

GERENNAISHUI

YIBENTONG

个人纳税 一本通

刘佐 著

知识产权出版社

个人纳税一本通

刘 佐◎著

知识产权出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

个人纳税一本通/刘佐著. - 北京:知识产权出版社,2005.3

ISBN 7-80198-038-7

I. 个… II. 刘… 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 (2004) 第 122911 号

本书的所有版权受到保护, 未经出版者书面许可, 任何人不得以任何方式和方法复制抄袭本书的任何部分, 违者皆须承担全部民事责任及刑事责任。

个人纳税一本通

刘 佐 著

责任编辑: 李 琳 黄清明 责任校对: 韩秀天

装帧设计: 刘占英 责任出版: 杨宝林

知识产权出版社出版、发行

地址: 北京市海淀区马甸南村 1 号

通信地址: 北京市海淀区蓟门桥西土城路 6 号 邮编: 100088

http: //www. cnipr. com

(010) 82000893 (010) 82000860 转 8101

保定市印刷厂印刷

新华书店经销

2005 年 3 月第 1 版 2005 年 3 月第 1 次印刷

开本: 850mm × 1168mm 1/32 印张: 9.75 字数: 226 千字

印数: 1 ~ 5 000 册

ISBN 7-80198-038-7/F·011

定价: 18.00 元

如有印装质量问题, 本社负责调换。

内 容 提 要

本书用问答的形式，回答了个人在收入与消费、投资与储蓄等日常生活中的税收问题，对税收的基本知识、我国现行的税收制度和税收征收管理制度作了全面、概要的介绍。

本书简明扼要，通俗易懂，便于查阅，对如何正确履行纳税义务、如何依法维护自身权益都十分重要。

本书适合大众读者阅读。

前 言

随着我国社会主义市场经济的建立与发展，税收作为国家组织财政收入和宏观经济调控的重要手段，已经逐步渗透到经济和人民生活的各个方面。税收与人民的生活日益密切相关，无论是个人的收入、消费，还是个人的投资、储蓄，都会涉及税收问题。那么，公民应当怎样正确地履行其纳税义务？怎样依法维护其自身的权益？了解和掌握一定的税法知识是十分必要的。特别是我国加入世界贸易组织以后，国际经济交往进一步增多，公民涉外税收问题也日益突出，进一步普及税收知识，宣传我国的税法和税收政策，增强公民的依法纳税和维护自身权益的意识，更是迫在眉睫。为此，我撰写了这本小册子。

本书以我国现行税收法规为依据，以问答的形式和简洁的语言，全面、概要地介绍了有关税收的基本知识、我国现行的税收制度和税收征收管理制度，简明扼要，通俗易懂，便于读者查阅。本书资料截止日期至2005年1月1日。

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当之处，恳请读者原谅，并批评指正。

刘 佐
2005年1月

作者简介

刘佐，男，享受国务院颁发的政府特殊津贴的税收专家，现任国家税务总局税收科学研究所所长、研究员，中国财政学会、中国税务学会常务理事，并在中国多所著名大学担任客座教授。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、副研究员。对中国现行税制有较为全面、深入的研究，曾参与许多税收法规和其他重要税收文件的起草、编辑及多部税收专著的编写工作；主持多项部级税收科研课题。多项税收研究成果得到党中央、国务院和财税部门领导的肯定，获得部级奖励。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（中英文对照）》（合作）。

目 录

第一篇 税收基本知识

一、基本概念	(1)
1. 什么是税收?	(1)
2. 税收的基本特征是什么?	(2)
3. 税与费有什么区别?	(3)
4. 什么是税收制度?	(3)
5. 什么是税法?	(4)
6. 什么是税种?	(5)
7. 我国现行税收制度共有多少种税?	(6)
8. 我国现行税制中涉及公民个人的主要税种有 哪些?	(6)
二、税制要素	(7)
1. 什么是征税对象?	(7)
2. 什么是税目?	(7)
3. 什么是纳税人?	(8)
4. 什么是扣缴义务人?	(8)
5. 什么是计税依据?	(9)
6. 什么是计税价格?	(9)
7. 什么是计税标准?	(10)
8. 什么是销售额?	(10)
9. 什么是营业额?	(11)

10. 什么是所得？	(11)
11. 什么是应纳税所得额？	(11)
12. 什么是起征点？	(12)
13. 什么是免征额？	(12)
14. 什么是税率？	(12)
15. 什么是比例税率？	(13)
16. 什么是定额税率？	(14)
17. 什么是复合税率？	(15)
18. 什么是累进税率？	(15)
19. 什么是全额累进税率？	(15)
20. 什么是超额累进税率？	(16)
21. 什么是超率累进税率？	(16)
22. 什么是零税率？	(17)
23. 什么是征收率？	(17)
24. 什么是税收加征？	(17)
25. 什么是税收减免？	(18)
26. 什么是税收附加？	(18)
27. 什么是纳税义务发生时间？	(19)
28. 什么是纳税期限？	(19)
29. 什么是纳税地点？	(20)

三、税收管理

1. 什么是税务管理？	(21)
2. 什么是税收征收管理？	(21)
3. 什么是税务登记？	(22)
4. 什么是账簿、凭证？	(23)
5. 什么是发票？	(24)
6. 什么是纳税申报？	(24)
7. 什么是查账征收？	(25)

8. 什么是核定征收?	(25)
9. 什么是定期定额征收?	(26)
10. 什么是代扣代缴、代收代缴?	(26)
11. 什么是税收保全措施?	(27)
12. 什么是税收强制执行措施?	(27)
13. 什么是税收法律责任?	(27)
14. 什么是税务行政处罚?	(28)
15. 什么是税务刑事处罚?	(28)
16. 什么是偷税?	(29)
17. 什么是逃税?	(29)
18. 什么是抗税?	(29)
19. 什么是欠税?	(30)
20. 什么是税收滞纳金?	(30)
21. 什么是税收罚款?	(31)
22. 什么是税收罚金?	(31)
23. 什么是税务行政复议?	(31)
24. 什么是税务行政诉讼?	(32)
25. 我国的税务机构是怎样设置的?	(33)
26. 我国的税收征收管理范围是怎样划分的?	(33)

四、国际税收

1. 什么是国际税收?	(34)
2. 什么是跨国纳税人?	(35)
3. 什么是跨国所得?	(36)
4. 什么是跨国一般财产价值?	(36)
5. 什么是税收管辖权?	(37)
6. 什么是国际重复征税?	(38)
7. 什么是税收抵免?	(39)
8. 什么是税收饶让?	(39)

9. 什么是国际税收协定? (40)
10. 什么是国际避税与反避税? (41)

第二篇 主要税种

- 一、一般个人 (43)
- (一) 个人所得税 (43)
1. 什么是个人所得税? (43)
 2. 哪些个人应当缴纳个人所得税? (44)
 3. 什么是来源于我国境内的所得? (45)
 4. 什么是来源于我国境外的所得? (45)
 5. 个人取得的哪些所得应当缴纳所得税? (45)
 6. 所得为外币、实物和有价证券时怎样计算应纳税所得额? (46)
 7. 工资、薪金所得怎样计算应纳税所得税税额? (46)
 8. 工资、薪金所得的附加减除费用是怎样规定的? (48)
 9. 一次取得属于数月的奖金、年终加薪怎样计算应纳税所得税税额? (49)
 10. 实行年薪制的纳税人取得的工资、薪金所得怎样计算应纳税所得税税额? (50)
 11. 实物福利所得怎样计算应纳税所得税税额? (51)
 12. 退职费怎样计算应纳税所得税税额? (51)
 13. 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税税额? (52)
 14. 劳务报酬所得怎样计算应纳税所得税税额? (53)
 15. 劳务报酬所得一次收入畸高的, 怎样加成征收所得税? (54)
 16. 稿酬所得怎样计算应纳税所得税税额? (55)
 17. 特许权使用费所得怎样计算应纳税所得税税额? (56)

18. 财产租赁所得怎样计算应纳税所得税税额? (57)
19. 财产转让所得怎样计算应纳税所得税税额? (58)
20. 拍卖书画、古玩等所得怎样计算应纳税所得税
税额? (59)
21. 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? (59)
22. 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? (59)
23. 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? (61)
24. 捐赠所得怎样计算应纳税所得税税额? (62)
25. 单位为个人负担所得税税款的, 怎样计算应纳
所得税税额? (63)
26. 境外所得怎样计算应纳税所得税税额? (66)
27. 个人所得税的主要免税规定有哪些? (67)
28. 哪些债券利息和专项储蓄存款利息免征个人
所得税? (69)
29. 个人出售住房在所得税方面有什么优惠? (70)
30. 个人所得税的主要减税规定有哪些? (70)
31. 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? (71)
32. 工资、薪金所得怎样申报缴纳所得税? (72)
33. 从我国境外取得所得的纳税人怎样申报缴纳
所得税? (72)
- (二) 车辆购置税 (73)
 1. 什么是车辆购置税? (73)
 2. 车辆购置税的纳税人和征收范围是怎样规定的? (73)
 3. 车辆购置税的计税依据和税率是怎样规定的? (73)
 4. 车辆购置税的应纳税额怎样计算? (75)

5. 车辆购置税的主要免税、减税规定有哪些？	(75)
6. 在什么情况下纳税人可以办理车辆购置税的 退税？	(76)
7. 车辆购置税的纳税期限和纳税地点是怎样 规定的？	(76)
(三) 车船使用税	(77)
1. 什么是车船使用税？	(77)
2. 车船使用税的纳税人有哪些？	(78)
3. 车船使用税的计税标准是怎样规定的？	(78)
4. 车船使用税的税额标准是怎样规定的？	(78)
5. 车船使用税的应纳税额怎样计算？	(80)
6. 车船使用税的主要免税、减税规定有哪些？	(80)
7. 车船使用税的纳税期限和纳税地点是怎样 规定的？	(81)
8. 机动车丢失以后怎样办理车船使用税退税？	(81)
(四) 车船使用牌照税	(82)
1. 什么是车船使用牌照税？	(82)
2. 车船使用牌照税的纳税人有哪些？	(82)
3. 车船使用牌照税的税额标准是怎样规定的？	(82)
4. 车船使用牌照税的应纳税额怎样计算？	(84)
5. 哪些车辆可以免征车船使用牌照税？	(84)
6. 车船使用牌照税的纳税期限和纳税地点是怎样 规定的？	(84)
(五) 股票交易印花税	(85)
1. 什么是印花税？	(85)
2. 股票交易印花税适用的计税依据和税率是怎样 规定的？	(85)
3. 怎样计算缴纳股票交易印花税？	(85)
(六) 契税	(86)

1. 什么是契税?	(86)
2. 契税的纳税人有哪些?	(86)
3. 契税的计税依据是怎样规定的?	(87)
4. 契税的税率是多少? 应纳税额怎样计算?	(88)
5. 契税的主要免税、减税规定有哪些?	(89)
6. 契税的纳税期限和纳税地点是怎样规定的?	(90)
(七) 进口税收	(91)
1. 什么是进境物品进口税?	(91)
2. 入境旅客行李物品和个人邮递物品进口税的主要 免税规定有哪些?	(92)
二、个体工商户、个人独资企业和合伙企业投资者	(93)
(一) 增值税	(93)
1. 什么是增值税?	(93)
2. 增值税的纳税人有哪些?	(94)
3. 哪些行为视同销售货物? 怎样征税?	(94)
4. 什么是混合销售行为? 怎样征税?	(95)
5. 增值税的税率有几档? 征税的货物和劳务有 哪些?	(95)
6. 什么是一般纳税人?	(96)
7. 一般纳税人怎样计算应纳增值税税额?	(97)
8. 什么是销项税额? 怎样计算销项税额?	(97)
9. 怎样确定当期销售额?	(98)
10. 什么是进项税额? 哪些进项税额可以抵扣?	(99)
11. 在哪些情况下进项税额不能抵扣?	(99)
12. 生产、经营过程中的增值税税额是怎样 计算的?	(101)
13. 什么是小规模纳税人?	(102)
14. 小规模纳税人怎样计算应纳增值税税额?	(102)

15. 哪些小规模纳税人可以按照一般纳税人的计税方法计算缴纳增值税?	(103)
16. 哪些一般纳税人可以按照6%的征收率计算缴纳增值税?	(104)
17. 增值税一般纳税人怎样开具销售发票?	(104)
18. 进口货物怎样计算缴纳增值税?	(105)
19. 出口货物怎样办理增值税退税?	(105)
20. 国家规定特准退(免)增值税的货物主要有 哪些?	(106)
21. 增值税的主要免税、减税规定有哪些?	(107)
22. 增值税的起征点是怎样规定的?	(110)
23. 增值税的纳税义务发生时间是怎样规定的?	(110)
24. 增值税的纳税期限是怎样规定的?	(111)
25. 增值税的纳税地点是怎样规定的?	(112)
(二) 消费税	(112)
1. 什么是消费税?	(112)
2. 消费税的纳税人有哪些?	(113)
3. 消费税的税目有多少个? 税率(税额标准)是 多少?	(113)
4. 消费税的应纳税额怎样计算?	(115)
5. 怎样确定消费税应税消费品的销售额和销售 数量?	(116)
6. 自产自用的应税消费品怎样计算缴纳消费税?	(117)
7. 委托加工的应税消费品怎样计算缴纳消费税?	(118)
8. 进口的应税消费品怎样计算缴纳消费税?	(119)
9. 哪些应税消费品可以免征、减征、退还消费税?	(120)
10. 消费税的纳税义务发生时间是怎样规定的?	(121)
11. 消费税的纳税期限是怎样规定的?	(122)
12. 消费税的纳税地点是怎样规定的?	(122)

(三) 营业税	(123)
1. 什么是营业税?	(123)
2. 营业税的纳税人有哪些?	(123)
3. 营业税的扣缴义务人有哪些?	(124)
4. 营业税的税目有多少个? 税率是多少?	(125)
5. 营业税的应纳税额怎样计算?	(126)
6. 怎样确定营业额?	(126)
7. 在哪些情况下计算营业额时可以扣除某些费用? ...	(127)
8. 营业税的主要免税、减税规定有哪些?	(130)
9. 营业税的起征点是怎样规定的?	(133)
10. 营业税的纳税义务发生时间是怎样规定的?	(133)
11. 营业税的纳税期限是怎样规定的?	(133)
12. 营业税的纳税地点是怎样规定的?	(134)
(四) 关税	(135)
1. 什么是关税?	(135)
2. 关税的纳税人有哪些?	(136)
3. 关税的税率有哪些种类?	(137)
4. 关税税率的适用是怎样规定的?	(139)
5. 关税的应纳税额怎样计算?	(141)
6. 进口货物的关税完税价格是怎样规定的?	(142)
7. 出口货物的关税完税价格是怎样规定的?	(144)
8. 关税的主要免税、减税规定有哪些?	(145)
9. 关税的纳税期限是怎样规定的?	(148)
10. 什么是反倾销税?	(148)
11. 什么是反补贴税?	(149)
12. 什么是保障措施关税?	(150)
(五) 个体工商户、个人独资企业和合伙企业投资者应 纳的个人所得税	(150)
1. 个体工商户的生产、经营所得具体包括哪些	

所得？	(150)
2. 个体工商户的应纳税所得额是怎样确定的？	(151)
3. 个体工商户的费用扣除规定主要有哪些？	(152)
4. 个体工商户缴纳的税金、工商管理费等怎样扣除？	(153)
5. 个体工商户无法收回的账款和经营亏损怎样处理？	(153)
6. 个体工商户的哪些支出不能扣除？	(154)
7. 个体工商户的固定资产折旧是怎样规定的？	(154)
8. 个体工商户使用的无形资产怎样扣除？	(155)
9. 个体工商户怎样计算应纳税所得额？	(156)
10. 个体工商户的生产、经营所得怎样申报缴纳所得税？	(157)
11. 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额？	(157)
12. 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？	(159)
13. 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额？	(161)
14. 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？	(161)
15. 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额？	(163)
16. 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？	(164)
(六) 资源税	(164)
1. 什么是资源税？	(164)
2. 资源税的纳税人有哪些？	(164)
3. 资源税的税目有多少个？税额标准是多少？	(165)

4. 资源税纳税人具体适用的税额标准怎样确定?	(166)
5. 资源税的应纳税额怎样计算?	(166)
6. 资源税的主要免税、减税规定有哪些?	(167)
7. 资源税的纳税义务发生时间是怎样规定的?	(168)
8. 资源税的纳税期限是怎样规定的?	(168)
9. 资源税的纳税地点是怎样规定的?	(169)
(七) 城镇土地使用税	(169)
1. 什么是城镇土地使用税?	(169)
2. 城镇土地使用税的纳税人有哪些?	(170)
3. 城镇土地使用税的税额标准是怎样规定的?	(170)
4. 城镇土地使用税的应纳税额怎样计算?	(171)
5. 城镇土地使用税的主要免税、减税规定有哪些? ...	(172)
6. 城镇土地使用税的纳税期限和纳税地点是怎样规定的?	(174)
(八) 房产税	(174)
1. 什么是房产税?	(174)
2. 房产税的纳税人有哪些?	(175)
3. 房产税的计税依据和税率是怎样规定的?	(175)
4. 房产税的应纳税额怎样计算?	(176)
5. 房产税的主要免税、减税规定有哪些?	(176)
6. 房产税的纳税期限和纳税地点是怎样规定的?	(178)
(九) 城市房地产税	(178)
1. 什么是城市房地产税?	(178)
2. 城市房地产税的纳税人有哪些?	(179)
3. 城市房地产税的计税依据和税率是怎样规定的?	(179)
4. 城市房地产税的应纳税额怎样计算?	(179)
5. 城市房地产税的主要免税、减税规定有哪些?	(180)
6. 城市房地产税的纳税期限和纳税地点是怎样	