

第五章 所得税法律制度

【知识点 1】企业所得税收入总额

- 1、考点频率：★★★★
- 2、难度：中
- 3、题型：选择、判断

一、辨别各种收入形式

收入形式	具体规定
货币	①现金、存款 ②应收账款、应收票据 ③准备持有至到期的债券投资、债务的豁免
非货币	固定资产、生物资产、无形资产、股权投资、存货、不准备持有至到期的债券投资、劳务以及有关权益 注意：非货币形式收入应按“公允价值”确定收入

【多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于企业取得收入的货币形式的有（ ）。

- A. 存货 B. 债务的豁免 C. 应收票据 D. 现金

【答案】BCD

【解析】选项 A，存货属于非货币形式，存款属于货币形式。

二、辨别各种收入类别

收入类别	具体内容
销售货物	企业销售商品、产品、原材料、包装物、低值易耗品以及其他存货取得的收入
提供劳务	加工、修理修配劳务收入+各项服务收入
转让财产	转让固定资产、生物资产、无形资产、股权、债权等财产取得的收入
权益性	因权益性投资从被投资方取得的收入（股息、红利等）
利息	存款利息、贷款利息、债券利息、欠款利息
租金	提供固定资产、包装物或者其他有形资产的使用权
特许权	企业提供专利权、非专利技术、商标权、著作权以及其他特许权的使用权取得的收入
接受捐赠	企业接受的来自其他企业、组织或者个人无偿给予的货币性资产、非货币性资产 注意：企业以买一赠一等方式组合销售本企业商品的，不属于捐赠
其他收入	①企业资产溢余收入 ②逾期未退包装物押金收入 ③确实无法偿付的应付款项 ④已作坏账损失处理后又收回的应收款项 ⑤债务重组收入 ⑥补贴收入 ⑦违约金收入 ⑧汇兑收益

一、辨别收入确认时间

收入类别	确认时间
------	------

销售货物	托收承付	办妥托收手续时
	预收款	发出商品时
	安装和检验	①一般情况：购买方接受商品以及安装和检验完毕时 ②安装程序简单：发出商品时
	委托代销	收到代销清单时
	分期收款	合同约定的收款日期
	产品分成	分得产品的日期
提供劳务		在各个纳税期末（完工百分比法）
股息、红利		被投资方作出利润分配决定时
利息、租金、特许权使用费		合同约定的债务人应付利息的日期
接受捐赠		实际收到捐赠资产的日期

【多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于转让财产收入的有（ ）。

- A. 销售包装物取得的收入
- B. 转让无形资产取得的收入
- C. 转让股权取得的收入
- D. 提供专利权的使用权取得的收入

【答案】BC

【解析】（1）选项 A：属于销售货物的收入。（2）选项 D：属于特许权使用费收入。

【多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列关于收入确认的表述中，正确的有（ ）。

- A. 销售商品采用预收款方式的，在收到预收款时确认收入
- B. 销售商品采用托收承付方式的，在办妥托收手续时确认收入
- C. 销售商品采用支付手续费方式委托代销的，在收到代销清单时确认收入
- D. 销售商品需要安装和检验的，在收到款项时确认收入

【答案】BC

【解析】（1）选项 A：销售商品采取预收款方式的，在发出商品时确认收入。（2）选项 D：销售商品需要安装和检验的，在购买方接受商品以及安装和检验完毕时确认收入；如果安装程序比较简单，可在发出商品时确认收入。

【知识点 2】企业所得税税收优惠

- 1、考点频率：★★★★
- 2、难度：难
- 3、题型：选择、判断、不定项

一、免税收入与不征税收入

免税收入	不征税收入
①国债利息收入 ②符合条件（ 投资未上市居民企业或投资上市持股时间 12 个月 ）的居民企业之间的股息、红利收入 ③符合条件的非营利组织的收入 ④外国政府向中国政府提供贷款取得的利息所得以及国际金融组织向中国政府或居民企业提供优	①财政拨款 ②依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金 ③国务院规定的其他不征税收入

惠贷款取得的利息所得 ⑤企业取得的 2012 年以后发行的地方政府债券利息；企业持有的 2019-2013 年发行的铁路债券利息 减半征收	
---	--

二、各项所得税优惠政策

优惠项目	具体规定
减、免税所得	(1) 业从事下列项目的所得，免征企业所得税： ①蔬菜、谷物、薯类、油料、豆类、棉花、麻类、糖料、水果、坚果的种植 ②农作物新品种的选育 ③中药材的种植 ④林木的培育和种植 ⑤牲畜、家禽的饲养 ⑥林产品的采集 ⑦灌溉、农产品初加工、兽医、农技推广、农机作业和维修等农、林、牧、渔服务业项目 ⑧远洋捕捞免税收入 (2) 企业从事下列项目所得，减半征收企业所得税： ①花卉、茶以及其他饮料作物和香料作物的种植 ②海水养殖、内陆养殖 (3) 符合条件的技术转让所得：居民企业转让技术所有权不超过 500 万元的部分，免征企业所得税；超过 500 万元部分，减半征收企业所得税

减、免税所得	(4) 三免三减半 ①国家扶持的公共基础设施项目：港口码头、机场、铁路、公路、城市公共交通、电力、水利 【提示】企业“承包经营、承包建设”和“内部自建自用”上述项目“不免税” ②从事符合条件环境保护、节能节水项目的所得 【记忆口诀】铁公基节能环保
	(5) 两免三减半 国家鼓励的集成电路设计、装备、材料、封装、测试企业和软件企业 计算优惠期，第 1 年至第 2 年免征企业所得税，第 3 年至第 5 年按照 25% 的法定税率减半征收企业所得税，并享受至期满为止
	(6) 五年免征 经营性文化事业单位转制为企业，自转制注册之日起 5 年内免征企业所得税 【提示】从事新闻出版、广播影视和文化艺术的事业单位 【记忆口诀】集软二三文化五
税率优惠	小型微利企业 从事国家非限制和禁止行业，且同时符合年度应纳税所得额不超过“300 万元”、从业人数不超过“300 人”、资产总额不超过“5000 万元”等三个条件的企业 【记忆口诀】额散、人散、资不五 ①对年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，“减按 12.5%”计入应纳税所得额，按“20%”的税率缴纳企业所得税； ②对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，“减

【解析】本题考核企业所得税税收优惠。选项 ABC：属于应征税的收入，计入应纳税所得额。

【单选题】甲居民企业为小型微利企业，适用 20%的企业所得税税率，2021 年实现年度会计利润 150 万，假设不考虑其他纳税调整事项，下列有关甲居民企业 2021 年应缴纳企业所得税的算式中，正确的有（ ）。

- A. $150 \times 20\%$
- B. $150 \times 50\% \times 20\%$
- C. $100 \times 25\% \times 20\% + (150 - 100) \times 50\% \times 20\%$
- D. $100 \times 12.5\% \times 20\% + (150 - 100) \times 50\% \times 20\%$

【答案】D

【知识点 3】固定资产的税务处理

- 1、考点频率：★★★
- 2、难度：中
- 3、题型：选择、判断

一、辨别固定资产计提折旧的范围

下列固定资产不得计算折旧：

- (1) 房屋、建筑物以外未投入使用的固定资产；
- (2) 以经营租赁方式租入的固定资产；
- (3) 以融资租赁方式租出的固定资产；
- (4) 已足额提取折旧仍继续使用的固定资产；
- (5) 与经营活动无关的固定资产；
- (6) 单独估价作为固定资产入账的土地；
- (7) 其他不得计算折旧扣除的固定资产。

注：折旧基本规定

固定资产是投入使用的次月起计算，停止使用的次月起停止折旧。

【单选题】根据企业所得税法律制度，下列固定资产中，在计算企业所得税应纳税所得额时不得计算折旧扣除的是（ ）。

- A. 以融资租赁方式租入的厂房
- B. 已足额提取折旧仍继续使用的运输工具
- C. 未投入使用的厂房
- D. 以经营租赁方式租出的运输工具

【答案】B

【解析】本题考核固定资产的税务折旧范围。

二、确认固定资产计税基础

取得方式	计税基础	
外购	购买价款+支付的相关税费+直接归属于使该资产达到预定用途发生的其他支出	
自行建造	竣工结算前发生的支出	
融资租入	租赁合同约定付款总额	合同约定的付款总额+签订合同中发生的相关费用
	租赁合同未约定付款总额	资产的公允价值+签订合同中发生的相关费用
盘盈	同类固定资产的“重置完全价值”	
捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组	资产的公允价值+支付的相关税费	
改建	改建支出增加相应的计税基础	

【多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列关于固定资产计税基础的确定的表述中，正确的有（ ）。

- A. 盘盈的固定资产，以同类固定资产的重置完全价值为计税基础
- B. 融资租入的固定资产，以租赁合同约定的付款总额和承租人在签订合同过程中发生的相关费用为计税基础
- C. 自行建造的固定资产，以达到预定可使用状态前发生的支出为计税基础
- D. 外购的固定资产，以购买价款和支付的相关税费以及直接归属于使该资产达到预定用途发生的其他支出为计税基础

【答案】ABD

【解析】本题考核固定资产的税务处理。根据规定，自行建造的固定资产，以竣工结算前发生的支出为计税基础。

三、固定资产折旧年限的记忆

固定资产类型	折旧年限
房屋、建筑物	20 年
飞机、火车、轮船、机器、机械和其他生产设备	10 年
与生产经营活动有关的器具、工具、家具等	5 年
飞机、火车、轮船以外的运输工具	4 年
电子设备	3 年

【单选题】以下各项中，最低折旧年限为 3 年的固定资产是（ ）。

- A. 家具
- B. 小汽车
- C. 火车
- D. 电子设备

【答案】D

【解析】本题考核固定资产折旧年限的相关规定。家具的最低折旧年限为 5 年；小汽车的最低折旧年限为 4 年；火车的最低折旧年限为 10 年；电子设备的最低折旧年限为 3 年。

【知识点 4】企业所得税应纳税额计算

- 1、考点频率：★★★★★
- 2、难度：中
- 3、题型：选择、判断、不定项

（一）收入总额

应纳税所得额=收入总额-不征税收入-免税收入-各项扣除-以前年度亏损			
收入总额	一般销售货物收入	结合前述的内容掌握	
	特殊收入确认	商业折扣	应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额
		现金折扣	应当按扣除现金折扣前的金额确定销售商品收入金额，现金折扣在实际发生时作为财务费用扣除
	特殊收入确认	销售折让	应当在发生当期冲减当期销售商品收入

（二）扣除项目

	成本、费用、税金、损失、其他 注意：增值税属于价外税，故不在扣除之列		
	三项经费	①企业发生的职工福利费支出，不超过工资、薪金总额 14%的部分，准予扣除 ②企业拨缴的工会经费，不超过工资、薪金总额 2%的部分，准予扣除 ③除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业发生的职工教育经费支出，不超过工资、	

扣除项目		薪金总额 8% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除
	借款费用	①企业在生产经营活动中发生的合理的不需要资本化的借款费用，准予扣除 ②企业为购置、建造固定资产、无形资产和经过 12 个月以上建造才能达到预定可销售状态的存货发生借款费用，应当作为资本性支出计入有关资产的成本，有关资产交付使用后发生的借款利息，可在发生当期扣除
	利息费用	据实扣除 ①非金融企业向金融企业借款的利息支出 ②金融企业的各项存款利息支出 ③同业拆借利息支出 ④企业经批准发行债券的利息支出
		限额扣除 非金融企业向非金融企业借款的利息支出不得超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分可据实扣除，超过部分不许扣除
	公益捐赠	间接捐赠 必须为通过公益性社会团体或者县级以上人民政府及其部门的捐赠
		扣除比例 ①不超过年度利润总额 12% 的部分，可扣除 ②超过部分，准予结转以后三年内扣除
	业务招待费 按照发生额的 60% 扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的 5% 扣除	
	广告宣传费	一般企业 不超过当年销售（营业）收入 15% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除
		特殊企业 ①化妆品制造或销售 ②医药制造和饮料制造（不含酒类） 不超过当年“销售（营业）收入”30% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除 ③烟草企业的烟草广告费和业务宣传费支出，一律不得在计算应纳税所得额时扣除
	手续费和佣金	保险企业 保险企业发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出，不超过当年全部保费收入扣除退保金等后余额的“18%”的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过部分，允许结转以后年度扣除
		其他企业 按与具有合法经营资格中介服务机构或个人（不含交易双方及其雇员、代理人 和代表人等）所签订服务协议或合同确认的收入金额的 5% 计算限额
	提取扣除 企业依照法律、行政法规有关规定提取的用于环境保护、生态恢复等方面的专项资金，准予扣除。 上述专项资金提取后改变用途的，不得扣除	

（三）不得扣除项目

不得扣除项目	①向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项 ②企业所得税税款 ③税收滞纳金 ④罚金、罚款和被没收财物的损失 ⑤超过规定标准的公益性捐赠支出及所有非公益性捐赠支出 ⑥赞助支出 ⑦未经核定的准备金支出 ⑧企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息
--------	---

亏损弥补	企业某一纳税年度发生的亏损，可以用下一年度的所得弥补，下一年度的所得不足弥补的，可以逐年延续弥补，但是最长不得超过“5年” 注意：高新技术企业和科技型中小企业 “具备资格”年度之前5个年度发生的尚未弥补完的亏损，准予结转年限由5年延长至10年
------	---

（四）境外所得抵免税额的计算：

确定境外税前所得额	①题目直接给出税前所得 ②题目给出分回的利润和国外已纳的税款 ③题目给出分回的利润和国外所得税税率
计算抵免限额	境外税前所得额×25%
分国不分项	不同国家地区的抵免限额单独计算
补税原则	多不退、5年抵免、少要补

【易错易混辨析】可以结转以后纳税年度处理的情形

情形	限额比例	减除对象	结转年限
职工教育经费	工资总额的8%	纳税调整事项	无期限规定
广告费、业务宣传费	销售（营业）收入的15%	纳税调整事项	无期限规定
公益救济性捐赠	年度利润总额12%的部分以内	纳税调整事项	3年
保险企业的手续费及佣金	当年全部保费收入扣除退保金等后余额的18%	纳税调整事项	无期限规定
境外所得应纳税款	境外所得×25%	抵免所得税	5年
亏损弥补	——	所得额	5年或10年
创投企业	投资额的70%	抵扣所得额	无期限规定
购置环保、节能节水、安全生产的设备	投资额的10%	抵免所得税	5年

【单选题】根据企业所得税法律制度的规定，企业发生的公益性捐赠支出，不超过年度利润总额12%的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除。下列选项中，对超过年度利润总额12%的部分处理正确的是（ ）。

- A. 不得结转扣除
- B. 准予无限结转以后纳税年度计算应纳税所得额时扣除
- C. 准予结转以后一年内在计算应纳税所得额时扣除
- D. 准予结转以后三年内在计算应纳税所得额时扣除

【答案】D

【解析】本题考核公益性捐赠扣除的相关规定。企业发生的公益性捐赠支出，在年度利润总额12%以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除；超过年度利润总额12%的部分，准予结转以后3年内在计算应纳税所得额时扣除。

【单选题】甲化妆品销售企业2017年取得销售收入300万元，广告费支出35万元，上年结转本年广告费支出55万元。根据企业所得税法律制度规定，甲企业2017年准予税前扣除的金额是（ ）万元。

- A. 90
- B. 30
- C. 45
- D. 60

【答案】A

【解析】本题考核企业所得税广告业务宣传费扣除的规定。根据规定，自2016年1月1日起至2020年12月31日，对化妆品制造或销售、医药制造和饮料制造（不含酒类制造）企业发生的广告费和业务宣传费支出，不超过当年销售（营业）收入30%的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

2017年甲企业广告费税前扣除限额=300×30%=90（万元）。当年实际发生额35万元与上年结转的55万元均可以在本年扣除。

【单选题】某居民企业 2017 年度产品销售收入 4800 万元，发生的成本费用 3600 万元，材料销售收入 400 万元，境内分回的投资收益 761 万元（被投资方税率为 15%），实际发生业务招待费 15 万元，该企业 2017 年度所得税前可以扣除的业务招待费用为（ ）万元。

- A. 26 B. 9 C. 15 D. 18

【答案】B

【解析】本题考核企业所得税业务招待费扣除限额。企业发生的与生产经营活动有关的业务招待费支出，按照发生额的 60%扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的 5%。业务招待费扣除限额=（4800+400）×5%=26（万元）>15×60%=9（万元），可以扣除 9 万元。

【单选题】根据企业所得税法律制度的规定，以下支出可以直接在税前扣除的是（ ）。

- A. 企业为投资者支付的商业保险费 B. 税收滞纳金
C. 企业参加财产保险，按照规定缴纳的保险费 D. 非银行企业内营业机构之间的利息

【答案】C

【解析】本题考核企业所得税扣除项目的规定。选项 AC：企业为个人支付的商业保险费不得扣除，但是为职工支付的社会保险费和本企业财产支付的财产保险是可以扣除的；选项 B：税收滞纳金、行政性罚款、被没收的财产损失，不得在税前扣除；选项 D：非银行企业内营业机构之间支付的利息不得扣除。

【知识点 5】工资、薪金所得

- 1、考点频率：★★★★★
2、难度：中
3、题型：选择、判断、不定项

项目	具体规定	
非工资、薪金项目	①独生子女补贴 ②执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补助、津贴差额和家属成员的副食补贴 ③托儿补助费 ④差旅费津贴、误餐补助	
离退休	①按规定领取离退休工资或养老金外，另从原任职单位取得的各类补贴、奖金、实物，不属于免税项目，应按“工资、薪金所得”缴纳个税 ②“再任职”取得的收入，属于“工资、薪金所得”	
股票	股票增值权所得、限制性股票所得按照工资、薪金所得纳税	
出租车	个人所有	经营所得
	单车承包单车承租	工资、薪金所得
企业年金	个人缴纳时：超过工资 4%的部分并入本月工资，按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税	
非营利性科研机构 and 高等学校	依法批准设立的非营利性科研机构 and 高等学校根据规定，从职务科技成果转化收入中给予科技人员的现金奖励，可减按 50%计入科技人员当月“工资、薪金所得”，依法缴纳个人所得税	

【单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列项目中，不构成个人所得税工资、薪金所得的项目是（ ）。

- A. 加班费 B. 特殊工种补助
C. 独生子女补贴 D. 基本工资

【答案】C

【解析】独生子女补贴不属于工资、薪金所得，不计算征收个人所得税。

【知识点 6】劳务报酬所得、稿酬所得

- 1、考点频率：★★★★★
- 2、难度：中
- 3、题型：选择、判断、不定项

一、劳务报酬所得

项目		具体规定
基本规定		个人从事“ 非雇佣 ”的各种劳务所得
项目		具体规定
特殊主体	保险营销员 证券经纪人	①从证券公司、保险公司取得的佣金收入，属于“ 劳务报酬所得 ”项目缴纳个人所得税 ②以不含增值税的收入 减除 20% 的费用后的余额 为收入额 ③收入额减去 展业成本 以及 附加税费 后，并入当年综合所得，计算缴纳个人所得税 ④展业成本按照收入额的 25% 计算 并入综合所得的金额=不含税收入×（1-20%）×（1-25%）-附加税费

【易错易混辨析】劳务报酬所得与其他应税所得

职业	收入性质	税目划分
翻译	受托从事翻译	劳务报酬所得
	受雇从事翻译	工资、薪金所得
	自行翻译后出版	稿酬所得
老师、演员	在受雇单位授课、演出	工资、薪金所得
	在外授课、走穴	劳务报酬所得

二、稿酬所得

项目	具体规定
一般规定	“ 出版、发表 ”取得的所得
特殊规定	作者去世后，财产继承人取得的 遗作稿酬 ，也 应征征收个人所得税

【知识点 7】特许权使用费所得

- 1、考点频率：★★★
- 2、难度：中
- 3、题型：选择、判断、不定项

项目		具体规定
一般规定		提供或转让 专利权、商标权、 著作权 （不含发表权的稿酬所得）、非专利技术以及其他特许权的所得
特殊规定	手稿	作者将自己的文字作品“手稿原件或复印件”公开拍卖取得的所得，按“ 特许权使用费所得 ”计税
	经济赔偿收入	个人取得 特许权 的“ 经济赔偿收入 ”，按“特许权使用费所得”计税
	剧本	编剧从电视剧的制作单位取得的“ 剧本使用费 ”，按“特许权使用费所得”计税

【知识点 8】综合所得应纳税额计算

- 1、考点频率：★★★★
- 2、难度：难
- 3、题型：不定项

一、计税方法

“居民个人”的综合所得，按“年”计征所得税。

二、税率

执行 3%~45%七级超额累进税率。

综合所得适用

级数	全“年”应纳税所得额	税率	速算扣除数
	含税级距		
1	不超过 36000 元的部分	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 的部分	45	181920

三、计税依据

应纳税所得额=年收入-费用扣除-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除

应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除数

（一）年收入

（1）工资、薪金所得。

为居民个人的“年收入额”。

（2）劳务报酬所得、特许权使用费所得。

收入额=收入×（1-20%）

（3）稿酬所得。

收入额=收入×（1-20%）×70%

应纳税所得额=年收入-费用扣除-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除

应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除系数

（二）费用扣除

每人每年扣除限额为“60000 元”。

应纳税所得额=年收入-费用扣除-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除
 应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除数

（三）专项扣除

个人缴纳的“三险一金”应当在计算应纳税所得额时扣除。

应纳税所得额=年收入-费用扣除-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除

应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除数

（四）专项附加扣除

教育住房大病赡养

1、子女教育

要点		具体规定
扣除主体	法定监护人	

子女类型	婚生子女、非婚生子女、继子女、养子女	
准予扣除的教育类型	学前教育	年满“3岁”至小学入学前教育
	学历教育（全日制）	①义务教育：小学+初中 ②高中教育：普通高中+中等职业+ 技工教育 ③高等教育：专科、本科、硕士研究生、博士研究生
扣除标准	“每个” 子女每年 12000元 （每月 1000元 ）	
扣除方式	①父母 “分别” 按扣除标准的 “50%” 扣除 ②经父母 “约定” ，由 “其中一方” 按扣除标准的 “100%” 扣除 【提示】 扣除方式在 “一个纳税年度内” 不得变更	

2、继续教育

要点	具体规定	
准予扣除类型	学历（学位）教育	①高中教育 ②高等教育：专科、本科、硕士研究生、博士研究生
	职业教育	①技能人员职业资格继续教育 ②专业技术人员职业资格继续教育
扣除标准	①学历（学位）教育：每月 400元 定额扣除 【补充1】 入学的 当月 至继续教育结束的 当月 【补充2】 同一学历（学位）继续教育的扣除期限最长不得超过 48个月 ②职业教育： “取得” 相关证书的当年， 一次性扣除3600元（定额扣除）	
扣除方式	个人接受 本科及以下学历（学位） 继续教育，符合本办法规定扣除条件的，可以选择由其父母扣除，也可以选择由本人扣除	

3、大病医疗扣除

要点	具体规定
扣除范围	在医保管理信息系统记录的由 “个人负担” 超过 “15000元” 的医药费用支出（ 当年 ）
扣除标准	按照 每年80000元 标准限额 “据实扣除” 【提示1】 仅此一处为 “据实限额扣除” ，其他均为定额扣除 【提示2】“大病” 不具有特定性，只看钱数
扣除主体	①纳税人选择由本人或者其配偶 ②未成年子女发生的，可选择由父母一方扣除
扣除凭证	医药服务收费及医保报销相关票据原件（或者复印件）

4、住房贷款利息扣除

要点	具体规定
扣除范围	①谁买房：纳税人本人 OR 配偶 ②贷款类型：商业贷款 OR 公积金贷款 ③房屋类型： “住房” + “首套” ④扣除对象：贷款 “利息”
扣除标准	偿还贷款期间， 每年12000元 （每月1000元）定额扣除
扣除方式	经夫妻双方约定，可以选择由 “其中一方” 扣除 【提示】 具体扣除方式一年内不得变更
时间	①为贷款合同约定 开始还款的当月 至贷款 全部归还 或贷款合同 终止的当月 ②扣除期限最长 不得超过240个月 （20年）

5、住房租金扣除

要点	具体规定
----	------

扣除范围	①“主要工作城市”没有住房，而在其租赁住房发生的租金支出 ②夫妻双方“主要工作城市”相同的，只能由“一方”扣除租金支出 ③夫妻双方“主要工作城市”不相同的，且各自在其中“均无住房”的，可以“分别”扣除租金支出	
扣除标准	直辖市、省会（首府）城市、计划单列市	每年 18000 元（每月 1500 元）
	市辖区户籍人口超过 100 万人的其他城市	每年 11000 元（每月 1100 元）
扣除标准	市辖区户籍人口不超过 100 万人的其他城市	每年 9600 元（每月 800 元）

扣除人及其凭证	①签订租赁住房合同的承租人扣除 ②房屋租赁合同为扣除凭证
扣除限制	纳税人及其配偶在一个纳税年度内不能同时分别享受住房贷款利息和住房租金专项附加扣除
时间	①为租赁合同（协议）约定的房屋租赁期开始的当月至租赁期结束的当月 ②提前终止合同（协议）的，以实际租赁期限为准

6、赡养老人扣除

要点	具体规定
扣除范围	赡养“60 岁”以上父母（包括生父母、继父母、养父母）以及其他法定赡养人 【提示】 祖父母、外祖父母的子女已经去世，实际承担对祖父母、外祖父母赡养义务的孙子女、外孙子女
扣除标准	纳税人赡养一位及以上被赡养人的支出，统一按照定额扣除：每年 24000 元（每月 2000 元） 【提示】 夫妻双方分别扣除
时间	被赡养人年满 60 周岁的当月至赡养义务终止的“年末”

（五）其他扣除

- 个人缴付符合国家规定的企业年金、职业年金。
- 个人购买符合国家规定的“商业健康保险”、税收递延型商业养老保险的支出，以及国务院规定可以扣除的其他项目。

个人购买商业健康保险支出：

扣除限额为 2400 元/年（200 元/月）。

【不定项选择题·个人所得税】

中国公民张某担任国内某会计师事务所项目经理。2019 年全年工资收入和其他情况如下：

（1）月工资明细表（部分数据，全年相同）。

姓名	岗位工资	基本工资	工龄补贴	误餐补助	工资总额	代扣					实发工资
						基本养老保险费	失业保险费	基本医疗保险费	住房公积金	个人所得税	
张某	1780	8000	200	20	10000	640	16	163	960	—	—

（2）出版一本财经类书籍，获得收入 20000 元；为某上市公司提供咨询劳务，取得收入 50000 元。

（3）张某的父母均年过 60 岁；张某在居住城市有住房两套，使用公积金首套房贷款 20 万元，商业二套房贷款 80 万元，均在贷款偿还期内；张某 2019 年通过高级会计专业技术资格考试并获得证书；张某与妻子育有两个子女，均在本地上初中。

已知：专项附加扣除均由张某一方纳税时扣除。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题。

（1）张某当月取得的下列收入中，应征个人所得税的是（ ）。

- A. 岗位工资 8000 元
B. 误餐补助 20 元
C. 工龄补贴 200 元
D. 基本工资 1780 元

【答案】ACD

【解析】误餐补助不属于工资、薪金所得性质，不征收个人所得税。

(2) 张某当年缴付的下列费用中，准予作为专项扣除，从应纳税所得额中减除的是 ()。

- A. 基本医疗保险费 163 元
B. 基本养老保险费 640 元
C. 失业保险费 16 元
D. 住房公积金 960 元

【答案】ABCD

(3) 计算张某全年专项附加扣除总额的列式中，正确的是 ()。

- A. $12000 \times 2 + 3600 + 12000 + 24000 = 63600$ (元)
B. $12000 + 3600 + 12000 + 24000 = 51600$ (元)
C. $12000 + 3600 + 12000 + 24000 \times 2 = 75600$ (元)
D. $12000 \times 2 + 12000 \times 2 + 24000 = 72000$ (元)

【答案】A

【解析】纳税人子女接受学前教育和学历教育的相关支出，按照“每个”子女每年 12000 元扣除；继续教育支出，在取得证书的年度，按照每年 3600 元扣除；首套住房贷款利息支出，在偿还贷款期间，可以按照每年 12000 元扣除，第二套房贷款利息支出不得扣除；纳税人为独生子女的按照每年 24000 元扣除。

(4) 张某当年取得稿酬所得与劳务报酬所得的收入额算式中，正确的是 ()。

- A. 劳务报酬所得： $50000 \times (1 - 20\%) = 40000$ (元)
B. 劳务报酬所得：50000 元
C. 稿酬所得： $20000 \times (1 - 20\%) = 16000$ (元)
D. 稿酬所得： $20000 \times (1 - 20\%) \times 70\% = 11200$ (元)

【答案】AD

【解析】劳务报酬、稿酬、特许权使用费所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额；稿酬所得收入额减按 70% 计算。

【附加综合计算】

张某当年综合所得应缴纳个人所得税。

(一) 收入

工资、薪金收入额： $9980 \times 12 = 119760$ (元)

稿酬所得、劳务报酬所得： $11200 + 40000 = 51200$ (元)

(二) 扣除

(1) 费用扣除：60000 元

(2) 专项扣除： $1779 \times 12 = 21348$ (元)

(3) 专项附加扣除：63600 元

共计：144948 元

(三) 应纳税所得额

应纳税所得额： $119760 + 51200 - 144948 = 26012$ (元)

(四) 通过税率表找税率

适用税率 3%，速算扣除数为 0。

(五) 计算当年应缴纳个人所得税

应纳税额=26012×3%=780.36（元）

【知识点 9】个人所得税税收优惠政策

- 1、考点频率：★★★★★
2、难度：中
3、题型：选择、判断、不定项

项目	具体规定
免纳个人所得税的项目	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
暂免征收个人所得税的项目 （应重点关注）	①外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得 ②个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金 ③个人办理代扣代缴税款手续，按规定取得扣缴手续费 ④个人转让自用达 5 年以上，并且是唯一的家庭生活用房取得的所得 ⑤对个人购买福利彩票、体育彩票，一次中奖收入在 1 万元以下的（含 1 万元）暂免征收个人所得税，超过 1 万元的，全额征收个人所得税 ⑥个人取得单张有奖发票奖金所得不超过 800 元（含 800 元）的，暂免征收个人所得税

【单选题】根据个人所得税法律制度的有关规定，下列各项中，不属于个人所得税免税项目的是（ ）。

- A. 个人提取由单位和个人共同缴付的住房公积金
B. 彩票中奖所得
C. 保险赔款
D. 福利费、抚恤金、救济金

【答案】B

【解析】个人购买福利彩票，一次中奖收入在 1 万元以下（含 1 万元）的暂免征收个人所得税，超过 1 万元的，全额征收个人所得税，彩票中奖所得本身不属于免税项目。

【多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列所得中，免于缴纳个人所得税的有（ ）。

- A. 著名作家莫言获得的诺贝尔文学奖奖金
B. 赵某购买发票中奖 1000 元
C. 钱某取得的军人转业费
D. 孙某退休后按月领取的养老金

【答案】ACD

【解析】本题考核个人所得税的减免。选项 A：属于外国组织、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免交个税。选项 B：单张有奖发票中奖 800 元以下是免税的。选项 C：军人的转业费、复员费免交个人所得税。选项 D：个人领取原提存的基本养老金是免征个税的。

【不定项选择题·企业所得税】

（2019 年）甲公司为居民企业，登记注册地在 W 市，企业所得税按季预缴。主要从事建筑材料生产和销售业务。2018 年有关经营情况如下：

(1) 建筑材料销售收入 5000 万元, 生产设备出租收入 60 万元, 国债利息收入 1.5 万元, 存款利息收入 0.8 万元, 存货盘盈 0.2 万元。

(2) 发生的合理的劳动保护费支出 2 万元, 因生产经营需要向金融企业借款利息支出 3 万元, 直接向某大学捐款 1 万元, 缴纳诉讼费用 1.7 万元。

(3) 购置符合规定的安全生产专用设备一台, 该设备投资额 45 万元, 当年即投入使用。

(4) 全年利润总额为 280 万元。

已知: 企业所得税税率为 25%。符合规定的安全生产专用设备的投资额的 10% 可以从企业当年的应纳税额中抵免。

要求:

根据上述资料, 不考虑其他因素, 分析回答下列小题。

(1) 甲公司的下列收入中, 在计算 2018 年度企业所得税应纳税所得额时, 应计入收入总额的是 ()。

- A. 存货盘盈 0.2 万元
- B. 存款利息收入 0.8 万元
- C. 生产设备出租收入 60 万元
- D. 国债利息收入 1.5 万元

【答案】ABCD

【解析】企业收入总额是指以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入。包括: 销售货物收入, 提供劳务收入, 转让财产收入, 股息、红利等权益性投资收益, 利息收入, 租金收入, 特许权使用费收入, 接受捐赠收入以及其他收入。

(2) 甲公司的下列支出中, 在计算 2018 年度企业所得税应纳税所得额时, 不得扣除的是 ()。

- A. 向金融企业借款利息支出 3 万元
- B. 合理的劳动保护费支出 2 万元
- C. 诉讼费用 1.7 万元
- D. 直接向某大学捐赠 1 万元

【答案】D

【解析】根据规定, 企业通过公益性社会组织或者县级(含县级)以上人民政府及其组成部门和直属机构, 用于慈善活动、公益事业的捐赠支出, 在本年度利润总额 12% 以内的部分, 准予在计算应纳税所得额时扣除; 超过年度利润总额 12% 的部分, 准予结转以后三年内在计算应纳税所得额时扣除。所以直接向某大学的捐赠 1 万元, 不得税前扣除, 选项 D 正确。

(3) 计算甲公司 2018 年度企业所得税应纳税所得额的下列算式中, 正确的是 ()。

- A. $(280 - 1.5 + 1) \times 25\% - 45 \times 10\% = 65.375$ (万元)
- B. $(280 - 1.5 - 0.8 - 0.2 + 3 + 1.7) \times 25\% - 45 \div (1 - 10\%) \times 10\% = 65.55$ (万元)
- C. $(280 - 1.5 - 0.2 + 1 + 1.7 - 45 \times 10\%) \times 25\% = 69.125$ (万元)
- D. $(280 - 60 - 0.8 + 2 + 3 - 45) \times 25\% \times (1 - 10\%) = 40.32$ (万元)

【答案】A

【解析】国债利息收入免征企业所得税。企业所得税应纳税所得额 = $(280 \text{ 利润总额} - 1.5 \text{ 国债利息} + 1 \text{ 直接捐款}) \times 25\% - 45 \text{ 安全生产专用设备投资额} \times 10\% = 65.375$ (万元)

(4) 下列关于甲公司 2018 年度企业所得税征收管理的表述中, 正确的是 ()。

- A. 甲公司应当自 2018 年度终了之日起 5 个月内, 向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表, 并汇算清缴, 结清应缴应退税款
- B. 甲公司应向 W 市税务机关办理企业所得税纳税申报
- C. 甲公司企业所得税 2018 纳税年度自 2018 年 6 月 1 日起至 2019 年 5 月 31 日止
- D. 甲企业应当在季度终了之日起 15 日内向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表, 预缴税款

【答案】ABD

【解析】选项 C: 纳税年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

- 1、考点频率：2022 年变化
- 2、难度：易
- 3、题型：选择、判断、不定项

- 1、应当按照累计预扣法计算预扣税款，并按月办理扣缴申报；
- 2、计算公式

(2) 本期应预扣预缴税额=(累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率-速算扣除法)-累计减免税额-累计已预扣预缴税额。

对上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴工资薪金所得且全工资薪金收入不超过 6 万的居民个人，预扣预缴本年度工资薪金所得个人所得税时，累计减作费用自一月份起直接按照 6 万元计算扣除。

A. $(12000-5000-2000-1000) \times 3\%$ B. $(12000-5000-2000-2800) \times 3\%$
C. $(12000-5000-2000) \times 3\%$ D. $(12000-2800) \times 3\%$

【解析】(1)住房贷款利息专项附加扣除按法定标准(1000 元/月)扣除,而非按实际发生额(2800 元)扣除,排除选项 BD;(2)选项 C 没有考虑住房贷款利息专项附加扣除,排除。