

**2021年全国税务师职业资格考试**  
**《税法(II)》教材精讲**  
**第二章 个人所得税**

**【考情分析】**

考生需重点关注纳税人的划分、所得来源地的确定、工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、经营所得、利息、股息、红利所得、财产租赁所得、财产转让所得、偶然所得、综合所得扣除项目、综合所得的计算、每次收入的确定、税收优惠、特殊事项的所得税处理、征收管理等内容。预计 2021 年考试 35 分上下。

**【章节结构】**

- 第一节 概述
- 第二节 征税对象
- 第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定
- 第四节 减免税优惠
- 第五节 应纳税额的计算
- 第六节 征收管理

**第一节 概述**

**一、概念**

个人所得税是以个人(含个体工商户、个人独资企业、合伙企业中的个人投资者、承租承包者个人)取得的各项应税所得为征税对象所征收的一种税。

**二、特点**

- 1. 实行混合征收。
- 2. 超额累进税率与比例税率并用。
- 3. 费用扣除额较宽。
- 4. 采取源泉扣缴和个人申报纳税。

**第二节 征税对象**

**一、工资、薪金所得**

**1. 工资、薪金所得涵盖范围**

- (1) 公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红。
  - (2) 出租汽车经营单位对出租车驾驶员采取单车承包或承租方式运营,出租车驾驶员从事客货营运取得的收入。
  - (3) 对商品营销活动中,企业和单位对其营销业绩突出的雇员以培训班、研讨会、工作考察等名义组织旅游活动,通过免收差旅费、旅游费对个人实行的营销业绩奖励(包括实物、有价证券等),应根据所发生费用的全额作为该营销人员当期的劳务收入,按照“工资、薪金所得”项目征收个人所得税,并由提供上述费用的企业和单位代扣代缴。
  - (4) 个人因公务用车和通讯制度改革而取得的公务用车、通讯补贴收入,扣除一定标准的公务费用后,按照“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。
  - (5) 个人按照规定领取的税收递延型商业养老保险的养老金收入,其中 25%部分予以免税,其余 75%部分按照 10%的比例税率计算缴纳个人所得税,税款计入“工资、薪金所得”项目,由保险机构代扣代缴。
- 2. 个人取得的津贴、补贴,不计入工资、薪金所得的项目:**
- (1) 独生子女补贴。
  - (2) 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。

(3) 托儿补助费。

(4) 差旅费津贴、误餐补助。

【提示】单位以误餐补助名义发给职工的补助、津贴属于工资、薪金所得。

## 二、劳务报酬所得

1. 在校学生因参与勤工俭学活动而取得所得。

2. 个人担任董事职务所取得的董事费收入分两种情形：

(1) 个人担任公司董事、监事，且不在公司任职、受雇的情形，属于劳务报酬性质，按劳务报酬所得项目征税：

(2) 个人在公司（包括关联公司）任职、受雇，同时兼任董事、监事的，应将董事费、监事费与个人工资收入合并，统一按“工资、薪金所得”项目缴纳个人所得税。

3. 对商品营销活动中，企业和单位对营销业绩突出的非雇员以培训班、研讨会、工作考察等名义组织旅游活动，通过免收差旅费、旅游费对个人实行的营销业绩奖励（包括实物、有价证券等），应根据所发生费用的全额作为该营销人员当期的劳务收入，按照“劳务报酬所得”项目征收个人所得税，并由提供上述费用的企业和单位代扣代缴。

4. 个人兼职取得的收入，应按照“劳务报酬所得”项目缴纳个人所得税。

## 三、稿酬所得

1. 稿酬所得是指个人因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得。

2. 作者去世后，财产继承人取得的遗作稿酬，应征收个人所得税。

3. 任职、受雇于报纸、杂志等单位的记者、编辑等专业人员，因在本单位的报纸、杂志上发表作品取得的所得，属于因任职、受雇而取得的所得，应与其当月工资收入合并，按“工资、薪金所得”项目征收个人所得税。

4. 除记者、编辑等专业人员以外，其他人员在本单位的报纸、杂志上发表作品取得的所得，应按“稿酬所得”项目征收个人所得税。

5. 出版社的专业作者撰写、编写或翻译的作品，由本社以图书形式出版而取得的稿费收入，应按“稿酬所得”项目计算缴纳个人所得税。

## 四、特许权使用费所得

特许权使用费所得，是指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得。

1. 提供著作权的使用权取得的所得，不包括稿酬所得。

2. 对于作者将自己的文字作品手稿原件或复印件公开拍卖（竞价）取得的所得，属于提供著作权的使用所得，应按“特许权使用费所得”项目征收个人所得税。

3. 个人取得特许权的经济赔偿收入，应按“特许权使用费所得”应税项目缴纳个人所得税。

4. 编剧从电视剧的制作单位取得的剧本使用费，不再区分剧本的使用方是否为其任职单位，统一按“特许权使用费所得”项目计征个人所得税。

## 五、经营所得

### （一）个体工商户的生产、经营所得

1. 个人依法从事办学、医疗、咨询以及其他有偿服务活动取得的所得。

2. 从事个体出租车运营的出租车驾驶员取得的收入。

3. 出租车属个人所有，但挂靠出租汽车经营单位或企事业单位，驾驶员向挂靠单位缴纳管理费的，或出租汽车经营单位将出租车所有权转移给驾驶员的，出租车驾驶员从事客货运营取

得的收入。

4.个人从事彩票代销业务而取得的所得。

(二)个人独资企业和合伙企业的生产、经营所得

个人独资企业、合伙企业的个人投资者以企业资金为本人、家庭成员及其相关人员支付与企业生产经营无关的消费性支出及购买汽车、住房等财产性支出,视为企业对个人投资者利润分配,并入投资者个人的生产经营所得。

(三)对企事业单位的承包经营、承租经营所得

对企事业单位的承包经营、承租经营所得,是指个人承包经营、承租经营以及转包、转租取得的所得,还包括个人按月或者按次取得的工资、薪金性质的所得。

1.个人对企事业单位承包、承租经营后,工商登记改变为个体工商户的,应按“个体工商户的生产、经营所得”项目征收个人所得税,不再征收企业所得税。

2.个人对企事业单位承包、承租经营后,工商登记仍为企业的,不论其分配方式如何,先按照企业所得税的有关规定缴纳企业所得税。

(1)承包、承租人对企业经营成果不拥有所有权,仅按合同(协议)规定取得一定所得的,应按“工资、薪金所得”项目征收个人所得税。

(2)承包、承租人按合同(协议)规定只向发包方、出租人缴纳一定的费用,缴纳承包、承租费后的企业的经营成果归承包人、承租人所有的,其取得的所得,按“对企事业单位的承包经营、承租经营所得”项目征收个人所得税。

## 六、利息、股息、红利所得

(一)对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

(二)职工个人取得的量化资产

1.对职工个人以股份形式取得的仅作为分红依据、不拥有所有权的企业量化资产,不征收个人所得税。

2.对职工个人以股份形式取得的企业量化资产参与企业分配而获得的股息、红利,应按“利息、股息、红利所得”项目征收个人所得税。

(三)个人股东获得企业购买且所有权办理在股东个人名下的车辆,应按“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。

(四)除个人独资企业、合伙企业以外的其他企业的个人投资者,以企业资金为本人、家庭成员及其相关人员支付与企业生产经营无关的消费性支出及购买汽车、住房等财产性支出,视为企业对个人投资者的红利分配,依照“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。

## 七、财产租赁所得

个人取得的财产转租收入,属于“财产租赁所得”的征税范围。

## 八、财产转让所得

财产转让所得,是指个人转让有价证券、股权、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

1.个人转让境内上市公司的股票转让所得暂不征收个人所得税。

2.量化资产股份转让

集体所有制企业在改制为股份合作制企业时,对职工个人以股份形式取得的拥有所有权的企业量化资产,暂缓征收个人所得税;待个人将股份转让时,就其转让收入额,减除个人取得该股份时实际支付的费用支出和合理转让费用后的余额,按“财产转让所得”项目计征个人所得税。

### 3. 个人自有住房转让所得

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，免征个人所得税。

## 九、偶然所得

偶然所得是指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得。

1. 个人为单位或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。
2. 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。
3. 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，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折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品除外。

**【提示】**企业赠送的礼品是自产产品（服务）的，按该产品（服务）的市场销售价格确定个人的应税所得；是外购商品（服务）的，按该商品（服务）的实际购置价格确定个人的应税所得。

**【例题·单选题】**下列各项所得，按工资、薪金所得计算缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 个人合伙人从合伙企业按月取得的劳动所得
- B. 律师以个人名义聘请的其他人员从律师处获得的报酬
- C. 任职于杂志社的记者在本社杂志上发表作品取得的稿费
- D. 出版社的专业作者的作品，由本社以图书形式出版而取得的稿费

**【答案】** C

**【解析】**选项 A：按照“经营所得”缴纳个人所得税；选项 B：按照“劳务报酬所得”缴纳个人所得税；选项 D：按照“稿酬所得”缴纳个人所得税。