

纳税 一点通系列丛书

NASHUIYIDIANTONGXILIECONGSHU

翟继光 著

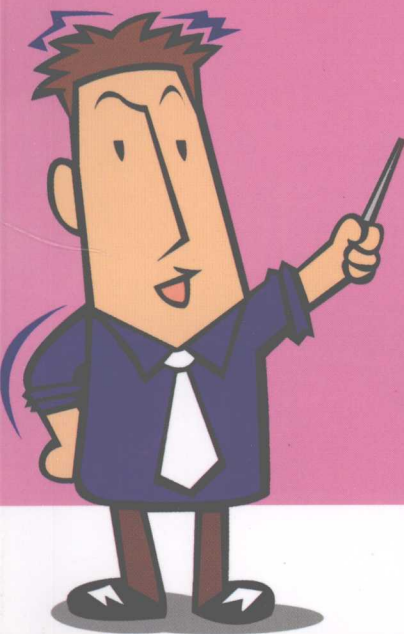
GERENNASHU

个 人

纳 税

个人所得税纳税  
个人所得税自行纳税申报  
个体工商户纳税  
个人独资企业和合伙企业纳税  
个人购置拥有车辆纳税  
个人购租房卖房纳税  
个人投资理财纳税  
职业个人纳税  
个体纳税优惠政策  
个人纳税筹划

一点通



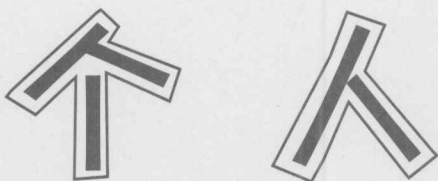
中国法制出版社  
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

纳 税 一点通系列丛书

NASHUIYIDIANTONGXILIECONGSHU

翟继光 著

GERENNASHUI



纳 税

一点通

中国法制出版社  
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目 (CIP) 数据

个人纳税一点通/翟继光编著. —北京: 中国法制出版社, 2007. 10

(纳税一点通系列)

ISBN 978 - 7 - 5093 - 0149 - 4

I. 个… II. 翟… III. 个人所得税 - 税法 - 基本知识 - 中国 IV. D922. 222

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 141017 号

纳税一点通系列丛书之一

个人纳税一点通

GE REN NA SHUI YI DIAN TONG

编著/翟继光

经销/新华书店

印刷/河北省三河市汇鑫印务有限公司

开本/850 × 1168 毫米 32

版次/2008 年 2 月第 1 版

印张/10. 375 字数/239 千

2008 年 2 月第 1 次印刷

---

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 0149 - 4

定价: 25.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfs.com>

市场营销部电话: 66033393

传真: 66031119

编辑部电话: 66065921

邮购部电话: 66033288



## 作者简介

翟继光，哲学学士（北京大学，2001）、法学博士（北京大学，2006），中国政法大学民商经济法学院教师。兼任北京大学财经法研究中心民营企业税法研究室主任，《法制日报》、《第一财经日报》特邀评论员。

在《当代法学》、《法学杂志》、《中国税务》、《涉外税务》、《法制日报》、《经济日报》等刊物发表学术论文80余篇，参与国家级、省部级课题10余项，参与多部法律法规的起草和修改工作。

主要著作有：《个人所得税政策解析与案例分析》、《中小企业税收政策与税收筹划》、《税务律师实务》、《中华人民共和国企业所得税法释义》、《企业纳税筹划》、《企业所得税实务指南》、《新企业所得税法及实施条例实务操作与筹划指南》等。

## 前 言

现代社会，个人与税收打交道的机会越来越多，我们的衣食住行似乎都与税收形影不离：领工资要交个人所得税、买房要交契税、卖房要交营业税、买车要交车辆购置税、用车要交车船税、做生意要交增值税、签合同、买股票要交印花税……难怪美国著名政治家、文学家弗兰克林会总结出这样一句名言：“人的一生有两件事是不可避免的：一是死亡，一是纳税。”

税收就在我们身边，但我们对税收了解得实在是太少。很多人在没有遇到纳税事项之前都不知道自己有纳税义务，在遇到税收问题时，往往一时也找不到合适的咨询渠道。咨询专业人士需要花钱；咨询税务机关，往往得不到满意的回答，或者根本就不给你回答；上网查找，资料浩如烟海，从哪里入手呢？直接看相关法律规定，专业性很强的税法，不是一般人能够看明白的，即使看明白了，除法律和行政法规以外，还有几千份规章和规范性文件在解释和规范着相应的税收事项，专业人士往往都难以全部把握这些文件的规定，普通纳税人如何能够找到那个最关键的一份或者几份文件呢？其实，最核心的问题是，普通老百姓没有那么多时间去学习和掌握相关的税收制度和政策，为了一个纳税问题而耗费几天、甚至一个星期的时间是得不偿失的。因此，最经济的方式是纳税人能够从一本小册子上找到自己所遇到的纳税问题的答案。本书正是纳税

人所需要的小册子，它对普通纳税人在日常生活中可能遇到的主要纳税事项以简洁明了而又不失准确严谨的语言告诉读者所遇到的是什么样的税收问题，应当如何解决。看了这本书，读者朋友对于自己所遇到的问题就有了充分的认识和十足的把握，虽不能说成为该问题的专家，起码已经不属于外行了。

本书内容分为十章：

第一章介绍个人所得税纳税实务，重点介绍我们所取得的哪些所得需要纳税，工资薪金所得如何纳税，劳务报酬所得如何纳税，稿酬所得如何纳税以及财产租赁转让所得如何纳税。

第二章为个人所得税自行纳税申报实务，帮助纳税人进行个人所得税的纳税申报。这部分重点介绍哪些人需要自行纳税申报，年收入 12 万的计算标准和方法，个人所得税纳税申报表的填写以及自行纳税申报的流程。

第三章为个体工商户纳税实务，帮助个体户朋友解决纳税问题。这部分重点介绍个体户如何计算所得税，个体户应纳税所得额的计算以及个体户纳税基本流程。

第四章为个人独资企业和合伙企业纳税实务，帮助开办个人独资企业和合伙企业的的朋友解决纳税问题。这部分重点介绍个人独资、合伙企业应纳所得税额的计算以及个人独资、合伙企业纳税基本流程。

第五章为个人购置拥有车辆纳税实务，帮助那些准备购买和已经购买车辆的朋友解决纳税问题。这部分重点介绍个人购车应缴纳哪些税以及个人持有车辆应缴纳哪些税。

第六章为个人购房租房卖房纳税实务，帮助那些准备和正在卖房、买房和租房的朋友解决纳税问题。这部分重点介绍个人购房纳税实务，个人租房纳税实务以及个人卖房纳税实务。

第七章为个人投资理财纳税实务，帮助那些准备和正在进行投资理财的朋友解决纳税问题。这部分重点介绍存款利息纳税实务，



投资股票纳税实务，投资基金纳税实务以及投资保险纳税实务。

第八章为职业个人纳税实务，帮助那些不以领工资为主要收入来源的职业人士解决纳税问题。这部分重点介绍律师纳税实务、出租司机纳税实务、演员纳税实务、推销员、代理员纳税实务、建筑业个人纳税实务以及广告业个人纳税实务。

第九章为个体纳税优惠政策实务，告诉特定的读者朋友可以享受哪些税收优惠政策。这部分重点介绍下岗失业人员优惠政策、残疾人优惠政策以及军队转业人员优惠政策。

第十章为个人纳税筹划实务，帮助读者朋友在法律允许的范围內最大限度的减轻自己的税收负担，也就是我们平时所讲的“合法节税”。这部分重点介绍利用转化法进行纳税筹划，利用税基的降低进行纳税筹划以及利用税收政策进行纳税筹划。

由于时间所限以及税收政策的复杂性，本书难免出现纰漏，甚至错误之处，恳请读者朋友以及专家学者不吝赐教，指出缺点错误以及可以进一步完善之处，以便本书再版时予以修正。本书作者的联系方式是：北京市昌平区府学路27号中国政法大学民商经济法学院翟继光（收），邮编：102249。电子邮箱是：zhaijiguang2008@sina.com。

本书能够顺利出版应当感谢中国法制出版社，特别是戴蕊女士，没有他们的策划、编辑和辛勤的劳动，不可能有高质量的作品奉献给读者。同时，还应当感谢我的岳母和妻子，由于她们悉心照料女儿，我才能抽出更多时间完成本书的写作。在此期间，我在本书所投入的时间远大于在我女儿身上所投入的时间。其实，理当如此，因为我面对的是广大的读者朋友。

翟继光

2008年1月10日

于中国政法大学昌平校区

# 目 录

第一章 个人所得税纳税实务	(1)
第一节 纳税人与应税所得	(1)
1.1 个人所得税的纳税人	(1)
Q: 哪些人需要在中国缴纳个人所得税?	(1)
1.2 个人所得税纳税人的分类	(3)
Q: 个人所得税的纳税人分为哪两类? 分别承担什么纳税义务?	(3)
1.3 个人所得税的征税对象	(6)
Q: 哪些所得需要缴纳个人所得税? 哪些所得不需要缴纳个人所得税?	(6)
第二节 工资薪金所得纳税实务	(16)
1.4 工资薪金所得应纳税额的计算	(16)
Q: 工资薪金所得如何计算缴纳个人所得税?	(16)
1.5 年终奖金应纳税额的计算	(21)
Q: 年终奖金应当如何计算缴纳的的个人所得税?	(21)
1.6 个人股票期权所得征收个人所得税方法	(23)
Q: 企业员工参与企业股票期权计划而取得的所得如何计算缴纳个人所得税?	(23)
第三节 劳务报酬所得纳税实务	(31)
1.7 劳务报酬所得应纳税额的计算	(31)
Q: 劳务报酬所得如何计算缴纳个人所得税?	(31)
1.8 支付单位负担税款时应纳税额的计算	(34)
Q: 在支付单位替纳税人负担税款的情况下, 应	



当如何计算缴纳劳务报酬的个人所得税? .....	(34)
<b>第四节 稿酬所得纳税实务</b> .....	(36)
1.9 稿酬所得应纳税额的计算 .....	(36)
Q: 稿酬所得应当如何计算缴纳个人所得税? .....	(36)
<b>第五节 财产租赁转让所得纳税实务</b> .....	(39)
1.10 财产租赁所得应纳税额的计算 .....	(39)
Q: 财产租赁所得如何计算缴纳个人所得税? .....	(39)
1.11 财产转让所得应纳税额的计算 .....	(41)
Q: 财产转让所得如何计算缴纳个人所得税? .....	(41)
<b>第二章 个人所得税自行纳税申报实务</b> .....	(44)
<b>第一节 哪些人需要自行纳税申报</b> .....	(44)
2.1 需要自行纳税申报的主体 .....	(44)
Q: 哪些人需要自行到主管税务机关办理纳税申报? .....	(44)
<b>第二节 年收入 12 万的计算标准和方法</b> .....	(48)
2.2 年收入 12 万的计算标准与方法 .....	(48)
Q: 如何计算年收入超过 12 万元? .....	(48)
<b>第三节 个人所得税纳税申报表的填写</b> .....	(59)
2.3 年所得 12 万元以上的纳税申报表 .....	(59)
Q: 年所得 12 万元以上的纳税申报表应当如何 填写? .....	(59)
2.4 从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金 所得的纳税申报表 .....	(69)
Q: 从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪 金所得的纳税申报表应当如何填写? .....	(69)
2.5 从中国境外取得所得的纳税申报表 .....	(73)
Q: 从中国境外取得所得的纳税申报表应当如何 填写? .....	(73)
2.6 取得应税所得, 没有扣缴义务人的纳税申报表 .....	(78)

(101)	Q: 取得应税所得, 没有扣缴义务人的纳税申报表应当如何填写? .....	(78)
(111)	第四节 自行纳税申报的流程 .....	(80)
(111)	2.7 年所得 12 万以上的自行纳税申报的流程 .....	(80)
	Q: 年所得 12 万以上的纳税人进行纳税申报的流程有哪些? .....	(80)
(121)	2.8 其他需要自行纳税申报情形的申报流程 .....	(84)
(121)	Q: 除年收入 12 万以上的以外, 其他需要自行纳税申报的情形下纳税申报的流程有哪些? .....	(84)
(131)	第三章 个体工商户纳税实务 .....	(87)
(131)	第一节 个体户如何计算所得税 .....	(87)
	3.1 个体户个人所得税的计算 .....	(87)
(141)	Q: 个体工商户如何计算个人所得税? .....	(87)
(141)	第二节 个体户应纳税所得额的计算 .....	(90)
(141)	3.2 查账征收个体户应纳税所得额的计算 .....	(90)
(141)	Q: 采取查账征收方式的个体户应纳税所得额如何计算? .....	(90)
(151)	3.3 核定征收个体户应纳税所得额的计算 .....	(98)
(151)	Q: 核定征收方式下, 个体户应纳税所得额如何计算? .....	(98)
(161)	第三节 个体户纳税基本流程 .....	(100)
(161)	3.4 个体户纳税的基本流程 .....	(100)
	Q: 个体户纳税的基本流程是什么? .....	(100)
(171)	第四章 个人独资企业和合伙企业纳税实务 .....	(109)
(171)	第一节 个人独资、合伙企业应纳税额的计算 .....	(109)
	4.1 个人独资、合伙企业应纳税额的计算 .....	(109)
(181)	Q: 个人独资企业和合伙企业如何计算应纳税所	

得税额? .....	(109)
(87) 第二节 个人独资、合伙企业纳税基本流程 .....	(117)
(108) 4.2 个人独资、合伙企业纳税基本流程 .....	(117)
(108) ..... Q: 个人独资、合伙企业纳税的基本流程是什么? .....	(117)
<b>第五章 个人购置拥有车辆纳税实务</b> .....	(124)
(148) 第一节 个人购车应缴纳哪些税 .....	(124)
5.1 个人购车应当缴纳的税收 .....	(124)
(148) ..... Q: 个人购买车辆应当缴纳什么税? 如何缴纳? .....	(124)
第二节 个人持有车辆应缴纳哪些税 .....	(127)
(178) 5.2 个人持有车辆应当缴纳的税收 .....	(127)
(178) ..... Q: 个人持有车辆应当缴纳什么税? 如何缴纳? .....	(127)
(178) .....	
<b>第六章 个人购房租房卖房纳税实务</b> .....	(134)
(102) 第一节 个人购房纳税实务 .....	(134)
(102) 6.1 个人购房应当缴纳的税收 .....	(134)
Q: 个人购房应当缴纳哪些税? .....	(134)
(102) 第二节 个人租房纳税实务 .....	(138)
(182) 6.2 个人出租房屋应当缴纳的税收 .....	(138)
Q: 个人出租房屋需要缴纳哪些税? .....	(138)
(182) 第三节 个人卖房纳税实务 .....	(144)
(101) 6.3 个人卖房应当缴纳的税收 .....	(144)
(101) ..... Q: 个人卖房应当缴纳哪些税收? .....	(144)
(101) .....	
<b>第七章 个人投资理财纳税实务</b> .....	(153)
(201) 第一节 存款利息纳税实务 .....	(153)
(101) 7.1 个人储蓄存款利息所得税 .....	(153)
(101) ..... Q: 个人储蓄存款所获得的利息应当如何 .....	
缴纳个人所得税? .....	(153)

第二节 投资股票纳税实务 .....	(156)
7.2 个人买卖股票应当缴纳的税收 .....	(156)
Q: 个人买卖股票应当缴纳哪些税? .....	(156)
第三节 投资基金纳税实务 .....	(158)
7.3 个人买卖基金应当缴纳的税收 .....	(158)
Q: 个人买卖基金应当缴纳哪些税? .....	(158)
第四节 投资保险纳税实务 .....	(160)
7.4 个人购买保险所应当缴纳的税收 .....	(160)
Q: 个人购买保险获得的保险收益应当缴纳哪些税? .....	(160)
第八章 职业个人纳税实务 .....	(162)
第一节 律师纳税实务 .....	(162)
8.1 律师各项税收的计算和缴纳 .....	(162)
Q: 律师和律师事务所应当缴纳哪些税收? .....	
如何计算和缴纳? .....	(162)
第二节 出租司机纳税实务 .....	(166)
8.2 出租车司机应当缴纳的税收 .....	(166)
Q: 出租车司机应当缴纳哪些税? 如何计算 .....	
和缴纳? .....	(166)
第三节 演员纳税实务 .....	(169)
8.3 演员应当缴纳的税收 .....	(169)
Q: 演员应当缴纳哪些税? 如何计算和缴纳? .....	(169)
第四节 推销员、代理员纳税实务 .....	(173)
8.4 推销员、代理员应当缴纳的税收 .....	(173)
Q: 推销员、代理员应当缴纳哪些税收? 如何 .....	
计算和缴纳? .....	(173)
第五节 建筑业个人纳税实务 .....	(175)
8.5 从事建筑业的个人应当缴纳的税收 .....	(175)
Q: 个人从事建筑业应当缴纳哪些税收? 如何计算 .....	
和缴纳? .....	(175)

第六节 广告业个人纳税实务 .....	(179)
8.6 从事广告业的个人应当缴纳的税收 .....	(179)
Q: 个人从事广告业应当缴纳哪些税收? 如何计算和缴纳? .....	(179)
<b>第九章 个体纳税优惠政策实务 .....</b>	<b>(183)</b>
第一节 下岗失业人员优惠政策 .....	(183)
9.1 下岗失业人员的税收优惠政策 .....	(183)
Q: 下岗失业人员可以享受哪些税收优惠政策? 享受税收优惠的程序有哪些? .....	(183)
第二节 残疾人员优惠政策 .....	(196)
9.2 残疾人员所享受的税收优惠政策 .....	(196)
Q: 残疾人员可以享受哪些税收优惠政策? .....	(196)
第三节 军队转业人员优惠政策 .....	(206)
9.3 军队转业人员所享受的税收优惠政策 .....	(206)
Q: 军队转业人员享受哪些税收优惠政策? .....	(206)
<b>第十章 个人纳税筹划实务 .....</b>	<b>(210)</b>
第一节 利用转化法进行纳税筹划 .....	(210)
10.1 转换应税所得性质的纳税筹划 .....	(210)
Q: 如何通过转换应税所得性质进行个人所得税的纳税筹划? .....	(210)
10.2 将各种收入形式进行转化, 降低税率 .....	(212)
Q: 如何通过转化各种收入形式进行个人所得税的纳税筹划? .....	(212)
10.3 有限责任公司与个人独资企业、合伙企业的互换 .....	(215)
Q: 如何通过有限责任公司与个人独资企业、合伙企业的互换进行个人所得税的纳税筹划? .....	(215)
10.4 居民纳税人和非居民纳税人的转化 .....	(216)

- 【215】 Q: 如何通过居民纳税人和非居民纳税人的转化  
 【216】 进行个人所得税的纳税筹划? ..... (216)
- 第二节 利用税基的降低进行纳税筹划 ..... (220)
- 【217】 10.5 平均多次所得的纳税筹划 ..... (220)
- Q: 如何通过平均多次所得进行个人所得税的纳税  
 筹划? ..... (220)
- 【221】 10.6 个人独资企业分立, 降低累进税率 ..... (221)
- 【221】 Q: 如何通过个人独资企业分立进行个人所得税的  
 纳税筹划? ..... (221)
- 10.7 降低名义工资, 增加其他收入 ..... (224)
- Q: 如何通过降低名义工资, 增加其他收入进行个  
 人所得税的纳税筹划? ..... (224)
- 【226】 10.8 增加费用扣除的纳税筹划 ..... (226)
- 【226】 Q: 如何通过增加费用扣除进行个人所得税  
 的纳税筹划? ..... (226)
- 第三节 利用税收政策进行纳税筹划 ..... (228)
- 【228】 10.9 恰当选择捐赠方式 ..... (228)
- 【228】 Q: 如何通过恰当选择捐赠方式进行个人所  
 得税的纳税筹划? ..... (228)
- 【234】 10.10 承包集体企业的纳税筹划 ..... (234)
- Q: 如何在承包集体企业中进行个人所得税  
 的纳税筹划? ..... (234)
- 10.11 利用个人所得税的减免税政策进行纳税筹划 ..... (236)
- Q: 如何利用个人所得税的减免税政策进行个人  
 所得税的纳税筹划? ..... (236)
- 10.12 年终奖金发放的纳税筹划 ..... (239)
- Q: 年终奖金发放中如何进行个人所得税的纳  
 税筹划? ..... (239)
- 10.13 工资、奖金结合进行纳税筹划 ..... (243)
- Q: 如何通过工资、奖金发放的结合进行个人



所得税的纳税筹划? .....	(243)
(1014) 10.14 先分配收益再转让股份 .....	(249)
(1055) ④: 如何通过先分配收益再转让股份进行个人	
(1250) 所得税的纳税筹划? .....	(249)
(1055) 附录:	
(1251) 个人纳税实务常用法律法规规章目录 .....	(252)
中华人民共和国个人所得税法 .....	(268)
(1251) (2007年12月29日)	
(1255) 附表: 个人所得税纳税申报表	
(1251) 个人所得税纳税申报表 .....	(273)
(1250) 个人所得税月份申报表 .....	(278)
个人所得税年度申报表 .....	(284)
(1250) 个体工商户所得税月份申报表 .....	(290)
(1258) 个体工商户所得税年度申报表 .....	(296)
(1258) 个人承包承租经营所得税月份(或分次)申报表 .....	(301)
个人承包承租经营所得税年度申报表 .....	(308)
(1258) 个人独资企业和合伙企业投资者个人所得税申报表 .....	(313)
(1251) 合伙企业投资者个人所得税汇总申报表 .....	(318)
(1251) .....	
(1258) .....	
(1251) .....	
(1251) .....	
(1251) .....	
(1251) .....	
(1251) .....	
(1251) .....	
(1251) .....	

# 第一章 个人所得税纳税实务

## 第一节 纳税人与应税所得

### 1.1 个人所得税的纳税人

**Q:** 哪些人需要在中国缴纳个人所得税?

**A:** 在中国境内有住所,或者无住所而在境内居住满一年,从中国境内和境外取得所得的个人,以及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,从中国境内取得所得的个人需要缴纳个人所得税。前者被称为中国税法的居民纳税人,后者被称为中国税法的非居民纳税人。

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。习惯性居住地,是判定纳税义务人是居民或非居民的一个法律意义上的标准,不是指实际居住或在某一个特定时期内的居住地。如因学习、工作、探亲、旅游等而在中国境外居住的,在其原因消除之后,必须回到中国境内居住的个人,则中国即为该纳税人习惯性居住地。

在境内居住满一年,是指在一个纳税年度中在中国境内居住365日。临时离境的,不扣减日数。临时离境,是指在一个纳税年度中一次不超过30日或者多次累计不超过90日的离境。个人所得税法的纳税年度,自公历1月1日起至12月31日止。

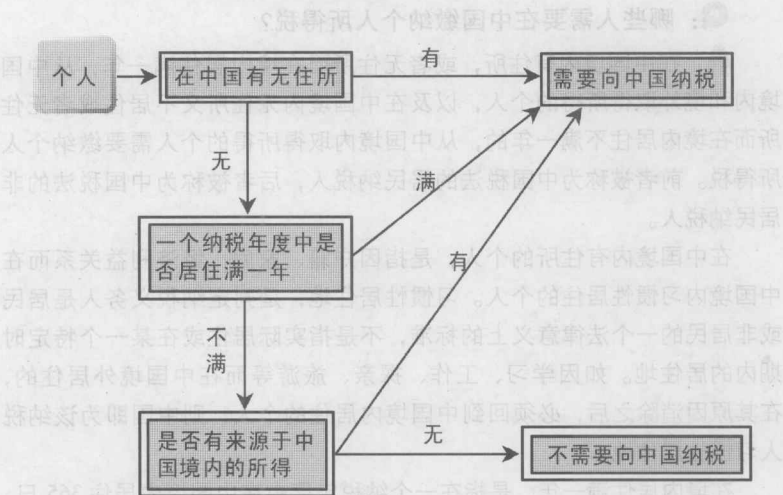
需要特别指出的是,上述期限的判断都以一个纳税年度为准,如果某纳税人一次离境超过30天,但分跨两个纳税年度,而且在任何一个纳

税年度都没有达到 30 天，则该纳税人的该次离境在两个纳税年度都只能属于临时离境。同样，一个纳税人连续在中国境内居住 365 天，甚至更长时间，如果该期限是分跨两个纳税年度的，而且在任何一个纳税年度都没有达到居住 365 天的标准，则该纳税人在上述两个纳税年度中都不构成中国税法上的居民纳税人。

【法律政策依据】

1. 《中华人民共和国个人所得税法》（2007 年 12 月 29 日）第 1 条
2. 《中华人民共和国个人所得税法实施条例》（2005 年 12 月 19 日）第 2 条、第 3 条
3. 《征收个人所得税若干问题的规定》（1994 年 3 月 31 日）

【图表】个人所得税纳税人范围图



【例解】

1-1. 刘先生具有中国国籍，居住在中国，现在某大学任教。2005 年 1 月 1 日，根据学校的教师交流计划，刘先生离开中国到日本教学两年，于 2006 年 12 月 31 日回国。在日本教学期间，刘先生一共获得日本学校