

个人所得税实用政策 理解操作**一点通**

许增强 著

海潮摄影艺术出版社

帮您理解 教您操作 引导筹划

个人所得税实用政策理解操作

一点通

许增强 著

海潮摄影艺术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

个人所得税实用政策理解操作一点通/许增强编著.
福州: 海潮摄影艺术出版社, 2006. 12
ISBN 7-80691-284-3

I. 个... II. 许... III. 个人所得税—财政政策—
中国 IV. F812.424

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 144880 号

个人所得税实用政策理解操作一点通

许增强 著

海潮摄影艺术出版社出版发行

(福州市东水路 76 号 12 楼)

福州兴教印刷有限公司印刷

开本 787 毫米×1092 毫米 1/32 8.875 印张 190 千字

2006 年 12 月第 1 版 2006 年 12 月第 1 次印刷

书号: ISBN7-80691-284-3/F·23 定价: 20 元

如发现本书印刷质量问题, 请向印刷厂调换

(电话: 0591-62759797)

出版说明

税收政策是税收征收管理的生命线，准确理解和掌握政策要领，既能正确执行国家税收的大政方针，又切实维护纳税人的权益。本书对 2005 年（个别的溯及 2005 年前）以来到 2006 年 11 月份，国家出台的个人所得税政策、征管办法以及当前管征实践中反映的政策热点难点，归类成 40 个政策规定和重点领域，从操作实务的角度、用通俗的语言表达方式，逐一进行详细的解剖分析，具体包括每条（类）规定的政策要领、掌握重点、把握原则、注意事项、计算方法等。

书中的观点和看法纯属个人见解，仅提供相关人员理解政策规定、帮助具体操作的通道，如对见解有不同观点，实属正常，征缴双方实际操作应以正式文件为准。受本人能力和精力所限，书中疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

目 录

个人取得全年一次性奖金收入个人所得税计算政策新规定·····	(1)
--------------------------------	-----

2005 年 1 月 1 日起, 全年一次性奖金要按新政策计算个人所得税。本篇主要介绍这个政策的适用范围, 8 个方面应注意的问题, 以及具体操作方面的技巧。

在华无住所人员取得数月奖金如何征收个人所得税 ·····	(10)
------------------------------	------

外籍人员取得的全年一次性奖金与国内公民享受同等待遇, 但由于受外籍人员纳税义务上判定问题的限制, 他们的奖金收入在计算个人所得税时也有特殊领域, 这些特殊领域又如何与我省的规定衔接, 本篇作了一一介绍。

单位为纳税人负担全年一次性奖金的个人所得税如何计算及税前扣除 ·····	(14)
--------------------------------------	------

税法规定, 取得所得的人为纳税义务人, 纳税人有纳税的义务, 但如果纳税人的纳税义务由他人承担的, 又如何计算个人所得税? 他人承担的纳税义务又分为全额承担、部分承担、按比例承担以及外籍人员的固定承担等不同情况, 在此情况下, 个人所得税如何操作, 请看本篇的介绍。

“奖金”征收个人所得税的种类和认定办法 ·····	(21)
---------------------------	------

工资薪金所得性质的奖金有好多种, 既有现金类, 又有实物类, 也有证券类, 这些奖金对于个人所得税管征中如何认定征收, 又如何具体操作, 应当注意哪些问题, 不看不知道, 一看吓一跳。

股票期权所得单独计征个人所得税 (25)

对于激励员工一心为企业的股票期权奖励制度对你我曾经是非常陌生的名词,但是这几年已越来越多地被企业所采用。从2005年7月1日起实施的股票期权个人所得税管征办法,对什么企业、什么类型的奖励适用?涉及哪些环节的应税项目,各应税项目注意哪些问题、如何具体操作、如何确定征免税界限等?本篇将财政部2005年4月和国家税务总局2006年9月两次下发的文件作一通俗化的解释,帮你理解操作。

非上市公司股票和债券等有偿证券奖励所得与工资收入合并征收个人所得税 (37)

公司对员工的有偿证券奖励与用上市流通的股票对员工奖励的个人所得税有哪些相同点和不同点,各在什么时候适用,对哪些奖励适用,具体如何操作,本篇将结合上篇帮你认识。

解读个人所得税法实施条例新修订的四项内容——兼谈住房公积金限额扣除问题 (41)

国务院新修订的个人所得税法实施条例涉及扣费标准提高的相关内容有四项,包括涉外税收、四费金扣除、承包承租所得扣除和津贴补贴免税等,这些规定如何操作掌握,2006年6月27日财政部下发了关于“四费金”税前扣除的体制性规定,特别是住房公积金做了限额扣除的规定,这些规定应当注意哪些事项,特别有五大误区务必了解掌握。

保险营销员如何缴纳个人所得税 (57)

保险营销员是一个特殊的纳税群体,国家几次修订个人所得税管征办法。新规定中的展业成本如何确定、计算、扣除顺序如何、需要注意哪些方面等,是征纳双方及扣缴义务人都需要注意的问题。

个人兼职收入按劳务报酬所得征收个人所得税 (65)

如何确定兼职行为，为什么说它是兼职行为，有什么特点，它与税法所说的“两处收入”如何划分掌握，以及相关关联的工资薪金和劳务报酬的原则划分等敏感问题，都需要好好地探讨研究。

退休人员工资收入享受个税双重优惠 (72)

税法规定，退休工资免征个人所得税，但什么叫退休人员、退休工资内涵是什么、有几种类型？退休人员再去就业的收入如何界定应税项目，如何管征，操作上注意什么等，看似简单的问题需要更多的理会。

引进人才 哪些收入免税，哪些收入征税 (77)

福建省委省政府规定的引进人才的概念，这些人才可以得到十科优惠待遇（收入），这十种收入哪些可以免征个人所得税，哪些应当缴纳个人所得税，如何缴纳，本篇抛砖引玉。

企业改制如何应对个人所得税 (86)

企业改制绝对涉及职工利益，对资产量化、评估增值、下岗分流、工效挂钩等不同形式下的改制，都涉及职工利益再分配，也都涉及个人所得税的征收管理，既是涉及的政策、也涉及复杂的征管。

教育领域涉及哪些个人所得税及如何管征 (97)

教师的科研提成、业余时间的培训收入、学生的勤工俭学收入等形式和内容多种多样，涉及应税项目各不相同、各有特点，需要认真研究。

民办医院按个体户缴纳个人所得税 (106)

主要介绍民办医院登记管理形式与个人所得税征管的确认，民办医院经营所得的确定，个人所得税征管应当注意的问题，举例说明等。

提成收入如何处理个人所得税 (112)

提成收入是否征收个人所得税，不同的纳税人取得提成收入是否适用同样的应税项目，如何计算，有哪些注意的问题。

个税政策清晰明朗 税前扣除一目了然 解读个人转让住房所得的个人所得税新政策 (117)

私房转让要不要纳税，如何计算扣除不同来源的房屋的原值和合理费用，什么情况下不纳税？能否核定征收以及如何核定，卖房又买房的税收如何处理，手续怎么办，赠与的房子转让如何计算纳税，有哪些应当注意的问题，本篇帮你解读。

再就业优惠 量体裁衣 (130)

不少人一提到再就业政策，就想到下岗失业人员。其实再就业政策针对的远不止下岗失业人员，还涉及军队转业干部、接受劳动教养后回家的人员、退伍士兵、随军家属等人员，他们享受的税收政策都一样吗？有哪些相同点和不同点，如何操作掌握？相信不少人有兴趣。

律师的收入如何缴纳个人所得税 (140)

律师事务所涉及的人员比较复杂，既有投资者的律师，也有非投资者的律师，还有临时聘请的律师、以及作为主律师的助手的律师，这些人收入属性不一样，个人所得税征收政策也不一样，特别是投资者的律师，他的收入是事务所的经营所得，如何确定经营所得，投资者的提成收入如何扣除等，复杂的问题往往看了就觉得简单。

个人投资者截留公司收入不征个人所得税了吗？ (152)

2006年总局下发了部分废除文件，这里介绍三个被废除的个人所得税规定，包括个人投资者截留公司收入征税规定、退役士兵、赈灾减免等政策，它们为什么被废除，税收征管需要注意什么问题等。

农民所得税优惠多 (158)

2004 年国家重点规范涉农税收,对个人所得税而言,涉农税收有哪些方面,哪些领域,各又与哪些方面相关联,如何把握掌握和操作,都在本篇详细介绍。

外出施工个人所得税 纳税地点有选择 (163)

异地施工涉及哪些个人所得税的应税项目、如何认定,各应税项目在什么情况下应该在施工地纳税,什么情况下必须回到公司所在地纳税,根据什么判定这些应税项目的存在,对异地施工的个人所得税管征有五个问题应当高度重视,如何管理等。这些问题是当前个人所得税管征比较混乱又必须解决而引起许多业内人士关注的,本篇与你共同探讨。

股权转让中如何确定个人所得税征免界限 (173)

本篇将与你共同研究认识股权转让实现的条件及认定办法,注意事项,个人所得税操作具体事务等内容。

股权分置改革中上市流通股股东取得的对价收入免征个人所得税 (177)

什么叫股权分置和对价收入?免税的影响,涉及相关分红所得是否征税,如何征税,注意哪些问题,以及实例说明等。

单位为员工投保的个人所得税处理 (181)

单位为员工投保,既有政府的硬规定行为和软规定行为,又有企业自主行为,如何确定征税,应当注意哪些问题,给你实例分析。

个人买卖债权所得财产原值按比例确定 (184)

把别人几近死欠的债权以超低价买下来并使该债权起死回生,个人收入是何应税属性?个人所得税如何具体操作管理,如何按比例确定原值等。

股东得到汽车要纳税吗？ (188)

股东从企业取得现金、实物或报销费用，已有相关政策予以规范，但企业给个别（或全部）股东以个人名义配备汽车是个特殊的实物分配，因为汽车虽为个人所有，但仍有用于公事，如何确定个人收入计税，应当注意哪些事项和问题，如何实例理解等。

非货币性资产评估增值暂不征收个人所得税 (190)

为对外投资而对个人所有的非货币性资产进行评估，评估增值不为个人所得，暂不征税，何时征税又怎么征，执行这条政策有哪些需要注意的问题，与其他相近似的政策如何衔接、理解等，都需要准确把握。

话说补偿收入的个人所得税 (193)

补偿收入是不是个人收入，有两种情况，一种是，另一种不应该是，如何分析，什么情况下总局做出列举征税规定，什么情况下列举不征税，如何操作掌握。看看也许会有启示。

个人担保收入要纳税 (197)

担保收入要纳税，但要注意哪些问题，如何确认，如何计算税款等。

个人得到旅游奖励应当缴纳个人所得税 (200)

旅游奖励的形式和内容，如何确认征税，有哪些要点需要特别注意和掌握，征管的难点的什么，如何克服解决等。

个人信托收益要纳税了 (204)

信托的概念，信托收益的属性分析，计算个人所得税的基数如何确定，举例说明。

借款 当心纳税陷阱 (207)

从2003年度开始，向企业借款又不关经营的事，就可能要纳税，如何掌握，需要掌握哪些注意事项，如何克服避免。举例说明。

“买断工龄”补偿金收入个人所得税政策如何适用 …… (210)

本篇主要介绍下岗职工补偿金的构成、征免税界限、管征的注意事项和具体操作的实例说明等。

您的纳税义务自己知道 …… (214)

本篇主要介绍个人所得税的三种纳税人以及对各种纳税人的判定标准及其操作要点,和所得来源地判定的几种形式。

外籍人员纳税义务与在华时间密不可分 …… (220)

外籍人员在中国境内居住时间的长短决定他们的纳税义务,以及享受的税收优惠,在不同居住时间里的境内、外均有收入的如何确定他们的纳税义务和具体计算,各种不同的计算公式和操作等。

访问学者的收入回国要纳税吗 …… (234)

什么叫访问学者,访问学者有国外的收入在境内、外如何享受税收优惠、如何确定境内的纳税义务,这些人境外的收入按什么应税项目管征,举例说明等。

中国人在税收协定国受到不公正待遇可以向国内税务机关申请协商解决 …… (238)

税收协定是调整国与国之间税收权益的国际规范文件,纳税人受到不公平或不公正待遇的、该享受的优惠没有得到享受的,可以申请维护自己的权益,那么纳税人有什么权益?如何维护、程序怎么走、应当注意什么问题等。

解读工资薪金个人所得税扣费标准提高后的执行问题 …… (249)

从2006年1月1日起工资薪金所得的个人所得税费用扣除标准从800元提高到1600元,提高后征管上应当注意两个方面的问题,同时有四个相关联的事项需要特别考虑。

谈个体户扣费标准提高到 1600 元后的个人所得税问题

..... (254)

2006 年度起个体户业主的生活费扣除标准从现行的 800 元提高到 1600 元，这是对个体户的税收优惠。执行这一规定需要注意涉及到的哪些方面的问题如享受对象的范围、扣除环节等呢？

个人所得税全员全额扣缴申报和自行纳税申报事关你我他

..... (260)

2005 年底修订的个人所得税法及其实施条例作出了两项重要规定，一是个人所得税扣缴义务人必须办理全员全额扣缴申报；二是重新明确了自行申报纳税的范围。国家税务总局分别于 2005 年 12 月底和 2006 年 11 月相应制定下发了《个人所得税全员全额扣缴申报管理暂行办法》(国税发〔2005〕205 号)和《个人所得税自行纳税申报办法(试行)》(国税〔2006〕162 号)。两个办法如何具体操作关系到你我他的切身利益。

个人取得全年一次性奖金收入 个人所得税计算政策新规定

2005年1月1日起，个人取得全年一次性奖金收入适用新的政策规定（国家税务总局国税发〔2005〕9号文件）（下称“新规定”），这个规定将以前规定的“一次性奖金”的范围进行了扩大、实行了限制条件的优惠的计算办法。现就9号文件的适用范围、注意事项和具体计算办法介绍如下：

一、9号文件内容

新规定所适用的概念：全年一次性奖金是指行政机关、企事业单位等扣缴义务人根据单位全年的经济效益和对雇员（员工）全年工作业绩的综合考核情况，向雇员发放的一次性奖金，包括年终加薪和实行年薪制、绩效工资办法的单位根据考核情况兑现员工的奖励年薪和绩效工资。

新规定的计算办法：分两种情况：一是当发放一次性奖金的当月，雇员各项工资性收入小于个人所得税工资薪金所得费用扣除标准（2006年1月1日起全国统一为每月1600元——下同）时，应将全年一次性奖金先减去“雇员当月工资收入与费用扣除标准的差额（下称“差额数”）”，以其余额除以全年12个月，按其商数确定适用税率和速算扣除数。再用一次性奖金收入减去“差额数”后的余额与确定的税率和速算扣除数计算应纳税额。二是当发放一次性奖金的当月，雇员各项工资性收入大于费用扣除标准时，则全年一次性奖金直接除以全年12个

月，按其商数确定适用税率和速算扣除数。再用该一次性奖金收入与确定的税率和速算扣除数计算应纳税额。

在计算应纳税额时，不得将一次性奖金或一次性奖金减去“差额数”后的余额再扣减费用扣除标准，而是直接将其作为应纳税所得额。因为允许扣除的标准费用已在当月雇员的工资薪金收入计算个人所得税时使用过，故不得重复享受。

二、举例说明

1、数月奖金类

例1 中国公民张三受雇于某软件公司，每月工资性收入3500元，由于2005年度公司效益好，2006年2月公司决定对所有员工按工作业绩发放年度奖金，张三取得奖金12000元。张三当月的个人所得税计算如下：

$$\begin{aligned}\text{当月工资性收入的个人所得税} &= (3500 - 1600) \times 10\% - 25 \\ &= 165 \text{ 元}\end{aligned}$$

由于当月张三的工资收入超过1600元的费用扣除标准，因此，年度奖金的个人所得税，首先寻找适用税率： $12000 \div 12 = 1000$ （元），此1000元即为应纳税所得额（不得再扣减1600元的费用扣除标准），其相对应的适用税率是10%，速算扣除数为25，其年度一次性奖金收入的个人所得税为： $12000 \times 10\% - 25 = 1175$ 元。（按原数月奖金计征个人所得税规定，应纳税额为： $12000 \times 20\% - 375 = 2025$ 元，新规定比旧规定优惠了850元）。

$$\text{张三2月份共应纳个人所得税 } 165 + 1175 = 1340 \text{ 元}$$

本例中，如果张三每月工资收入是1500元，与标准费用扣除1600元相比差100元，那么年度奖金12000元在计算个人所得税时，应先拿出100元予以弥补后，余额部分再行平均12个月，计算个人所得税，即：应纳税所得额 = $12000 - 100 = 11900$

元，除以 12，得 991.67 元，对应的税率和速算扣除数分别是 10% 和 25，故应纳税额 = $(12000 - 100) \times 10\% - 25 = 1165$ 元。

例 2 某皮鞋厂李四每月工资性收入 1800 元，2006 年 4 月份厂里由于效益好决定给每个员工发放季度奖金 1000 元。4 月李四的个人所得税计算如下：

按照新规定，全年一次性奖金计算个人所得税的优惠办法一年只能使用一次。一般情况下季度奖金应当并入当月工资收入中计算个人所得税。

应纳税额 = $(1800 + 1000 - 1600) \times 10\% - 25 = 95$ 元。（按原数月奖金计征个人所得税规定，工资部分的应纳税额 = $(1800 - 1600) \times 5\% = 10$ 元，季度奖部分的应纳税额 = $1000 \times 10\% - 25 = 75$ 元，合计纳税 $10 + 75 = 85$ 元，新规定比旧规定多缴税 10 元）

2、年薪制的年薪奖励

例 某国有纺织公司经批准实行现代企业制度改革，公司从上到下实行全员年薪制，个人收入与企业效益挂钩。全体员工每人每月预领基本薪金 2000 元，2005 年度的经营情况经考核，符合年初计划指标，2006 年 3 月决定兑付奖励金，某车间员工王五得奖 8000 元。2006 年 3 月份的个人所得税：

当月税款 = $(2000 - 1600) \times 5\% = 20$ 元。

年终奖金 8000 元，平均 12 后每月为 666.67 元，对应的税率和速算扣除数分别是 10% 和 25，故应纳税额 = $8000 \times 10\% - 25 = 775$ 元。

当月共应纳个人所得税 $20 + 775 = 795$ 元

3、绩效奖励

例 某银行实行绩效工资，员工每月从工资性收入中扣下 20%，年底视企业经营效益，考核合格的，发还该 20%，并相

应奖励 3000 - 20000 元不等，考核不合格的，该 20% 不发。存款一部的马经理每月工资性收入 2500 元，每月发放工资时仅发 2000 元（企业帐务也是按 2000 元处理），2006 年 1 月份经年终考核合格，行里发还其年度所扣工资 6000 元，并奖励其 5000 元，合计 11000 元。其个人所得税计算如下：

每月税款 = $(2000 - 1600) \times 5\% = 20$ 元。

年终的 11000 元，虽然有 6000 元是马经理被扣每月工资的积累，但都是属于年终考核经营效益的结果，如果效益不好，考核不过关，那么不但奖金没有，连被扣的工资也没有了。所以，所谓的被扣工资，实则就是奖励，而平常工资所谓被扣的部分，实际上应看成工资就是少了那么一部分。因此，对年终取得的一次性奖励 11000 元，平均每月为 916.67 元，个人所得税对应的税率和速算扣除数分别是 10% 和 25，故应纳税额 = $11000 \times 10\% - 25 = 1075$ 元。

1 月份共应纳个人所得税 $25 + 1075 = 1100$ 元

三、新规定的特点

全年一次性奖金个人所得税计算的新规定，突出以下六个特点，一是新规定将一次性奖金的政策概念从单纯的“数月”奖金延伸扩大到实行年薪制办法的个人年薪收入、实行绩效工资办法的个人绩效奖励收入，将以前三者收入性质相同却计税政策迥异的收入项目统到一起，平等对待、一视同仁。二是“全年一次性奖金”优惠计算的适用，在一个纳税年度内，对每一个纳税人特指全年只能采用一次，而不能两次以上使用。年度内发放的其他一次性（或称数月）奖金如半年奖、季度奖和各种名目的项目奖金如加班奖、先进工作者奖励等，应当全部并入当月的工资薪金收入中计算个人所得税。三是同一个月发放的全年一次性奖金允许合并申报计税。但一年内不同月份

发放的全年一次性奖金，不得合并计税，但纳税人可以选择对自己最有利的一次。机关、事业单位的“双薪”即第 13 个月的年终奖励工资收入也是全年一次性奖金，也适用现行的新规定，原来针对“双薪”制定的国税函〔2002〕629 号文件不再执行。四是新规定对凡属“全年一次性奖金”，计算个人所得税时，不管取得奖金的人在该年度内是否工作满 12 个月，一律按 12 个月平均。五是年薪制下的奖励年薪个人所得税优惠计算方法不再仅限制于企业经营者，而是扩大到单位所有雇员。只要实行年薪制的办法名正言顺即审批程序合法（见下一段），对单位所有雇员均一视同仁。六是新规定同样适用于外籍人员取得的全年一次性奖金收入的计税计算（具体见下篇）。

另有四个问题需要加以注意：一是解释一下有人一直纠缠于速算扣除数为什么不能乘以 12 个月这个问题。有报纸称，奖金差 1 元，税款多缴 275 元（在超额累进制计算办法下，奖金数额越高、税款多缴越多）。其实道理很简单，问题的结症是工资薪金所得的个人所得税是按月征收的，不是按年征收，如果速算扣除数也乘以 12 个月，那么无异于将全年一次性奖金平均 12 个月并按月征收，如某人月工资 1000 元，2006 年 2 月取得 2005 年年度奖金 7800 元，个人所得税计算如下： $[7800 - (1600 - 1000)] / 12 = 600$ 元，确定税率为 10%，速算扣除数为 25，应纳税额 = $[7800 - (1600 - 1000)] \times 10\% - 25 = 695$ 元。这里，如果将速算扣除数 25 也乘以 12 个月，则应纳税额 = $[7800 - (1600 - 1000)] \times 10\% - 25 \times 12 = 420$ 元，这个结果与全年一次性奖金直接平均 12 个月计算是一样的，即 $\{[7800 - (1600 - 1000)] / 12 \times 10\% - 25\} \times 12 = 420$ 元。这种计算是违背个人所得税法立法精神的。所以，我们只能认为，国家税务总局出台的全年一次性奖金计算方法只是对年度奖金税收政策的