



全国税收“五五”普法丛书

个人所得税知识问答

GEREN SUODESHUI ZHISHI WENDA

全国税收“五五”普法丛书编委会组织编写

中国税务出版社



全国税收“五五”普法丛书

个人所得税知识问答

GEREN SUODESHUI ZHISHI WENDA

全国税收“五五”普法丛书编委会组织编写

本书是“五五”普法系列丛书之一，旨在普及个人所得税知识，提高纳税人的法律意识。本书内容翔实，语言通俗易懂，是广大纳税人了解个人所得税政策的权威指南。

（附）(夏大永同) 号 日 甲里先供编本：城西市京北

890001

http://www.cpa.com.cn

mailto:service@cpa.com.cn

10-090888028 (010) 6908833

2788000 (010) 6908833

编委会
编委会

1851 大册 2961 × 185

200701

编委会

100000

200701

中国税务出版社



图书在版编目 (CIP) 数据

个人所得税知识问答/全国税收“五五”普法丛书编委会
组织编写. —北京: 中国税务出版社, 2008. 2

(全国税收“五五”普法丛书)

ISBN 978-7-80235-188-2

I. 个… II. 全… III. 个人所得税—税法—中国—问答
IV. D922. 222. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 014213 号

个人所得税知识问答

SHIYONGSUODESHUI ZHISHI WENDU

版权所有·侵权必究

丛 书 名: 全国税收“五五”普法丛书

书 名: 个人所得税知识问答

作 者: 全国税收“五五”普法丛书编委会组织编写

责任编辑: 崔 玮

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: **中国税务出版社**

北京市西城区木樨地北里甲 11 号 (国宏大厦 B 座)

邮编: 100038

http: //www. taxation. cn

E-mail: taxph@tom. com

发行处电话: (010) 63908889/90/91

邮购直销电话: (010) 63908837 传真: (010) 63908835

经 销: 各地新华书店

印 刷: 保定市中国画美凯印刷有限公司

规 格: 787 × 1092 毫米 1/16

印 张: 13. 25

字 数: 197000 字

版 次: 2008 年 3 月第 1 版 2008 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-80235-188-2/F·1108

定 价: 26. 00 元

如发现印有装帧错误 本社发行部负责调换

全国税收“五五”普法丛书编审委员会

- 主任：钱冠林 国家税务总局党组副书记、副局长
- 成员：李林军 国家税务总局办公厅主任
- 杨益民 国家税务总局政策法规司司长
- 李三江 国家税务总局流转税管理司司长
- 孙瑞标 国家税务总局所得税管理司司长
- 陈杰 国家税务总局地方税务司司长
- 王小平 国家税务总局国际税务司司长
- 马林 国家税务总局进出口税收管理司司长
- 范坚 国家税务总局征收管理司司长
- 刘佐 国家税务总局税收科学研究所所长
- 程永昌 中国税务出版社社长

序 言

按照中宣部、司法部“五五”普法规划要求，根据全国税务系统“五五”普法工作安排，结合税收工作实际，由国家税务总局统一组织编辑出版了这套全国税收“五五”普法丛书。这套丛书针对不同普法对象，采取不同编纂形式，对现行税收相关法律法规进行了通俗诠释，旨在满足社会各界对税收法律知识多方面、多层次需求。

加强法制宣传教育是贯彻依法治国基本方略的必然要求。党中央、国务院对此历来高度重视。党的十七大提出，要深入开展法制宣传教育，弘扬法制精神，形成自觉学法守法用法的社会氛围。税收法制宣传教育是全国法制宣传教育的重要组成部分，对于普及税收法律知识，增强公民依法纳税意识和税法遵从度，提高税务机关依法治税能力和水平，营造法治和谐、健康有序的良好社会氛围，具有十分重要的意义。

增强全民税收法制观念和纳税人依法诚信纳税意识，是一项长期而又艰巨的任务，需要全社会的共同努力，更是税务部门义不容辞的责任。各级税务机关要坚持贴近实际、贴近群众、贴近生活，采取群众喜闻乐见的方式，开展集中性、经常性、针对性的税法宣传教育活动。

税收是国家财政收入的主要来源，是政府改善国计民生、提供公共产品和服务的财力保障，是调控经济、调节分配的重

要手段，也是广大纳税人对社会的回报和贡献。我衷心希望社会各界和广大纳税人能够积极主动地学习和了解税法，依法履行纳税义务，关心和支持税收工作；各级税务机关和广大税务工作者要在积极宣传税收法律法规、为纳税人提供优质服务的同时，自觉接受纳税人和全社会的监督。通过各方面共同努力，积极构建和谐和谐的征纳关系，营造良好的税收环境，为实现全面建设小康社会奋斗目标作出新的更大贡献。

肖捷

2008年2月

目 录

第1章 个人所得税概述

1. 什么是个人所得税? 1
2. 改革开放后我国个人所得税制经历了怎样的发展变革? 1
3. 我国现行的个人所得税制度属于哪一种类型? 3
4. 我国现行个人所得税管理的指导思想是什么? 4
5. 个人所得税的纳税人有哪些? 5
6. 个人取得的哪些所得(收入)应缴纳个人所得税? 6
7. 个人所得税的税率是怎样规定的? 6
8. 如何计算应缴纳的个人所得税? 8
9. 纳税人取得的收入为外币的,怎样计算应纳税所得? 10
10. 单位为纳税人代付税款,应如何计征个人所得税? 10
11. 两个或两个以上的个人共同取得同一项收入,
应如何计征个人所得税? 11
12. 一个人取得多项所得,应如何计算纳税? 11
13. 个人所得税有哪些免税或优惠规定? 11
14. 个人的公益性捐赠,如何在个人所得税税前扣除? 13
15. 直接捐赠给受赠者的捐赠是否能扣除? 13
16. 个人在境内、境外分别取得所得,如何计算缴纳
个人所得税? 14
17. 目前,我国个人所得税的征收方式有哪几种? 15
18. 什么是个人所得税“双向申报”制度? 16
19. 什么是个人所得税“全员全额”管理? 16
20. 什么是个人所得税全员全额扣缴申报? 16

Contents

- 21. 什么是个人所得税代扣代缴明细账制度? 17
- 22. 扣缴义务人在什么情况下必须履行代扣代缴义务? 17
- 23. 扣缴义务人依法代扣代缴个人所得税的手续费是如何规定的? 17
- 24. 代扣代缴个人所得税的手续费是否需要缴纳个人所得税? 17
- 25. 个人所得税的纳税期限是怎样规定的? 18

第2章 工资、薪金所得

- 26. 什么是工资、薪金所得? 个人取得工资、薪金所得应如何缴纳个人所得税? 19
- 27. 工资、薪金所得与劳务报酬所得如何区别? 20
- 28. 单位和个人按照国家或省人民政府规定实际缴纳的
基本医疗保险金、基本养老保险金、住房公积金、
失业保险基金, 是否需要缴纳个人所得税? 20
- 29. 单位对个人缴付和个人缴付的住房公积金有何规定? 21
- 30. 住房公积金、基本医疗保险金、基本养老保险金、
失业保险基金个人账户存款利息所得, 是否需要
缴纳个人所得税? 21
- 31. 个人因与用人单位解除劳动关系取得一次性补偿
收入, 应如何缴纳个人所得税? 21
- 32. 个人取得的全年一次性奖金, 应如何计算缴纳个人所得税? 22
- 33. 实行年薪制和绩效工资的个人, 取得的工资、
薪金所得, 应如何计算缴纳个人所得税? 23
- 34. 个人从非任职单位取得的奖金, 应怎样缴纳个人所得税? 23
- 35. 职工取得的劳务费、福利费等收入, 要不要纳税? 24
- 36. 离退休职工工资以及离退休后再任职的工资收入,
要不要缴纳个人所得税? 24
- 37. 从公司提留的福利费中给员工发放生活补贴是否并入计税? 25
- 38. 个人取得的股票期权所得是否需要缴纳个人所得税,
其适用的企业范围是哪些? 25
- 39. 个人取得的股票期权所得应如何计算个人所得税? 25

Contents

- 40. 单位以免费旅游形式奖励业绩突出人员旅游, 是否要缴纳个人所得税? 27
- 41. 特定行业人员取得工资、薪金所得, 应怎样计算缴纳个人所得税? 27
- 42. 个人在两处或两处以上取得工资、薪金所得, 应如何缴纳个人所得税? 27
- 43. 支付中专、高等院校学生实习报酬, 应不应代扣代缴其个人所得税? 28
- 44. 单位低价向职工售房, 应如何征收个人所得税? 28

第3章 劳务报酬所得

- 45. 什么是劳务报酬? 个人取得劳务报酬应如何缴纳个人所得税? 29
- 46. 个人取得不同项目劳务报酬所得, 应如何计算缴纳个人所得税? 30
- 47. 如何确定个人取得劳务报酬所得的次数? 31
- 48. 个人担任董事职务而取得的董事费, 应如何缴纳个人所得税? 31
- 49. 个人为广告公司提供形象代言, 应按工资薪金项目还是按劳务报酬所得项目扣缴个人所得税? 32
- 50. 个人提供非有形商品推销、代理等服务活动所得是否需要交纳个人所得税? 32
- 51. 兼职人员应如何计缴个人所得税? 32
- 52. 企业支付兼职人员的劳务费一定要扣缴个人所得税吗? 33
- 53. 在校学生勤工俭学取得收入是否需要缴纳个人所得税? 33

第4章 财产租赁所得

- 54. 什么是财产租赁所得? 个人取得财产租赁所得, 应如何缴纳个人所得税? 34

- 55. 财产租赁所得计算个人所得税时,可依次扣除哪些费用? 35
- 56. 财产租赁所得纳税义务人是如何确定的? 35
- 57. 如何理解财产租赁所得规定中“次”的概念? 35
- 58. 个人出租房屋是否可以减按10%的税率征收个人所得税?
如何把握该政策的适用性? 36

第5章 财产转让所得

- 59. 什么是财产转让所得?个人财产转让所得应如何
缴纳个人所得税? 37
- 60. 如何确定转让债权的财产原值? 38
- 61. 个人转让房屋时,可以扣除哪些项目,具体规定如何? 38
- 62. 个人在房屋转让时无法提供完整准确的原值凭证,
应如何计算缴纳个人所得税? 40
- 63. 个人房屋转让申报个人所得税时,提供资料应注意什么事项? 40
- 64. 个人出售住房,可以享受哪些个人所得税优惠政策? 41
- 65. 将房改房出售,需要缴纳个人所得税吗? 41
- 66. 个人转让自用5年以上,并且是家庭唯一住房的,
可以免征个人所得税,其中的“5年”和“唯一”
如何把握? 42
- 67. 个人将受赠不动产对外销售,是否需要缴纳个人所得税? 42
- 68. 个人拍卖书画、古玩等所得,应怎样计缴个人所得税? 42
- 69. 如何界定个人财产拍卖财产原值、拍卖财产过程中缴纳的
税金及有关合理费用? 43
- 70. 个人拍卖书画、古玩时无法提供准确原始凭证,应如何
计算缴纳个人所得税? 44
- 71. 对于个人转让股票所得,应如何划分其征税、
免税情况? 44
- 72. 个人转让“二手车”,应如何计缴个人所得税? 44
- 73. 个人在集体企业改组改制过程中取得量化资产,
应如何纳税? 45

Contents

74. 股权改革试点中，非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金收入，是否要缴纳个人所得税？…………… 45
75. 个人取得房屋拆迁补偿款，是否需要缴纳个人所得税？…………… 45

第6章 稿酬所得

76. 什么是稿酬所得？如何缴纳个人所得税？…………… 46
77. 如何确定个人取得稿酬所得的次数？…………… 46
78. 记者、编辑等专业人员在本单位的报刊上发表作品取得的所得，应如何缴纳个人所得税？…………… 47
79. 作者去世后，其遗作稿酬应如何计算征收个人所得税？…………… 47

第7章 特许权使用费所得

80. 什么是特许权使用费？特许权使用费所得如何缴纳个人所得税？…………… 48
81. 如何确定特许权使用费所得次数？…………… 49
82. 剧作者从电影、电视制作单位取得剧本使用费，应如何缴纳个人所得税？…………… 49

第8章 利息、股息、红利所得

83. 什么是利息、股息、红利所得？应如何缴纳个人所得税？…………… 50
84. 个人从股份制企业取得以股票形式支付的“利息、股息、红利所得”，应如何计缴个人所得税？…………… 50
85. 个人取得证券投资基金分红、价差收入，应如何计算个人所得税？…………… 51
86. 个人从上市公司取得的股息、红利所得，怎样计缴个人所得税？…………… 51
87. 个人投资者从证券投资基金取得上市公司分配的股息、红利所得，税率是多少？…………… 52

88. 个人取得企业债券利息, 应该如何纳税?	52
89. 资本公积金转增股本, 是否可以免征个人所得税?	53
90. 个人投资者从其投资的企业长期借款不还, 是否需要 缴纳个人所得税?	53
91. 储蓄存款利息所得个人所得税是不是一个单独的税种?	53
92. 储蓄存款利息所得个人所得税的纳税人是如何规定的?	53
93. 储蓄存款利息所得个人所得税的税率是多少? 从什么 时间起适用 5% 的税率?	54
94. 对储蓄存款利息所得, 应如何计征个人所得税?	54
95. 储蓄存款利息所得个人所得税减征后, 以前存入 银行的储蓄存款利息所得, 该如何计税?	54
96. 储蓄存款利息所得个人所得税有哪些免税优惠?	55
97. 储蓄存款利息所得为外币的, 该如何征收储蓄 存款利息所得个人所得税?	56
98. 目前, 哪些储蓄机构负有储蓄存款利息所得个人 所得税扣缴义务?	56
99. 扣缴义务人应如何计算并代扣代缴储蓄存款利息 所得个人所得税?	56

第 9 章 偶然所得和其他所得

100. 什么是偶然所得? 如何计算缴纳个人所得税?	57
101. 个人购买福利、体育彩票, 如有中奖应如何缴纳 个人所得税?	57
102. 在境外取得的博彩所得, 是否要缴纳个人所得税?	58
103. 什么是“其他所得”? 目前按照“其他所得” 项目征税的个人收入主要有哪些?	58
104. 个人参加企业有奖销售活动而取得赠品, 是否需要 缴纳个人所得税?	59
105. 个人获得见义勇为奖, 是否需要缴纳个人所得税?	59
106. 个人举报获得的奖励, 是否免征个人所得税?	59

107. 个人取得的一些经济赔款、补偿收入,可免征
——个人所得税吗? 60
108. 个人取得有奖发票奖金,应如何计算缴纳个人所得税? 60

第10章 个体工商户的生产、经营所得

109. 什么是个体工商户的生产经营所得?如何计算缴纳
——个人所得税? 61
110. 个体工商户缴纳个人所得税的方式有哪些? 62
111. 如何确定个人独资企业和合伙企业个人所得税纳税人? 62
112. 如何计算个人独资企业和合伙企业投资者生产经营
——所得个人所得税? 63
113. 实行查账征收的个人独资企业和合伙企业投资者,
——应如何计算预缴个人所得税? 63
114. 个人投资两个或两个以上独资、合伙企业,
——年度汇算清缴时,应如何计算缴纳个人所得税? 64
115. 实行核定征收方式的个人独资企业和合伙企业
——投资者,应当如何缴纳个人所得税? 65
116. 投资者的家庭生活费用与企业生产经营费用混在
——一起,在计税时应如何处理? 66
117. 个人独资、合伙企业投资者取得工资,该如何计算
——个人所得税? 66
118. 下岗失业人员从事个体经营,有哪些税收优惠政策? 67

第11章 对企事业单位承包、承租经营所得

119. 什么是对企事业单位的承包经营、承租经营所得?
——如何计算缴纳个人所得税? 68
120. 承包、承租经营人承包、承租期不足1年,如何计征税款? 69

第12章 涉外个人所得税

- 121. 什么是个人所得税居民纳税人和非居民纳税人? 70
- 122. 什么是在中国境内有住所的个人和无住所的个人? 70
- 123. 外籍人员工资薪金所得个人所得税纳税义务如何规定? 71
- 124. 为什么依据居住超过或不超过90日和183日确定
纳税义务? 73
- 125. 居住满1年和居住满5年是如何计算的? 74
- 126. 如何计算境内居住天数? 74
- 127. 境内工作时间和境外工作时间如何计算? 74
- 128. 外籍人员取得的哪些所得属于来源于境内的所得? 75
- 129. 如何划分来源于境内、外的工资薪金所得? 75
- 130. 对在采取核定利润方法征收企业所得税(或没有营业
收入)的企业或机构任职的个人,应如何确定工资、
薪金支付地? 76
- 131. 什么是个人所得税相关规定所指的高层管理人员? 76
- 132. 外籍人员工资、薪金所得月费用扣除标准是多少? 76
- 133. 哪些个人的工资、薪金收入缴纳个人所得税时,可以
附加减除的优惠? 77
- 134. 外籍人员有哪些所得可免征个人所得税? 77
- 135. 外籍个人取得的收入为外币时,如何申报缴纳个人所得税? 79
- 136. 外籍人员在中国取得工资、薪金,如何计算缴纳个人所得税? 79
- 137. 如何根据在中国居住时间计算工资、薪金所得的应纳税额? 80
- 138. 外籍人员个人所得税的申报缴纳期限如何规定? 81
- 139. 外籍人员个人所得税自行申报的纳税地点如何规定? 81
- 140. 外籍个人申报纳税的方式有哪几种? 83
- 141. 外商投资企业的董事担任直接管理职务,应如何申报
缴纳工资薪金所得个人所得税? 83
- 142. 外籍人员取得的奖金,如何计算个人所得税? 84
- 143. 公司为外籍员工购买境外的意外、医疗保险等,
是否需要缴纳个人所得税? 85

Contents

144. 公司为雇员购买住房、汽车等实物, 是否需要缴纳 个人所得税? 如何计算缴纳个人所得税?	86
145. 外籍人员取得的股息、红利所得, 应否缴纳个人所得税?	86
146. 外籍人员在内地的存款, 利息所得是否要缴纳 个人所得税?	87
147. 外籍人员取得的股票期权收入, 如何计算个人所得税?	87
148. 外籍人员从企业取得的辞职费(解雇补偿), 如何缴纳 个人所得税?	88
149. 对外籍个人取得境外企业支付的工资薪金的扣缴义务是 如何规定的?	89
150. 来自享受税收协定(安排)国家(地区)的外籍教师和 研究人员, 如何计算征税、免税的时间?	90
151. 国内居民在境内、境外分别取得所得, 应如何缴纳 个人所得税?	91
152. 外籍人员来源于境外的所得已经在境外纳了税, 在境内计算个人所得税时可否抵免?	92
153. 香港、澳门同胞在内地设立个体户, 其有关税收如何计算?	93
154. 境外团体或个人在我国从事文艺、体育演出, 其取得 收入的税务处理如何?	94
155. 华侨、港、澳、台同胞是否适用外籍人员有关税收规定?	95

第13章 有关行业个人所得税热点问题

156. 演职人员取得报酬, 应如何缴纳个人所得税?	96
157. 工程承包人、个体户及其他个人从事建筑安装业 取得的所得, 应如何缴纳个人所得税?	97
158. 出租车司机应如何缴纳个人所得税?	98
159. 律师事务所及其从业人员, 如何缴纳个人所得税?	98
160. 个人从事广告业务所取得的收入, 应如何纳税?	99
161. 个人举办各类学习班取得的收入, 应如何计缴 个人所得税?	100

162. 个人从事医疗服务活动取得的收入, 应如何计缴 个人所得税?	100
163. 保险营销员(非雇员)取得佣金收入, 应如何计缴 个人所得税?	101
164. 个人从事彩票代销业务的所得, 应如何计缴个人所得税?	102
165. 为鼓励高新技术发展, 在税收方面有何优惠政策?	102

第14章 年所得12万元以上个人自行纳税申报

166. 为什么要制定《个人所得税自行纳税申报 办法(试行)》?	103
167. 什么是自行纳税申报?	104
168. 哪些人需要办理自行纳税申报?	104
169. 个人年所得超过12万元, 但平常取得收入时已经 足额缴纳了税款, 年终还需要自行申报吗?	105
170. “年所得12万元以上”如何界定?	105
171. 哪些所得可以不计算在“年所得”中?	106
172. 个人所得税各所得项目的“年所得”怎样计算?	106
173. 年所得12万元以上的个人, 申报时要报送哪些资料?	108
174. 如何索取纳税申报表?	109
175. 年所得12万元以上的个人, 自行纳税申报时需要 填报哪些信息?	109
176. 年所得12万元以上的个人, 应在什么时候申报?	109
177. 年所得12万元以上的纳税人, 自行纳税申报地点 应如何确定?	109
178. 年所得12万元以上的个人, 一定要到办税服务厅申报吗?	110
179. 年所得12万元以上的个人, 可以委托他人办理申报吗?	110
180. 个人所得税自行纳税申报办法出台后, 个体工商户, 个人独资企业或者合伙企业投资者以及对企事业 单位的承包、承租经营者, 其纳税申报办法和以前 相比, 有变化吗?	111

181. 个体工商户, 个人独资企业或者合伙企业投资者以及对企事业单位的承包、承租经营人, 其日常纳税申报地点是怎样规定的?	111
182. 纳税人取得其他各种情形的所得时, 纳税申报地点是怎样规定的?	112
183. 纳税人能否改变纳税申报地点?	112
184. 税务机关为纳税人办理纳税申报提供哪些服务?	112
185. 哪些外籍个人应办理自行申报?	112
186. 外籍人员所得项目的“年所得”怎样计算?	113
187. 外籍人员在计算12万元“年所得”不允许扣除的部分有哪些?	114
188. 外籍人员计算12万元“年所得”允许扣除的部分有哪些?	114
189. 符合自行申报条件的外籍人员, 应该到什么地方申报?	115
190. 外籍个人平常取得收入时已经足额缴纳了税款, 年终还需要办理自行申报吗?	115
191. 外籍人员自行申报纳税时, 可采取哪些申报方式?	115
192. 外籍人员能否延期纳税申报?	116

第15章 相关法律责任

193. 纳税义务人、扣缴义务人未按照规定期限办理纳税申报, 应负什么法律责任?	117
194. 扣缴义务人支付应税所得, 而有应扣未扣税款的, 应负什么法律责任?	117
195. 扣缴义务人未按照规定期限缴纳或解缴税款, 应负什么法律责任?	118
196. 年所得12万元以上的纳税人, 如果没有在纳税申报期内办理纳税申报, 要负法律责任吗?	118
197. 年所得12万元以上的纳税人, 不如实申报、不缴或者少缴税款的, 应负什么法律责任?	118