

GONGMIN
NASHUI
300 WEN

四川省哲学社会科学普及规划项目

主编◎石恩祥

公民纳税 300问



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

GONGMIN
NASHUI
300 WEN

四川省哲学社会科学普及规划项目

主 编 ◎ 石恩祥
副主编 ◎ 李 青 冉晓晞
绘 图 ◎ 周云海

公民纳税 300 问



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

公民纳税 300 问/石恩祥主编. —成都:西南财经大学出版社, 2006.9

ISBN 7-81088-612-6

I. 公... II. 石... III. ①税收管理—中国—问答②税法—中国—问答 IV. ①F812.42-44②D922.225

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 120671 号

公民纳税 300 问

主编:石恩祥

责任编辑:杨以琳

封面设计:时单

责任印制:杨斌

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸:	148mm×210mm
印 张:	7.5
字 数:	150 千字
版 次:	2006 年 9 月第 1 版
印 次:	2006 年 9 月第 1 次印刷
印 数:	1—12000 册
书 号:	ISBN 7-81088-612-6/G·041
定 价:	18.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

序

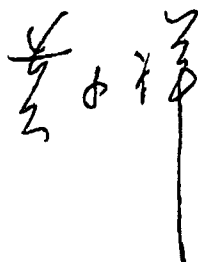
税收，事关政治经济，事关百姓福祉，在现代社会生活中扮演极其重要的角色。今年是国民经济和社会发展“十一五”规划的开局之年。全面落实科学发展观，大力加强税法宣传，普及税法知识，增强全社会依法诚信纳税意识，营造良好税收法治环境，对于构建社会主义和谐社会意义重大，影响深远。

纳税人，这是很自豪的称呼。有了纳税人的纳税，才有共和国的繁荣。随着经济生活日益丰富，纳税已不再是企业的专享，公民个人务工经商、买房购车、投资营利都必须纳税。2006年，《个人所得税法》的修改实施，既表明了国家对群众呼声的高度重视，也显示出公民对个人纳税的极大关注。但关注的背后是税法知识的缺乏，不少公民不了解作为纳税人所享有的权利和需要承担的义务。因此，需要有针对性地普及公民个人纳税基础知识和相关法律法规。对于纳税人，了解是维权的第一步；对于税务部门，宣传是职责之所在。

宣传是一门艺术，需要贴近生活，贴近群众。有的人热衷于把简单问题复杂化，堆砌专业术语，生搬法律条款，普通百姓翻书茫然。这不是宣传的要义。而科普读物则是很好的宣传和普法载体。但是科普读物不好写，要把冰冷的法律条款写得通俗易懂，要把生硬的专业知识写得活泼有趣，做到通俗而不低俗，浅白而不平白，实为不易。当恩祥同志提到《公民纳税300问》时，我深觉图文并茂地编著这样一本把税收与公民生活紧密相连的科普书籍，是一件很有意义的事，同时又知该书将免费赠送纳税人，更是欣喜。

因为此，我欣然为该书作序。希望有更多科普读本问世，有更多学者编著具有时代感、亲和力的书籍，方便老百姓准确、便捷地获取科学知识、法律知识，提高全民科学素质、法律意识，为构建和谐社会共同努力。

四川省人民政府副省长

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, connected strokes.

2006年9月

前言

公民，是现代社会个人的基本身份。作为国家公民，享受权利并履行义务。我国宪法规定：“中华人民共和国公民有依照法律纳税的义务。”自古以来，税收关系政事、关系民生、关系国势。在构建社会主义和谐社会的今天，税收“取之于民，用之于民”，依法诚信纳税更是每个公民应尽的义务和现代文明的重要标志。

随着市场经济不断发展、经济生活日益丰富，税收已与公民个人的生活息息相关。工资、薪金要扣税，务工、经商要缴税，购房、买车离不开税……。税收已经走进千家万户，税收已经与人们的工作生活连在一起。2006年，《个人所得税法》应广大群众呼声作出修改，更加凸现了公民个人在国家税收中的重要作用，体现了国家对公民纳税问题的关注。

但是人们为什么必须纳税，尤其是在民主法制的社会。对此西方人的认识特别深刻。一曰“只有死亡与纳税是不可避免的”，一语道破税收存在的客观必然性和至关重要性；一曰“税收是现代文明的对价”，深刻阐明税收存在的现实必要性和极端重要性。西方经济学“税收价格理论”认为，税收是公共产品的价格，故人们是为自己纳税，而不是为政府纳税。公民既然是为自己纳税，当然需要了解怎么纳税、纳多少税的问题。然而对于大多数公民来说，税法过于浩繁，不可能也不需要掌握全部税收政策，但是对那些于己、于家有关的税法知识，却很有必要了解。

对于税务机关来说，宣传普及税收法律是应尽的义务和责任所

在。《中华人民共和国税收征收管理法》第七条规定：“税务机关应当广泛宣传税收法律、行政法规，普及纳税知识，无偿地为纳税人提供咨询服务。”税收涉及社会生活的方方面面，覆盖面广，专业性强，直接触及人民的切身利益。为普及税收知识，宣传税收政策，维护广大纳税人的合法利益，四川省税务学会组织撰写了通俗读物《公民纳税300问》，重点选择与公民个人工作生活联系紧密的税收领域，以及广大群众普遍关心的热点难点税收问题，进行了深入浅出的回答。同时，配以生动的文字和精彩的漫画，力求图文并茂、通俗易懂、可读性强，让公民个人在轻松阅读中了解税收知识、掌握税收政策、明白税款计算方法。本书也是2005年度四川省哲学社会科学普及规划项目。

本书主要撰稿人有李青（法律救济）、黄慧琳（个人所得税）、曾志英（税收基本常识）、喻艳（税务登记，账簿和发票管理，纳税申报和税款征收，税务检查 and 法律责任）、刘琼（生产经营行为税收，房屋税收，车船税收）。由李青、冉晓晞负责总纂、审稿，由周云海绘图。全书由石思祥审定。

本书所涉及的法律法规均为截至刊印前国家税收的最新规定。由于作者水平有限，本书缺点在所难免，敬请读者批评、指正。

编者

2006年9月



税收基本常识



1. 税起源于什么时候? /2
2. 现代税收是什么? /2
3. 为什么要纳税? /4
4. 为什么说“只有死亡与纳税是不可避免的”? /6
5. 税收真是无偿的吗? /6
6. 税是不是收得越多越好? /8
7. 怎样才算税收公平? /8
8. 什么是税收法定主义? /10
9. 什么是“税收中性”? /12
10. 怎么理解税收的调节功能? /12
11. 如何看待税收的诚信? /14
12. 征税是重实质还是重形式? /14
13. 如何区别征税对象和税目? /16
14. 何为纳税人? /16
15. 可以在合同里约定谁是纳税人吗? /16
16. 扣缴义务人是纳税人吗? /18
17. 纳税人和负税人是同一人吗? /18
18. 什么是税率? /18
19. 什么是比例税率? /20
20. 什么是累进税率? /20

21 什么是定额税率? /20

22 什么是税收附加与加成? /20

23 纳税期限是如何规定的? /22

24 “几个工作日”与“几日”有什么区别? /22

25 如何计算“期间”? /22

26 哪些是法定节假日? /23

27 为什么对个别的人、行业、区域有税收优惠? /23

28 税收优惠就是减免税吗? /23

29 税率越高, 税收越多吗? /26



税务登记



30 什么是税务登记? /29

31 什么时候办理税务登记? /29

32 凡是纳税人都要办理税务登记吗? /32

33 税务登记证有什么用? /32

34 怎么办理税务登记? /32

35 怎么办理变更税务登记? /34

36 个体工商户办理变更税务登记需要准备哪些

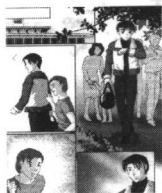
证件和资料? /34

37 哪些情况下应办理注销登记? /34

38 注销税务登记和注销工商登记先办哪一项? /37

39 怎么办理注销登记? /37

- 40. 税务登记证遗失了怎么办? /37
- 41. 个体工商户暂时停业还要纳税吗? /37
- 42. 办理停业税务登记复杂吗? /39
- 43. 停业结束, 恢复营业怎么办? /39
- 44. 个体工商户临时到外县(市)做生意怎么办? /39
- 45. 税务登记验证、换证的时限是多久? /42
- 46. 对办了税务登记又长期不纳税的人怎样处理? /42



账簿和发票



- 47. 什么是发票? /44
- 48. 发票谁都可以印制、买卖吗? /44
- 49. 如何区分非经营性收据和发票? /44
- 50. 开发票是强制性规定吗? /47
- 51. 发票分多少种类? /47
- 52. 有奖发票是什么? /49
- 53. 经营者怎样才能领购到普通发票? /49
- 54. 纳税人发票丢失了怎么办? /49
- 55. 哪些纳税人可以领购发票? /51
- 56. 原来领购的发票不适合业务需要怎么办? /51

- 57. 税务登记证尚未办理期间可以不开发票吗? /51
- 58. 个人出租房屋要开具发票怎么办? /54
- 59. 个体工商户也要建账吗? /54
- 60. 哪些个体工商户必须建账? /54
- 61. 账簿应保存多少年? /54



纳税申报和税款征收



- 62. 什么是纳税申报? /57
- 63. 纳税人只能到税务局去申报纳税吗? /57
- 64. 纳税期限和纳税申报时间怎么确定? /60
- 65. 纳税人如有特殊困难不能按期办理纳税申报,
可以申请延期申报吗? /60
- 66. 减免税期间要申报吗? /60
- 67. 没有收入就不需要申报吗? /61
- 68. 对哪些纳税人可采取核定征收? /61
- 69. 定期定额户的纳税定额是怎样确定的? /63
- 70. 双定户实际经营收入超过核定金额要补缴税款吗? /63
- 71. 纳税人对税务机关核定的税额有异议怎么办? /65
- 72. 个体工商户可以申请延期缴纳税款吗? /65
- 73. 办理减免税应注意哪些事项? /65
- 74. 多缴税款可以要求退还吗? /67

75. 少缴的税款可在多长的期限内追征? /67

76. 为什么税收有优先权? /69

77. 滞纳金和罚款是一回事吗? /69



税务检查和法律责任



78. 税务人员进行税务检查未出示税务检查证,

纳税人有权拒绝吗? /72

79. 有意逃避纳税义务将会有什么后果? /72

80. 个体工商户不按规定期限缴税, 税务机关将会
怎样处理? /74

81. 对个体工商户拥有的机动车辆能强制执行吗? /74

82. 纳税人欠税后能出境吗? /76

83. 个体工商户违反税务登记管理规定, 税务机关会怎样处理? /76

84. 纳税人不按规定期限申报会受到什么处罚? /76

85. 个体工商户有发票违规行为会受到什么处罚? /78

86. 非法印制发票会受到什么处罚? /78

87. 个体工商户违反账簿管理规定会受到什么处罚? /78

88. 什么是偷税? 偷税会受到什么处罚? /78

89. 什么是逃避追缴欠税? 逃避追缴欠税会受到

什么处罚? /80

90. 什么是抗税? 抗税会受到什么处罚? /80

91. 纳税人拒绝税务机关检查会受到处罚吗? /80
92. 税务行政处罚的种类有哪些? /82
93. 税务机关可以当场作出处罚决定吗? /82
94. 税收违法行为在五年内未被发现可以给予处罚吗? /82



个人所得税



95. 什么是个人所得税? /84
96. 个人所得税缴纳后的用途是什么? /84
97. 个人取得的哪些收入应该缴税? /86
98. 个人所得涉及多个种类, 怎么缴税? /86
99. 个人独资企业缴纳个人所得税还是企业所得税? /87
100. 中国留学生在外国打工取得收入是否纳税? /87
101. 个人所得税的税收抵免有什么规定? /89
102. 哪些工资要纳税? /89
103. 哪些奖金要纳税? /92
104. 哪些津贴要纳税? /92
105. 工资应该如何计算应纳税额? /92
106. 个人所得税的“费用扣除标准”就是“起征点”吗? /94
107. 为什么工资薪金所得采用定额扣除? /94
108. 为什么我国个人所得税不以家庭为纳税单位? /96

目 录

109. 个人取得的全年一次性奖金如何纳税? /97
110. 实行年薪制和绩效工资制应当如何纳税? /99
111. 个人缴纳的医疗保险金是否缴税? /99
112. 劳务费、加班费如何纳税? /99
113. 福利费是否纳税? /101
114. 抚恤金是否需要纳税? /101
115. 独生子女补贴是否需要纳税? /101
116. 军人的转业费、复员费是否需要纳税? /101
117. 个人从单位取得住房、电脑、汽车等实物是否
纳税? /102
118. 职工个人从单位取得的车辆如何计算个人
所得税? /102
119. 职工定期取得的包干差旅费用收入如何纳税? /102
120. 个人取得的公务交通、通讯补贴收入如何计算个人所得税? /104
121. 企业应分未分的劳动分红滞后分配给职工如何计算个人
所得税? /104
122. 个人因招商引资获得的奖金收入如何计算个人所得税? /104
123. 个人因解除劳动合同取得的一次性补偿收入如何纳税? /106
124. 离退休工资是否纳税? /106
125. 离退休人员再工作所取得的收入是否纳税? /106
126. 提前内退人员取得的收入是否纳税? /106
127. 为职工负担税款的企业该如何纳税? /108
128. 个人从多处取得工资薪金所得如何纳税? /109

129 个体工商户的个人所得税如何缴纳? /111

130 承包经营的个人如何纳税? /111

131 没有达到增值税、营业税起征点的纳税人是否缴纳个人所得税? /112

132 个人独资企业如何缴纳个人所得税? /112

133 如何区别工资薪金所得与劳务报酬所得? /114

134 劳务报酬所得包括哪些范围? /114

135 劳务报酬所得如何纳税? /114

136 个人取得税后劳务报酬应纳税额是多少? /116

137 如何确定取得个人劳务报酬所得的次数? /118

138 多处取得劳务报酬所得怎么纳税? /118

139 公司董事的收入应当如何纳税? /118

140 个人获得的稿酬所得如何纳税? /119

141 什么是特许权使用费所得? /119

142 拍卖家藏文稿所得收入是否要纳税? /121

143 特许权使用费所得如何纳税? /121

144 利用个人艺术照制作广告宣传路牌的收入应按什么税目交税? /121

145 对利息、股息、红利所得如何征税? /122

146 个人储蓄存款利息要纳税吗? /122

147 个人教育储蓄利息是否纳税? /122

148 国债利息是否缴纳个人所得税? /122

149 个人投资者从其投资的企业借款长期不还如何处理? /124

150 股份制企业转增股本和派发红股如何计算个人所得税? /124

151 盈余公积金转增注册资本是否缴纳个人所得税? /124

152. 财产租赁所得如何纳税? /126
153. 个人对出租房屋进行维修其费用能否扣除? /126
154. 财产转让所得如何纳税? /128
155. 改组改制过程中个人取得的量化资产如何计算个人所得税? /128
156. 个人中奖、中彩取得的偶然所得如何纳税? /128
157. 购买社会福利奖券所得奖金是否纳税? /130
158. 个人因举报获得的奖励是否纳税? /130
159. 个人因见义勇为获得的奖励是否纳税? /130
160. 个人从保险公司取得的保险赔款是否纳税? /130
161. 个人取得房屋拆迁补偿费是否需要缴纳个人所得税? /130
162. 股民从证券公司取得回扣收入, 如何计算个人所得税? /131
163. 对残疾人有没有税收优惠? /131
164. 对个人捐赠有无税收优惠? /131
165. 出租车司机如何缴纳个人所得税? /133
166. 律师如何缴纳个人所得税? /133
167. 兼职律师如何缴纳个人所得税? /134
168. 法律顾问费如何缴纳个人所得税? /134
169. 个体诊所如何缴纳个人所得税? /134
170. 个人承包乡村卫生室如何缴纳个人所得税? /136
171. 临时门诊人员如何缴纳个人所得税? /136
172. 缴纳个人所得税后如何取得完税凭证? /136
173. 哪些人必须自行申报缴纳个人所得税? /137
174. 扣缴义务人应扣不扣税款应承担什么责任? /137



生产经营行为税收



175. 个体工商户主要涉及哪些税种? /140

176. 什么情况下分别缴纳增值税、营业税? /140

177. 如何计算缴纳增值税? /142

178. 哪些行业属于娱乐业? /142

179. 哪些行业属于服务业? /143

180. 如何计算缴纳营业税? /143

181. 违约金算不算收入? /143

182. 营业税的税率是多少? /145

183. 增值税的起征点是多少? /145

184. 营业税的起征点是多少? /146

185. 对残疾人有营业税优惠吗? /146

186. 军转干部从事个体经营活动有营业税优惠吗? /146

187. 个人从事医疗服务有营业税优惠吗? /148

188. 个人开办幼儿园有营业税优惠吗? /148

189. 个人从事技术转让和技术开发有营业税优惠吗? /148

190. 个人转让著作权有营业税优惠吗? /148

191. 下岗失业人员从事个体经营有哪些税收优惠政策? /149