

知识点 5 个人所得税

1. 纳税人

包括中国公民、个体工商户（个人独资企业的投资者、合伙企业的合伙人）及在中国有所得的外籍人员和香港、澳门、台湾同胞。



提示：个人所得税的征税对象不仅包括个人还包括具有自然人性质的企业。（个人独资企业、合伙企业、个体工商户）

【例题·多选题】 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于个人所得税居民纳税人的有（ ）。

- A. 在中国境内有住所的个人
- B. 在中国境内无住所但在一个纳税年度内在中国境内居住满 365天的个人
- C. 在中国境内无住所又不居住
- D. 在中国境内无住所而在一个纳税年度内在中国境内居住不满 1年的个人

【答案】 AB

2. 个人所得税的应税项目、税率

税目	税率
工资、薪金所得	3% ~ 45%的七级超额累进税率
个体工商户的生产、经营所得	5% ~ 35%的五级超额累进税率
对企事业单位的承包经营、承租经营所得	
劳务报酬所得	比例税率 20%，对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收
稿酬所得	比例税率 20%，并按应纳税额减征 30%，故 实际税率为 14%
特许权使用费所得 利息、股息、红利所得 财产租赁所得 财产转让所得 偶然所得 其他所得	比例税率 20% 【提示】出租住房用房减按 10%税率征税

提示：

工薪所得不包括：独生子女补贴；执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食品补贴；托儿补助费；差旅费补贴、误餐补助。

按照省级以上规定比例提取并缴付的住房公积金、医疗保险、基本养老保险、失业保险、**工伤保险和生育保险**免予征收个人所得税。

3. 个人所得税应纳税所得额

（1）工资、薪金所得 ——按 **月**计征

工资、薪金所得，以每月收入额减除费用 3500元后的余额，为应纳税所得额。即：应纳税所得额 = 每月收入额 - 3500或 4800（外籍人员或中国人员外派）

（2）劳务报酬、稿酬所得、特许权使用费所得、财产租赁所得 ——按 **次**计算

① 每次收入不足 4000元的，应纳税所得额 = 每次收入额 - 800；

② 每次收入超过 4000元的，应纳税所得额 = 每次收入额 × （1-20%）。

提示 1：稿酬所得减征 30%。

提示 2：关于 **次**的规定：

（1）同一件事连续性取得劳务报酬的，以 1个月的收入为一次。

（2）稿酬所得，以每次出版、发表取得的收入为一次。具体又可细分为：出版、加印算一次；再版算一次；连载算一次。

(3) 财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次。

【例题·单选题】作家李某一篇小说在一家日报上连载两个月，第一个月月末报社支付稿酬 2000元；第二个月月末报社支付稿酬 5000元。该作家两个月所获稿酬应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 728
- B. 784
- C. 812
- D. 868

【答案】 B

【解析】 该作家两个月所获稿酬应缴纳个人所得税 $=7000 \times (1-20\%) \times 20\% \times (1-30\%) = 784$ (元)。

(3) 财产转让所得

应纳税所得额 = 每次转让收入 - 财产原值 - 合理税费

(4) 利息、股息、红利、偶然所得(无扣减项) ——以每次收入额为应纳税所得额

应纳税额 = 应纳税所得额 \times 适用税率 = 每次收入额 $\times 20\%$

【例题 1•单选题】 王某购买福利彩票支出 500元，取得中奖收入 15000元，已知偶然所得所得税税率为 20%。则王某其应纳个人所得税为（ ）。

- A. 2900 元
- B. 750 元
- C. 3000 元
- D. 725 元

【答案】 C

【解析】 $15000 \times 20\% = 3000$ (元)。

【例题 2•单选题】 某画家 2017年 8月将其精选的书画作品交由某出版社出版，从出版社取得报酬 10万元。该笔报酬在缴纳个人所得税时适用的税目是（ ）。

- A. 工资薪金所得
- B. 劳务报酬所得
- C. 稿酬所得
- D. 特许权使用费所得

【答案】 C

【例题 3•计算题】 李明 2012年 1月取得如下收入：

- (1) 一次性稿费收入 5000元；
- (2) 一次性讲学收入 500元；
- (3) 一次性翻译资料收入 3000元；
- (4) 到期国债利息收入 886元；

假设不考虑其他相关税费，要求计算李明 2012年 1月应纳个人所得税税额。

【答案】

(1) 稿费收入应纳个人所得税 $= 5000 \times (1-20\%) \times 20\% \times (1-30\%) = 560$ (元)。

(2) 一次性讲学收入 500元，属劳务所得。按照税法规定，每次收入额减除费用 800元， $500-800=-300$ (元)，不需缴纳个人所得税。

(3) 翻译收入应纳个人所得税 $= (3000-800) \times 20\% = 440$ (元)。

(4) 国债利息收入免征个人所得税。

(5) 当月应缴纳个人所得税 $= 560 + 440 = 1000$ (元)。

4. 个人所得税征收管理——主要代扣代缴

【特别关注】 自行申报

- (1) 年所得 12万元以上的，在年度终了后 3 个月内到主管税务机关办理纳税申报；
- (2) 从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得；
- (3) 从中国境外取得所得的；
- (4) 取得应纳税所得，没有扣缴义务人的。

【例题·多选题】 个人所得税的纳税办法，有自行申报纳税和代扣代缴两种。以下属于自行申报纳税义务人的是（ ）。

- A. 年所得 10万元以上的
- B. 从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的
- C. 从中国境外取得所得的
- D. 取得应税所得、没有扣缴义务人的

【答案】 BCD

知识点 6 税收征管

(1) 发票种类

种类	内容
增值税专用发票	(1) 增值税专用发票的样式、印制及管理均由国家税务总局制定 (2) 基本联次: 记账联、抵扣联、发票联
普通发票	(1) 由增值税小规模纳税人使用, 增值税一般纳税人不能在开具增值税专用发票的情况下也可使用普通发票 (2) 基本联次: 存根联、发票联、记账联
专业发票	国有金融、保险企业的存贷、汇兑、转账凭证、保险凭证; 国有邮政、电信企业的邮票、邮单、话务、电报收据; 国有铁路、民用航空企业、国有公路、水上运输企业的客票、货票等

【例题·多选题】下列属于专业发票的有()。

- A. 增值税专用发票
- B. 国有保险企业的保险凭证
- C. 国有广告费用结算发票
- D. 国有电信企业的邮票

【答案】BD

(2) 发票的开具

① 一般情况下收款方应向付款方开具发票, 特殊情况下(收购单位和扣缴义务人支付个人款项时)也可由付款方向收款方开具发票。

② 开具发票应当按照规定的“时限”、“顺序”、“栏目”, “全部联次”一次性如实开具, 并加盖“**发票专用章**”。

③ 取得发票时, 不得要求变更品名和金额。

④ 任何单位和个人不得虚开发票行为。

(3) 发票的使用

任何单位和个人应当按照发票管理规定使用发票, 不得有下列行为:

① 转借、转让、介绍他人转让发票、发票监制章和发票防伪专用品;

② 知道或者应当知道是私自印制、伪造、变造、非法取得或者废止的发票而受让、开具、存放、携带、邮寄、运输;

③ 拆本使用发票;

④ 扩大发票使用范围;

⑤ 以其他凭证代替发票使用。

(4) 发票的保管

① 开具发票的单位和个人应当按照税务机关的规定存放和保管发票, 不得擅自销毁。

② 已开具的发票存根联和发票登记簿, 应当**保存 5 年**。

③ 保存期满, 报经税务机关查验后销毁。

【例题·单选题】根据税收征收管理法律制度的规定, 关于发票开具和保管的下列表述中, 正确的是()。

- A. 销售货物开具发票时, 可按付款方要求变更品名和金额
- B. 经单位财务负责人批准后, 可拆本使用发票
- C. 已经开具的发票存根联保存期满后, 开具发票的单位可直接销毁
- D. 收购单位向个人支付收购款项时, 由付款方向收款方开具发票

【答案】D

【解析】(1) 选项 A: 属于虚开发票行为; (2) 选项 B: 禁止拆本使用发票; (3) 选项 C: 保存期满, 应报经税务机关“查验后”才可以销毁。

2. 纳税申报

方式	具体内容
直接申报 (自行申报)	是一种传统申报方式, 纳税人自行到税务机关办理纳税申报
邮寄申报	以 寄出的邮戳日期 为实际申报日期
数据电文申报	(1) 收件人指定特定系统接收数据电文的, 该数据电文进入该特定系统的时间, 视为申报、报送到达的时间 (2) 未指定特定系统的, 该数据电文进入收件人的任何系统的首次时间, 视为到达时间

简易申报	只针对实行定期定额征收方式的纳税人，经税务机关批准，可以缴纳税款凭证代替申报
------	--

【例题 1·多选题】 下列各项中，属于纳税申报方式的有（ ）。

- A. 网上申报
- B. 直接申报
- C. 邮寄申报
- D. 简易申报

【答案】 ABCD

【例题 2·单选题】 邮寄申报以（ ）为实际申报日期。

- A. 收到的邮戳日期
- B. 寄出的邮戳日期
- C. 实际收到日期
- D. 纳税机关认定的日期

【答案】 B

3. 税款征收方式

征收方式	适用范围
查账征收	适用于经营 规模较大 财务会计制度较为 健全 、能够认真履行纳税义务的单位和个人
查定征收	适用于生产 经营规模较小 、产品零星、税源分散、 会计账册不健全 ，但能控制原材料或进销货的小型厂矿和作坊
查验征收	适用于经营品种比较单一，经营地点、时间和商品来源 不固定 的纳税单位，如城乡集贸市场中的临时经营者和火车站、机场、码头、公路交通要道等地方的经营者
定期定额征收	适用于生产、经营规模小，确实没有建账能力，经审核、批准， 可以不设置账簿 或者暂缓建账的个体工商户（包括个人独资企业）
核定征收	（1）依照法律、行政法规的规定可以不设置账簿的 （2）依照法律、行政法规的规定应当设置账簿但未设置的 （3）擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的 （4）虽设置账簿，但账目混乱或者成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全，难以查账的 （5）发生纳税义务，未按照规定的期限办理纳税申报，经税务机关责令限期申报，逾期仍不申报的 （6）纳税人申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的
代扣代缴	适用于 零星分散 ，不易控制的税源
代收代缴	适用于税收网络覆盖不到或很难控制的领域
委托代征	适用于 小额、零散税源 的征收

【例题 1·单选题】 纳税人账簿、凭证、财务会计制度比较健全，能够如实反映生产经营成果，正确计算应纳税款的，税务机关应当对其采用的税款征收方式是（ ）。

- A. 定期定额征收
- B. 查验征收
- C. 查账征收
- D. 查定征收

【答案】 C

【例题 2·单选题】 负有收缴税款的法定义务人，负责对纳税人应纳的税款进行收取的方式是（ ）。

- A. 代扣代缴
- B. 代收代缴
- C. 委托代征
- D. 定期定额征收

【答案】 B

【例题 3·单选题】 某单位为负有扣缴税款的法定义务人，在支付职工工资时，按个人所得税法规定，对超过法定扣除额的工资部分，应（ ）个人所得税。

- A. 代收代缴
- B. 代扣代缴
- C. 委托代征
- D. 自报核缴

【答案】 B

【例题 4·单选题】 查定征收适用于（ ）的纳税人。

- A. 财务会计制度健全、能够如实核算和提供生产经营情况，正确计算应纳税款
- B. 生产规模较小、账册不健全、财务管理和会计核算水平较低，但可以控制原材料或进销货
- C. 经营规模小，达不到有关的设置账簿的标准，不能准确计算计税依据
- D. 经营品种比较单一，经营地点、时间和商品来源不固定的纳税人

【答案】 B

【例题 5·单选题】 受托单位按照税务机关核发的代征证书的要求，以税务机关的名义向纳税人征收零散税款的税款征收方式是（ ）。

- A. 定期定额征收
- B. 委托代征
- C. 代扣代缴
- D. 代收代缴

【答案】 B

【例题 6·单选题】 我国税务机关根据纳税人的生产经营状况对小型无账证的个体工商户可以采取（ ）征收税款。

- A. 查定征收方式
- B. 查验征收方式
- C. 委托代征方式
- D. 定期定额征收方式

【答案】 D

4. 税收保全措施和税收强制执行

税收保全措施	税收强制执行措施
(1) 书面通知纳税人开户银行或者其他金融机构冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款 (2) 扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产	(1) 书面通知其开户银行或者其他金融机构从其存款中扣缴税款 (2) 扣押、查封、依法拍卖或者变卖其价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产，以拍卖或者变卖所得抵缴税款
【提示】 (1) 个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品，不在税收保全和税收强制执行措施的范围之内 (2) 税务机关对于单价 5000 元以下的其他生活用品，不采取税收保全措施和税收强制执行 (3) “个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品”不包括机动车辆、金银饰品、古玩字画、豪华住宅或者一处以外的住房	

【例题 ·多选题】 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于税收保全措施的有（ ）。

- A. 书面通知纳税人开户银行从其存款中直接扣缴税款
- B. 拍卖纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产
- C. 书面通知纳税人开户银行冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款
- D. 扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产

【答案】 CD

5. 税务行政复议

解释：税务行政复议是指当事人（纳税人、扣缴义务人、纳税担保人及其他税务当事人）对税务机关及其工作人员作出的具体行政行为不服，可依法向上一级税务机关（复议机关）提出申请，复议机关对原具体行政行为的合法性、合理性作出裁决。

(1) 复议管辖

行政行为	管辖复议机关
对各级国家税务局的具体行政行为不服的	向其 上一级国家税务局 申请行政复议
对国家税务总局的具体行政行为不服的	向国家税务总局申请行政复议 对行政复议决定不服的，可以向人民法院提起行政诉讼，也可以向国务院申请裁决（ 国务院的裁决为最终裁决 ）
对各级地方税务局的具体行政行为不服的	可以选择向其 上一级地方税务局 或者该税务局的 本级人民政府 申请行政复议

(2) 行政复议决定

行政复议的决定作出	行政复议机关应当自受理申请之日起 60 日 内作出行政复议决定
	①维持决定

复议决定类型	②限期履行决定
	③撤销、变更或确认的决定
复议决定效力	行政复议决定书一经送达，即发生法律效力

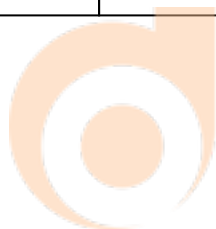
6. 法律责任 ——行政责任和刑事责任

(1) 税务机关作出的行政处罚行为：

- ① 罚款；
- ② 停止出口退税权；
- ③ 没收财物和违法所得。

(2) 税务违法具体处罚

违法情形	违法认定	法律责任
偷税	①采取伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证	由税务机关追缴其不缴或少缴的税款、滞纳金，并处以不缴或少缴 税款 50% 以上 5倍以下 的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任
	②在账簿上多列支出或者不列、少列收入	
	③经税务机关通知申报而拒不申报以及进行虚假的纳税申报	
逃税	采取 转移或者隐匿财产 的手段，妨碍税务机关追缴欠缴的税款的	由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金，并处拒缴 税款（骗税款） 1倍以上 5倍以下 的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任
抗税	纳税人、扣缴义务人以 “ 暴力、威胁 ” 方法拒不缴纳税款的行为	
骗税	骗取出口退税款 等	



东奥教育集团
www.dongao.com