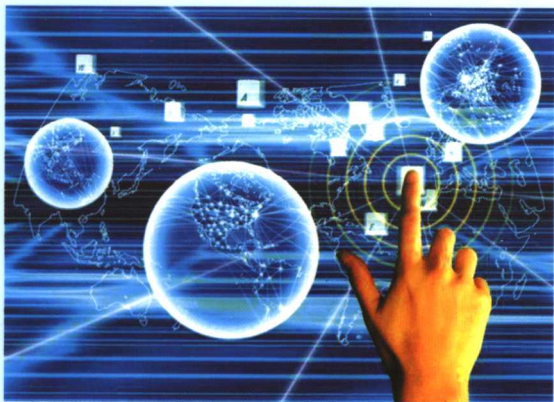


税法知识普及读物

# 个人纳税知识问答

● 国家税务总局 编




GEREN NASHUI  
ZHISHI WENDA

中国税务出版社

税法知识普及读物

# 个人纳税知识问答

国家税务总局 编

 中国税务出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

个人纳税知识问答/国家税务总局编. - 北京: 中国税务出版社, 2005. 5

(税法知识普及读物)

ISBN 7-80117-801-7

I. 个… II. 国… III. 个人所得税-税收管理-中国-问答  
IV. F812.424-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 032445 号

## 版权所有·侵权必究

---

丛 书 名: 税法知识普及读物

书 名: 个人纳税知识问答

作 者: 国家税务总局 编

责任编辑: 黄 琳

责任校对: 于 玲 安淑英

技术设计: 桑崇基

出版发行: 中国税务出版社

北京市宣武区槐柏树后街 21 号 邮编: 100053

<http://www.taxph.com>

E-mail: [fxc@taxph.com](mailto:fxc@taxph.com)

发行部电话: (010) 63182980/81/82

邮购部电话: (010) 63043870 63028884 (传真)

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京外文印刷厂

规 格: 850×1168 1/32

印 张: 1.75

字 数: 37000 字

版 次: 2005 年 5 月第 1 版 2005 年 5 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80117-801-7/F·723

定 价: 5.00 元

---

如发现有印装错误 本社发行部负责调换

# 前 言

为了加强税法宣传，普及税法知识，增强全社会依法诚信纳税意识，提高税法遵从度，营造良好的税收法治环境，在第14个全国税收宣传月期间，国家税务总局组织编写了这本《个人纳税知识问答》。本书着重围绕与个人纳税有关的税法知识来编写。在编写时，我们着重选择了人民群众生活中常见的涉税行为，如个人所得税，个人买卖和出租房屋应缴纳的税收，个人购买和使用车辆应缴纳的税收等内容，尽量以通俗易懂的语言对个人的纳税义务进行讲解。希望能对大家了解税法、学习税法、正确履行纳税义务有所帮助。

本书是国家税务总局以问答方式宣传税法的初步尝试，由办公厅牵头，政策法规司、流转税管理司、所得税管理司、地方税务司、农业税征收管理局、国际税务司、征收管理司等共同编写并审核。以后我们还将陆续编写类似的纳税知识小册子，免费发放给广大纳税人，欢迎广大读者提出宝贵意见和建议。

**国家税务总局**  
2005年5月

# 目 录

1. 个人取得哪些所得应当缴纳个人所得税? ..... (1)
2. 在个人所得税的应税项目中, 个人取得  
不同项目的所得, 应当如何缴纳个人所得税? ..... (1)
3. 两人或两人以上共同取得同一项所得, 应当  
如何缴纳个人所得税? ..... (1)
4. 个人取得哪些所得可以免纳个人所得税? ..... (1)
5. 个人取得工资、薪金所得应当  
如何缴纳个人所得税? ..... (2)
6. 个人从单位取得住房、电脑、汽车  
等实物所得, 是否需要缴纳个人所得税? ..... (3)
7. 个人从非任职单位取得的奖金  
如何缴纳个人所得税? ..... (4)
8. 单位以劳务费名义发放的收入  
如何缴纳个人所得税? ..... (4)
9. 个人取得独生子女补贴、托儿补助费, 是否需要  
缴纳个人所得税? ..... (4)
10. 个人取得全年一次性奖金或年终加薪, 应当  
如何缴纳个人所得税? ..... (4)

11. 实行年薪制和绩效工资的人,应当如何缴纳个人所得税? ..... (6)
12. 内部退养(或提前离岗)人员取得所得如何缴纳个人所得税? ..... (6)
13. 个人因与用人单位解除劳动关系而取得一次性补偿收入应当如何缴纳个人所得税? ..... (7)
14. 个人离退休后返聘取得工资收入是否需要缴纳个人所得税? ..... (8)
15. 个人缴纳的补充养老保险金、补充医疗保险金是否可以在个人所得税前扣除? ..... (8)
16. 外籍人员在中国取得工资、薪金所得如何缴纳个人所得税? ..... (8)
17. 哪些外籍专家在中国取得工资、薪金所得不用缴纳个人所得税? ..... (9)
18. 个人取得劳务报酬所得应当如何缴纳个人所得税? ..... (9)
19. 如何确定取得个人劳务报酬所得的次数? ..... (10)
20. 个人担任董事职务而取得董事费,应当如何缴纳个人所得税? ..... (10)
21. 个人获得的稿酬所得应当如何缴纳个人所得税? ..... (11)
22. 如何确定个人取得稿酬所得的次数? ..... (11)
23. 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,应当如何缴纳个人所得税? ..... (12)
24. 个人取得的特许权使用费所得应当如何缴纳个人所得税? ..... (12)

25. 个人将自己的文字作品手稿或复印件公开拍卖  
所取得的收入, 应当如何缴纳个人所得税? ..... (13)
26. 个人获得的利息、股息、红利所得应当如何  
缴纳个人所得税? ..... (13)
27. 个人取得非现金方式支付的股息、红利, 应当  
如何缴纳个人所得税? ..... (14)
28. 个人储蓄存款利息应当如何  
缴纳个人所得税? ..... (14)
29. 个人储蓄存款自动转存所取得的利息是否需要  
缴纳个人所得税? ..... (14)
30. 个人取得企业债券利息应当如何  
缴纳个人所得税? ..... (15)
31. 个人投资者从其投资的企业借款长期不还是否  
需要缴纳个人所得税? ..... (15)
32. 住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金、失  
业保险基金个人账户存款利息所得  
是否需要缴纳个人所得税? ..... (15)
33. 个人教育储蓄利息是否需要  
缴纳个人所得税? ..... (15)
34. 个人取得财产租赁所得应当如何  
缴纳个人所得税? ..... (16)
35. 个人财产转让所得应当如何  
缴纳个人所得税? ..... (16)
36. 个人在集体企业改组改制过程中取得量化  
资产, 应当如何缴纳个人所得税? ..... (17)
37. 个人取得中奖、中彩等偶然所得  
是否需要缴纳个人所得税? ..... (18)

38. 个人购买社会福利彩票、体育彩票中奖  
有哪些税收优惠政策? ..... (18)
39. 个人获得见义勇为奖是否需要  
缴纳个人所得税? ..... (18)
40. 个人因举报获得的奖励是否需要  
缴纳个人所得税? ..... (19)
41. 个人捐赠在缴纳个人所得税时  
有哪些税收优惠政策? ..... (19)
42. 个人购买住房需要缴纳哪些税? ..... (20)
43. 个人用拆迁补偿款买房需要缴纳哪些税? ..... (21)
44. 农民占用耕地新建自用住宅如何  
缴纳耕地占用税? ..... (21)
45. 个人受赠或继承土地、房屋权属, 需要  
缴纳哪些税? ..... (22)
46. 个人出租房屋需要缴纳哪些税? ..... (22)
47. 个人出售住房应当缴纳哪些税? ..... (23)
48. 个人可以享受哪些土地增值税优惠政策? ..... (24)
49. 个人出售住房, 可以享受哪些  
个人所得税优惠政策? ..... (25)
50. 个人取得房屋拆迁补偿款, 是否  
需要缴纳个人所得税? ..... (25)
51. 个人进行房屋、土地交换时, 应当如何  
缴纳契税? ..... (26)
52. 个人买卖股票需要缴纳哪些税? ..... (26)
53. 个人购置并使用车辆需要缴纳哪些税? ..... (26)
54. 如何计算车辆购置税应纳税额? ..... (26)



55. 哪些情况下个人购买车辆可以  
免纳车辆购置税? ..... (27)
56. 个人车辆已缴纳车辆购置税的, 在什么情形下  
可以申请退税? ..... (27)
57. 个人转让二手车要缴纳哪些税? ..... (27)
58. 如何确定和计算车船使用税税额? ..... (28)
59. 哪些情况下个人使用车船,  
可以享受税收优惠? ..... (29)
60. 已缴纳车船使用税的个人车辆丢失后  
是否可以办理退税? ..... (29)
61. 个体工商户在什么情况下需要缴纳增值税?  
如何计算? ..... (30)
62. 个体工商户在什么情况下需要缴纳营业税?  
如何计算? ..... (31)
63. 个体工商户的生产、经营所得如何  
缴纳个人所得税? ..... (32)
64. 演职人员取得报酬, 应当如何  
缴纳个人所得税? ..... (33)
65. 出租车司机应当如何缴纳个人所得税? ..... (34)
66. 律师事务所及其从业人员如何  
缴纳个人所得税? ..... (35)
67. 个人从事医疗服务活动取得所得, 应当  
如何缴纳个人所得税? ..... (36)
68. 个人从事彩票代销业务取得所得应当  
如何缴纳个人所得税? ..... (36)
69. 个人举办各类学习班取得收入, 应当  
缴纳哪些税? ..... (37)

70. 保险营销员取得佣金收入应当缴纳哪些税? ..... (37)
71. 个人投资者用企业资金为本人、家庭成员及其相关人员支付与企业生产经营无关的消费性支出及购买家庭财产, 应当如何缴纳个人所得税? ..... (38)
72. 个人对企事业单位的承包经营、承租经营取得所得, 应当如何缴纳个人所得税? ..... (38)
73. 个人从事建筑安装业取得所得, 应当如何缴纳个人所得税? ..... (40)
74. 下岗失业人员从事个体经营有哪些税收优惠政策规定? ..... (40)
75. 个体工商户纳税的方式有哪些? ..... (41)
76. 实行查账征收的个体工商户应当如何建账? ..... (41)
77. 哪些个体工商户可以实行定期定额征收方式纳税? ..... (42)
78. 哪些个体工商户可以实行核定征收方式纳税? ..... (43)
79. 实行查账征收的个人独资企业和合伙企业投资者, 应当如何缴纳个人所得税? ..... (43)
80. 实行核定征收方式的个人独资企业和合伙企业, 应当如何缴纳个人所得税? ..... (44)
81. 个人投资两个或两个以上独资、合伙企业的, 应当如何缴纳个人所得税? ..... (45)
82. 哪些人必须自行申报缴纳个人所得税? ..... (45)
83. 个体工商户应当如何申报纳税? ..... (46)

### 1. 个人取得哪些所得应当缴纳个人所得税?

- (1) 工资、薪金所得;
- (2) 个体工商户的生产、经营所得;
- (3) 对企事业单位的承包经营、承租经营所得;
- (4) 劳务报酬所得;
- (5) 稿酬所得;
- (6) 特许权使用费所得;
- (7) 利息、股息、红利所得;
- (8) 财产租赁所得;
- (9) 财产转让所得;
- (10) 偶然所得;
- (11) 经国务院财政部门确定征税的其他所得。

### 2. 在个人所得税的应税项目中, 个人取得不同项目的所得, 应当如何缴纳个人所得税?

个人取得税法规定的应税所得项目中的两项或两项以上所得的, 应按照各项所得分别减去相应费用后, 计算缴纳个人所得税。

### 3. 两人或两人以上共同取得同一项所得, 应当如何缴纳个人所得税?

两人或两人以上共同取得同一项所得, 每个人应当就其取得的所得分别按照税法规定减去费用后计算缴纳个人所得税。

### 4. 个人取得哪些所得可以免纳个人所得税?

(1) 省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位, 以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金;

- (2) 国债和国家发行的金融债券利息；
- (3) 按照国家统一规定发给的补贴、津贴；
- (4) 福利费、抚恤金、救济金；
- (5) 保险赔款；
- (6) 军人的转业费、复员费；
- (7) 按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费；
- (8) 依照我国有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得；
- (9) 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得；
- (10) 经国务院财政部门批准免税的所得。

5. 个人取得工资、薪金所得应当如何缴纳个人所得税？

个人取得的工资、薪金所得，是指个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或受雇有关的其他所得。

工资、薪金所得项目税率表

级数	全月应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数 (元)
1	不超过 500 元的	5	0
2	超过 500 元至 2000 元的部分	10	25
3	超过 2000 元至 5000 元的部分	15	125
4	超过 5000 元至 20000 元的部分	20	375
5	超过 20000 元至 40000 元的部分	25	1375
6	超过 40000 元至 60000 元的部分	30	3375
7	超过 60000 元至 80000 元的部分	35	6375
8	超过 80000 元至 100000 元的部分	40	10375
9	超过 100000 元的部分	45	15375

工资、薪金所得按以下步骤计算缴纳个人所得税：

每月取得工资收入后，先减去个人承担的基本养老保险金、医疗保险金、失业保险金，以及按省级政府规定标准缴纳的住房公积金，再减去费用扣除额 800 元/月（来源于境外的所得以及外籍人员、华侨和香港、澳门、台湾同胞在中国境内的所得每月还可附加减除费用 3200 元），为应纳税所得额，按 5% 至 45% 的九级超额累进税率计算缴纳个人所得税。

计算公式是：

应纳个人所得税税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数

例：王某当月取得工资收入 9000 元，当月个人承担住房公积金、基本养老保险金、医疗保险金、失业保险金共计 1000 元，费用扣除额为 800 元，则王某当月应纳税所得额 = 9000 - 1000 - 800 = 7200 元。应纳个人所得税税额 = 7200 × 20% - 375 = 1065 元。

个人取得工资、薪金所得应缴纳的个人所得税，统一由支付人负责代扣代缴，支付人是税法规定的扣缴义务人。

6. 个人从单位取得住房、电脑、汽车等实物所得，是否需要缴纳个人所得税？

个人因任职或受雇而从单位取得的实物所得，如住房、电脑、汽车等，属于工资、薪金所得，应按照购买住房、电脑、汽车的实际支出金额计算缴纳个人所得税。

另外，个人参加单位组织的免费旅游以及个人认购股票等有价证券时从其雇主处取得的折扣或补贴等，也应按照工资、薪金所得计算缴纳个人所得税。

7. 个人从非任职单位取得的奖金如何缴纳个人所得税?

个人从非任职单位取得的奖金,除免税的奖金外,不论其来源于何处,不属于税法规定的工资、薪金所得项目,应按偶然所得或其他所得,适用20%的税率计算缴纳个人所得税。

8. 单位以劳务费名义发放的收入如何缴纳个人所得税?

有些单位除向职工正常发放工资、薪金以外,还根据职工从事本单位其他专项工作情况,以劳务费等名义发放所得。这种所得实际是职工工资、薪金的组成部分,应与工资、薪金所得合并计算缴纳个人所得税。

9. 个人取得独生子女补贴、托儿补助费,是否需要缴纳个人所得税?

个人取得的独生子女补贴、托儿补助费,不用缴纳个人所得税。

10. 个人取得全年一次性奖金或年终加薪,应当如何缴纳个人所得税?

个人取得全年一次性奖金(包括年终加薪)的,应分两种情况计算缴纳个人所得税:

(1) 个人取得全年一次性奖金且获取奖金当月个人的工资、薪金所得高于(或等于)税法规定的费用扣除额的。计算方法是:

用全年一次性奖金总额除以12个月,按其商数对照工资、薪金所得项目税率表,确定适用税率和对应的速算扣除数,计算

缴纳个人所得税。

计算公式为：

应纳个人所得税税额 = 个人当月取得的全年一次性奖金 × 适用税率 - 速算扣除数

个人当月工资、薪金所得与全年一次性奖金应分别计算缴纳个人所得税。

(2) 个人取得全年一次性奖金且获取奖金当月个人的工资、薪金所得低于税法规定的费用扣除额的，计算方法是：

用全年一次性奖金减去“个人当月工资、薪金所得与费用扣除额的差额”后的余额除以 12 个月，按其商数对照工资、薪金所得项目税率表，确定适用税率和对应的速算扣除数，计算缴纳个人所得税。

计算公式为：

应纳个人所得税税额 = (个人当月取得全年一次性奖金 - 个人当月工资、薪金所得与费用扣除额的差额) × 适用税率 - 速算扣除数。

由于上述计算纳税方法是一种优惠办法，在一个纳税年度内，对每一个人，该计算纳税办法只允许采用一次。对于年度考核，分次发放奖金的，该办法也只能采用一次。

例如：李某取得全年一次性奖金 14400 元，当月工资为 900 元，就直接将一次性奖金额除以 12，余额为 1200 元，适用税率为 10%，速算扣除数为 25 元，应纳个人所得税税额 =  $14400 \times 10\% - 25 = 1415$  元；当月工资、薪金所得应纳个人所得税税额 =  $(900 - 800) \times 5\% - 0 = 5$  元；最后，李某合计应纳个人所得税税额 =  $1415 + 5 = 1420$  元。

如果李某当月工资为 700 元。费用扣除额 800 元与工资的差额为 100 元 (800 - 700)，奖金减去这个差额后的余额为 14300



元, 14300 元除以 12 等于 1191.67 元, 对照税率表, 适用税率为 10%, 速算扣除数为 25 元, 应纳个人所得税税额 =  $[14400 - (800 - 700)] \times 10\% - 25 = 1405$  元。

### 11. 实行年薪制和绩效工资的人, 应当如何缴纳个人所得税?

在实行年薪制和绩效工资的单位, 个人平时按月取得的生活费或部分工资, 应按月依照工资、薪金所得计算缴纳个人所得税。年终取得的年薪和绩效工资, 应按全年一次性奖金计税办法计算缴纳个人所得税。

### 12. 内部退养 (或提前离岗) 人员取得所得如何缴纳个人所得税?

(1) 企业减员增效和行政、事业单位、社会团体在机构改革中, 未达到离退休年龄, 提前离岗且未办理离退休手续 (内部退养) 的职工, 从原任职单位取得的工资、薪金, 不属于离退休工资, 应按工资、薪金所得计算缴纳个人所得税。

(2) 个人在办理内部退养 (提前离岗) 手续后, 从原任职单位取得的一次性收入, 应按办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间的所属月份进行平均, 并与领取当月的工资、薪金所得合并, 减去当月费用扣除标准后, 以余额为基数确定适用税率和对应的速算扣除数, 然后再将当月工资、薪金所得加上取得的一次性收入, 减去费用扣除标准, 按照已确定的税率计算缴纳个人所得税。

应纳个人所得税税额 =  $[(\text{当月工资、薪金所得} + \text{一次性内部退养收入}) - \text{费用扣除标准}] \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$

(3) 个人在办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间重新



就业，取得的工资、薪金所得，应与其从原单位取得的同一月份的工资、薪金所得合并计算缴纳个人所得税。

### 13. 个人因与用人单位解除劳动关系而取得一次性补偿收入应当如何缴纳个人所得税？

个人因与用人单位解除劳动关系而取得一次性补偿收入、退职费、安置费等所得要按照以下方法计算缴纳个人所得税。

(1) 一次性补偿收入。个人因与用人单位解除劳动关系而取得的一次性补偿收入，其收入在当地（所在省市）上年职工平均工资3倍数额以内的部分，免征个人所得税；超过的部分，可视为一次取得数月的工资、薪金收入，允许在一定期限内进行平均，并按照规定计算缴纳个人所得税。

计算方法为：个人取得的一次性补偿收入，减去当地上年职工平均工资3倍数额以内的部分，再减去按国家和地方政府规定比例实际缴纳的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金、失业保险费，用此余额除以个人在本企业的实际工作年限数，以其商数作为个人的月工资、薪金收入，按照工资、薪金所得项目计算出应纳的个人所得税，然后再乘以年限数，就是应纳个人所得税税额。个人在该企业的工作年限数按实际工作年限数计算，超过12年的按12年计算。

例：张某在振华钢厂工作20年，现因企业不景气被买断工龄，振华钢厂向张某支付一次性补偿金16万元，同时，从16万元中拿出1万元替张某缴纳“四金”，当地上年职工平均工资为1.8万元，张某应缴纳的个人所得税应按以下步骤计算：

免纳个人所得税的部分 =  $18000 \times 3 + 10000 = 64000$  元；应纳个人所得税的部分 =  $160000 - 64000 = 96000$  元。

将张某应纳个人所得税的部分进行分摊，张某虽然在该企业