得 .....        | ( 100 ) |
| 二、捐赠扣除 .....                              | ( 101 ) |

|                                                               |       |
|---------------------------------------------------------------|-------|
| 三、每次收入的确定 .....                                               | (116) |
| 四、应纳税额的计算 .....                                               | (119) |
| (一) 工资、薪金所得 .....                                             | (120) |
| (二) 个体工商户的生产、经营所得和对企<br>事业单位承包经营、承租经营所得<br>.....              | (121) |
| (三) 稿酬所得 .....                                                | (121) |
| (四) 劳务报酬所得 .....                                              | (121) |
| (五) 特许权使用费所得，利息、股息、红<br>利所得，财产租赁所得，财产转让所<br>得，偶然所得和其他所得 ..... | (121) |
| 第六章 税收抵免 .....                                                | (127) |
| 一、我国个人所得税抵免方法的选择 ...                                          | (127) |
| 二、境外已纳税额扣除限额的确定 .....                                         | (128) |
| 第七章 个人所得税的征收方式和税款缴纳<br>.....                                  | (133) |
| 一、个人所得税的代扣代缴 .....                                            | (133) |
| 二、个人所得税的自行申报 .....                                            | (139) |
| 三、年所得 12 万元以上个人的年度申报<br>.....                                 | (146) |
| (一) 应办理年度申报的人员 .....                                          | (146) |
| (二) 年所得的计算 .....                                              | (147) |

|                                         |       |
|-----------------------------------------|-------|
| (三) 申报的内容和期限 .....                      | (151) |
| (四) 申报地点 .....                          | (152) |
| (五) 申报方式 .....                          | (153) |
| (六) 法律责任 .....                          | (154) |
| 四、税款的缴纳 .....                           | (156) |
| 五、个人所得税的纳税货币 .....                      | (161) |
| 第八章 储蓄存款利息所得征税 .....                    | (163) |
| 一、纳税人和征税对象 .....                        | (163) |
| (一) 纳税人 .....                           | (163) |
| (二) 征税对象 .....                          | (165) |
| 二、应纳税所得额的确定和适用税率 ...                    | (166) |
| (一) 应纳税所得额的确定 .....                     | (166) |
| (二) 适用税率 .....                          | (168) |
| 三、应纳税额的计算 .....                         | (171) |
| (一) 人民币活期储蓄 .....                       | (172) |
| (二) 人民币定期储蓄 .....                       | (174) |
| (三) 外币储蓄存款 .....                        | (178) |
| 四、免税优惠 .....                            | (179) |
| (一) 教育储蓄利息所得免税 .....                    | (179) |
| (二) 其他专项储蓄存款或者储蓄性专项基<br>金存款利息所得免税 ..... | (181) |
| 五、征收管理 .....                            | (182) |

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| (一) 扣缴义务人的认定 .....      | (182) |
| (二) 税款征收 .....          | (184) |
| (三) 扣缴义务人管理 .....       | (185) |
| 第九章 个人所得税违章行为的特殊处理 ...  | (187) |
| 第十章 个人所得税申报表及有关报表 ..... | (191) |

## 第一章 个人所得税概述

个人所得税是对个人（自然人）取得的各项所得征收的一种税。它于 1799 年在英国诞生，迄今已经经历了两个多世纪的发展和完善过程。由于个人所得税同时具有筹集财政收入、调节个人收入和维持宏观经济稳定等多重功能，因而备受世界各国的青睐。目前，个人所得税已经成为世界上大多数国家，尤其是西方发达国家税制结构中最为重要的税种。2005 年，在美国联邦政府的税收收入中个人所得税占到 44%，而在近年来日本和英国的国税收入中个人所得税也分别占据 40% 和 35% 左右。

### 一、个人所得税的课税原则

根据税收的一般原则，部分经济学家结合所得税的特点，提出了征收所得税所应遵循的原则。其中最具代表性而又为现代社会所广为采用的，当数德国社

会政策学派的主要代表人物阿道夫·瓦格纳所提出的所得税课征原则。

瓦格纳认为，所得税的课征必须遵循以下 3 条原则：

### **（一）差别课税原则**

它要求对不同来源的所得应区别对待，采用不同的税收政策。对确定所得、不确定所得以及纯粹财产所得等在征税上应有所不同，对非劳动所得、继承与赠与所得等，应课以重税。

### **（二）差别税率原则**

它要求税法应根据纳税人的所得额大小，实行差别税率。所得额越大，税收负担能力也越高，相应地，税率也应越高。

### **（三）区别对待原则**

这一原则要求税收应区分纳税人的家属、抚养人口、负债以及其他家庭事项的有无和多少，来确定给予减免税照顾的程度。

瓦格纳的这一课税思想已经受到越来越多国家和地区的青睐，并被用于指导各国的个人所得税立法和

征收实践。

## 二、个人所得税的基本要素

一般而言，个人所得税的基本要素大体包括以下几项，即：纳税人、征税对象、适用税率、费用扣除、减税和免税、征收管理以及违章处罚等。然而，由于各个主权国家所采用的征税原则以及各自的经济发展情况不同，因此，不同国家个人所得税基本要素的内容也不尽相同。

### （一）纳税人

纳税人是个人所得税的课税主体，为纳税义务的具体承担者。个人所得税的纳税人具体是指依照税法规定负有直接纳税义务的个人。

各国在确定个人所得税的纳税人和纳税义务大小时，普遍采用了居民和非居民概念。居民纳税人负有无限纳税义务，应就其来源于全球的所得纳税；而非居民纳税人则负有有限纳税义务，仅就其来源于该国境内的所得纳税。

各国判定居民的标准各不相同，归纳起来大体可分为三个方面：住所标准、时间标准和意愿标准。各

国在判定居民纳税人时，有些国家只采用一个标准，有些国家则两个或三个标准同时并用。

1. 住所标准。这里所讲的住所是一个法律上的概念，它通常指的是一个人长期居住的地方而非临时居住之场所。大多数国家往往难以在税法中给出准确、完整的住所概念，许多情况下，要依靠具体案例来判定。

2. 时间标准。一般是以纳税人在某一国家停留的时间来计算，凡达到该国税法规定标准的即为该国的居民纳税人；反之，则为非居民纳税人。就绝大多数国家而言，一般将这一时间标准设定为 183 天，如英国、加拿大、澳大利亚等；其他一些国家则设定为 365 天，如日本、中国；只有极少数国家设定为几十天。

3. 意愿标准。通常是以纳税人是否有在该国定居或永久性居留的意愿来判定其是居民还是非居民。如美国规定，凡持有“绿卡”的外国公民均为美国税收意义上的居民。

## **（二）征税对象**

征税对象是税收课征的目的物，它是税收制度最基本的要素之一，是征税的依据。征税对象是一个税

种区别于另一税种的重要标志。个人所得税的征税对象一般包括以下几大类：

1. 雇佣所得。通常指纳税人因雇佣关系而从雇主那里取得的各项收入，包括以现金和实物形式支付的工资、薪金以及由雇主代为缴纳的税款。部分国家将雇员的退休金也列为该项所得。

2. 营业所得。通常指纳税人在每一纳税年度内从事工业、农业、商业、交通运输、建筑安装、饮食服务、修理、娱乐业等行业的生产、经营而取得的所得。

3. 股息、利息、红利所得。股息、红利所得是指来自法人公司、合伙组织或投资公司的股息和盈余分配；利息则是指因拥有债权而从债务方取得的超过本金部分的金额，一般包括公债利息，储蓄存款利息，各种债券、证券、汇票以及私人贷款的利息等。

4. 特许权使用费所得。指纳税人以专利权、商标权、著作权以及其他特许权利提供给他人使用而取得的所得。

5. 财产出租和转让所得。指纳税人出租和转让属于个人的动产或不动产所取得的所得。一般包括出租和转让房产、机器设备、车船、股权、有价证券等。