

博雅理财

明明白白 缴个税

12种所得申报, **必备!**
15种节税方案, **省钱!**

Help You to Pay
Individual Income Tax

○ 翟继光 ◎ 著



你知道自己的钱袋子里到底有多少钱吗?是否只有年所得达到12万的人才需要进行纳税申报?当你获得各种各样的所得时,当你向各种公益事业捐款时,你知道这样可以让自己少纳税吗?当你在国外取得所得时,在国外缴纳的税款可以扣除吗?你知道如何填写《个人所得税纳税申报表》吗?如果你达到了标准却不进行纳税申报,你知道会受到什么处罚吗?你知道如何运用节税技巧使自己少纳税吗?



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

Help You to Pay
Individual Income **e**Tax

明明白白 缴个税

翟继光◎著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

F812.424
30

图书在版编目 (CIP) 数据

明明白白缴个税/翟继光著. —北京: 北京大学出版社, 2008. 5

ISBN 978-7-301-13614-0

I. 明… II. 翟… III. 个人所得税—税收筹划—基本知识—中国
IV. F812. 424

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 048310 号

书 名: 明明白白缴个税

著作责任者: 翟继光 著

责任编辑: 孙景利

标准书号: ISBN 978-7-301-13614-0/F · 1872

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区中关村成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672

编辑部 82893506 出版部 62754962

电子邮箱: tbcbooks@vip.163.com

印 刷 者: 三河市欣欣印刷有限公司

经 销 者: 新华书店

787 毫米 × 1092 毫米 16 开本 13.75 印张 158 千字

2008 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

定 价: 32.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010 - 62752024 电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

前言



“人的一生有两件事是不可避免的，一是死亡，一是纳税。”这是在西方家喻户晓的一句名言。在现代税收国家，税是和普通老百姓形影不离的东西。我们每个人既离不开税，也逃避不了税。离不开税，是因为我们所享受的一切公共物品都来自税，没有税，我们就很难看到警察和公路，也很难得到秩序和安全。之所以逃避不了税，是因为我们取得的大部分所得、拥有的大部分财产都需要纳税，一个人只要吃饭穿衣就逃避不了纳税的命运。正因为国家的税收来自普通老百姓，正因为税收和普通老百姓关系密切，普通老百姓才非常关注税，关注国家在税收问题上的一举一动。当然，上述一切都是建立在现代民主宪政和法治的税收国家基础之上的。

我国虽然在形式上已经转变为税收国家——2006年税收收入超过37 000亿，2007年税收收入超过49 000亿，但普通老百姓的税法意识并不强，普通老百姓还不习惯称呼自己为纳税人。其中的主要原因在于我国税收收入以间接税为主，个人所得税占整个税收收入的比例还比较低，个人所得税主要采取代扣代缴制，普通老百姓没有机会亲自到税务机关去纳税，没有机会亲自向税务机关提交纳税申报表。但随着我国个人所得税自行纳税申报制度的推行，税收远离普通老百姓的



日子就一去不复返了。如果说 1999 年我国开征居民储蓄存款利息个人所得税已经使得绝大多数成年公民意识到自己是纳税人的话，2007 年开始的个人所得税自行纳税申报制度则使广大白领阶层真切体验了成为纳税人的感觉。

建设和谐的社会主义新中国也必须以全民纳税申报为基础和前提。2006 年 1 月 1 日开始实施的新《中华人民共和国个人所得税法实施条例》明确提出了需要自行纳税申报的五种情形，特别是增加了“年所得 12 万元以上的”纳税人需要自行纳税申报的规定，可谓迈出了全民纳税申报的关键一步。在此之前，北京、广州等地已经开始试点全员纳税申报，但那仅仅是要求代扣代缴个人所得税的单位实行全员纳税申报，和纳税人自己向税务机关进行纳税申报还是有一定距离的。

虽然目前能够达到年收入 12 万以上的纳税人在总人口中所占的比重还比较小（估计全国有 1 000 万人，约占总人口的 0.7%），但可以想见，随着我国经济的不断发展，随着我国人民生活水平的不断提高，年收入 12 万以上的人将越来越多，最终会占到我国成年公民的大部分，而到那时，全民纳税申报的理想也就变成现实。或许有人觉得这一天比较遥远，其实，一点也不遥远。我国在 1980 年开征个人所得税时，全国工资薪金所得能够达到 800 元的没有几个人，但 20 多年后的今天，工资薪金所得超过 800 元的已经比比皆是，800 元的工资在很多城市都难以维持基本生活了。用不了 20 年，我国绝大多数成年公民将成为需要自行纳税申报的纳税人。

截至 2007 年 4 月 2 日，全国有 162 万纳税人进行了 2006 年度个人所得税的纳税申报，这个数字距离相关部门预测的 600 万还具有很大差距。由于 2007 年是第一次进行个人所得税的自行纳税申报，税务机关并没有严格执行相关税法的规定——追究没有进行纳税申报的个人



的责任。2008 年执法会更加严格，也会处罚一批没有进行纳税申报的纳税人，因此，2008 年度纳税人进行自行纳税申报的积极性会比 2007 年大一些。加上人们收入水平的提高，预计 2008 年度进行个人所得税纳税申报的至少在 300 万以上。

2006 年 11 月 6 日，国家税务总局印发了《个人所得税自行纳税申报办法（试行）》，正式拉开了我国个人所得税自行纳税申报的序幕。虽然我国的个人所得税制度与发达国家相比简单多了，但很多纳税人还是不知道如何进行纳税申报，如何计算应纳税额。本书就是帮助普通纳税人解决自行纳税申报中的难题的指南。它以简洁、明了的语言告诉广大纳税人在哪些情况下需要进行自行纳税申报，如何进行纳税申报，如何计算应纳税额，如何在合法的范围内减轻税收负担。

本书分为四个部分。

第一部分让广大纳税人摸清自己的钱袋子，也就是介绍哪些个人需要自行纳税申报。一般人只知道年收入 12 万以上这一种情形，实际上，需要进行个人所得税自行纳税申报的有 5 种情形。

第二部分告诉你国家从纳税人的口袋中拿走了多少钱，也就是教你如何计算个人所得税。个人所得税纳税申报需要将自己的所得按照税法规定分为 11 个项目，并且应当按照税法规定计算出自己应当缴纳的税款。这一过程是最复杂的，也是本书详细讲解的部分。

第三部分教你如何向国家报告自己钱袋子的状况，也就是告诉你自行纳税申报的流程有哪些。介绍个人所得税自行纳税申报表填写的方法以及申报的具体步骤，给纳税人进行纳税申报一个直观的介绍。这一部分告诫纳税人藏匿、捂住自己的钱袋子后果会很严重，提示纳税人自行纳税申报违法行为要承担什么法律责任，介绍在个人所得税自行纳税申报过程中的违法行为及其所要承担的法律责任。



明明白白 数个税

第四部分帮助你让自己的钱袋子更鼓些，也就是指导你如何进行个人所得税节税筹划，在合法的限度内，最大限度地减少自己应当缴纳的税款。

我一直致力于向广大纳税人普及税法知识，宣传税法理念。我在2007年初开辟了学术博客——税法茶座 (<http://taxlaw.tianyablog.com>)，其宗旨就是“交流税法感想、传播税法理念、学习税法知识”。本书借鉴了我已经出版的几本税法实务著作的优点，同时进行了一些改进。

本书具有以下特色：第一，明白易懂。本书采取浅显易懂的语言来讲解进行个人所得税自行纳税申报的方法，书中通过丰富多彩、数量众多的具体案例来说明如何申报、如何计算，使得具有一般文化程度的纳税人都可以在较短的时间内掌握纳税申报的方法。第二，权威性。本书所采用的资料和案例的内容都具有法律、法规以及规范性文件的依据，确保所讲授方法的合法性，同时书中也点明了所依据的法律文件的名称，便于纳税人查找相关的法律文件。第三，全面性。本书从各个角度全面介绍个人所得税自行纳税申报的方法，可谓“一书在手，个人所得税纳税申报不用愁”。第四，操作性。本书以可操作性作为基本出发点，通过对个人所得税自行纳税申报一般方法的讲解以及各地具体实践的介绍，使得全国各地的纳税人都可以按照本书的方法迅速掌握个人所得税自行纳税申报的方法。另外，由于本书举例数量众多，每个例子使用了百家姓中的一个姓氏，累计达150多个，绝大多数纳税人都能从本书中找到以自己的姓氏所举的例子。

虽然作者进行了大量调研，搜集了大量资料，但书中仍难免有错误和疏漏之处，恳请广大读者和学界专家批评指正，以便再版时修正。我的联系方式是：北京市昌平区府学路27号中国政法大学民商经济法学院（邮编：102249），E-mail: zhajiguang2008@sina.com。

前 言



本书能够顺利出版应当感谢北京大学出版社的各位编辑，没有他们的辛勤工作，是不可能高质量的图书奉献给读者的。

翟继光

2008年4月20日

前言 / 1

第一章

晒晒自己的收入

—— 哪些人需要自行纳税申报

你知道自己的钱袋子里到底有多少钱吗？你知道自己是否应当到税务局进行个人所得税的纳税申报吗？你知道如何判断自己是否达到了年所得 12 万吗？是否只有年所得达到 12 万的人才需要进行纳税申报？

- 一、年所得 12 万元以上的个人 / 3
- 二、从中国境内二处或者二处以上取得工资、薪金的个人 / 48
- 三、从中国境外取得所得的个人 / 51
- 四、在没有扣缴义务人的情况下取得应税所得的个人 / 53
- 五、国务院规定的其他个人 / 54

第二章

你拿多少奉献给国家

—— 如何计算个人所得税

你知道国家从你的钱袋子里拿走了多少吗？当你每月领取工资时，你知道自己缴纳了多少税款吗？当你获得各种各样的所得时，你知道如何计算自己应当缴纳的税款吗？当你向各种公益事业捐款时，你知道这样可以让自己少纳税吗？当你在国外取得所得时，在国外缴纳的税款可以扣除吗？



- 一、如何计算工资薪金所得的应纳税额 / 57
- 二、如何计算个体户生产经营所得的应纳税额 / 61
- 三、如何计算承包经营所得的应纳税额 / 63
- 四、如何计算劳务报酬所得的应纳税额 / 64
- 五、如何计算稿酬所得的应纳税额 / 68
- 六、如何计算特许权使用费所得的应纳税额 / 70
- 七、如何计算财产租赁所得的应纳税额 / 72
- 八、如何计算财产转让所得的应纳税额 / 74
- 九、如何计算利息股息红利所得的应纳税额 / 77
- 十、如何计算偶然所得与其他所得的应纳税额 / 80
- 十一、纳税人一次获得多项所得时如何计算应纳税额 / 81
- 十二、捐赠以及在境外纳税能够扣除吗 / 82

第三章

不按流程要被罚

——自行纳税申报的流程及违法行为要承担 的法律责任

现在国家已经要求我们向国家报告自己的钱袋子了。当你需要向税务局进行纳税申报时，你知道应当在多长的期限内进行申报吗？你知道应当向哪个地方的税务局进行纳税申报吗？你知道如何填写《个人所得税纳税申报表》吗？如果达到了标准却不进行纳税申报，你知道会受到什么处罚吗？

- 一、确定纳税申报期限 / 93
- 二、确定纳税申报地点 / 97
- 三、确定纳税申报方式 / 102



四、填写《个人所得税纳税申报表》/ 103

五、自行纳税申报违法行为要承担的法律后果 / 154

第四章

合法节税增加收入

——个人所得税的节税技巧

你知道如何在不违法的前提下让自己的钱袋子更鼓吗？你知道如何通过转换各项所得的性质来节税吗？你知道如何通过降低计税依据来节税吗？你知道如何通过增加费用扣除来节税吗？你知道如何通过工资奖金的结合来进行节税吗？

- 一、转换应税所得性质减轻税收负担 / 163
- 二、将各种收入形式进行转化，降低税率 / 166
- 三、有限责任公司与个人独资企业、合伙企业的互换 / 168
- 四、居民纳税人与非居民纳税人的转化 / 170
- 五、平均多次所得的节税筹划 / 173
- 六、个人独资企业分立，降低累进税率 / 174
- 七、降低名义工资，增加其他收入 / 177
- 八、增加费用扣除的节税筹划 / 179
- 九、恰当选择捐赠方式获得税收扣除 / 181
- 十、承包集体企业的节税筹划 / 185
- 十一、充分享受个人所得税的减免税政策 / 187
- 十二、年终奖金发放的节税筹划 / 189
- 十三、工资、奖金结合进行节税筹划 / 194
- 十四、股票期权发放的节税筹划 / 199
- 十五、先分配收益再转让股份进行节税筹划 / 203

第一章

晒晒自己的收入

——哪些人需要自行纳税申报

你知道自己的钱袋子里到底有多少钱吗？你知道自己是否应当到税务局进行个人所得税的纳税申报吗？你知道如何判断自己是否达到了年所得12万吗？是否只有年所得达到12万的人才需要进行纳税申报？





纳税义务人有下列情形之一的，应当按照规定到主管税务机关办理纳税申报：

第一种情形：年所得 12 万元以上的。

例如，李总全年工资奖金所得达 20 万元。

第二种情形：从中国境内二处或者二处以上取得工资、薪金所得的。

例如，王先生担任甲乙两个公司的网络总监，每月从甲公司领取工资 6 000 元，从乙公司领取工资 8 000 元。

第三种情形：从中国境外取得所得的。

例如，张教授到美国访问，期间进行了两场讲座，获得报酬 1 万美元。

第四种情形：取得应纳税所得，没有扣缴义务人的。

例如，刘先生获得 5 000 元，没有扣缴义务人。

第五种情形：国务院规定的其他情形。



友情提示

目前国务院尚未规定其他情形，因此，实际上需要进行个人所得税自行纳税申报的就是前四种情形。

一、年所得 12 万元以上的个人

年所得 12 万元以上是需要自行纳税申报的最主要的情形，也是涉及纳税人数量最多的情形。掌握这一情形首先需要理解几个概念；其次应当了解哪些所得包括在 12 万元的范围内，哪些所得可



以不计算在范围内。另外，还应当了解有个别纳税人虽然所得达到了12万元以上，但被排除在需纳税申报的个人范围之外。

1. 个人所得的形式

个人取得的应纳税所得，包括三种形式：

第一种：现金，例如每月的工资、年终的奖金等；

第二种：实物，例如单位过节发放的米、面、油等；

第三种：有价证券，例如单位发放的股票、债券、期权等。

所得为实物的，应当按照取得的凭证上所注明的价格计算应纳税所得额；无凭证的实物或者凭证上所注明的价格明显偏低的，由主管税务机关参照当地的市场价格核定应纳税所得额；所得为有价证券的，由主管税务机关根据票面价格和市场价格核定应纳税所得额。

2. 如何判断是否达到了年所得12万元

判断年所得是否达到了12万元需要经过以下五个步骤（如图1-1所示）：

第一步：判断自己所取得各类所得是否应当包括在内；

第二步：计算应当包括在内的各类所得的具体数额；

第三步：计算哪些所得可以排除在外，如自己计入了，则予以排除；

第四步：自己是否属于居民纳税人，如属非居民纳税人，则不需申报；

第五步：上述计算结果是否超过了12万元，超过则需要纳税，不超过则不需要申报。

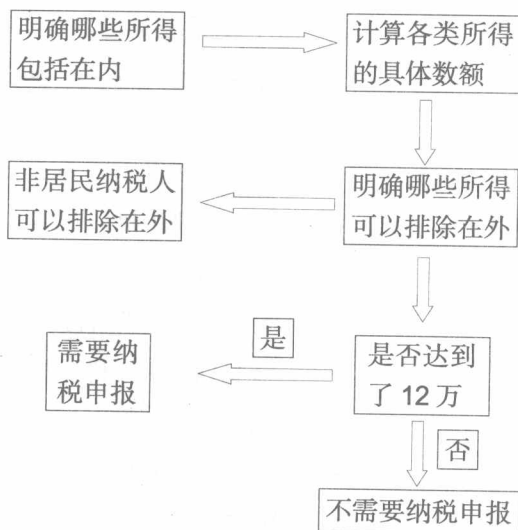


图 1-1 判断年所得是否达到 12 万的步骤

3. 哪些所得应当包括在内

年所得 12 万元以上，是指纳税人在一个纳税年度取得以下 11 项所得的合计数额达到 12 万元（如图 1-2 所示）：

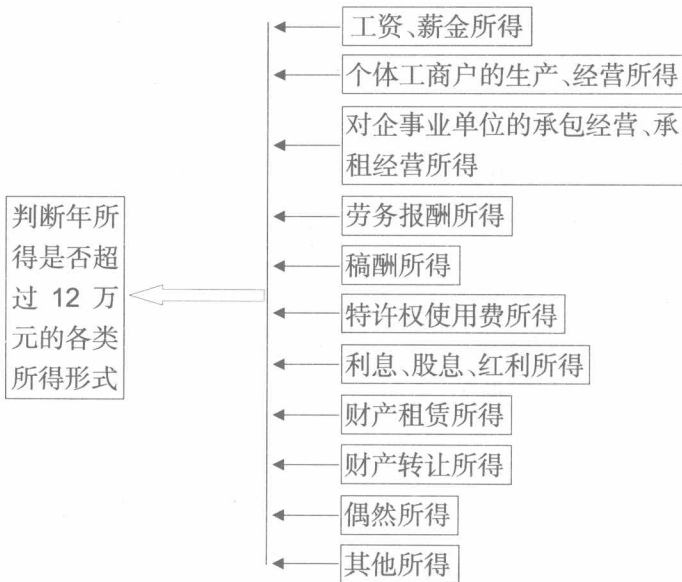


图 1-2 年所得达到 12 万元中包括的所得



友情提示

纳税人所获得的各种应纳税的所得都属于“年所得 12 万元以上”中的“所得”的范围。作为纳税人可以认为自己所获得的一切所得，除法律法规明确规定不纳税的以外，都属于“年所得 12 万元以上”中的“所得”的范围。需要指出的是，这里所谓的各类所得都是指税前所得，而不是指税后所得，每种所得的计算标准都有一些特殊规定。

◆ 工资、薪金所得

根据《中华人民共和国个人所得税法实施条例》第 8 条的规