

个人所得税的起征点：由原来的800元提高至1600元

最新

1980年9月10日，第五届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国个人所得税法》，即日起施行。1993年10月31日，第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议对该法作了第一次修改。1999年8月30日，第九届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议对该法作了第二次修改。2005年10月27日，第十届全国人民代表大会常务委员会第十八次会议对该法作了第三次修改。现行的《中华人民共和国个人所得税法实施条例》是国务院2005年12月19日修改发布的。

个人所得税 知识问答

刘佐◎著



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

最新个人所得税 知识问答

刘 佐 著

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

最新个人所得税知识问答/刘佐著. —北京:企业管理出版社,2006. 1

ISBN 7-80197-370-4

I. 最… II. 刘… III. 个人所得税—税法—中国—问答 IV. D922.222.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 000055 号

书 名:最新个人所得税知识问答

作 者:刘 佐 著

责任编辑:阎书会

书 号:ISBN 7-80197-370-4/F·371

出版发行:企业管理出版社

地 址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100044

网 址:<http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 (010) 68414643 发行部 (010) 68414644

编辑部 (010) 68416775 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷:北京正道印刷厂印刷

经 销:新华书店

规 格:145 毫米×210 毫米 32 开本 9 印张 183 千字

版 次:2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月第 1 次印刷

印 数:0001—8000 册

定 价:18.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

PERSONAL INCOME TAX



刘佐 1958年生于北京。1976年高中毕业后投笔从戎。1984年从中国人民大学财政系财政专业毕业后一直在税务部门工作。曾为财政部税务总局局长、国家税务总局局长担任秘书。从1988年起，历任财政部税务总局办公室、国家税务总局办公室、国家税务总局办公室副主任，国家税务总局办公厅副主任、税收科学研究所副所长、所长，副研究员、研究员。

代表作：《中国税制50年（1949年—1999年）》、《中国税制概览》、《中国涉外税收指南》。

■ 1980年9月10日，第五届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国个人所得税法》，即日起施行。1993年10月31日，第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议对该法作了第一次修改。1999年8月30日，第九届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议对该法作了第二次修改。2005年10月27日，第十届全国人民代表大会常务委员会第十八次会议对该法作了第三次修改。现行的《中华人民共和国个人所得税法实施条例》是国务院2005年12月19日修改发布的。



责任编辑：阎书会

书 帧 设 计：三喜设计

010-58200233

前 言

个人所得税是我国财政收入的重要来源之一，也是国家用以调节个人收入分配的有力杠杆，对于我国的政治、经济、社会发展具有重要的影响，与每个公民的利益密切相关。经过二十多年来的逐步完善，我国已经初步建立了适应社会主义市场经济体制需要的个人所得税制度，并发挥了积极的作用。

为了帮助读者了解关于我国个人所得税的基本知识，我撰写了这本小册子。它以我国现行个人所得税法规和有关权威性资料为依据，以问答的形式和简洁的语言概要地介绍了我国的现行个人所得税制，包括个人所得税的基本概念，纳税人、征税范围、税率、计税方法、减免税规定、纳税期限、纳税地点等税制要素，征收管理制度等内容，并有计算举例，力求简明扼要，通俗易懂。愿它能够为大家增加一些关于我国个人所得税的基础知识。

本书的出版得到了企业管理出版社的大力支持，在此我特向该出版社表示衷心的感谢。

由于本人的能力、水平和某些客观条件所限，书中难免存在一些不足之处，恳请读者原谅，并批评指正。

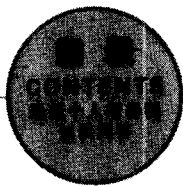
刘 佐

2006年1月

一、个人所得税的基本概念

(一) 税 收 / 3

1. 什么是税收? 3
2. 税收的基本特征是什么? 4
3. 什么是税法? 5
4. 什么是税收制度? 6
5. 什么是税类? 6
6. 什么是所得税? 7
7. 什么是税种? 8
8. 什么是征税对象? 10
9. 什么是税目? 10
10. 什么是征税环节? 11
11. 什么是纳税人? 11
12. 什么是扣缴义务人? 12
13. 什么是计税依据? 12
14. 什么是起征点? 13
15. 什么是免征额? 13
16. 什么是税率? 13
17. 什么是比例税率? 14
18. 什么是累进税率? 15
19. 什么是超额累进税率? 15
20. 什么是税收减免? 16



21. 什么是税收加征?	16
22. 什么是纳税义务发生时间?	17
23. 什么是纳税期限?	17
24. 什么是纳税年度?	18
25. 什么是汇算清缴?	18
26. 什么是纳税地点?	19
(二) 个人所得税/19	
1. 什么是所得?	19
2. 什么是应纳税所得额?	20
3. 什么是个人所得税?	20
4. 哪些人应当缴纳个人所得税?	21
5. 什么是来源于我国境内的所得?	23
6. 什么是来源于我国境外的所得?	24
7. 个人取得的哪些所得应当缴纳所得税?	25
8. 个人所得税的征收管理由谁负责?	26
(三) 国际税收/26	
1. 什么是国际税收?	26
2. 什么是跨国纳税人?	27
3. 什么是跨国所得?	27
4. 什么是税收管辖权?	28
5. 什么是国际重复征税?	29
6. 什么是税收抵免?	30

7. 什么是税收饶让? 31
8. 什么是国际税收协定? 32

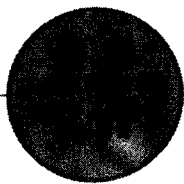
二、个人所得税应纳税额的计算

(一) 工资、薪金所得/37

1. 工资、薪金所得具体包括哪些所得? 37
2. 工资、薪金所得怎样计算应纳税所得额? 38
3. 工资、薪金所得的附加减除费用是怎样规定的? 39
4. 取得全年一次性奖金怎样计算应纳税所得额? 40
5. 实物福利所得怎样计算应纳税所得额? 41
6. 企业雇员股票期权所得怎样计算应纳税所得额? 42
7. 退职费怎样计算应纳税所得额? 44
8. 因解除劳动关系取得一次性补偿收入
怎样计算应纳税所得额? 44

(二) 生产、经营所得/45

1. 个体工商户的生产、经营所得具体包括哪些所得? 45
2. 个体工商户的应纳税所得额是怎样确定的? 46
3. 个体工商户的费用扣除规定主要有哪些? 46
4. 个体工商户缴纳的税金、工商管理费等怎样扣除? 48
5. 个体工商户无法收回的账款和经营亏损怎样处理? 48
6. 个体工商户的哪些支出不能扣除? 49
7. 个体工商户的固定资产折旧是怎样规定的? 49
8. 个体工商户使用的无形资产怎样扣除? 51



9. 个体工商户怎样计算应纳税所得税税额?	51
10. 个人独资企业和合伙企业投资者的生产、经营所得 怎样计算应纳税所得税税额?	52
11. 怎样按照核定征收方式对个人独资企业和合伙企业 投资者征收所得税?	56
12. 个人独资企业和合伙企业投资所得的利息、股息、 红利怎样计算应纳税所得税税额?	57
13. 对企业、事业单位的承包经营、承租经营所得怎样 计算应纳税所得税税额?	58
(三) 其他所得/59	
1. 劳务报酬所得怎样计算应纳税所得税税额?	59
2. 劳务报酬所得一次收入畸高的, 怎样加成征收 所得税?	61
3. 稿酬所得怎样计算应纳税所得税税额?	62
4. 特许权使用费所得怎样计算应纳税所得税税额?	63
5. 财产租赁所得怎样计算应纳税所得税税额?	64
6. 财产转让所得怎样计算应纳税所得税税额?	65
7. 拍卖书画、古玩等所得怎样计算应纳税所得税税额?	66
8. 企业改组改制过程中个人取得的量化资产 怎样计算应纳税所得税税额?	66
9. 个人因购买和处置债权取得的所得怎样计算 缴纳个人所得税?	67

10. 利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得
具体包括哪些所得? 68

11. 利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得
怎样计算应纳税所得税税额? 69

(四) 特殊情况处理 / 70

1. 两个以上的个人共同取得的收入怎样计算应纳
所得税税额? 70

2. 捐赠所得怎样计算应纳税所得税税额? 71

3. 单位为个人负担所得税税款的，怎样计算应纳
所得税税额? 72

4. 境外所得怎样计算应纳税所得税税额? 75

5. 所得为外币、实物和有价值证券时怎样计算应纳
税所得额? 77

三、个人所得税的申报缴纳和减免

1. 个人所得税的纳税方式、纳税期限和纳税地点
是怎样规定的? 81

2. 工资、薪金所得怎样申报缴纳所得税? 82

3. 个体工商户的生产、经营所得怎样申报缴纳
所得税? 83

4. 对企业、事业单位的承包经营、承租经营所得
怎样申报缴纳所得税? 83

5. 个人独资企业和合伙企业投资者的生产、经营所得怎样申报缴纳所得税? 84
6. 从我国境外取得所得的纳税人怎样申报缴纳所得税? 86
7. 扣缴义务人怎样履行全员全额扣缴申报义务? 87
8. 税务机关怎样受理全员全额扣缴申报? 88
9. 个人所得税的主要免税规定有哪些? 89
10. 哪些债券利息和专项储蓄存款利息免缴个人所得税? 91
11. 个人出售住房在所得税方面有什么优惠? 92
12. 个人所得税的主要减税规定有哪些? 93

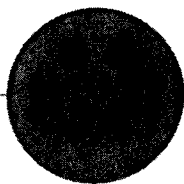
四、相关征收管理制度

(一) 法律依据/97

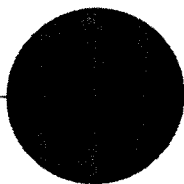
1. 我国税收征收管理的基本法律依据是什么? 97
2. 我国法律对纳税人和扣缴义务人是怎样规定的? 98
3. 我国法律对税务机关和税务人员是怎样规定的? 99

(二) 税务登记/100

1. 什么是税务登记? 100
2. 怎样办理设立登记? 102
3. 怎样办理变更登记? 104
4. 怎样办理停业、复业登记? 105
5. 怎样办理注销登记? 105



6. 怎样办理外出经营报验登记?	106
7. 怎样处理非正常户?	107
8. 怎样管理税务登记证件?	107
9. 怎样联合办理税务登记?	108
(三) 账户、账簿、凭证管理/109	
1. 账户管理有哪些规定?	109
2. 账簿、凭证管理有哪些规定?	109
3. 对个体工商户建账管理有哪些专门规定?	112
4. 什么是发票?	113
5. 印制发票有哪些规定?	114
6. 怎样领购发票?	115
7. 怎样开具发票?	116
8. 怎样保管发票?	117
9. 怎样进行发票检查?	118
(四) 税款征收/119	
1. 什么是纳税申报?	119
2. 怎样办理纳税申报?	119
3. 不能按期办理纳税申报怎么办?	121
4. 税款怎样征收、缴纳?	122
5. 什么是查账征收?	123
6. 什么是核定征收?	124
7. 什么是定期定额征收?	124



8. 对定期定额户的税收管理有哪些专门规定? 126
9. 什么是代扣代缴、代收代缴、委托代征? 127
10. 纳税人、扣缴义务人不能按期纳税怎么办? 128
11. 纳税人、扣缴义务人在纳税问题上同税务机关
有争议怎么办? 129
12. 税务机关在什么情况下可以核定纳税人的
应纳税额? 130
13. 税务机关对未办理税务登记的纳税人怎样征税? 131
14. 什么是税收保全措施? 税务机关在什么情况下
可以采取这种措施? 131
15. 怎样办理纳税担保? 133
16. 什么是税收强制执行措施? 税务机关在什么情况
下可以采取这种措施? 133
17. 税务机关扣押、查封纳税人财产时怎样计算
其价值? 135
18. 怎样处理欠税? 135
19. 欠税者需要出境时怎样处理? 137
20. 纳税人多缴或少缴的税款怎样处理? 137
21. 免税、减税的分类和审批权限是怎样规定的? 138
22. 怎样申请和审批免税、减税? 139
23. 免税、减税的监督管理是怎样规定的? 141

(五) 税务检查和违法案件举报/143

1. 税务机关有权进行哪些税务检查? 143
2. 税务违法案件举报怎样管理? 145
3. 对税务违法案件举报者怎样奖励? 146

五、税收法律责任

1. 什么是税务违法行为? 怎样处罚? 151
2. 纳税人有未按规定办理税务登记, 设置、保管账簿和凭证, 报送财会制度, 使用税务登记证等行为的, 怎样处罚? 152
3. 扣缴义务人未按规定办理登记, 设置、保管账簿和凭证的, 怎样处罚? 153
4. 违反发票管理法规, 未构成犯罪的, 怎样处罚? 153
5. 纳税人未按规定办理纳税申报, 扣缴义务人未按规定报送有关报表的, 怎样处罚? 155
6. 纳税人、扣缴义务人经税务机关责令限期纳税, 仍不缴纳的, 怎样处罚? 155
7. 纳税人、扣缴义务人逃避、拒绝税务机关检查的, 怎样处罚? 156
8. 非法印制、转借、倒卖、变造、伪造完税凭证的, 怎样处罚? 156
9. 什么是偷税? 怎样处罚? 156
10. 什么是抗税? 怎样处罚? 158



11. 以转移或隐匿财产的手段妨碍税务机关追缴欠税的， 怎样处罚？	159
12. 怎样依法追缴涉税犯罪的税款？	159
13. 有关单位不配合税务机关的有关工作的， 怎样处罚？	160
14. 为他人提供方便，导致未缴、少缴税款的， 怎样处罚？	160
15. 税务代理人违反税法，造成纳税人未缴、少缴税款的， 怎样处罚？	161
16. 税务行政处罚怎样实施？	161
17. 税务文书的送达是怎样规定的？	163
18. 税务机关工作人员在工作中违法的，怎样处罚？	163
19. 违反税法，擅自决定税收征免的，怎样处理？	166

六、税务行政复议和税务行政诉讼

(一) 税务行政复议 / 169	
1. 什么是税务行政复议？	169
2. 税务行政复议的范围是怎样规定的？	170
3. 税务行政复议的管辖是怎样规定的？	172
4. 怎样申请税务行政复议？	173
5. 怎样受理税务行政复议申请？	175
6. 税务行政复议的证据是怎样规定的？	177
7. 怎样作出税务行政复议决定？	179



8. 怎样履行税务行政复议决定? 181

(二) 税务行政诉讼/182

1. 什么是税务行政诉讼? 182

2. 税务行政诉讼的受案范围是怎样规定的? 182

3. 税务行政诉讼的管辖是怎样规定的? 184

4. 什么是税务行政诉讼参加人? 185

5. 纳税人等原告在税务行政诉讼中有哪些权利
和义务? 187

6. 税务机关在税务行政诉讼中有哪些权利和义务? 187

7. 人民法院怎样审理税务行政案件? 188

8. 人民法院怎样判决税务行政案件? 189

9. 当事人对人民法院第一审判决、裁定不服怎么办? 190

10. 税务行政案件判决、裁定后怎样执行? 191

11. 侵权赔偿责任是怎样规定的? 191

主要参考书和资料来源

附 录

附录一 中华人民共和国个人所得税法 194

附录二 中华人民共和国个人所得税法实施条例 201

附录三 对储蓄存款利息所得征收个人所得税的
实施办法 213

附录四 国务院关于个人独资企业和合伙企业征收
所得税问题的通知 215