



2024 年初级会计职称《经济法基础》精讲班

第二单元 个人所得税法律制度

【考点 9】偶然所得的个人所得税（★★）

1. 征税范围

（1）一般规定

- ①偶然所得，是指个人**中奖、中彩**以及其他偶然性质的所得。
- ②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。
- ③个人为单位或者他人**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。
- ④房屋产权所有人将房屋产权**无偿赠与他人**的，**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。
- ⑤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），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（包括网络红包），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者折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品除外。

（2）免税规定

- ①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**（≤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。（起征点）
- ②个人取得单张有奖发票奖金所得**不超过 800 元**（≤800 元）的，**暂免征收**个人所得税；

（3）不征税规定

- ①企业通过**价格折扣、折让方式**向个人销售商品（产品）和提供服务，不征收个人所得税。
- ②企业在向个人销售商品（产品）和提供服务的同时给予**赠品**（如通信企业对个人购买手机赠送话费、入网费，或者购话费赠手机等），不征收个人所得税。
- ③企业对累积消费达到一定额度的个人按**消费积分反馈礼品**，不征收个人所得税。

2. 税率

偶然所得适用比例税率，税率为 **20%**。

3. 应纳税额的计算

计税方法	偶然所得，以每次取得该项收入为一次。
计税公式	应纳税额=应纳税所得额×20%

【考题·单选题】下列情形中，应当缴纳个人所得税的是（ ）。(2022 年)

- A. 李某参与企业举办的抽奖，取得 500 元中奖收入
- B. 王某以 20%的折扣购入市场价格为 4000 元的空调
- C. 钱某取得储蓄存款利息 300 元
- D. 陈某在通信公司营业处充话费获赠价值 600 元的手机

答案：A

解析：

- （1）选项 A：按照“偶然所得”缴纳个人所得税。
- （2）选项 B：企业通过价格折扣、折让方式向个人销售商品（产品）和提供服务，不征收个人所得税。
- （3）选项 C：暂免征收个人所得税。



(4) 选项 D: 企业在向个人销售商品 (产品) 和提供服务的同时给予赠品 (如通信企业对个人购买手机赠送话费、入网费, 或者购话费赠手机等), 不征收个人所得税。

【考题·判断题】个人获得企业赠送的具有价格折扣性质的消费券, 应当缴纳个人所得税。() (2022 年)

答案: ×

解析: 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, 不征收个人所得税。

【考题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定, 甲公司员工张某取得的下列收益中, 应按“偶然所得”项目缴纳个人所得税的有 ()。(2021 年)

- A. 为孙某提供担保获得收入 3000 元
- B. 在丙公司业务宣传活动中取得随机赠送的耳机一副
- C. 在乙商场累积消费达到规定额度获得额外抽奖机会抽中手机一部
- D. 取得房屋转租收入 10000 元

答案: ABC

解析: 选项 D: 应按“财产租赁所得”项目缴纳个人所得税。

【考题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定, 下列各项中, 在计算个人所得税应纳税所得额时不得扣除费用的是 ()。(2016 年)

- A. 偶然所得
- B. 财产租赁所得
- C. 财产转让所得
- D. 劳务报酬所得

答案: A

解析: 利息、股息、红利所得, 偶然所得和其他所得, 以每次收入额全额为应纳税所得额。

【考点 10】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	准予在税前的所得额中全额扣除
向红十字事业的捐赠	
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。

【考题·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 = $(20000-5000) \times 20\% = 3000$ (元)。

【考题·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)。