



2022 年初级会计职称《经济法基础》教材精讲班

考点二 个人所得税应税所得项目★★★

五、经营所得，是指

1. 个体工商户从事生产、经营活动取得的所得，个人独资企业投资人、合伙企业的个人合伙人来源于境内注册的个人独资企业、合伙企业生产、经营的所得；
2. 个人依法从事办学、医疗、咨询以及其他有偿服务活动取得的所得；
3. 个人对企业、事业单位承包经营、承租经营以及转包、转租取得的所得；
4. 个人从事其他生产、经营活动取得的所得。

六、利息、股息、红利所得

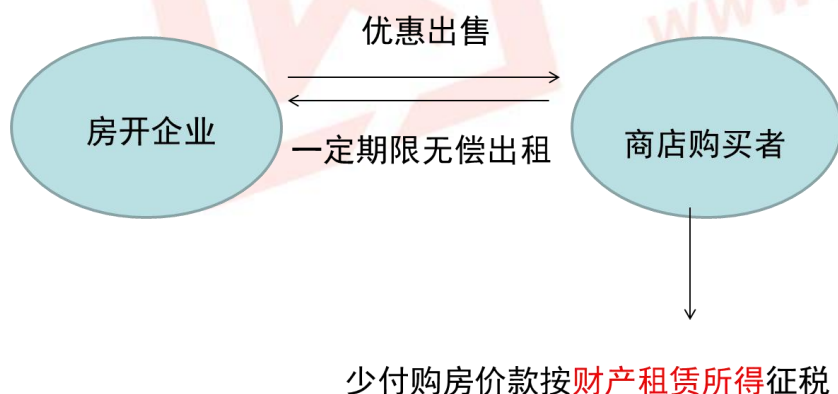
指个人拥有债权、股权而取得的利息、股息、红利所得。

【注意】个人取得国债利息、国家发行的金融债券利息、教育储蓄存款利息，储蓄存款利息均免征个人所得税。

七、财产租赁所得

个人出租不动产、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

1. 个人取得的**财产转租收入**，属于“财产租赁所得”范围。
2. 房地产开发企业与商店购买者个人签订协议规定，房地产开发企业按优惠价格出售其开发的商店给购买者个人，但购买者个人在一定期限内必须将购买的商店无偿提供给房地产开发企业对外出租使用。对购买者个人少支出的购房价款视同“**财产租赁所得**”。每次财产租赁所得的收入额，按照少支出的购房价款和协议规定的租赁月份数平均计算确定。



八、财产转让所得

1. 指个人转让有价证券、股权、合伙企业中的财产份额，不动产、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。
2. 不同交易行为的辨析（见下表）

交易行为	具体形式	纳税义务
------	------	------



老会计-用心传递温度

转让股权	出售、公司回购、司法强制过户、抵偿债务、 对外投资 等	财产转让所得
终止投资	各种名目的回收款项	财产转让所得
收回转让股权	转让合同 履行 完毕、 股权已作变更 、 收入已实现时	财产转让所得
	转让行为 结束 ，双方当事人签订并执行解除原股权转让合同、退回股权的协议	另一次 股权转让行为，前次转让征收的税款不予退回
	转让合同“ 未 ”履行完毕，因执行仲裁委员会作出的解除股权转让合同及补充协议的裁决、停止执行原转让合同，并原价收回已转让股权	不缴纳个人所得税

- 个人以非货币性资产投资，属于**转让和投资同时**发生，对转让所得应按“**财产转让所得**”征税。
- 个人通过招标、竞拍或其他方式购置债权以后，通过相关司法或行政程序主张债权而取得的所得，按“**财产转让所得**”征税。
- 个人通过网络收购玩家的**虚拟货币**，加价后向他人出售取得的收入，按“财产转让所得”征税。

九、偶然所得：指个人中奖、中彩以及其他偶然性质的所得。

- 企业对累积消费达到一定额度的顾客，给予**额外抽奖机会**，个人的获奖所得，按照“偶然所得”项目，全额缴纳个人所得税。
- 纳税人取得**单张有奖发票**奖金所得**超过 800 元**，全额按“偶然所得”计征个人所得税。
- 个人为单位或他人**提供担保**获得收入，按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税。
- 房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与他人，受赠人因**无偿受赠房屋取得的受赠收入**，按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税。
- 企业在业务宣传、广告等活动中，随机向**本单位以外的个人**赠送礼品（包括网络红包，下同），以及企业在年会、座谈会、庆典以及其他活动中向本单位以外的个人**赠送礼品**，个人取得的礼品收入，按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税，但企业赠送的具有**价格折扣或折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品除外**。

考点三 个人所得税税率★

【大纲要求】了解

个人所得税税率一览表

税率	适用情况
七级超额累进税率	综合所得：居民个人工资薪金+劳务报酬+稿酬+特许权使用费所得 非居民个人取得上述四项所得，依年度税率表按月换算后计算应纳税额
五级超额累进税率	经营所得
20%比例税率	利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得 【注意】 个人出租住房减按 10%税率征收



综合所得的税率表

级数	应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 36000 元的	3	0
2	超过 36000 元至 144000 元的部分	10	2520
3	超过 144000 元至 300000 元的部分	20	16920
4	超过 300000 元至 420000 元的部分	25	31920
5	超过 420000 元至 660000 元的部分	30	52920
6	超过 660000 元至 960000 元的部分	35	85920
7	超过 960000 元的部分	45	181920

月度税率表（非居民个人工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得适用）

级数	应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 3000 元	3	0
2	超过 3000 元至 12000 元的部分	10	210
3	超过 12000 元至 25000 元的部分	20	1410
4	超过 25000 元至 35000 元的部分	25	2660
5	超过 35000 元至 55000 元的部分	30	4410
6	超过 55000 元至 80000 元的部分	35	7160
7	超过 80000 元的部分	45	15160