



第四节 所得税纳税审核方法

【知识点】收回转让的股权征收个人所得税的规定

1. 股权转让**合同履行完毕、股权已作变更登记**，所得已经实现，转让人取得的股权转让收入应当依法缴纳个税。

转让行为结束后，当事人双方签订并执行解除原股权转让合同、退回股权的协议，是另一次股权转让行为，对前次转让行为征收的个人所得税款**不予退回**。



第四节 所得税纳税审核方法

2. 股权转让**合同未履行完毕**，因执行仲裁委员会作出的解除股权转让合同及补充协议的裁决（或法院判决）、停止执行原股权转让合同，并原价收回已转让股权的，**从行政行为合理性原则出发，纳税人不应缴纳个税。**



第四节 所得税纳税审核方法

【知识点】个人取得拍卖收入征收个人所得税的规定

1. 作者将自己的文字作品手稿原件或复印件拍卖取得的所得，按“**特许权使用费所得**”纳税。
2. 个人拍卖除文字作品原稿及复印件外的**其他财产**，应以其转让收入额减除财产原值和合理税费后的余额为应纳税所得额，按照“**财产转让所得**”纳税。



第四节 所得税纳税审核方法

【知识点】企业促销展业赠送礼品个税规定

1. 属于下列情形之一的，不征收个人所得税：

- (1) 通过价格折扣、折让方式向个人销售商品（产品）和提供服务；
- (2) 在向个人销售商品（产品）和提供服务的同时给予赠品，如个人购手机赠话费、入网费，或购话费赠手机等；
- (3) 对累积消费达到一定额度的个人按消费积分反馈礼品。



第四节 所得税纳税审核方法

2. 属于下列情形之一的，取得该项所得的个人应依法缴纳个税，税款由赠送礼品的企业代扣代缴：

（1）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，下同），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。



第四节 所得税纳税审核方法

(2) 企业对累积消费达到一定额度的顾客，**给予额外抽奖机会**，个人的获奖所得，按照“偶然所得”项目，全额适用20%的税率缴纳个税。



第四节 所得税纳税审核方法

【简答题（历年考题，修订）】某商场为吸引顾客，2024年6月实施以下促销活动。

请逐项说明相关促销活动实施时，商场是否应代扣代缴个人所得税？适用所得项目？简述政策规定。



第四节 所得税纳税审核方法

活动1：关注该商场微信公众号的顾客可获得现金红包。

答案：商场应代扣代缴个人所得税，适用“偶然所得”项目。

政策规定：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”项目计算缴纳个税。



第四节 所得税纳税审核方法

活动2：首次注册登记为该商场网店会员或线下会员的顾客可获得代金券。

答案：商场不需要代扣代缴个人所得税。

政策规定：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，不征个人所得税。



第四节 所得税纳税审核方法

活动3：购物达到一定额度的顾客，依据购物凭据给予额外抽奖机会。

答案：商场应代扣代缴个人所得税，适用“偶然所得”项目。

政策规定：企业对累积消费达到一定额度的顾客，给予额外抽奖机会，个人的获奖所得，按照“偶然所得”项目，全额适用20%的税率缴纳个税。



第四节 所得税纳税审核方法

【知识点】保险营销员、证券经纪人佣金收入个税政策

1. 保险营销员、证券经纪人取得的佣金收入，属于“**劳务报酬所得**”。
2. 扣缴义务人向保险营销员、证券经纪人支付佣金收入时，应按照“**累计预扣法**”计算预扣税款。



第四节 所得税纳税审核方法

【知识点】关于公益慈善事业捐赠个人所得税政策

1. 居民个人发生的公益捐赠支出，在综合所得、经营所得中扣除的，扣除限额分别为**当年综合所得、当年经营所得**应纳税所得额的**30%**。

在**分类所得**中扣除的，扣除限额为**当月分类所得**应纳税所得额的**30%**。



第四节 所得税纳税审核方法

2. 居民个人在**综合所得**中扣除公益捐赠支出的，应按照规定处理：

（1）**居民个人取得工资薪金所得的**，可以选择在预扣预缴时扣除，也可以选择^①在年度汇算清缴时扣除。

居民个人选择在预扣预缴时扣除的，应按照累计预扣法计算扣除限额，其捐赠当月的扣除限额为**截至当月累计应纳税所得额的30%**（全额扣除的从其规定）。

个人从两处以上取得工资薪金所得，选择其中一处扣除，选择后当年不得变更。



第四节 所得税纳税审核方法

(2) 居民个人取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得的，**预扣预缴时**不扣除公益捐赠支出，**统一在汇算清缴时扣除**。

(3) 居民个人取得全年一次性奖金、股权激励等所得，**且**按规定采取不并入综合所得而单独计税方式处理的，公益捐赠支出扣除**比照分类所得的扣除规定**处理。



第四节 所得税纳税审核方法

3. 个人发生公益捐赠时**不能及时取得**捐赠票据的，可以暂时凭公益捐赠银行支付凭证扣除，并向扣缴义务人提供公益捐赠银行支付凭证复印件。

个人应在捐赠之日起**90日内**向扣缴义务人补充提供捐赠票据，如果个人未按规定提供捐赠票据的，扣缴义务人应在30日内向主管税务机关报告。

4. 机关、企事业单位**统一组织**员工开展公益捐赠的，纳税人可以凭汇总开具的捐赠票据和员工明细单扣除。



第四节 所得税纳税审核方法

5. 个人应留存捐赠票据，留存期限为五年。

【知识点】个人所得税免征优惠

1. 省级人民政府、国务院部委、中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金。

2. 国债利息、国家发行的金融债券利息、2012年及之后发行的地方政府债券取得的利息所得、居民储蓄存款利息。

【特别提示】国家发行的金融债券利息免征个税，但不能免征企业所得税。



第四节 所得税纳税审核方法

3. 福利费、抚恤金、救济金。

【特别提示】单位发钱、发物且**人人都有**的福利不免个税。

4. 保险赔款。

5. 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、离休费、离休生活补助费。

6. 个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金。



第四节 所得税纳税审核方法

7. 个人办理代扣代缴税款，按规定取得的扣缴手续费。
8. 个人转让自用达5年以上**且是**唯一的家庭生活居住用房。
9. **外籍个人**从外商投资企业取得的股息、红利所得。
10. 领取**原提存的**住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金。

生育妇女按规定取得的生育津贴、生育医疗费或其他属于**生育保险性质的津贴、补贴**。

工伤职工及其近亲属按规定取得的**工伤保险待遇**。

失业人员按规定条件领取的**失业保险金**。



第四节 所得税纳税审核方法

11. 自2022年1月1日起，对法律援助人员按照《法律援助法》规定获得的**法律援助补贴**，免征个人所得税。

12. 自2024年1月1日至2025年12月31日，对出售自有住房并在现住房**出售后1年内**在市场重新购买住房的纳税人，对其出售现住房已缴纳的个人所得税予以退税优惠。

其中，新购住房金额**大于或等于**现住房转让金额的，全部退还已缴纳的个人所得税；

新购住房金额**小于**现住房转让金额的，按新购住房金额占现住房转让金额的**比例**退还出售现住房已缴纳的个人所得税。



第四节 所得税纳税审核方法

13. 对内地个人投资者通过**沪港通**投资香港联交所上市股票取得的转让差价所得，2027年12月31日前暂免征收个税。

14. 对内地个人投资者通过**深港通**投资香港联交所上市股票取得的转让差价所得，2027年12月31日前暂免征收个税。

15. 对内地个人投资者通过**基金互认**买卖香港基金份额取得的转让差价所得，2027年12月31日前暂免征收个税。



第四节 所得税纳税审核方法

16. 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。

非原始股是指个人在新三板挂牌公司挂牌后取得的股票，以及由上述股票孳生的送、转股。

对个人转让新三板挂牌公司**原始股**取得的所得，按照“财产转让所得”，适用20%的比例税率征收个人所得税。

原始股是指个人在新三板挂牌公司挂牌前取得的股票，以及在该公司挂牌前和挂牌后由上述股票孳生的送、转股。



第四节 所得税纳税审核方法

17. 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；

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，股息、红利所得**暂减按50%计入**应纳税所得额。



第四节 所得税纳税审核方法

18. 关于延续实施全国中小企业股份转让系统挂牌公司股息红利差别化个人所得税政策的公告（自2024年7月1日起至2027年12月31日执行）（2025年新增）

（1）个人持有挂牌公司的股票，持股期限超过1年的，对股息红利所得**暂免征收**个人所得税。

个人持有挂牌公司的股票，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；



第四节 所得税纳税审核方法

持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，其股息红利所得暂**减按50%计入**应纳税所得额；

上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。

本公告所称挂牌公司是指股票在全国中小企业股份转让系统公开转让的非上市公众公司；持股期限是指个人取得挂牌公司股票之日**至**转让交割该股票之日**前一日**的持有时间。



第四节 所得税纳税审核方法

(2) 挂牌公司派发股息红利时，**对截至股权登记日个人持股1年以内（含1年）且尚未转让的**，挂牌公司**暂不扣缴**个人所得税；**待个人转让股票时**，证券登记结算公司根据其持股期限计算应纳税额，由证券公司等股票托管机构从个人资金账户中扣收并划付证券登记结算公司，证券登记结算公司应于**次月5个工作日内**划付挂牌公司，**挂牌公司**在收到税款当月的法定申报期内向主管税务机关申报缴纳，并应办理全员全额扣缴申报。



第四节 所得税纳税审核方法

(3) 个人转让股票时，按照**先进先出的原则**计算持股期限，即证券账户中先取得的股票视为先转让。

(4) 对**证券投资基金**从挂牌公司取得的股息红利所得，按照本公告规定计征个人所得税。

(5) 所称年（月）是指自然年（月），即**持股一年是指**从上一年某月某日至本年同月同日的前一日连续持股，**持股一个月是指**从上月某日至本月同日的前一日连续持股。



第四节 所得税纳税审核方法

19. 关于彩票兑奖与适用税法有关口径的公告（2025年新增）

（1）按照个人所得税法及其实施条例的相关规定，彩票中奖收入属于**偶然所得**，以每次收入额为应纳税所得额，计算缴纳个税。

继续执行《财政部 国家税务总局关于个人取得体育彩票中奖所得征免个人所得税问题的通知》（财税字〔1998〕12号）、《国家税务总局关于社会福利有奖募捐发行收入税收问题的通知》（国税发〔1994〕127号）中有关**彩票一次中奖收入不超过10000元暂免征收个人所得税**的政策规定。



第四节 所得税纳税审核方法

(2) **电脑彩票**以同一人在同一期同一游戏中获得的全部奖金为一次中奖收入，其中**全国联网单场竞猜游戏**分别按照足球游戏、篮球游戏、冠军游戏和冠亚军游戏设期，以每张彩票涉及比赛场次中最晚的比赛编号日期为判定标准，相同的为同一期；**海南视频电子即开游戏**以同一场游戏奖金为一次中奖收入。**即开型彩票**以一张彩票奖金为一次中奖收入。



第四节 所得税纳税审核方法

(3) 彩票机构和销售网点兑付电脑彩票时，兑奖金额超过3000元的，应登记中奖人相关实名信息和兑奖信息，中奖人应主动配合做好登记工作。

(4) 按照个人所得税法规定，彩票机构负责代扣代缴个人所得税，为电脑彩票一次中奖收入超过3000元至10000元（含）的个人办理免税申报，为电脑彩票和即开型彩票一次中奖收入超过10000元的个人办理纳税申报。



第四节 所得税纳税审核方法

(5) 本公告自2024年9月1日起执行。

2024年9月1日前已销售，仍在兑奖有效期内但尚未兑奖的彩票，按本公告规定执行。

【知识点】个人所得税减征优惠

1. 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) 因自然灾害遭受重大损失的。



第四节 所得税纳税审核方法

2. 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税。

3. 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，依法缴纳个税。