

第三节 税收优惠

一、免征个人所得税的优惠

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、地方政府债券利息和国家发行的金融债券利息。
3. 按国家统一规定发给的补贴、津贴。
4. ★福利费（生活补助费）、抚恤金、救济金（生活困难补助费）。
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、基本养老金或者退休费、离休生活补助费。
8. 依照有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得。
9. 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得。
10. 对乡、镇（含乡、镇）以上人民政府或经县（含县）以上人民政府主管部门批准成立的有机构、有章程的见义勇为基金或者类似性质组织，奖励见义勇为者的奖金或奖品，经主管税务机关核准，免征个人所得税。
11. “三险一金”征免规定

情形	征免规定
企业按规定比例缴付	免
超标缴付	并入工资、薪金征个税
个人按规定缴付	从应纳税所得额中扣除
按规定的比例缴付的，计入个人账户的利息	免
领取	免

12. 生育妇女按照县级以上人民政府根据国家有关规定制定的生育保险办法，取得的生育津贴、生育医疗费或其他属于生育保险性质的津贴、补贴，免征个人所得税。
13. 对工伤职工及其近亲属按照《工伤保险条例》规定取得的工伤保险待遇，免征个税。
14. 储蓄存款利息
(1) 对个人取得的教育储蓄存款利息所得以及国务院财政部门确定的其他专项储蓄存款或者储蓄性专项基金存款的利息所得，免征个人所得税。
(2) 自2008年10月9日起，对居民储蓄存款利息，暂免征收个人所得税。
15. 储蓄机构内从事代扣代缴工作的办税人员取得的扣缴利息税手续费所得，免征个人所得税。
16. 个人办理代扣代缴税款手续，按规定取得的扣缴手续费。
17. 对个体工商户或个人，以及个人独资企业和合伙企业从事种植业、养殖业、饲养和捕捞业取得的所得暂不征收个人所得税。
18. ★个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金。
19. ★个人转让自用达5年以上并且是唯一的家庭生活居住用房取得的所得。
20. 对达到离休、退休年龄，但确因工作需要，适当延长离休、退休年龄的高级专家，其在延长离休、退休期间的工资、薪金所得，视同退休工资、离休工资免征个人所得税。
21. 外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得。
22. 凡符合规定条件的外籍专家取得的工资、薪金所得。（共7条，自己看）
23. 对被拆迁人按照国家有关城镇房屋拆迁管理办法规定的标准取得的拆迁补偿款（含因棚户区改造而取得的拆迁补偿款），免征个人所得税。
24. 对个人投资者从投保基金公司取得的行政和解金，暂免征收个人所得税。
25. 对个人转让上市公司股票取得的所得暂免征收个人所得税。自2008年10月9日起，对证券市场个人投资者取得的证券交易结算资金利息所得，暂免征收个人所得税，即证券市场个人投资者的证券交易结算资金在2008年10月9日后（含10月9日）孳生的利息所得，暂免征收个人所得税。
【链接】自2018年11月1日（含）起，对个人转让新三板挂牌公司非原始股取得的所得，暂免征收个人所得税。
26. ★个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股息红利应纳税所得额的确定

持股期限	应纳税所得额的确定
持股期限≤1个月	全额计入应纳税所得额
1个月<持股期限≤1年	暂减按50%计入应纳税所得额
持股期限>1年	暂免征收个人所得税

27. ★个人取得的中奖所得

项目	情形	个税征免
单张有奖发票奖金	金额≤800元	暂免
	金额>800元	全额按“偶然所得”纳税
社会福利有奖募捐奖券、体彩一次中奖收入	金额≤10000元	暂免
	金额>10000元	全额按“偶然所得”纳税

28. 对法律援助人员按规定获得的法律援助补贴，免征个人所得税。法律援助机构向法律援助人员支付法律援助补贴时，应当为获得补贴的法律援助人员办理个人所得税劳务报酬所得免税申报。

【例题·单选题】国内某大学教授取得的下列所得中，免于征收个人所得税的是（ ）。

- A. 因任某高校兼职教授取得的课酬
- B. 按规定取得原提存的住房公积金
- C. 被学校评为校级优秀教师获得的奖金
- D. 因拥有持有期不足1年的某上市公司股票取得的股息

答案：B

解析：选项A和选项C，照章缴纳个人所得税。选项D，2015年9月8日以后，个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过1年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在1个月以内（含1个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，暂减按50%计入应纳税所得额。

二、减征个人所得税的优惠

1. 对个人投资者持有2024-2027年发行的**铁路债券**取得的利息收入，**减按50%**计入应纳税所得额计算征收个人所得税。税款由兑付机构在向个人投资者兑付利息时代扣代缴。
2. 至2027年12月31日，一个纳税年度**内在船航行时间累计满183天的远洋船员**，其取得的**工资薪金收入减按50%**计入应纳税所得额，依法缴纳个人所得税。
3. 有下列情形之一的，可以减征个人所得税，具体幅度和期限，由省、自治区、直辖市人民政府规定，并报同级人民代表大会常务委员会备案：
 - (1) 残疾、孤老人员和烈属的所得。
 - (2) 因严重自然灾害造成重大损失的。
 - (3) 国务院可以规定其他减税情形，报全国人民代表大会常务委员会备案。

【例题·多选题】下列有关个人所得税税收优惠的表述中，正确的有（ ）。

- A. 国债利息和保险赔偿款免征个人所得税
- B. 个人领取原提存的住房公积金免征个人所得税
- C. 个体工商户年应纳税所得额可减半征收个人所得税
- D. 个人举报、协查违法、犯罪行为获得的奖金免征个人所得税

答案：ABD

本节小结

