

第二单元 个人所得税法律制度

考点 16: 个人所得税税收优惠政策 (★★★)

(一) 免税项目

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、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的利息;
3. 按照国务院规定发给的政府特殊津贴、院士津贴、资深院士津贴, 以及国务院规定免纳个人所得税的其他补贴、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. 个人取得的拆迁补偿款。

(二) 减税项目

1. 残疾、孤老人员和烈属的所得。

【解释】对残疾人个人取得的劳动所得才适用减税规定, 具体所得项目为: 工资薪金所得、个体工商户的生产经营所得、对企事业单位的承包和承租经营所得、劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得。

2. 因严重自然灾害造成重大损失的。
3. 其他经国务院财政部门批准减免的。

(三) 暂免征税项目

1. 外籍个人

- (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部分。
- (4) 外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得。

2. 对国有企业职工, 因企业被依法宣告破产, 从破产企业取得的一次性安置费收入, 免征征收个人所得税。
3. 对工伤职工及其近亲属按照规定取得的工伤保险待遇, 免征个人所得税。

【例题 1 • 多选题】根据个人所得税法律制度的规定, 下列各项中, 免征个人所得税的有 ()。(2017年)

- A. 保险赔款
- B. 国家发行的金融债券利息
- C. 军人转业费
- D. 劳动分红

【答案】ABC

【解析】(1) 选项 ABC: 均免征个人所得税; (2) 选项 D: 按 “工资、薪金所得” 计算缴纳个人所得税。

【例题 2 • 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 3 • 单选题】根据个人所得税法律制度的规定, 下列各项中, 免征个人所得税的是 ()。(2015年)

- A. 李某取得的保险赔款
- B. 张某取得的加班补贴
- C. 陈某取得特许权的经济赔偿收入
- D. 王某获得的县级人民政府颁发的教育方面的奖金

【答案】A

【解析】(1) 选项 B: 加班补贴不属于不予征收个人所得税的补贴 (如独生子女补贴、托儿补助费等), 应按照 “工资、薪金所得” 项目征收个人所得税。(2) 选项 C: 个人取得特许权的经济赔偿收入, 应按 “特许权使用费所得” 项目缴纳个人所得税, 税款由支付赔偿的单位或个人代扣代缴。(3) 选项 D: “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, 免征个人所得税; 在本题中, 王某获得的是 “县级” 人民政府颁发的奖金, 应当按照 “偶然所得” 项目征收个人所得税。

【例题 4 • 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 1000 元的

【答案】 BD

【解析】（ 1）选项 A：外籍个人以 “非现金 ” 形式取得的住房补贴，暂免征收个人所得税。（ 2）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。（ 3）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 5 • 判断题】对国有企业职工，因企业依照《企业破产法》宣告破产，从破产企业取得的一次性安置费收入，免于征收个人所得税。（ ） （ 2013 年）

【答案】 √

