

—— 财务人员好帮手系列 ——

个人所得税业务 操作细节



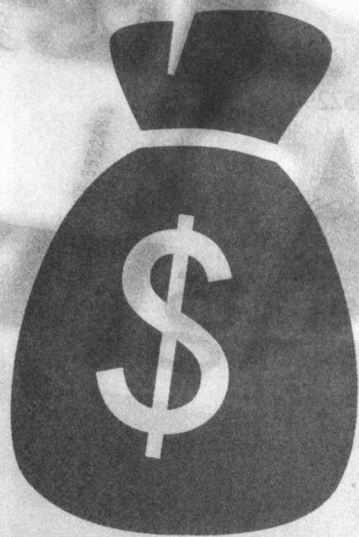
曾建斌 著

- 解决纳税过程中的实际问题
- 提供解决问题的具体建议、操作方法

广东省出版集团
广东经济出版社

—— 财务人员好帮手系列 ——

个人所得税业务 操作细节



曾建斌 著

- 解决纳税过程中的实际问题
- 提供解决问题的具体建议、操作方法

广东出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

个人所得税业务操作细节/曾建斌著. —广州: 广东经济出版社, 2005.6

(财务人员好帮手系列)

ISBN 7-80728-029-8

I. 个… II. 曾… III. 个人所得税-税务管理-中国-问答 IV. F812.424-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 052298 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	广东科普印刷厂 (广州市广花四路棠新西街 69 号)
开本	787 毫米×960 毫米 1/16
印张	9
字数	92 000 字
版次	2005 年 6 月第 1 版
印次	2005 年 6 月第 1 次
印数	1~6 000 册
书号	ISBN 7-80728-029-8 / F·1236
定价	全套 (1—3 册) 定价: 57.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: [020] 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市东湖西路邮局 29 号信箱 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心)

本社网址: www.sun-book.com

• 版权所有 翻印必究 •

前 言

财务人员好帮手系列是一套为财务人员提供纳税辅导的实用读物，具有通俗易懂和实用性强的特点。

企业希望依法纳税，但税收法规条文枯燥难懂，读起来费劲，理解起来困难，执行起来走样。力求做到通俗易懂，这是本丛书的一大特点。丛书从内容的选择，表达方式的安排，图书的装帧设计都以通俗易懂为首要目标，书中通过常用问题的解答，精心设计的案例，让读者领会处理最常见的税务问题的技巧，打破财税知识枯燥无味的定论，轻松地掌握解决税务问题的方法。

财务人员对书的实用性有强烈的要求。实用性是这套书的另一特色。学则能用，学则能解决实际问题作者的追求。这套书中列举的问题，涉及的案例都是以企业的实际环境为背景，是大家在工作中经常遇到的具体问题，是作者多年担任咨询顾问亲身体验的总结。

《发票业务操作细节》主要解决与税收票据相关的问题。我国税收征管实行“以票控税”的模式，发票是税收征管的重要工具。在实际运用中，发票种类繁多，作用性质各不相同，地区差异较大，管理要求严格，财务人员会遇到各种各样的发票问题。本书采用问答形式深入浅出地解答了有关的疑难问题，同时用生动形象的案例解读了发票的法律规定，其中的“发票业务操作指引”是最实用的工具，企业可以直接引用，以达到规范操作、降低风险的目的。



《小税种业务操作细节》主要解决与小税种相关的问题。随着税收征管的加强,企业面临小税种方面的风险越来越大,企业必须改变轻视小税种的税务管理观念,小税种税种小,但如果不注意,企业也一样可能会遭受重大经济损失。本书采用问答方式解答了企业日常运作过程中遇到的与小税种有关的疑难问题,通过案例分析讲解了小税种法规的理解和运用,将与小税种有关的税收优惠政策归纳成一张表,供大家查阅。

《个人所得税业务操作细节》主要解决与个人所得税相关的问题。企业发得多员工不一定得到的多,如何才能实现企业与员工的双赢?这就要求企业掌握个人所得税的纳税技巧,从薪金福利制度的设计、工资的发放、费用的报销等各方面根据个人所得税的规定加以实施,做到既符合税务法规的要求,又能保障员工的利益。本书针对这些问题提供具体的辅导,通过问答的形式深入浅出地解答了个人所得税方面的疑难问题,用生动形象的案例分析讲解个人所得税的纳税技巧,同时将个人所得税相关的计算公式、表格进行了归纳汇总,方便企业纳税。

协助本丛书编写的有广州理道财税咨询有限公司的咨询部顾问胡卓焕先生、廖娟小姐、刘月红先生,培训部的廖延艳小姐也提出了许多宝贵的意见,在此深表感谢!

丛书虽然经过了反复修改、核对,不过相信书中错误在所难免,敬请读者不吝指正。如有任何意见、问题、建议,请通过邮件方式与本人联系。

联系方式: zeng_cpa@163.net 或者 cco@ri-china.com

曾建斌

2005年5月于广州



目 录 Contents

第一部分 个人所得税实务问答

1. 员工离职补偿中的工伤赔偿是否要缴个人所得税 / 3
2. 化工厂发放的“有毒有害”补贴能否免税 / 3
3. 内部员工取得的销售佣金怎样计征个人所得税 / 4
4. 从福利费中支付给个人的生活补助费是否要缴个人所得税 / 5
5. 单位为员工支付社会保险金中应由个人缴纳的部分是否需要缴税 / 6
6. 税务文件、税务会议、税务机关人员经常提到的“四金”是什么 / 7
7. 单位为员工报销的医药费需要缴纳个人所得税吗 / 7
8. 为员工缴纳住房公积金又提供住房给员工免费住, 个人所得税如何处理 / 8
9. 员工离职后被税务机关检查发现少缴个人所得税怎么办 / 9
10. 补发以往月份工资如何计征个人所得税 / 10
11. 补发以前月度的工资如何计算个人所得税, 是否要缴滞纳金 / 11
12. 公司年末举办晚会并抽奖, 奖品是其他公司赞助的, 是否需要代扣代缴个人所得税 / 12
13. 中秋节发给员工和客户代表的月饼如何缴个人所得税 / 13





14. 产品促销奖励旅游,按什么价格代扣个人所得税 / 14
15. 员工被辞退时领取的一次性补偿、违约金、加班工资如何缴纳个人所得税 / 15
16. 因公司违反劳动法给予员工的劳动赔偿是否要缴个人所得税 / 16
17. 如何为雇用的办公室清洁人员代扣代缴个人所得税 / 16
18. 如何区分公司的雇员和为企业提供劳务的个人 / 17
19. 给大学生的实习费用如何缴个人所得税 / 18
20. 劳务报酬在什么情况下先缴营业税再缴个人所得税 / 19
21. 一笔劳务报酬分几次支付,如何确定纳税义务发生时间 / 20
22. 同时发放了年终奖、“年终双薪”,如何计算个人所得税 / 21
23. 员工在总部和分部都领取工资,员工的个税应如何缴纳 / 23
24. 员工在两处的工资合并纳税,各地扣除额不一致,怎么办 / 24
25. 工作未满一个月的员工如何计算个人所得税 / 24
26. 员工违反劳动纪律的罚款应该在税前扣还是税后扣 / 25
27. 企业为员工缴纳的补充养老保险金(企业年金)是否需要缴个人所得税 / 26
28. 没有购买社会养老保险的员工计缴个人所得税的费用扣除标准 / 27



29. 员工向灾区捐实物是否可以税前扣除, 价值如何确定 / 28
30. 全国各地的分公司能否都在一个城市缴个人所得税 / 29
31. 企业参照政府机关公车改革标准发放公务用车补贴是否免征个人所得税 / 29
32. 企业发给员工的餐费津贴、电话费补助是否要缴个人所得税 / 30
33. 为职工购买的分红型保险是否需要缴纳个人所得税 / 31
34. 出差人员的餐费补贴如何缴纳个人所得税 / 33
35. 发给其他单位司机的加班工资如何扣缴个人所得税 / 34
36. 将税务机关返还的代扣代缴个人所得税手续费发给个人是否可免税 / 35
37. 符合政策的个人所得税减免是否要先申请 / 36
38. 遭受自然灾害减征个人所得税是否要申请 / 36
39. 公司扣缴了员工的个人所得税, 员工如何获得纳税证明 / 37
40. 缴个人所得税时银行重复地扣缴了税金应怎样解决 / 38
41. 代表处能不能按季度申报个人所得税 / 38
42. 首席代表在中国境内无住所, 且连续或累计工作不超过法定纳税时间, 是否要缴纳个人所得税 / 39
43. 企业为外籍员工负担 50% 的个人所得税时的个人所得税计算方法 / 40



- 44. 外资企业的外籍员工在企业筹建期间如何缴纳个人所得税 / 41
- 45. 外籍人员在中国居住超过 183 天, 工资全部在境外发, 是否需要纳税 / 42
- 46. 学校发放的科研成果奖金是否可以免纳个人所得税 / 43
- 47. 个人购买国外的股票转让有利润是否免税 / 44
- 48. 个人独资企业的老板如何缴纳个人所得税 / 45
- 49. 自己的房子卖了又买回来是否可以享受退还个人所得税政策 / 46
- 50. 个人独资企业支付给个人股东的税后利润是否要缴个人所得税 / 47
- 51. 个人股东转让股权如何计缴个人所得税 / 47
- 52. 个人取得的房屋拆迁补偿是否需要缴纳个人所得税 / 48

第二部分 个人所得税筹划案例

- 1. 帕瓦罗蒂是不是意大利人 / 51
- 2. 从刘晓庆税案看财务人员的责任 / 54
- 3. 微软实施股票期权补个人所得税 / 57
- 4. 贝克汉姆的避税脚法 / 59
- 5. 赛车高手舒马赫是个“失业者” / 62
- 6. 也谈魔术大师大卫·科波菲尔的税务观念 / 64
- 7. 丘吉尔是避税高手 / 67
- 8. 送别墅还要看看是否有能力缴税 / 69
- 9. 借款不还也要缴个人所得税 / 71
- 10. 公司未代扣代缴个人所得税的法律责任 / 73



11. 中国富豪为什么不是纳税大户 / 75
12. 分次支付劳务报酬可降低总税负 / 78
13. 装修费用也能在税前扣除 / 80
14. 年底奖金分开发好 / 82
15. 转让股权前先分利润 / 84
16. 连续居住超过 183 天也不用在中国纳税 / 86
17. 企业用员工的工资为员工租房 / 88
18. 警惕年终奖金的地雷区 / 90

第三部分 个人所得税实用工具

1. 个人所得税计算公式汇总 / 95
2. 工资薪金个人所得税税率表 / 99
3. 个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得税税率表 / 100
4. 劳务报酬个人所得税税率表 / 100
5. 外籍人员个人所得税纳税义务判定表 / 101
6. 外籍人员个人所得税纳税义务判断举例 / 102
7. 外籍人员个人所得税纳税义务判断流程图 / 107
8. 外籍高层管理人员纳税义务判断流程图 / 108
9. 出差境外各国家和地区住宿费、伙食费、公杂费标准表 / 109
10. 外籍个人所得税计算过程表 / 117
11. 税后工资还原为税前工资自动计算表 / 122

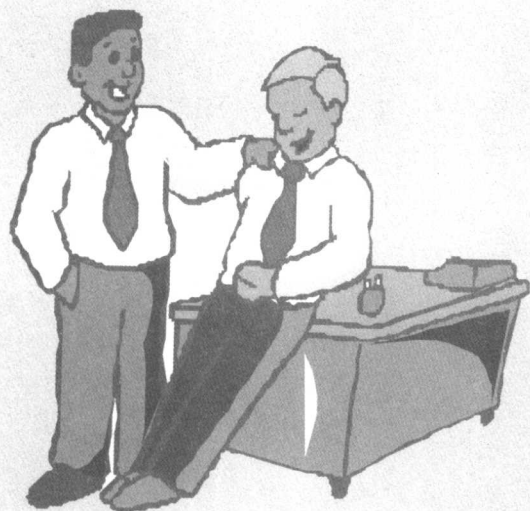
第四部分 附录

- 个人所得税常用法规及核心要点提示 / 125



第一部分

个人所得税实务问答



1. 员工离职补偿中的工伤赔偿是否要缴个人所得税



问 题

我单位最近辞退一名员工，单位给予一定的补偿，其中包括由于该员工受工伤，经过劳动部门鉴定后由保险公司支付的工伤赔偿，这笔工伤补偿收入需要计征个人所得税吗？

解 答



根据《中华人民共和国个人所得税法》第四条的规定：个人取得的各种保险赔款不需要缴纳个人所得税。因此，该员工获得的保险公司的赔款属于免税收入，其他收入需要按照财政部、国家税务总局《关于个人与用人单位解除劳动关系取得的一次性补偿收入征免个人所得税问题的通知》（财税〔2001〕157号）的规定缴纳个人所得税。

2. 化工厂发放的“有毒有害”补贴能否免税



问 题

我是一家化工公司员工，我的工资里含有“有毒有害”补贴，请问在计算个人所得税时这块补贴是计入应纳税所得额还是不计入？

解 答



根据《国家税务总局关于印发〈征收个人所得税若干问题的规定〉的通知》（国税发〔1994〕089号）的规定，现行



个人所得税法规定的“工资、薪金所得”的内容，它不仅是指工资、奖金，还包括各种津贴、补贴，比如：特殊行业的津贴及补贴（主要是指井下、高温、野外、保健等津贴）、边远地区补贴、营养补贴、伙食补助等，以及与任职、受雇有关的其他所得也包括在内。这些补贴也属于应纳税项目，只有国家明文规定可以免税的补贴、津贴才可以免税，例如：科学院院士津贴。

3. 内部员工取得的销售佣金怎样计征个人所得税



问 题

我公司为开拓市场，鼓励员工在工作之余联系开拓业务，并给予奖励，请问：支付给员工按销售额 5% 计发的销售佣金，怎样计征个人所得税？

解 答



员工与单位存在劳动雇佣关系，员工开拓市场取得的销售提成实际是一种奖励，应并入该员工的工资薪金合并缴纳个人所得税，但不需要代扣代缴营业税。

如果向非本公司员工支付销售佣金应按劳务报酬缴纳个人所得税。

4. 从福利费中支付给个人的生活补助费是否要缴个人所得税



问 题

我单位去年从提留的福利费或者工会经费中支付给每个员工一笔个人生活补助费，税务机关在检查时认为需要缴纳个人所得税，请问：个人所得税法不是规定福利费免税吗？

解 答



根据《中华人民共和国个人所得税法》第四条的规定：福利费、抚恤金、救济金是免缴个人所得税的。税法中的福利费，是指由于某些特定事件或原因而给纳税人本人或其家庭的正常生活造成一定困难，其任职单位按国家规定从提留的福利费或者工会经费中向其支付的临时性生活困难补助。

根据国家税务总局《关于生活补助费范围确定问题的通知》（国税发〔1998〕155号）的规定，下列收入不属于免税的福利费范围：

（1）从超出国家规定的比例或基数计提的福利费、工会经费中支付给个人的各种补贴、补助。

（2）从福利费和工会经费中支付给本单位职工的每人都有补贴、补助。

（3）单位为个人购买汽车、住房、电子计算机等不属于临时性生活困难补助性质的支出。救济金，是指国家民政部门支付给个人的生活困难补助费。

你公司去年发放的生活补助就属于其中的第二种情况。





5. 单位为员工支付社会保险金中应由个人缴纳的部分是否需要缴税



问 题

我单位最近为员工补交以前年度的社会养老保险金，其中应由员工个人缴纳的部分也由单位一并缴纳，平均每位员工为 450 元，请问：单位代员工个人缴纳的部分还要再缴个人所得税吗？

解 答



你单位的做法实际上是企业为员工多缴纳了社会养老保险金，根据财政部、国家税务总局《关于住房公积金、医疗保险金、养老保险金征收个人所得税问题的通知》（财税字〔1997〕144 号）的规定：单位超过政府规定比例交付的社会养老保险金应并入工资薪金计算个人所得税。

因此，如果你公司为员工缴纳社会养老保险金的比例没有达到当地政府规定的比例，上述由公司替个人缴纳的部分不需缴纳个人所得税；如果你公司已经按当地政府规定的比例为员工缴纳了社会养老保险金，公司替员工交的部分应并入工资薪金所得缴税。



6. 税务文件、税务会议、税务机关人员经常提到的“四金”是什么



问 题

在参加税务会议的时候，经常听到与缴纳个人所得税相关的“四金”，“四金”具体是指什么？

解 答



个人所得税法规中的“四金”指：住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金、失业保险金。

7. 单位为员工报销的医药费需要缴纳个人所得税吗



问 题

我单位按政府规定为员工缴纳了医疗保险金，员工享受了社会医疗统筹，但是由于社会统筹医疗提供的保障有限，还是有部分医疗费用需要员工自付，我单位经济效益较好，为员工报销了员工自付的医疗费用，请问：单位为员工报销的这部分医药费需要缴纳个人所得税吗？

解 答



企业为员工按政府规定缴纳的医疗保险金不需缴纳个人所得税，超过规定部分购买的补充医疗保险需要缴纳个人所得税，但并无规定为员工报销的医疗费需要缴纳个人所得税。