



800 1600 2000 3500

ZUI XIN GE REN SUO DE SHUI NA SHUI ZHI NA

最新个人所得税 纳税指南

刘佐◎著

最新个人所得税纳税指南

(2011 年版)

刘佐 著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

最新个人所得税纳税指南/刘佐著. —北京: 企业管理出版社, 2011. 11
ISBN 978 - 7 - 80255 - 904 - 2

I. ①最… II. ①刘… III. ①个人所得税 - 税法 - 中国 - 指南
IV. ①D922. 222 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 199909 号

书 名: 最新个人所得税纳税指南

作 者: 刘 佐 著

责任编辑: 笑 言

书 号: ISBN 978 - 7 - 80255 - 904 - 2

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: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 (010) 68414643 发行部 (010) 68414644
编辑部 (010) 68416775

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京中新伟业印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 145mm × 210mm 32 开本 9.375 印张 227 千字

版 次: 2011 年 11 月第 1 版 2011 年 11 月第 1 次印刷

定 价: 20.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

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 30 多年来的实践，我国的个人所得税制度逐步完善，并发挥了积极的作用。

为了帮助读者了解我国的个人所得税制度，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现行的个人所得税制度，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制度的基础知识。

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

2011 年 11 月 1 日

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财税部门工作。曾任财政部税务总局局长秘书、国家税务局局长秘书 4 年。从 1988 年起，历任财政部税务总局办公室副主任、国家税务局办公室副主任、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、涉税文件（文稿）的起草和修改；主持多项部级税收科研课题；发表多篇税收研究报告、论文和译文；出版多部税收专著；多项税收研究成果得到中共中央、全国人大、国务院和财税部门领导肯定，获得部级一等奖。代表作：《新中国税制 60 年》，《中国税制概览》（以中、英、日 3 种文字 4 种版本在国内外出版累计 24 个版次）。



目 录

<i>Part 1</i> 个人所得税的基本概念	1
(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?	7
5. 什么是税类?	8
6. 什么是所得税?	8
7. 什么是税种?	10
8. 什么是征税对象?	11
9. 什么是税目?	11
10. 什么是征税环节?	12
11. 什么是纳税人?	13
12. 什么是扣缴义务人?	13
13. 什么是计税依据?	13
14. 什么是起征点?	14
15. 什么是免征额?	14
16. 什么是税率?	15
17. 什么是比例税率?	15
18. 什么是累进税率?	17

19. 什么是超额累进税率?	17
20. 什么是税收减免?	18
21. 什么是税收加征?	18
22. 什么是纳税义务发生时间?	19
23. 什么是纳税期限?	19
24. 什么是纳税年度?	20
25. 什么是汇算清缴?	20
26. 什么是纳税地点?	21
(二) 个人所得税	21
1. 什么是所得?	21
2. 什么是应纳税所得额?	22
3. 什么是个人所得税?	22
4. 我国现行的个人所得税基本法规有哪些?	24
5. 哪些个人应当缴纳个人所得税?	24
6. 什么是来源于我国境内的所得?	27
7. 什么是来源于我国境外的所得?	28
8. 个人取得的哪些所得应当缴纳所得税?	28
9. 个人所得税的征收管理由谁负责?	29
(三) 国际税收	29
1. 什么是国际税收?	29
2. 什么是跨国纳税人?	30
3. 什么是跨国所得?	31
4. 什么是税收管辖权?	31
5. 什么是国际重复征税?	33
6. 什么是税收抵免?	33
7. 什么是税收饶让?	34
8. 什么是国际税收协定?	35

9. 什么是国际避税与反避税?	37
-----------------------	----

Part 2 个人所得税应纳税额的计算 39

(一) 工资、薪金所得	41
-------------------	----

1. 工资、薪金所得具体包括哪些所得?	41
2. 工资、薪金所得怎样计算应纳税所得额?	42
3. 社会保险费、住房公积金和年金在计税时怎样处理? ...	44
4. 在外商投资企业、外国企业和外国驻华机构工作的中方 人员取得的工资、薪金所得怎样计算缴纳所得税? ...	45
5. 工资、薪金所得的附加减除费用是怎样规定的?	45
6. 取得全年一次性奖金怎样计算缴纳所得税?	46
7. 企业雇员股票期权所得怎样计算缴纳所得税?	48
8. 因解除劳动关系取得一次性补偿收入、提前退休一次性 补贴怎样计算缴纳所得税?	53

(二) 生产、经营所得	54
-------------------	----

1. 个体工商户的生产、经营所得具体包括哪些所得? ...	54
2. 个体工商户的生产、经营所得怎样确定应纳税所 得额?	55
3. 个体工商户的费用扣除规定主要有哪些?	55
4. 个体工商户缴纳的税金、工商管理费等怎样扣除? ...	57
5. 个体工商户无法收回的账款和经营亏损怎样处理? ...	57
6. 个体工商户的哪些支出不能扣除?	58
7. 个体工商户使用的固定资产怎样计提折旧?	59
8. 个体工商户使用的无形资产怎样扣除?	60
9. 个体工商户的生产、经营所得怎样计算应纳税所得 税额?	61
10. 个人独资企业和合伙企业投资者的生产、经营所得	

怎样计算缴纳所得税？	62
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？	66
12. 个人独资企业和合伙企业投资所得的利息、股息、 红利怎样计算缴纳所得税？	67
13. 对企业、事业单位的承包经营、承租经营所得怎样 计算缴纳所得税？	67
(三) 其他所得	69
1. 劳务报酬所得怎样计算缴纳所得税？	69
2. 劳务报酬所得一次收入畸高的，怎样加成征收所 得税？	71
3. 稿酬所得怎样计算缴纳所得税？	72
4. 特许权使用费所得怎样计算缴纳所得税？	73
5. 财产租赁所得怎样计算缴纳所得税？	74
6. 财产转让所得怎样计算缴纳所得税？	75
7. 住房转让所得计税有何特殊规定？	77
8. 拍卖财产所得怎样计算缴纳所得税？	79
9. 企业改组改制过程中个人取得的量化资产怎样计算 缴纳所得税？	81
10. 个人因购买、处置债权取得的所得怎样计算缴纳个 人所得税？	81
11. 怎样确定转让债权财产的原值和合理费用？	82
12. 怎样核定股权转让所得的计税依据？	82
13. 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？	84
14. 利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得怎样 计算缴纳所得税？	85



(四) 特殊情况处理	87
1. 两个以上的个人共同取得的收入怎样计算缴纳所得 得税?	87
2. 捐赠所得怎样计算缴纳所得税?	88
3. 单位为个人负担所得税的, 怎样计算缴纳所得税? ...	90
4. 境外所得怎样计算缴纳所得税?	95
5. 所得为外币、实物和有价证券时怎样计算应纳税所 得额?	96

Part 3 个人所得税的申报缴纳和减免 101

(一) 纳税申报	101
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?	101
2. 工资、薪金所得怎样申报缴纳所得税?	103
3. 个体工商户的生产、经营所得怎样申报缴纳所 得税?	104
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?	104
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?	105
6. 代开货物运输业发票的个体工商户、个人独资企 业和合伙企业怎样缴纳所得税?	107
7. 从我国境外取得所得的纳税人怎样申报缴纳所 得税?	107
8. 年所得 12 万元以上的纳税人怎样办理纳税申报? ...	108
9. 扣缴义务人怎样履行全员全额扣缴申报义务?	110
10. 税务机关怎样受理全员全额扣缴申报?	111

(二) 免税和减税	112
1. 个人所得税的主要免税规定有哪些?	112
2. 哪些债券利息和储蓄存款利息免缴个人所得税?	115
3. 个人购买、出售和出租住房在所得税方面有什么 优惠?	115
4. 个人所得税的主要减税规定有哪些?	116

Part 4 相关征收管理制度

(一) 法律依据	119
1. 我国税收征收管理的基本法律依据是什么?	119
2. 我国法律对纳税人和扣缴义务人是怎样规定的?	120
3. 我国法律对税务机关和税务人员是怎样规定的?	121
(二) 税务登记	122
1. 什么是税务登记?	122
2. 怎样办理设立登记?	124
3. 怎样办理变更登记?	126
4. 怎样办理停业、复业登记?	127
5. 怎样办理注销登记?	128
6. 怎样办理外出经营报验登记?	129
7. 怎样处理非正常户?	129
8. 怎样管理税务登记证件?	130
9. 怎样联合办理税务登记?	131
(三) 账户、账簿和凭证管理	132
1. 账户管理有哪些规定?	132
2. 什么是账簿、凭证?	132
3. 账簿、凭证管理有哪些规定?	133
4. 对个体工商户建账管理有哪些专门规定?	135



5. 什么是发票?	137
6. 发票的基本联次是怎样规定的?	137
7. 发票的基本内容是怎样规定的?	138
8. 印制发票有哪些规定?	138
9. 怎样领购发票?	139
10. 怎样开具、保管发票?	140
11. 怎样实施发票检查?	142
(四) 税款征收	143
1. 什么是纳税申报?	143
2. 怎样办理纳税申报?	144
3. 不能按期办理纳税申报怎么办?	145
4. 税款怎样征收、缴纳?	146
5. 什么是查账征收?	147
6. 什么是核定征收?	148
7. 什么是定期定额征收?	148
8. 税务机关怎样核定定额?	149
9. 对定期定额户的税收管理有哪些专门规定?	151
10. 什么是代扣代缴、代收代缴和委托代征?	153
11. 纳税人、扣缴义务人不能按期纳税怎么办?	156
12. 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?	157
13. 税务机关在什么情况下可以核定纳税人的应纳税额?	157
14. 税务机关用什么方法核定纳税人的应纳税额?	157
15. 税务机关怎样核定关联企业的应纳税额?	158
16. 税务机关对未办理税务登记的纳税人怎样征税? ...	160
17. 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？	160
18. 怎样办理纳税担保？	162
19. 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？	163
20. 税务机关扣押、查封纳税人财产时怎样计算其 价值？	164
21. 怎样处理欠税？	165
22. 欠税者需要出境时怎样处理？	166
23. 纳税人多缴、少缴的税款怎样处理？	167
24. 免税、减税的分类和审批权限是怎样规定的？	168
25. 怎样申请和审批免税、减税？	169
26. 免税、减税的监督管理是怎样规定的？	171
(五) 税务检查和税收违法检举	172
1. 税务机关有权实施哪些税务检查？	172
2. 什么是税收违法检举？	174
3. 举报中心怎样受理检举事项？	176
4. 举报中心怎样处理检举事项？	177
5. 税务机关怎样奖励检举人？	179

Part 5 税收法律责任

1. 什么是税收违法？怎样处罚？	187
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？	188
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？	189
4. 违反发票管理法规，未构成犯罪的，怎样处罚？	189



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?	191
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?	191
7. 纳税人、扣缴义务人逃避、拒绝税务机关检查的, 怎样处罚?	192
8. 非法印制、转借、倒卖、变造、伪造完税凭证的, 怎样处罚?	192
9. 什么是偷税? 怎样处罚?	193
10. 什么是抗税? 怎样处罚?	194
11. 以转移、隐匿财产的手段妨碍税务机关追缴欠税的, 怎样处罚?	194
12. 怎样依法追缴涉税犯罪的税款?	195
13. 有关单位不配合税务机关的有关工作的, 怎样处罚?	195
14. 为他人提供方便, 导致未缴、少缴税款的, 怎样处罚?	196
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?	196
16. 税务行政处罚怎样实施?	196
17. 税务文书的送达是怎样规定的?	198
18. 税务机关工作人员在工作中违法的, 怎样处罚? ...	199
19. 违反税法, 擅自决定税收征免的, 怎样处理?	201
 <i>Part 6</i> 税务行政复议	205
1. 什么是税务行政复议?	205
2. 税务行政复议机构和人员是怎样规定的?	205

3. 税务行政复议的范围是怎样规定的？	206
4. 税务行政复议的管辖是怎样规定的？	207
5. 税务行政复议的申请人是怎样规定的？	209
6. 税务行政复议的被申请人是怎样规定的？	210
7. 怎样申请税务行政复议？	211
8. 怎样受理税务行政复议申请？	214
9. 税务行政复议的证据是怎样规定的？	216
10. 税务行政复议的审查是怎样规定的？	217
11. 税务行政复议的决定是怎样规定的？	219
12. 税务行政复议的和解与调解是怎样规定的？	223
主要参考书和资料来源	225
附录 1 中华人民共和国个人所得税法	226
附录 2 中华人民共和国个人所得税法实施条例	234
附录 3 个体工商户个人所得税计税办法（试行）	247
附录 4 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	256
附录 5 关于个人独资企业和合伙企业投资者征收个人所 得税的规定	257
附录 6 中华人民共和国税收征收管理法	265



Part 1 个人所得税的基本概念

个人所得税是对个人的所得征收的,是目前各国普遍征收的一种税收,1799年由英国首创,20世纪各国普遍开征。个人所得税不仅是国家财政收入的重要来源之一,也是调节社会成员收入分配的一种有效的手段。

我国个人所得税法规定的征税项目共有11个,即工资、薪金所得,个体工商户的生产、经营所得,对企业、事业单位的承包经营、承租经营所得,劳务报酬所得,稿酬所得,特许权使用费所得,利息、股息、红利所得,财产租赁所得,财产转让所得,偶然所得,国务院财政部门确定征税的其他所得。

个人取得的所得,难以界定应纳税所得项目的,由税务机关确定。

目前,我国的个人所得税收入主要来自对工资、薪金所得,个体工商户生产、经营所得,利息、股息、红利所得的征税。



