

第二单元 个人所得税法律制度

考点 12: 公益性捐赠支出的个人所得税处理 (★★)

1. 全额扣除

(1) 向 红十字事业的捐赠

个人通过非营利性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。

(2) 向 农村义务教育的捐赠

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, 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。

(3) 向 公益性青少年活动场所 (其中包括新建) 的捐赠

个人通过非营利性社会团体和国家机关对公益性青少年活动场所 (其中包括新建) 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。

(4) 向 福利性、非营利性老年服务机构的捐赠, 以及 通过特定基金会用于公益救济性的捐赠

个人通过非营利性的社会团体和政府部门向福利性、非营利性老年服务机构捐赠、通过特定的基金会用于公益救济性的捐赠, 符合相关条件的, 准予在缴纳个人所得税税前全额扣除。

2. 限额扣除

对个人将其所得 通过中国境内非营利的社会团体、国家机关 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 不超过应纳税所得额 (而非 “收入额”) 的 30% 的部分, 可以从其应纳税所得额中扣除。

【提示】 直接向教育、公益事业、灾区捐赠, 个人所得税税前 不得扣除。

【案例】作家刘某本月取得稿酬收入 30000 元, 从中取出 8000 元通过中国境内非营利社会团体向灾区捐赠。

【解析】

(1) 应纳税所得额 $= 30000 \times (1 - 20\%) = 24000$ (元);

(2) 捐赠扣除限额: $24000 \times 30\% = 7200$ (元), 实际捐赠额 8000 元超过了限额, 只能按限额扣除;

(3) 应纳税额 $= (24000 - 7200) \times 14\% = 2352$ (元)。

小结: 个人所得税捐赠的处理

情形	能否扣除	扣除方法	注意事项
公益性捐赠	√	限额扣除	限额为: “应纳税所得额” \times 30%
		全额扣除	(1) 向红十字事业的捐赠 (2) 向农村义务教育的捐赠 (3) 向公益性青少年活动场所 (其中包括新建) 的捐赠 (4) 向福利性、非营利性老年服务机构的捐赠, 以及通过特定基金会用于公益救济性的捐赠
其他捐赠 (直接捐赠)	×		

【例题 1·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。因此, 李某 5 月份应缴纳个人所得税 $= 30000 \times 20\% = 6000$ (元)。

【例题 2·单选题】郑某 2011 年 3 月在某公司举行的有奖销售活动中获得奖金 12000 元, 领奖时发生交通费 600 元、食宿费 400 元 (均由郑某承担)。在领奖现场郑某直接向某大学图书馆捐款 3000 元。已知偶然所得适用的个人所得税税率为 20%。郑某中奖收入应缴纳的个人所得税税额为 () 元。(2011 年)

- A. 0
 - B. 1600
 - C. 1800
 - D. 2400
- 【答案】 D

【解析】（1）直接向某大学图书馆捐款不得税前扣除；（2）个人所得税应纳税额 $=12000 \times 20\% = 2400$ （元）。

【例题 3 • 多选题】根据个人所得税法律制度的规定，个人发生的下列公益性捐赠支出中，准予税前全额扣除的有（ ）。（2014年、2011年、2010年）

- A. 通过非营利社会团体向公益性青少年活动场所的捐赠
- B. 通过国家机关向贫困地区的捐赠
- C. 通过非营利社会团体向农村义务教育的捐赠
- D. 通过国家机关向红十字事业的捐赠

【答案】 ACD

【解析】选项 B：个人将其所得通过中国境内非营利的社会团体、国家机关向教育、公益事业和遭受严重自然灾害地区、贫困地区的捐赠，捐赠额不超过应纳税所得额的 30%的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。

