

中华人民共和国 个人所得税法 实用问题版

法律出版社大众出版编委会 / 编

一切为了
解决问题

哪些个人所得应缴纳个人所得税？

怎样确定一项收入是应该以工资、薪金纳税还是以劳动报酬纳税？

哪些奖金可以免征个人所得税？

生育津贴、生育医疗费是否可以免税？

个人兼职取得劳务收入2000元，应该怎么样计算他应缴纳的个人所得税？

自行纳税申报的方式有哪些？

纳税人逾期不缴纳税款的会受到税务行政处罚吗？

21



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

中华人民共和国 个人所得税法 实用问题版

法律出版社大众出版编委会 / 编

撰稿人 / 张 静



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

中华人民共和国个人所得税法:实用问题版 / 法律出版社大众出版编委会编. —北京:法律出版社, 2013. 1
ISBN 978 - 7 - 5118 - 3867 - 4

I. ①中… II. ①法… III. ①个人所得税—税法—中国—问题解答 IV. ①D922. 222. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 194160 号

中华人民共和国个人所得税法:
实用问题版
法律出版社大众出版编委会编 / 编

编辑统筹 大众出版分社
策划编辑 林 喆
责任编辑 林 喆
装帧设计 乔智炜

©法律出版社·中国

出版 法律出版社
总发行 中国法律图书有限公司
经销 新华书店
印刷 永恒印刷有限公司
责任印制 沙 磊

开本 A5
印张 5.75
字数 126 千
版本 2013 年 1 月第 1 版
印次 2013 年 1 月第 1 次印刷

法律出版社(100073 北京市丰台区莲花池西里 7 号)

网址 / www.lawpress.com.cn

电子邮件 / info@lawpress.com.cn

销售热线 / 010 - 63939792 / 9779

咨询电话 / 010 - 63939796

中国法律图书有限公司(100073 北京市丰台区莲花池西里 7 号)

全国各地中法图分、子公司电话:

北京分公司 / 010 - 62534456

上海公司 / 021 - 62071010 / 1636

深圳公司 / 0755 - 83072995

西安分公司 / 029 - 85388843

重庆公司 / 023 - 65382816 / 2908

第一法律书店 / 010 - 63939781 / 9782

书号: ISBN 978 - 7 - 5118 - 3867 - 4

定价: 15.00 元

(如有缺页或倒装, 中国法律图书有限公司负责退换)

出版说明

帮助读者解决法律问题是我们一如既往的出版理念。让读者用最短的时间,花最少的钱,以最简单的方式,找到自己所面临难题的答案,是我们始终不改的出版目标。

综观我国法律法规类图书,主要有以下几种情况:(1)有的只有法条本身,没有解释说明,鉴于我国法律的专业性,读者自然有很多不理解 and 误解的地方,这种书的实用性不强,参考价值不大;(2)有的在法条中间穿插解释或案例,这虽然增强了图书的可读性,一定程度上有助于读者理解法条,但却破坏了法律的完整性,不利于读者把握法条之间的内在联系,在利用法律维权时,往往会顾此失彼;(3)有的虽然以问答形式告诉读者该法的主要问题,但这些问题往往是法条的简单变形,并没有深入地解释法律,也没有结合读者看法律时要解决的问题,没有以“读者为什么看这本书”为中心。

针对以上图书的缺点和不足,我们推出了“实用问题版”系列,该系列有以下优点:

1. 直面问题的基本思路

紧紧围绕老百姓日常生活中的常见问题,想读者所想,急读者所急,最大限度地用法律帮读者解决生活、工作中的难题。

2. 权威完整的法律文本

法律出版社已有五十八年的专业法律出版经验,能确保文本的权威准确。完整地给读者呈现法律文本,法条之间不穿插影响整体阅读和把握的注释、案例等附加信息。

3. 易发常见的实用问题

就老百姓日常生活中碰到的难题,聘请法官、律师等专业人士,精心挑选,细致解答。

4. 方便可查的附录资料

附录有相关的操作流程图、常用文书、法规索引等资料,便于读者使用,也为读者进一步解决问题提供思路指引。

总之,拿起这本书,你既能看到完整的法律文本,也能找到要解决的问题,更能明白你想获得的答案,最后明确下一步该怎么办。当然,这些问题和答案只是初步的提示和思路的选择,只是提供一个方向,并不能直接解决问题。

《个人所得税法》能解决哪些问题

个人所得税法是国家制定的用以调整个人所得税征收与缴纳之间权利及义务关系的法律规范。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》(以下简称《个人所得税法》)。1993年、1999年、2005年、2007年6月、2007年12月、2011年、全国人民代表大会常务委员会对该法进行了6次修订,先后对工资、薪金个税起征点等重要问题作了修改。现结合实际生活中的个人所得税相关问题和相关法律法规,把《个人所得税法》所针对的问题介绍如下:

1. 为什么要征收个人所得税

征收个人所得税有哪些作用?征收个人所得税能调节社会贫富差距吗?能扩大国家财政收入吗?

2. 谁是个人所得税的纳税人

在我国境内取得收入的外国人要缴纳个人所得税吗?在中国境内定居的中国公民和外国侨民的收入要缴纳个人所得税吗?在我国境内没有住所,又不居住的个人要在我国缴纳个人所得税吗?

3. 个人的哪些收入应征收个人所得税

独生子女补贴、托儿补助费等补贴、津贴要缴纳个人所得税吗?个人取得的防暑降温费要缴纳个人所得税吗?单位过节发放给职工的食用油、月饼等实物,要缴纳个人所得税吗?

4. 个人所得税有哪些减税、免税规定

《个人所得税法》规定,下列各项个人所得,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. 怎么计算个人应缴纳的个人所得税额

通过举例说明我国《个人所得税法》规定的各项应税项目的计算公式、税率、特殊规则，将各个应税项目税额的计算方法一一呈现，如工资、薪金收入应怎样计算个人所得税；劳务收入应怎样计算个人所得税；稿酬收入应怎样计算个人所得税等。

6. 哪些人应该自行办理纳税申报

《个人所得税法实施条例》规定，纳税义务人有下列情形之一的，应当按照规定到主管税务机关办理纳税申报：(1)年所得12万元以上的；(2)从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的；(3)从中国境外取得所得的；(4)取得应纳税所得，没有扣缴义务人的；(5)国务院规定的其他情形。

目 录

上篇 法律法规

中华人民共和国个人所得税法(2011年6月30日修正)	3
中华人民共和国个人所得税法实施条例(2011年7月19日 修订)	8
中华人民共和国税收征收管理法(2001年4月28日修订)	17
中华人民共和国税收征收管理法实施细则(2002年9月7 日)	37
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(2000年9月19日)	59
个人所得税自行纳税申报办法(试行)(2006年11月6日)	65
个人所得税全员全额扣缴申报管理暂行办法(2005年11月 23日)	74
中华人民共和国刑法(节选)(2011年2月25日修正)	85

下篇 实用问题

第一章 《个人所得税法》的基本知识	93
1. 什么是个人所得税?	93
2. 为什么要征收个人所得税?	93
3. 个人所得税的征收原则有哪些?	93
4. 个人所得税的纳税义务人享有哪些权利,承担哪些义务?	94
5. 我国个人所得税采用哪种征收模式?	94

第二章 个人所得税的纳税义务人	95
6. 在我国境内取得收入的外国人要缴纳个人所得税吗?	95
7. 个人独资企业和合伙企业的投资者要缴纳个人所得税吗?	95
8. 在中国境内定居的中国公民和外国侨民应对哪些收入缴纳个人所得税?	96
9. 在中国境内没有住所,但是在一个纳税年度内在境内居住满 1 年的个人,他们的哪些收入应在我国缴纳个人所得税?	97
10. 对“在境内居住满一年”的个人,是否要求其在一个纳税年度内居住满 365 天?	97
11. 在中国境内没有住所,又不居住的个人应对哪些收入在我国纳税?	98
12. 在中国境内没有住所,但是在一个纳税年度内在境内居住不满 1 年的个人,他们的哪些收入应在我国缴纳个人所得税?	98
13. 外国人因回家过圣诞节离开我国境内 15 天的,是否要扣减在我国居住的天数?	99
14. 在我国境内无住所的个人,在我国境内居住的天数怎样计算?	99
第三章 个人所得税的征税范围	100
15. 来源于中国境内的所得有哪些?	100
16. 哪些个人所得应缴纳个人所得税?	100
17. 工资、奖金、津贴等工资、薪金收入要缴纳个人所得税吗?	101
18. 独生子女补贴、托儿补助费等补贴、津贴要计入工资、薪金所得的征税范围吗?	101
19. 个人取得的防暑降温费要缴纳个人所得税吗?	102

20. 单位过节发放给职工的食用油、月饼等实物,要缴纳个人所得税吗?	102
21. 公务交通、通信补贴收入要缴纳个人所得税吗?	102
22. 企业为员工出差购买的保险是否需要征收个人所得税?	103
23. 企业为员工支付的各项免税之外的保险金要缴纳个人所得税吗?	103
24. 法定退休工资、退休再任职收入要缴纳个人所得税吗?	103
25. 离退休人员取得的离退休工资以外的奖金、补贴要缴纳个人所得税吗?	104
26. 个人办理内部退养手续后取得的工资和一次性收入要缴纳个人所得税吗?	104
27. 出租车驾驶员取得的客运收入,应如何区别不同情形缴纳个人所得税?	105
28. 个体工商户的生产、经营收入要缴纳个人所得税吗?	105
29. 个体工商户的收入总额扣除各项成本、费用、税金和损失后没有余额的,是否还要缴纳个人所得税?	105
30. 个人因从事彩票代销业务而取得的所得,要缴纳个人所得税吗?	106
31. 个体工商户和从事生产、经营的个人,取得与生产、经营活动无关的其他各项应税所得,应如何缴纳个人所得税?	106
32. 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或购买家庭财产,要缴纳个人所得税吗?	106
33. 个人或个体工商户从事种植业、养殖业、饲养业、捕捞业取得的收入,要缴纳个人所得税吗?	106
34. 个人取得的承包经营、承租经营收入要缴纳个人所得税吗?	107
35. 承包、承租人对企业经营成果不享有所有权的,应如何缴	

纳个人所得税？	107
36. 咨询费、演出费、设计费等劳务收入要依法缴纳个人所得税吗？	108
37. 怎样确定一项收入是应该以工资、薪金纳税还是以劳务报酬纳税？	108
38. 公司董事取得董事费应该如何缴纳个人所得税？	108
39. 导演、演职人员参加本单位的影视拍摄所取得的报酬,应该怎样计算缴纳个人所得税？	109
40. 在校学生因参加勤工俭学活动而取得的收入要缴纳个人所得税吗？	109
41. 保险营销员的佣金收入要缴纳个人所得税吗？	109
42. 个人从事广告业务所取得的收入,应如何纳税？	109
43. 企业向雇员或非雇员提供免费旅游要缴纳个人所得税吗？	110
44. 个人取得的稿酬收入要缴纳个人所得税吗？	111
45. 报纸、杂志、出版社等单位职员在本单位刊物上发表作品、出版图书取得所得,应当如何缴纳个人所得税？	111
46. 个人取得的特许权使用费收入要缴纳个人所得税吗？	111
47. 个人因拍卖取得的收入应如何缴纳个人所得税？	112
48. 个人取得的利息、股息、红利要缴纳个人所得税吗？	112
49. 个人投资者向其投资的企业借款又长期不还的,要缴纳个人所得税吗？	112
50. 个人出租建筑物、机器设备等取得的收入要缴纳个人所得税吗？	113
51. 个人将房屋转租取得的收入要缴纳个人所得税吗？	113
52. 房地产开发公司以销售返租的方式销售商铺,个人以低于市价的价格购买,个人享受的价格优惠要缴纳个人所得税吗？	113

53. 个人出售建筑物、车船、股权等财产取得的收入要缴纳个人所得税吗？	114
54. 拍卖书画、古玩、艺术品等收入应该怎样缴纳个人所得税？	114
55. 个人通过网络买卖虚拟货币取得的收入是否应缴纳个人所得税？	114
56. 个人转让受赠的不动产取得的收入要缴纳个人所得税吗？	115
57. 企业为个人购买房屋或其他财产是否应对其征收个人所得税？	115
58. 企事业单位将自建住房低价卖给员工的，应如何缴纳个人所得税？	116
59. 夫妻离婚处置共有房产，将房屋产权过户至其中一人名下，该房产过户是否需缴纳个人所得税？	116
60. 因得奖、中彩票、中奖等取得的收入要缴纳个人所得税吗？	116
61. 消费者在商场的抽奖活动中抽中奖品，要缴纳个人所得税吗？	117
62. 个人购买商品房时，开发商附送的空调等家用电器，要缴纳个人所得税吗？	117
63. 个人从事医疗服务活动取得的收入，应如何缴纳个人所得税？	117
64. 个人举办各类学习班取得的收入，应该如何区分不同情形缴纳个人所得税？	118
65. 目前，哪些是经国务院财政部门确定征税的其他所得？	118
第四章 个人所得税的减免规定	119
66. 哪些奖金可以免征个人所得税？	119
67. 政府或相关组织发给见义勇为者的奖金是否免税？	119
68. 国债利息、国家发行的金融债券利息是否免纳个人所得税？	119

69. 按照国家统一规定发给的补贴、津贴是否免纳个人所得税？	120
70. 福利费、抚恤金、救济金是否免纳个人所得税？	120
71. 企业发放给职工的困难补助免于缴纳个人所得税吗？	120
72. 保险赔款是否免纳个人所得税？	120
73. 军人的转业费、复员费是否免纳个人所得税？	121
74. 安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助免纳 个人所得税吗？	121
75. 单位和个人按规定比例提取并缴付的社会保险金能免税 吗？	121
76. 单位为职工缴纳的补充养老保险、补充医疗保险可以免 征个人所得税吗？	121
77. 个人领取原提存的社会保险金能免税吗？	122
78. 个人取得的储蓄存款利息可以免税吗？	122
79. 生育津贴、生育医疗费是否免税？	122
80. 哪些个人无偿受赠房屋可以不缴纳个人所得税？	122
81. 对延长离退休年龄的高级专家从其单位获得的按国家规 定统一发放的收入是否免税？	123
82. 残疾、孤老人员和烈属取得的收入能不能减征个人所得 税？	123
83. 残疾人取得房屋租赁收入能否免征个人所得税？	124
84. 因严重自然灾害造成重大损失的能减征个人所得税吗？	124
85. 城镇房屋拆迁补偿款可以免征个人所得税吗？	124
86. 转让居住 5 年以上并且是唯一家庭居住用房取得的收 入,可以暂免征税吗？	124
87. 个人买卖国内上市股票是否需要缴纳个人所得税？	125
88. 外籍个人的哪些收入可以暂免征收个人所得税？	125

89. 哪些有奖发票奖金可以暂免征收个人所得税?	125
90. 对在中国境内无住所,但在境内居住 1 年以上、不到 5 年 的纳税人有何减免税优惠?	125
91. 对在中国境内无住所,但在一个纳税年度内在中国境内 居住不超过 90 日的纳税人有何减免税优惠?	126
第五章 个人所得税的计算	126
92. 哪些公益性捐赠和资助在计算个人所得税前可以扣除?	126
93. 个人缴纳的住房公积金可以在计算个人所得税前全额扣 除吗?	127
94. 哪些个人计税时在扣除 3500 元费用的基础上还能减除 1300 元的附加减除费用?	127
95. 某教师每月从学校取得 6000 元的工资、薪金收入,怎样 计算其每月应缴纳的个人所得税?	128
96. 某事业单位个人在年底取得全年一次性奖金 30000 元, 应该怎样计算他应缴纳的个人所得税?	128
97. 某职员提前 3 年退休,办理内部退养手续后从原任职单位取 得的一次性收入 36000 元,他应缴纳多少个人所得税?	129
98. 某单位与工作 10 年的员工李某解除劳动关系,李某取得 一次性补偿收入 10 万元,当地上年职工平均工资 20000 元,怎样计算他应缴纳的个人所得税?	129
99. 如何根据外国人在中国的居住时间,计算其工资、薪金所 得应缴纳的个人所得税?	130
100. 远洋捕捞业职工取得的工资、薪金所得,怎样计算其应 缴纳的个人所得税?	131
101. 哪些费用和支出可以在计算个体工商户的生产、经营收 入应缴纳的个人所得税时扣除?	132

102. 某个体工商户 2012 年取得经营收入 60 万元,各项成本费用总计 30 万元,应该怎样计算应纳税额?	132
103. 张某承包了一家餐厅,2012 年获得年利润 15 万元,怎样计算他应缴纳的个人所得税?	133
104. 计算个人取得的劳务收入应缴纳的个人所得税时,要加成征税吗?	133
105. 在计算个人所得税时,如何确定“每次”取得劳务报酬所得?	134
106. 个人兼职取得劳务收入 2000 元,应该怎样计算他应缴纳的个人所得税?	134
107. 某大学教授受邀到某企业为员工培训讲学取得劳务收入 15000 元,应缴纳多少个人所得税?	134
108. 某歌星一次取得表演收入 40000 元,怎样计算他应该缴纳的个人所得税?	135
109. 《个人所得税法》关于稿酬所得适用的税率有何优惠政策?	135
110. 在计算个人所得税时,如何确定“每次”取得稿酬所得?	135
111. 某作家取得稿酬收入 30000 元,应该怎样计算他应缴纳的个人所得税?	136
112. 某技术人员将其专利权给某包装公司使用取得 50000 元的特许权使用费收入,应该怎样计算个人所得税?	136
113. 财产租赁收入的扣除费用范围和顺序是怎样的?	137
114. 个人出租居住用房的,在税率上有何优惠政策?	137
115. 陈某将其闲置住房出租,每月租金 2000 元,7 月支出修缮费 1000 元,应该怎样计算他 7 月应缴纳的个人所得税?	137
116. 在计算财产转让收入应缴纳的个人所得税时可以扣除的“财产原值”、“合理费用”如何确定?	138
117. 贺某建房花费 60000 元,支付费用 10000 元,后转让该	

房,取得收入 100000 元,支付交易费用 4000 元,应该怎样计算他应缴纳的个人所得税?	138
118. 某上市公司股东获得年终股息 20 万元,怎样计算他应缴纳的个人所得税?	139
119. 毛某买彩票中奖获得 50000 元的奖金,怎样计算他应缴纳的个人所得税?	139
120. 两个或者两个以上的个人共同取得同一项目收入的应纳税额如何计算?	139
121. 投资者兴办两个或两个以上个人独资、合伙企业,其个人费用可以分别在各企业扣除吗?	140
122. 如何计算个人独资企业和合伙企业投资者的生产、经营所得的应纳税额?	140
123. 纳税义务人从中国境外取得的所得,是否准予其在应纳税额中扣除已在境外缴纳的个人所得税税额?	141
124. 境外团体或个人在我国从事文艺、体育演出,其取得收入的税务处理如何?	142
125. 所得为外币的,计算个人所得税时是否应折算成人民币?	143
第六章 个人所得税的征管	143
126. 我国个人所得税的纳税办法有哪几种?	143
127. 年所得 12 万元以上的个人要自行办理纳税申报吗?	144
128. 从北京和上海两处取得工资、薪金的个人要自行办理纳税申报吗?	144
129. 从国外取得收入的个人要自行办理纳税申报吗?	144
130. 取得应该缴纳个人所得税的所得,但是没有扣缴义务人的个人要自行办理纳税申报吗?	145
131. 自行纳税申报的方式有哪些?	145

132. 如何确定自行纳税申报的申报地点?	145
133. 自行纳税申报的期限是如何规定的?	145
134. 自行纳税申报需要哪些材料?	146
135. 哪些所得应该由扣缴义务人代扣代缴纳税?	146
136. 哪些情形应采用核定征收方式核定应纳税额?	147

第七章 纳税义务人的救济措施 147

137. 纳税人对税务机关作出的税务决定不服可以行使法律 救济权吗?	147
138. 纳税人与税务机关在纳税上发生争议时应该怎样处理?	148
139. 纳税人不服税务机关作出的征税行为、行政处罚行为等 可以申请税务行政复议吗?	148
140. 纳税人应该怎样申请行政复议?	149
141. 哪些税务纠纷纳税人必须先进行行政复议才能提起行 政诉讼?	149
142. 纳税人对税务机关作出的征税行为、行政处罚行为、行 政强制措施等可以提起税务行政诉讼吗?	150
143. 纳税人应该怎样提起行政诉讼?	150
144. 税务机关工作人员在执行职务时侵犯纳税人的合法权 益,造成损害的,纳税人可以申请国家赔偿吗?	151
145. 纳税人应该怎样申请国家赔偿?	151

第八章 违反个人所得税法的处罚措施 152

146. 税务行政处罚的种类有哪些?	152
147. 税务机关作出罚款决定的,纳税人能要求听证吗?	152
148. 税务机关及其工作人员可以当场作出行政处罚决定吗?	152
149. 纳税人不进行纳税申报会怎样处理?	153