

新世纪纳税节税DIY丛书

个人所得税

GEREN SUODESHUI

纳税节税 实用问答

陈春洁 主编

NASHUI JIESHUI
SHIYONG
WENDA



中国方正出版社

F812.424-44
C382:3

新世纪

新世纪纳税节税 *DIY* 丛书

个人所得税纳税节税 实用问答

主 编	陈春洁		
副主编	陈梅兰	陈福欣	
编 委	王伟民	陈冬明	陈卫明
	黄晓芳	李 超	郑福彪
	刘新才	严伯锦	严庆鑫
	陈大定		

中国方正出版社

图书在版编目(CIP)数据

个人所得税纳税节税实用问答/陈春洁主编. —北京:中国方正出版社,
2003.10

(新世纪纳税节税 DIY 丛书)

ISBN 7-80107-725-3

I. 个… II. 陈… III. 企业-所得税-税收管理-中国-问答
IV. F812.424-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 087864 号

个人所得税纳税节税实用问答

陈春洁 主编

策划编辑:康 弘

责任编辑:孙志嵘 宋晓源

出版发行:中国方正出版社

(北京市西城区平安里西大街 41 号 邮编:100813)

发行部:(010)66124758 门市部:(010)63094573

编辑部:(010)63099854 出版部:(010)66510958

网址:www.FZPress.com

责编 E-mail: khong@fzpress.com

经 销:新华书店

印 刷:北京昌平长城印刷厂

开 本:890 毫米×1240 毫米 1/32

印 张:9.25

字 数:216 千字

版 次:2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月北京第 1 次印刷

(版权所有 侵权必究)

ISBN 7-80107-725-3

定价:54.00 元(全三册) 18.00 元(册)

(本书如有印装质量问题,请与本社出版部联系退换)

目 录

一、个人所得税综合	(1)
1. 如何确定个人所得税的纳税义务人?	(1)
2. 如何判定居民纳税人?	(1)
3. 居民纳税人有哪些纳税义务?	(3)
4. 如何判定非居民纳税人?	(4)
5. 非居民纳税人有哪些纳税义务?	(5)
6. 如何确定所得来源地?	(5)
7. 如何确定个人所得税的征税范围?	(7)
8. 哪些个人所得属于不征税项目?	(13)
9. 哪些个人所得可以免纳个人所得税?	(14)
10. 哪些个人所得可以享受减税优惠?	(18)
11. 我国个人所得税适用的税率有哪几种?	(18)
12. 个人取得实物、有价证券所得是否要纳税?	(19)
13. 代扣代缴个人所得税收取的手续费如何 进行处理?	(19)
14. 个人捐赠支出如何从应纳税所得额中扣除?	(20)
15. 中国公民在境外取得的收入回国后是否 还要纳税?	(25)
16. 雇主为其雇员负担个人所得税税款的如何进行 税务处理?	(30)
17. 个人所得税的征收方式有哪几种?	(32)
18. 哪些情况下必须自行申报缴纳个人所得税?	(33)
19. 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?	(34)

20. 个人所得税如何进行自行申报纳税? (36)
21. 个人所得税自行申报纳税的申报地点如何规定? ... (37)
22. 个人所得税的扣缴义务人是如何界定的? (37)
23. 个人所得税代扣代缴的范围是什么? (37)
24. 个人所得税扣缴义务人应承担哪些法定义务和
 法律责任? (38)
25. 如何办理残疾人减征个人所得税手续? (40)
26. 纳税人和扣缴人违反税法行为的,如何处罚? (41)
27. 在计算个人所得税时如何选择货币计算单位? (42)
- 二、工资、薪金** (43)
 1. 工资、薪金所得包括哪些? (43)
 2. 不属于工资、薪金收入的津贴补贴有哪些? (43)
 3. 哪些补贴、津贴享受减免税优惠? (44)
 4. 从福利费中支付的补助都免税吗? (45)
 5. 个人取得的公务用车、通讯补贴收入是否征收
 个人所得税? (46)
 6. 如何确定工资、薪金所得的应纳税所得额? (46)
 7. 如何确定工资、薪金所得的税率? (47)
 8. 如何计算工资、薪金所得的个人所得税
 应纳税额? (48)
 9. 离退休职工取得的离退休工资是否需要缴纳
 个人所得税? 离退休职工被返聘,
 取得收入时应如何纳税? (49)
 10. 实行内部退养取得的一次性收入如何计算缴纳
 个人所得税? (49)
 11. 退职费收入如何计算缴纳个人所得税? (53)
 12. 个人与单位解除劳动关系所获补偿需要缴纳
 个人所得税吗? (54)
 13. 个人一次取得数月奖金或年终加薪、劳动分红时,

- 如何计算缴纳个人所得税? (56)
14. 缴付和领取住房公积金、医疗保险金、养老保险金是否需要缴纳个人所得税? (57)
15. 缴付和领取失业保险金是否需要缴纳个人所得税? (57)
16. 从两处或以上取得工资、薪金所得时如何计算缴纳个人所得税? (58)
17. 用人单位和派遣单位分别支付工资、薪金时如何计算缴纳个人所得税? (59)
18. 纳税人在境内、境外分别取得工资、薪金收入如何纳税? (60)
19. 实行年薪制取得的工资、薪金所得如何计算缴纳个人所得税? (61)
20. 采掘业、远洋运输业、远洋捕捞业等特定行业职工工资、薪金所得如何计算缴纳个人所得税? (62)
21. 纳税人一次取得属于一定期限的实物福利如何计算缴纳个人所得税? (63)
22. 个人取得股票或股票认股权如何计算缴纳个人所得税? (64)
23. 单位为个人负担个人所得税是如何计算缴纳的? ... (65)
24. 工资、薪金所得的节税思路是什么? (66)
25. 如何利用起征点节税? (66)
26. 如何利用分摊工资、奖金节税? (67)
27. 如何利用公积金进行个人所得税筹划? (69)
28. 如何通过福利手段减少名义工资以获取节税好处? (70)
29. 兼有工资、薪金所得与劳务报酬所得两种收入时如何节税? (74)
30. 高薪者如何节税? (76)

三、劳务报酬所得	(79)
1. 劳务报酬所得包括哪些内容?	(79)
2. 如何区分劳务报酬所得与工资、薪金所得?	(79)
3. 如何计算劳务报酬所得的应纳税所得额?	(81)
4. 劳务报酬所得适用的税率是多少?	(82)
5. 如何正确区分劳务报酬所得的“一次”?	(82)
6. 劳务报酬所得应纳税额如何计算?	(83)
7. 纳税人取得的不含税的劳务报酬收入(或由支付 所得的单位或个人包税), 如何换算为含税所得 计算征税?	(84)
8. 劳务报酬所得的筹划思路是什么?	(86)
9. 如何利用分项计算筹划节税?	(86)
10. 如何利用费用转移筹划节税?	(87)
11. 非有形商品推销、代理等所得如何节税?	(88)
12. 影视剧本所得如何节税?	(89)
13. 个人举办培训班如何筹划节税?	(90)
14. 个人取得的董事费如何筹划节税?	(91)
15. 签订劳务报酬合同时如何节税?	(91)
四、稿酬所得和特许权使用费所得	(94)
1. 什么是稿酬所得?	(94)
2. 稿酬所得如何计算缴纳个人所得税?	(94)
3. 如何正确划分稿酬所得的“次”?	(95)
4. 报刊、杂志、出版等单位的职员在本单位的 刊物上发表作品、出版图书取得所得如何 征收个人所得税?	(96)
5. 稿酬所得如何节税?	(97)
6. 什么是特许权使用费所得?	(101)
7. 剧本使用费如何征收个人所得税?	(102)
8. 个人取得专利赔偿所得是否征收个人所得税?	(102)

9. 取得特许权使用费收入如何计算缴纳 个人所得税?	(102)
10. 如何选择特许权使用费取得方式以获取 节税好处?	(103)
五、利息、股息、红利	(106)
1. 什么是利息、股息、红利所得?	(106)
2. 利息、股息、红利所得如何计算缴纳个人 所得税?	(106)
3. 如何确认个人所得税应税项目中的利息 所得范畴?	(107)
4. 储蓄存款利息所得为外币时如何征税?	(107)
5. 各类储蓄的存款利息所得如何扣税?	(107)
6. 个人股东账户资金利息所得是否征收个人 所得税?	(109)
7. 个人在储蓄机构开设的用于支付水电费的专用 账户取得的利息是否征收个人所得税?	(109)
8. 个人利息所得税有哪些优惠政策?	(110)
9. 教育储蓄的基本规定有哪些?	(110)
10. 个人取得企业债券利息如何代扣代缴 个人所得税?	(112)
11. 配股是否也应交个人所得税?	(112)
12. 个人以股份形式取得的量化资产如何缴纳 个人所得税?	(112)
13. 股民从证券公司取得的回扣收入如何征收 个人所得税?	(113)
14. 股东取得评估增值资产要缴税吗?	(113)
15. 在上市公司利润分配方案中用盈余公积与资本 公积转增股本、用未分配利润送红股是否扣交 个人所得税?	(114)

16. 私营企业未分配或投资达两年的税后剩余企业利润如何计征个人所得税? (115)
17. 个人从投资基金管理公司取得的派息分红所得是否征收个人所得税? (115)
18. 利息、股息、红利所得的节税方法主要有哪些? (115)
- 六、财产租赁、转让所得** (121)
 1. 什么是财产租赁所得? 如何判定财产租赁所得的纳税义务人? (121)
 2. 财产租赁所得如何计算缴纳个人所得税? (121)
 3. 个人转租滩涂使用权取得的收入是否征收个人所得税? (124)
 4. 什么是财产转让所得? (124)
 5. 财产转让所得如何计算缴纳个人所得税? (124)
 6. 个人转让以股份形式取得的量化资产如何征收个人所得税? (126)
 7. 个人转让债权所得如何征收个人所得税? (126)
 8. 个人出售住房所得如何征收个人所得税? (127)
 9. 书画作品和古玩等的拍卖收入是否征收个人所得税? (129)
 10. 如何确定区分特殊情形下的财产租赁、转让所得? (130)
 11. 如何通过在换购普通住宅时打好“时间差”实现节税? (131)
 12. 个人包销房产如何缴纳个人所得税? (134)
- 七、个体工商户** (137)
 1. 个体工商户的生产、经营所得包括哪些方面? (137)
 2. 个人从事办学、医疗、咨询等其他各项有偿服务活动应如何缴纳个人所得税? (139)
 3. 个人从事彩票代销业务取得的所得应如何缴纳

个人所得税?	(140)
4. 出租车驾驶员取得的收入应如何缴纳个人 所得税?	(140)
5. 个体工商户如何计算个人所得税的应纳税额?	(141)
6. 个体工商户的生产、经营所得适用的 税率是多少?	(141)
7. 如何计算个体工商户生产经营所得的应纳税 所得额?	(142)
8. 个体工商户的费用扣除标准有哪些规定?	(143)
9. 个体工商户发生的哪些费用应分期在税前摊销? ...	(146)
10. 个体工商户的哪些支出不能在税前扣除?	(147)
11. 个体工商户如何对固定资产计价?	(147)
12. 个体工商户如何在税前计提固定资产折旧?	(148)
13. 个体工商户如何在税前摊销无形资产?	(150)
14. 个体工商户如何对存货进行税务处理?	(151)
15. 个体工商户的年度经营亏损可以在税前 弥补吗?	(151)
16. 个体工商户也需代扣代缴个人所得税吗?	(152)
17. 个体工商户如何计算预缴个人所得税款?	(153)
18. 个体工商户在筹资决策中如何进行节税筹划?	(154)
19. 个体工商户如何利用贷款筹划法节税?	(155)
20. 个体工商户如何利用拆借筹划法节税?	(156)
21. 个体工商户如何利用租赁筹划法节税?	(158)
22. 个体工商户如何利用筹资利息节税?	(160)
23. 个体工商户在注册成立时如何进行节税筹划?	(161)
24. 个体工商户如何利用分设联合节税?	(162)
25. 个体工商户如何利用信托筹划节税?	(163)
26. 个体工商户如何利用转让定价筹划节税?	(164)
27. 个体工商户如何利用延期申报、延期纳税	

- 筹划节税? (166)
28. 个体工商户如何利用捐赠筹划节税? (167)
29. 个体工商户如何利用延期获得收入筹划节税? (168)
30. 个体工商户如何利用分散所得筹划节税? (170)
31. 个体工商户如何利用存货计价筹划节税? (171)
32. 个体工商户如何利用固定资产折旧筹划节税? (172)
33. 个体工商户如何通过避免费用损失被剔除
筹划节税? (174)
34. 个体工商户如何通过费用分摊筹划节税? (175)
35. 个体工商户如何利用费用转化筹划节税? (178)
- 八、个人独资企业与合伙企业 (180)
1. 征收个人所得税的个人独资企业和合伙企业
包括哪些? (180)
2. 个人独资企业和合伙企业如何计算个人所得税? ... (180)
3. 个人独资企业和合伙企业的费用扣除标准有
哪些规定? (181)
4. 投资者兴办两个或两个以上企业,并且企业性质
全部是独资的,如何计算缴纳个人所得税? (182)
5. 哪些个人独资企业和合伙企业应采取核定征收
方式征收个人所得税? (183)
6. 个人独资企业和合伙企业个人所得税的核定
征收方式包括哪几种? (183)
7. 实行核定征税必须注意哪些方面的税收限定? (184)
8. 对实行核定征收的个人独资企业和合伙企业的
投资者如何计算缴纳个人所得税? (185)
9. 个人独资企业和合伙企业如何申报缴纳个人
所得税? (185)
10. 个人独资企业和合伙企业对外投资分回的利息、
股息、红利如何计算缴纳个人所得税? (187)

11. 残疾人员兴办或参与兴办个人独资企业和 合伙企业有什么税收优惠?	(188)
12. 个人独资企业财产出租、转让如何筹划节税?	(188)
九、企业承包、承租	(192)
1. 如何界定个人承包、承租经营所得?	(192)
2. 承包、承租经营者对经营成果拥有所有权时 如何计算缴纳个人所得税?	(193)
3. 承包、承租期不足一年时如何计征个人所得税?	(195)
4. 承包承租经营所得如何避免缴纳企业所得税?	(195)
5. 如何通过均衡承包、承租经营收入以实现节税?	(197)
6. 不满一年的承包如何筹划节税?	(198)
十、偶然所得和其他所得	(199)
1. 个人所得税应税项目中的“偶然所得”包括 哪些所得?	(199)
2. 个人因参加企业的有奖销售活动而取得的 赠品所得,如何缴纳个人所得税?	(200)
3. 个人取得偶然所得如何计算缴纳个人所得税?	(200)
4. 个人取得体育彩票中奖所得如何征免个人 所得税?	(202)
5. 个人所得税应税项目中的“其他所得”包括 哪些所得?	(202)
6. 个人取得来自其他单位和部门发放的现金、实物 或有价证券,如何计算缴纳个人所得税?	(203)
7. 个人取得“其他所得”应如何计算缴纳个人 所得税?	(203)
十一、特殊行业从业人员个人所得税	(204)
1. 医疗机构从业人员取得收入如何征收个人 所得税?	(204)
2. 律师事务所从业人员取得收入如何征收个人	

所得税?	(205)
3. 广告市场从业人员取得收入如何征收个人	
所得税?	(207)
4. 建筑安装业从业人员取得收入如何征收个人	
所得税?	(209)
5. 演出市场从业人员取得收入如何征收个人	
所得税?	(211)
6. 保险营销员取得收入如何征收个人所得税?	(214)
7. 个人举办培训班取得收入应如何征收个人	
所得税?	(215)
十二、个人应纳其他税种	(216)
1. 我国个人要缴纳哪几种税?	(216)
2. 个人如何计算缴纳车辆购置税?	(216)
3. 个人如何计算缴纳车船使用税?	(219)
4. 如何进行车船使用税的节税筹划?	(222)
5. 个人如何计算缴纳印花税?	(226)
6. 订立合同时如何节省印花税?	(231)
7. 个人如何计算缴纳契税?	(234)
8. 离婚后房屋权属变化是否征收契税?	(237)
9. 抵押贷款购买商品房地何时缴纳契税?	(237)
10. 契税如何进行节税筹划?	(238)
11. 个人如何计算缴纳行李和邮递物品进口税?	(244)
12. 个人如何进行关税的节税筹划?	(246)
13. 个人出售转让自有私房如何计算缴纳营业税、	
城建税、教育费附加和土地增值税等?	(247)
14. 个人出租房屋要缴哪几种税费?	(249)
15. 个人出租房屋如何节税?	(249)
十三、非居民纳税人	(251)
1. 哪些纳税人可以享受附加减除费用优惠?	(251)

2. 如何判定常驻代表机构外籍人员的个人所得税纳税义务? (252)
3. 如何界定个人实际在境内、境外的工作期间? (253)
4. 如何确定非居民纳税人的工资、薪金所得来源地? (253)
5. 在中国境内无住所而在一个纳税年度中在中国境内连续或累计居住不超过 90 日或税收协定规定的 183 日的个人如何确定纳税义务? (254)
6. 在中国境内无住所而在一个纳税年度中在中国境内连续或累计居住超过 90 日或税收协定规定的 183 日但不满 1 年的个人如何确定纳税义务? (256)
7. 在中国境内无住所但在中国境内居住满一年而不超过五年的个人如何确定纳税义务? (257)
8. 在中国境内无住所但在境内居住满五年的个人如何确定纳税义务? (258)
9. 担任中国境内企业董事、高层管理职位的个人如何确定纳税义务? (260)
10. 非居民纳税人取得不满一个月工资薪金的, 如何计算缴纳个人所得税? (263)
11. 在中国境内无住所但在境内居住满 1 年的个人在一个月中既有境内工作期间收入、又有境外工作期间收入的, 如何计算缴纳个人所得税? (264)
12. 对在中国境内无住所的个人一次取得数月奖金或年终加薪、劳动分红的, 如何计算缴纳个人所得税? (265)
13. 外籍人员、港澳台居民在我国境内取得的储蓄存款利息收入是否要缴纳利息税? (265)
14. 外籍演员、运动员来源于我国的收入如何计算缴纳个人所得税? (267)

15. 外国公司在中国承包工程作业,派雇员来华为其承包的作业进行工作,对其雇员的工资、薪金征收个人所得税,是否按照居住时间满 90 天征免税的规定执行? (270)
16. 如何判定在华的外籍人员所属雇主? (270)
17. 在中国境内无住所个人以有价证券形式取得的工资薪金所得如何计算缴纳个人所得税? (271)
18. 外商投资企业和外国企业以实物向雇员提供福利如何计征个人所得税? (272)
19. 外商投资企业的董事担任直接管理职务如何计算缴纳个人所得税? (272)
20. 外商投资企业和外国企业对境外企业支付其雇员的工资薪金是否需要代扣代缴个人所得税? (273)
21. 在中国境内无住所的个人来华工作后或离华后一次取得的数月奖金应如何界定纳税义务? (274)
22. 外籍个人取得哪些收入可以免征个人所得税? (275)
23. 如何界定和管理外籍个人享受免税的补贴? (276)
24. 外籍个人的哪些技术转让收入免征营业税? (277)
25. 外籍个人纳税地点及纳税期限是如何确定的? (277)
26. 非居民纳税人的个人所得税的计算步骤和节税思路是什么? (278)
27. 如何利用附加减除费用筹划节税? (279)
28. 如何利用非居民纳税人身份和居住天数节税? (279)



个人所得税综合



1. 如何确定个人所得税的纳税义务人?

个人所得税的纳税义务人,包括中国公民、个体工商户以及在中国有所得的外籍人员(包括无国籍人员,下同)和香港、澳门、台湾同胞。上述纳税义务人依据住所和居住时间两个标准,区分为居民纳税人和非居民纳税人,分别承担不同的纳税义务。

个人所得税法规定:“在中国境内有住所,或者无住所而在境内居住满一年的个人,从中国境内和境外取得的所得,依照本法规定缴纳个人所得税。在中国境内无住所又不居住或者无住所而在境内居住不满一年的个人,从中国境内取得的所得,依照本法规定缴纳个人所得税。”这里,既规定了个人所得税纳税义务人,即居民纳税义务人和非居民纳税义务人;又规定了居民纳税义务人与非居民纳税义务人应履行的不同纳税义务。

此外,从2000年1月1日起,个人独资企业和合伙企业投资者也为个人所得税的纳税义务人。



2. 如何判定居民纳税人?

根据《个人所得税法》规定,居民纳税义务人是指在中国

境内有住所,或者无住所而在中国境内居住满一年的个人。

所谓在中国境内有住所的个人,是指因户籍、家庭、经济利益关系,而在中国境内习惯性居住的个人。这里所说的习惯性居住,是判定纳税义务人属于居民还是非居民的一个重要依据。它是指个人因学习、工作、探亲等原因消除之后,没有理由在其他地方继续居留时,所要回到的地方,而不是指实际居住或在某一个特定时期内的居住地。一个纳税人因学习、工作、探亲、旅游等原因,原来是在中国境外居住,但是在这些原因消除之后,如果必须回到中国境内居住的,则中国为该人的习惯性居住地。尽管该纳税义务人在一个纳税年度内,甚至连续几个纳税年度,都未在中国境内居住过一天,他仍然是中国居民纳税义务人,应就其来自全球的应纳税所得,向中国缴纳个人所得税。例如,某个人为我驻外大使馆秘书,任期4年。赴任前,他在中国办理了户口吊销手续,属于在中国没有户籍的人,且居住在国外,但由于其家庭或经济利益仍在中国,习惯性居住地也在中国,任期届满后,必然要回到中国居住。因此,他虽因公离境,他仍是中国的居民纳税义务人,在4年任期里取得的境内、外所得应当在中国缴纳个人所得税。

必须注意:常驻我国的外籍个人,虽因领取了长期居留证、暂居证等而纳入我国户籍管理范围,但由于其家庭或经济利益关系不在中国,所以不属于在我国境内有住所的个人。

所谓在境内居住满1年,是指在一个纳税年度(即公历1月1日起至12月31日止,下同)内,在中国境内居住满365日。在计算居住天数时,对临时离境应视同在华居住,不扣减其在华居住的天数。这里所说的临时离境,是指在一个纳税年度内,一次不超过30日或者多次累计不超过90日的离境。

综上所述,个人所得税的居民纳税义务人包括有以下两大类: