



## 2023 初级会计职称《经济法基础》精讲班

### 第二单元 个人所得税法律制度

#### 【考点 7】公益性捐赠的个人所得税处理 (★★★)

捐赠对象		税前扣除处理
个人通过非营利的社会团体和国家机关捐赠	向红十字事业的捐赠	准予在税前的所得额中全额扣除
	向农村义务教育的捐赠	
	向公益性青少年活动场所（其中包括新建）的捐赠	
	向福利性、非营利性老年服务机构的捐赠，符合相关条件的	
	通过宋庆龄基金会、中国教育发展基金会等单位用于公益救济性的捐赠，符合相关条件的	

【注意】向教育、公益事业和遭受严重自然灾害地区、贫困地区的捐赠，捐赠额不超过纳税人申报的“应纳税所得额”的 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。

【注意】个人直接向受赠人的捐赠，不得在税前所得额中扣除。

【例题·判断题】个人向红十字会捐赠在计算个人所得税时可以全部扣除。（ ）（2020 年）

答案：×

解析：个人通过非营利的社会团体和国家机关向红十字事业的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中全额扣除。

【例题·单选题】2019 年 3 月张某购买福利彩票取得一次中奖收入 20000 元，将其中 5000 元通过国家机关向农村义务教育捐赠。已知偶然所得个人所得税税率为 20%，张某中奖收入应缴纳个人所得税税额的下列计算中，正确的是（ ）。（2019 年）

- A.  $(20000-5000) \times 20\% = 3000$ （元）
- B.  $20000 \times 20\% = 4000$ （元）
- C.  $20000 \div (1-20\%) \times 20\% = 5000$ （元）
- D.  $(20000-5000) \div (1-20\%) \times 20\% = 3750$ （元）

答案：A

解析：（1）福利彩票一次中奖收入超过 1 万元的，应全额征收个人所得税；

（2）个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠，准予在税前全额扣除，张某应缴纳个人所得税=

$$(20000-5000) \times 20\% = 3000 \text{（元）}。$$

【例题·单选题】2014 年 5 月李某花费 500 元购买体育彩票，一次中奖 30000 元，将其中 1000 元直接捐赠给甲小学，已知偶然所得个人所得税税率为 20%，李某彩票中奖收入应缴纳个人所得税税额的下列计算中，



正确的是（ ）。（2015年）

- A.  $(30000-500) \times 20\% = 5900$ （元）
- B.  $30000 \times 20\% = 6000$ （元）
- C.  $(30000-1000) \times 20\% = 5800$ （元）
- D.  $(30000-1000-500) \times 20\% = 5700$ （元）

答案：B

解析：（1）对个人购买福利彩票、赈灾彩票、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（不得扣除购买彩票的成本）；

- （2）个人“直接”向受赠人的捐赠不允许税前扣除；
- （3）李某应缴纳个人所得税  $= 30000 \times 20\% = 6000$ （元）。

【例题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项捐赠中，在计算个人所得税应纳税所得额时，不得扣除的有（ ）。（2015年）

- A. 通过非营利性社会团体向公益性青少年活动中心捐赠
- B. 直接向困难企业捐赠
- C. 通过国家机关向红十字事业捐赠
- D. 直接向贫困地区捐赠

答案：BD

解析：个人直接向受赠人的捐赠，不得在税前所得额中扣除。

【考点8】个人所得税税收优惠（★★）

1. 免税项目

- （1）福利费、抚恤金、救济金。
- （2）保险赔款。
- （3）军人的转业费、复员费、退役金。
- （4）依照有关法律、法规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。
- （5）中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得。

2. 外籍个人免税项目

- （1）外籍个人以**非现金形式**或**实报实销**形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费。
- （2）外籍个人按合理标准取得的境内、境外出差补贴。
- （3）外籍个人取得的探亲费、语言训练费、子女教育费等，经当地税务机关审核批准为合理的部分。
- （4）外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得。

3. 其他免税项目

- （1）个人领取原提存的住房公积金、基本养老保险金、基本医疗保险金以及失业保险金，免于征收个人所得税。（三险一金）
- （2）对工伤职工及其近亲属按照《工伤保险条例》规定取得的**工伤保险待遇**，免征个人所得税。
- （3）因企业被依法宣告破产，企业职工从该破产企业取得的一次性**安置费收入**，免征个人所得税。
- （4）对被拆迁人按照国家有关城镇房屋拆迁管理办法规定的标准取得的**拆迁补偿款**，免征个人所得税。
- （5）房屋赠与

以下情形的房屋产权无偿赠与，对当事**双方**不征收个人所得税：

- ①房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹；
- ②房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与对其承担直接抚养或者赡养义务的**抚养人**或者**赡养人**；



③房屋产权所有人死亡，依法取得房屋产权的法定继承人、遗嘱继承人或者受遗赠人。

(6) 法律援助补贴 (2023 年新增)

自 2022 年 1 月 1 日起，对法律援助人员按照《中华人民共和国法律援助法》规定获得的法律援助补贴，免征个人所得税。

(7) 卖房+1 年内买房 (2023 年新增)

自 2022 年 10 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，对出售自有住房并在现住房出售后 1 年内在市场重新购买住房的纳税人，对其出售现住房已缴纳的个人所得税予以退税优惠。

①新购住房金额大于或等于现住房转让金额的，全部退还已缴纳的个人所得税；

②新购住房金额小于现住房转让金额的，按新购住房金额占现住房转让金额的比例退还出售现住房已缴纳的个人所得税。

【例题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，个人取得的下列收入中，免征个人所得税的有 ( )。

- A. 全年一次性奖金
- B. 有奖竞猜获得的奖金
- C. 军人的退役金
- D. 民政部门支付的救济金

答案：CD

解析：(1) 选项 A：按照“工资、薪金所得”缴纳个人所得税。

(2) 按照“偶然所得”缴纳个人所得税。

(3) 选项 CD：福利费、抚恤金、救济金及军人的转业费、复员费、退役金，免征个人所得税。

【例题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应缴纳个人所得税的是 ( )。(2019 年)

- A. 公务员王某取得的国债利息
- B. 退役士兵张某取得的退役金
- C. 退休职工林某取得的按国家统一规定发放的基本养老金
- D. 教师李某获得的县人民政府为其颁发的优秀教师奖金

答案：D

解析：选项 D，为应缴纳个人所得税的项目。

【例题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，个人的下列所得中，不属于个人所得税免税项目的是 ( )。

(2018 年)

- A. 国债利息
- B. 军人的转业费
- C. 出租厂房取得的租金
- D. 国家发行的金融债券利息

答案：C

解析：选项 ABD 均为免税项目。

【例题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列情形中，应缴纳个人所得税的是 ( )。(2017 年)

- A. 王某将房屋无偿赠与其子
- B. 张某转让自用达 5 年以上且唯一家庭生活用房
- C. 赵某转让无偿受赠的商铺
- D. 杨某将房屋无偿赠与其外孙女



答案：C

解析：选项 AD：自 2009 年 5 月 25 日（含）起，房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹，对双方当事人不征收个人所得税；选项 B：对个人转让自用 5 年以上并且是家庭唯一生活用房取得的所得，暂免征收个人所得税；选项 C：应缴纳个人所得税。

【例题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列所得中，属于免税项目的有（ ）。（2016 年）

- A. 保险赔款
- B. 军人的转业费
- C. 国债利息
- D. 退休人员再任职取得的收入

答案：ABC

解析：选项 D：退休人员再任职取得的收入，按照“工资、薪金所得”缴纳个人所得税。

【例题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，暂免征收个人所得税的有（ ）。（2015 年）

- A. 外籍个人以现金形式取得的住房补贴
- B. 外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得
- C. 个人转让自用 3 年，并且是唯一的家庭生活用房取得的所得
- D. 个人购买福利彩票，一次中奖收入 10000 元

答案：BD

解析：（1）选项 A：外籍个人以“非现金”或者实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费，暂免征收个人所得税；

（2）选项 B：外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得，暂免征收个人所得税；

（3）选项 C：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，暂免征收个人所得税；

（4）选项 D：对个人购买福利彩票、赈灾彩票、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。

【例题·判断题】因企业被依法宣告破产，企业职工从该破产企业取得的一次性安置费收入，免征个人所得税。（ ）

（2019 年）

答案：√

解析：因企业被依法宣告破产，企业职工从该破产企业取得的一次性安置费收入，免征个人所得税。

### 【考点 9】个人所得税征收管理（★★）

#### （一）纳税申报

##### 1. 纳税人与扣缴义务人

（1）个人所得税以所得人为**纳税人**，以支付所得的单位或者个人为**扣缴义务人**。

（2）税务机关对扣缴义务人按照所扣缴的税款，付给 2%的**手续费**。

##### 2. 有下列情形之一的，纳税人应依法办理纳税申报：

（1）取得**综合所得**需要办理汇算清缴。

（2）取得应税所得**没有扣缴义务人**。

（3）取得应税所得，扣缴义务人**未扣缴税款**。

（4）取得**境外所得**。



## 老会计-用心传递温度

- (5) 因移居境外**注销中国户籍**。
- (6) 非居民个人在中国境内从**两处以上**取得工资、薪金所得。
- (7) 国务院规定的其他情形。

【解释】需要办理**汇算清缴**的情形包括：

- ①在两处或者两处以上取得综合所得，且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6 万元；
- ②取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得，且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6 万元；
- ③纳税年度内预缴税额低于应纳税额的。
- ④纳税人申请退税。

### (二) 纳税期限

- 1.居民个人取得**综合所得**，按年计算个人所得税；有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次预扣预缴税款；需要办理汇算清缴的，应当在取得所得的“**次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内**”办理汇算清缴。
- 2.纳税人取得**经营所得**，按年计算个人所得税，由纳税人在月度或者季度终了后 15 日内向税务机关报送纳税申报表，并预缴税款；在取得所得的“**次年 3 月 31 日前**”办理汇算清缴。
- 3.纳税人取得应税所得**没有扣缴义务人**的，应当在取得所得的**次月 15 日内**向税务机关报送纳税申报表，并缴纳税款。
- 4.纳税人取得应税所得，**扣缴义务人未扣缴税款**的，纳税人应当在取得所得的**次年 6 月 30 日前**，缴纳税款；税务机关通知限期缴纳的，纳税人应当按照期限缴纳税款。
- 5.居民个人从**中国境外取得所得**的，应当在取得所得的**次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内**申报纳税。

【例题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列情形中，纳税人应当依法办理纳税申报的有（ ）。  
(2020 年)

- A.取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款的
- B.因移居境外注销中国户籍的
- C.取得境外所得的
- D.取得应税所得没有扣缴义务人的

答案：ABCD

解析：以上选项均需办理纳税申报。

【例题·单选题】居民个人从境外取得所得，应在次年（ ）日申报纳税。（2019 年）

- A.3.1-6.30
- B.1.1-2.28
- C.1.1-5.31
- D.3.1-5.31

答案：A

解析：居民个人从中国境外取得所得的，应当在取得所得的次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内申报纳税。