

第四节 所得税

【知识点一】所得税的主要特点★★

1. 税负相对比较公平——符合“量能负担”原则
税额的多少直接决定于**有无所得和所得多少**
有起征点、免征额和扣除项目
2. 属于单环节征收，不存在重复征税问题
3. 税源可靠，收入具有弹性——“内在稳定器”
采用累进税率，与流转税比较收入更富有弹性

真题回顾

【真题·单选】所得税的特点有（ ）。

- A 属于间接税
- B. 存在重复征收问题
- C. 税负相对较公平
- D. 收入具有弹性
- E. 单环节征收

答案：CDE

解析：所得税是对所有以所得为课税对象的税种的总称。所得课税具有如下特点：①税负相对比较公平。②所得税类以纳税人的应税所得额为计税依据属于单环节征收不存在重复征问题，应税所得额不构成商品价格的追加也不易转嫁不会影响商品的相对价格。③税源可靠，收入有弹性。

【知识点二】企业所得税★

1. 纳税人

境内的一切企业和其他取得收入的组织

个人独资企业、合伙企业不适用企业所得税

2. 税率

企业所得税税率为 25%

非居民企业就其来源于**中国境内**的所得缴纳企业所得税，适用税率为 20%

3. 应纳税所得额

年度收入-不征税收入-免税收入-各项扣除-允许弥补以前年度亏损

4. 应纳税额

企业应纳税所得额×所得税税率-减免税额

5. 征收管理

居民企业：**企业登记注册地**，但登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点。

不具有法人资格的营业机构的，应当汇总计缴企业所得税

纳税年度为：公历 1 月 1 日-12 月 31 日

【知识点三】个人所得税★★★

1. 纳税人

	判定标准	纳税义务
居民个人	1. 境内有住所 2. 无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计 183 天	境内和境外
非居民个人	1. 境内无住所，又不居住 2. 无住所，而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满 183 天	境内

2. 课税对象和税率

课税对象和税率	1. 工资薪金所得 2. 劳务报酬所得 3. 稿酬所得 4. 特许权使用费所得	综合所得，适用 3%-45%的超额累进税率
---------	--	-----------------------

	5. 经营所得	适用 5%-35%的超额累进税率
	6. 利息、股息、红利所得	适用比例税率，税率为 20%
	7. 财产租赁所得	
	8. 财产转让所得	
	9. 偶然所得	

3. 应纳税额计算：个人所得税应纳税额=应纳税所得额×适用税率

		应税收入
综合所得	居民个人	(年度)收入- 60000 元-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除 【注意】: 1. 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得：=收入 (1-20%) 2. 稿酬所得：=收入 (1-30%) 3. 专项扣除=基本养老保险+基本医疗保险+失业保险+住房公积金等 4. 附加扣除=子女教育+继续教育+大病医疗+住房贷款利息 (住房租金)+赡养老人
	非居民个人	1. 工资、薪金所得：(每月)收入-5000 元 2. 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得：每次收入额
经营所得		= (年度)收入-成本-费用-损失
财产	租赁所得	每次收入 ≤4000 元，=收入- 800 元 (费用) 每次收入 >4000 元，=收入 (1-20%)
	转让所得	=收入-财产原值-合理费用
利息、股息、红利所得和偶然所得：每次收入额		
【注意】 个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额 30%的部分，可以从其应纳税所得额中扣除；国务院规定对公益慈善事业捐赠实行全额税前扣除的，从其规定。		

4. 征收管理

自行申报纳税	1. 纳税申报	取得综合所得；没有扣缴义务人或者扣缴义务人未缴纳；境外所得；移居境外；非居民从境内获得两处以上工资和薪金所得
	2. 汇算清缴	①两处综合所得扣减除专项扣除后余额超过 6 万； ②取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得，且综合所得年收入额减除专项扣除的余额超过 6 万元。 ③纳税年度内预缴税额低于应纳税额。④纳税人申请退税
		应当在取得所得的次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内，向任职、受雇单位所在地主管税务机关办理纳税申报，并报送《个人所得税年度自行纳税申报表》。
	3. 经营所得	按年计算个人所得税
	4. 应税所得	税务机关通知限期缴纳的，纳税人应当按照期限缴纳税款
	5. 境外所得	应当在取得所得的次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内，向中国境内任职、受雇单位所在地主管税务机关办理纳税申报；
	6. 移居境外	应当在申请注销中国户籍前，向户籍所在地主管税务机关办理纳税申报
7. 非居民个人	在中国境内从两处以上，应当在取得所得的次月 15 日内，向其中一处任职、受雇单位所在地主管税务机关办理纳税申报。	

全员全额扣缴	含义	指扣缴义务人应当在代扣税款的次月 15 日内，向主管税务机关报送其支付所得的所有个人的有关信息、支付所得数额、扣除事项和数额、扣缴税款的具体数额和总额以及其他相关涉税信息资料。 扣缴义务人是指向个人支付所得的单位或者个人。
	累计预扣法	按照累计预扣法计算预扣税款，并按月办理扣缴申报。年度预扣预缴税额

		与年度应纳税额不一致的，由居民个人于次年3月1日至6月30日向主管税务机关办理综合所得年度汇算清缴，税款多退少补。
	非居民个人	按月或者按次代扣代缴税款，不办理汇算清缴

真题回顾

【真题·单选】下列关于个人应纳税所得额的说法，正确的是（ ）。

- A. 居民个人的综合所得，以每一纳税年度的收入额减除费用9万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额
- B. 经营所得，以每一纳税年度的收入总额为应纳税所得额
- C. 财产转让所得，以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额为应纳税所得额
- D. 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得、财产租赁所得，以每次收入减除费用800元为应纳税所得额

答案：C

解析：本题考查个人所得税的计税方法。个人所得税应纳税所得额：①居民个人的综合所得，以每一纳税年度的收入额减除费用6万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。②非居民个人的工资、薪金所得，以每月收入额减除费用5000元后的余额为应纳税所得额；劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，以每次收入额为应纳税所得额。③经营所得，以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额。④财产租赁所得，每次收入不超过4000元的，减除费用800元；4000元以上的，减除20%的费用，其余额为应纳税所得额。⑤财产转让所得，以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额，为应纳税所得额。⑥利息、股息、红利所得和偶然所得，以每次收入额为应纳税所得额。