



焦点生活法律丛书

个人所得税如何交

主编 / 李 旭
胡长华

图解步骤 一目了然
要点直击 通俗易懂
典型案例 触类旁通



中国法制出版社

焦点生活法律丛书

个人所得税如何交

主 编：李 旭 胡长华
撰 稿 人：李 旭 胡长华 吴 蕊
 张耀宇 陈学权

中国法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

个人所得税如何交/李旭 胡长华主编. —北京:
中国法制出版社, 2005. 4

ISBN 7 - 80181 - 488 - 1

I. 个… II. ①李…②胡… III. 个人 - 所得税 - 如何交
IV. D923. 9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 078588 号

焦点生活法律丛书

个人所得税如何交

GEREN SUODESHUI RUHEJIAO

主编/李 旭 胡长华

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/850 × 1168 毫米 32

印张/ 6. 875 字数/ 156 千

版次/2005 年 4 月第 1 版

2005 年 4 月印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7 - 80182 - 488 - 1

定价: 12. 00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 66070041

网 址: <http://www.zgfzs.com>

市场营销部电话: 66033393

编辑部电话: 66032584

读者俱乐部电话: 66026596

邮购部电话: 66033288

前 言

西方有句谚语：“人一生下来有两件事情是不可避免的，一是纳税，二是死亡。”无疑，依法纳税是我们每个公民应尽的义务。在日常生活中，我们也在不断地缴纳个人所得税，然后，作为纳税人的我们究竟应该交多少个人所得税，如何交个人所得税？我们许多人并不熟悉，甚至非常迷惑。为此，我们编写了这本小册子。

本书从纳税人的角度出发，深入浅出地阐述了我国个人所得税征收与缴纳的基本规定。全书分为以下四章：

第一章为基本概念与法律索引。在基本概念中，我们以最简明扼要的文字阐述了个人所得税法的一些基本概念。在法律索引中，我们列举了重要的法律、法规、行政规章及解释等，为您提供最快捷、有效的法律索引。

第二章为基本公式与基本步骤。在基本公式中，我们根据《个人所得税法》及相关规定，把各种具体情况下的纳税数额的计算方法用最简单的公式进行归纳，以最快的速度准确地告诉您在具体情况下应缴纳多少个人所得税。在基本步骤中，我们就办理个人所得税税务登记、税务申报、税务行政复议和行政诉讼等进行了归纳和总结，并配以图解，告诉您如何进行这些操作。

第三章为要点直击。在本章，我们把国家税务总局 20 多年来所公布的与个人所得税法相关的 200 多个行政规章、解释有重点地以问题的形式进行归纳和总结，告诉您在许多特殊情况下如何缴纳个人所得税，如何合法地避税。

第四章为法律直击。本章收录了最新最实用的个人所得税法律汇编,在浩如烟海的法律、行政规章中为您找出最需要的。

四章互相索引,给你最专业的指导,让您明明白白地缴纳个人所得税,做一个精明的纳税人。

目 录

第一章 基本概念与法律索引	(1)
一、基本概念	(1)
(一) 税收	(1)
(二) <u>税法</u>	(2)
(三) 税收制度	(3)
(四) 税种	(3)
(五) 征税对象	(4)
(六) 纳税人	(5)
(七) 扣缴义务人	(5)
(八) 计税依据	(5)
(九) 应纳税所得额	(6)
(十) 起征点	(6)
(十一) 免征额	(6)
(十二) 税率	(7)
(十三) 比例税率	(7)
(十四) 累进税率	(8)
(十五) <u>全额累进税率</u>	(8)
(十六) <u>超额累进税率</u>	(9)
(十七) 税收减免	(9)
(十八) 纳税期限	(10)

(十九) 纳税地点	(10)
-----------------	------

☞ 如何确定个体工商户生产、经营所得和承包

经营、承租经营所得?	(11)
------------------	------

(二十) 纳税检查	(11)
-----------------	------

(二十一) 税务管理	(12)
------------------	------

(二十二) 税收征收管理	(13)
--------------------	------

(二十三) 税务登记	(13)
------------------	------

(二十四) 纳税申报	(15)
------------------	------

(二十五) 代扣代缴、代收代缴	(15)
-----------------------	------

(二十六) 税收保全措施	(16)
--------------------	------

(二十七) 税收强制执行措施	(16)
----------------------	------

(二十八) 税收法律责任	(17)
--------------------	------

(二十九) 税务行政处罚	(17)
--------------------	------

(三十) 税务刑事处罚	(18)
-------------------	------

(三十一) 偷税	(18)
----------------	------

(三十二) 逃税	(19)
----------------	------

(三十三) 抗税	(20)
----------------	------

(三十四) 税收滞纳金	(20)
-------------------	------

(三十五) 税收罚款	(21)
------------------	------

(三十六) 税收罚金	(21)
------------------	------

(三十七) 税务行政复议	(22)
--------------------	------

☞ 城乡个体工商户所得税纳税对象是怎样

规定的?	(23)
------------	------

(三十八) 税务行政诉讼	(23)
--------------------	------

(三十九) 税收抵免	(24)
------------------	------

(四十) 个人所得税	(24)
------------------	------

二、法律索引	(25)
☞ 对个体工商户怎样征收个人所得税?	(26)
第二章 基本公式与基本步骤	(27)
一、基本公式与案例	(27)
(一) 工资、薪金个人所得税公式与案例	(27)
(二) 全年一次性奖金个人所得税纳税公式与 案例	(29)
(三) 个体工商户的生产、经营所得税公式 与案例	(31)
(四) 企业事业单位的承包经营所得税公式 与案例	(32)
(五) 劳务报酬所得税公式与案例	(33)
(六) 稿酬所得税公式与案例	(34)
(七) 特许权使用费所得税公式与案例	(35)
(八) 财产租赁所得税公式与案例	(36)
☞ 中国出台城镇拆迁税收政策拆迁补偿可免 个税(http://finance.sina.com.cn)	(38)
(九) 利息、股息、红利及其他偶然所得税公式 与案例	(38)
二、基本步骤	(39)
(一) 办理税务登记基本步骤	(39)
(二) 办理纳税申报基本步骤	(42)
(三) 与个人所得税有关的行政复议步骤	(44)
☞ 全国一次性奖金个人所得税调整	(52)
(四) 与个人所得税有关的行政诉讼基本步骤	(52)
第三章 要点直击	(57)

一、综 合	(57)
(一)如何确定个人所得税的纳税义务人?	(57)
(二)如何确定居民纳税义务人?	(57)
(三)如何确定非居民纳税人?	(59)
(四)居民纳税人的纳税义务范围如何?	(60)
(五)非居民纳税人的纳税义务范围如何?	(60)
(六)如何确定个人所得税的所得来源地?	(61)
(七)代扣代缴个人所得税收取的手续费如何 进行处理?	(62)
(八)个人所得税的征收方式有哪几种?	(62)
☞ 纳税人在境内、境外分别取得工资、薪金 所得如何计征税款?	(63)
(九)哪些情况下必须自行申报缴纳个人 所得税?	(63)
(十)个人所得税自行申报纳税的纳税期限和纳税 地点是如何规定的?	(64)
(十一)个人所得税如何进行自行申报纳税?	(66)
(十二)个人所得税代扣代缴的范围是什么?	(67)
(十三)中国公民在境外取得的收入回国后如何 缴纳个人所得税?	(67)
(十四)个人所得税扣缴义务人应承担哪些法定 义务?	(70)
(十五)纳税人和扣缴人有违反税法行为的, 如何处罚?	(72)
(十六)纳税人是否应当承担单位没有履行扣税 义务的责任?	(72)

(十七)在计算个人所得税时如何选择货币计算

单位? (72)

(十八)在我国境内无住所的个人如何计算在华的

居住天数和工作天数? (73)

☞ 某领事馆领事写书,稿酬是否须交纳个人

所得税? (74)

二、个人所得税之征收范围与计算 (74)

(十九)个人取得的哪些所得应当缴纳个人

所得税? (74)

(二十)缴纳个人所得税以实发工资为准还是

以应发工资为准? (74)

(二十一)海洋运输行业、采掘业等特殊行业职工

取得的工资、薪金如何计算缴纳个人

所得税? (75)

(二十二)临时工收入应按何种应税项目缴纳个人所

得税? 工资、薪金与劳务报酬有何区别? ... (75)

(二十三)事业单位能否将工资和奖金分开计算

纳税? (76)

(二十四)外国人在中国取得的工资、薪金所得

怎样交个人所得税? (77)

(二十五)征用土地过程中征地单位支付给土地承包

人员的补偿费如何缴纳个人所得税? (78)

(二十六)在中国境内无住所个人以有价证券形式

取得工资薪金所得如何缴纳个人

所得税? (78)

(二十七)在中国境内无住所的个人取得奖金如何

- 缴纳个人所得税? (79)
- (二十八)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? (79)
- (二十九)个体工商户是否必须一次缴纳全年的个人
所得税? (81)
- (三十)包工队的个人所得税如何计缴? (82)
- (三十一)个人取得的外币、实物和有价证券所得如何
缴纳个人所得税? (83)
- (三十二)如何正确区分劳务报酬的“一次”? (83)
- (三十三)如何正确区分稿酬所得的“一次”? (84)
- ☞ 保险赔款征收个人所得税吗? (84)
- (三十四)报纸、期刊或出版单位的职工在本单位的
刊物上发表作品、出版图书取得所得如何
征收个人所得税? (85)
- (三十五)特许权使用费所得包括哪些? (85)
- (三十六)在外商投资企业工作的中方雇员取得的
薪金如何缴纳个人所得税? (86)
- (三十七)在境外工作的中国公民,怎样缴纳个人
所得税? (87)
- (三十八)公费旅游是否要缴纳个人所得税? 如何
缴纳? (87)
- (三十九)个人因解除劳动合同取得的一次性经济
补偿收入是否应当缴纳个人所得税? 如何
计算缴纳个人所得税? (88)
- (四十)在职教师在外校代课收入与本校代课收入
有何不同? 退休教师代课获得收入如何

- 缴纳个人所得税? (89)
- (四十一)出租自有住房取得租金,如何计算缴纳
个人所得税? 维修费用能否从租金收入
中扣除? (90)
- (四十二)个人独资企业个人所得税税前固定资产
折旧费如何扣除? (91)
- (四十三)个人独资企业家庭生活费用能否从个人
所得税应纳税所得额中扣除? (91)
- (四十四)单位发给职工的“特岗津贴”是否要缴纳
个人所得税? 如何计算缴纳? (92)
- (四十五)中奖者获得的奖品是否属于偶然所得?
应否缴纳个人所得税? (93)
- (四十六)二手房转让所得属于何种所得? 是否应缴纳
个人所得税? (94)
- (四十七)补充养老保险的个人所得税如何计算
缴纳? (95)
- (四十八)在校学生兼职打工是否需要缴纳个人
所得税? (95)
- (四十九)保险企业营销员(非雇员)取得的收入
如何计征个人的所得税? (95)
- (五十)同一作品出版、连载以及加印获得的稿酬应
如何计算个人所得税? (96)
- (五十一)发表作品后将原稿拍卖,应如何纳税? (97)
- (五十二)一次取得数月奖金,如何缴纳个人
所得税? (97)
-  离休金还要缴税吗? (98)

- (五十三)居民储蓄存款利息所得,如何缴纳个人所得税 (98)
- (五十四)个人股东账户所取得的股息所得是否应缴纳个人所得税? (99)
- (五十五)配股是否也应交个人所得税? (100)
- (五十六)从工资中扣减的住房公积金和个人住房贷款在计算个人所得税应纳税所得额时如何处理? (100)
- (五十七)从福利费列支的职工生活困难补助是否应交个人所得税? (101)
- (五十八)个人获得的债券利息是否应缴纳个人所得税? (101)
- (五十九)实行年薪制的企业经理人员,如何计算缴纳个人所得税? (102)
- (六十)个人同时取得数项收入,如何缴纳个人所得税? (102)
- (六十一)职工转让在企业改制为公司过程中获得的股权是否应当缴纳个人所得税? (103)
- (六十二)企业减员增效过程中实行内部退养办法人员取得的收入,如何缴纳个人所得税? (103)
- (六十三)个人取得的公务交通、通讯补贴收入,如何缴纳个人所得税? (104)
- (六十四)什么是利息、股息、红利所得? 如何计算缴纳个人所得税? (104)
- (六十五)有奖储蓄的中奖收入应该如何缴纳个人所得税? (105)
- (六十六)到西部地区十四所重点高校获得的奖金

是否应缴纳个人所得税?	(106)
(六十七) 转租浅海滩涂使用权所得如何缴纳个人 所得税?	(106)
(六十八) 个人购买的中国铁路建设证券利息所得 是否应缴纳个人所得税?	(107)
(六十九) 公司将盈余公积金转增注册资本股东应否 缴纳个人所得税?	(107)
三、特种行业从业人员个人所得税之缴纳	(108)
(七十) 建筑安装业从业人员取得的收入如何缴纳 个人所得税?	(108)
(七十一) 广告市场从业人员取得的收入如何缴纳 个人所得税?	(110)
(七十二) 机动出租车驾驶员个人所得如何缴纳 个人所得税?	(112)
(七十三) 演出市场从业人员如何缴纳个人 所得税?	(113)
 房屋出租后, 房东应当缴纳哪些费用?	(116)
(七十四) 保险营销员取得收入如何缴纳个人 所得税?	(116)
(七十五) 举办各类学习班取得的收入如何缴纳 个人所得税?	(117)
(七十六) 个人从事医疗服务活动取得的收入如何 缴纳个人所得税?	(117)
(七十七) 律师事务所从业人员如何缴纳个人 所得税?	(118)
四、个人所得税之减免	(120)

(七十八) 哪些个人所得属于个人所得税的不征税项目?	(120)
(七十九) 哪些个人所得可免交个人所得税?	(121)
(八十) 哪些个人所得可以享受减税优惠?	(124)
(八十一) 个人捐赠支出如何从应纳税所得额中扣除?	(124)
(八十二) 残疾人如何办理减征个人所得税手续? ...	(126)
 网上申报的方式有几种?	(127)
五、个人所得税之合法避税	(128)
(八十三) 如何利用纳税人的身份进行合法避税? ...	(128)
(八十四) 如何利用附加减除费用进行合法避税? ...	(129)
(八十五) 如何利用分次申报进行合法避税?	(129)
(八十六) 如何利用扣除境外所得进行合法避税? ...	(130)
(八十七) 如何利用捐赠抵减进行合法避税?	(131)
(八十八) 如何利用合同条款进行合法避税?	(132)
(八十九) 如何利用居所进行合法避税?	(133)
(九十) 如何通过增加福利进行合法避税?	(133)
(九十一) 利息、股息、红利所得如何进行合法避税?	(136)
(九十二) 在购换普通住宅时如何把握“时间差”进行合法避税?	(139)
第四章 典型案例	(141)
1. 支国祥不服税务行政处罚案	(141)
2. 李继华不服黄山市黄山区地方税务局税务处罚案	(145)
3. 高某诉某市地方税务局不予受理复议	

申请决定案	(149)
4. 张恒寿诉浑源县国税局、大同市国税局	
不履行兑现举报奖金法定职责案	(154)
第五章 法律直击	(158)
中华人民共和国个人所得税法	(158)
(1999 年 8 月 30 日)	
中华人民共和国个人所得税法实施条例	(164)
(1994 年 1 月 28 日)	
国家税务总局关于印发《纳税人财务会计	
报表报送管理办法》的通知	(172)
(国税发[2005]20 号)	
税务登记管理办法	(174)
(2003 年 12 月 17 日)	
中华人民共和国税收征收管理法	(185)
(2001 年 4 月 28 日)	

第一章 基本概念与法律索引

一、基本概念

(一) 税收

税收是国家财政收入的主要来源。国家依靠社会公共权力，根据法律法规，对纳税人包括法人企业、非法人企业和单位以及自然人强制无偿征收，以满足社会公共需求和公共管理的需要。税收体现了国家主权和国家权力。随着对外开放的扩大和社会主义市场经济的发展，税收在我国国民经济中的地位和作用日益增强。

税收是国家实行宏观经济调控的重要经济杠杆之一。适度的宏观税收水平，科学合理的税收结构和税收制度，规范的税收政策，可以有效地调节国民收入再分配，促进生产要素流动，引导资源优化配置，推动经济增长和产业升级，促进充分就业和社会稳定。合理的税制，统一的税法，公平的税负，对于理顺和规范国家与企业之间的分配关系，促进企业公平竞争，对于理顺和规范中央与地方之间的国民收入分配关系，都具有非常重要的意义。

税收与其他形式的财政收入相比，具有以下基本特征：其一，强制性。税收的强制性是指税法是通过一定的立法程序制定的，纳税人有依法纳税的义务。如果纳税人不依法履行纳税义务，国家就要依法强制征收，并对纳税人予以必要的处罚。其二，无偿