第五节 应纳税额计算中的特殊问题处理

十五、个人因购买和处置债权取得所得征收个人所得税的方法

1. 个人通过招标、竞拍或其他方式购置债权以后，通过相关司法或行政程序主张债权而取得的所得：“**财产转让所得**”。

2. 个人通过上述方式取得“打包”债权，只处置部分债权的，其应纳税所得额按以下方式确定：

(1) 以每次处置部分债权的所得，作为一次财产转让所得征税。

(2) 其应税收入按照个人取得的货币资产和非货币资产的评估价值或市场价值的合计数确定。

(3) 处置债权成本费用（即财产原值）计算公式：

当次处置债权成本费用 = 个人购置“打包”债权实际支出 × 当次处置债权账面价值（或拍卖机构公布价值） ÷ “打包”债权账面价值（或拍卖机构公布价值）。

(4) 个人购买和处置债权过程中发生的拍卖招标手续费、诉讼费、审计评估费以及缴纳的税金等合理税费，在计税时允许扣除。

十六、关于公益慈善事业捐赠个人所得税政策

(一) 个人通过境内公益性社会组织、县级以上人民政府及其部门等国家机关，向教育、扶贫、济困等公益慈善事业的捐赠（以下简称公益捐赠），发生的公益捐赠支出，可以按规定在计算应纳税所得额时扣除。

【提示】境内公益性社会组织，包括依法设立或登记并按规定条件和程序取得公益性捐赠税前扣除资格的慈善组织、其他社会组织和群众团体。

(二) 公益捐赠支出金额确定

1. 捐赠货币性资产的：实际捐赠金额；

2. 捐赠股权、房产的：**股权、房产的财产原值**；

3. 捐赠除股权、房产以外的其他非货币性资产的：非货币性资产的市场价格。

【例题·计算题】张三向符合全额扣除规定某公益组织捐赠了如下项目：捐赠现金 1 万元；原值为 250 万元，市场价为 550 万元的房产一套；原值 19 万元，市场价 11 万元的 8 成新汽车一辆。请计算张三汇算清缴时可扣除的捐赠支出。

解析：房产按原值确定公益捐赠支出金额为 250 万元，捐赠的旧汽车属于股权、房产以外的非货币性资产，按市场价格确定捐赠支出金额为 11 万元，公益捐赠的支出金额 = 1 + 250 + 11 = 262（万元）。

(三) 居民个人扣除公益捐赠支出规定

1. 居民个人发生的公益捐赠支出可以在财产租赁所得、财产转让所得、利息股息红利所得、偶然所得（以下统称分类所得）、综合所得或者经营所得中扣除；

【提示 1】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%**；

【提示 2】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%。

【提示 3】居民个人可自行决定在综合所得、分类所得、经营所得中扣除的公益捐赠支出的顺序；

【提示 4】在当期一个所得项目扣除不完的公益捐赠支出，可以按规定在其他所得项目中继续扣除。

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，也可以选择年度汇算清缴时扣除。

【提示 1】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止当月累计应纳税所得额的 30%（全额扣除的从其规定，下同）。

【提示 2】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。

(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。

3. 居民个人发生的公益捐赠支出，可在捐赠当月取得的分类所得中扣除。

【提示 1】居民个人捐赠当月有多项多次分类所得的，应先在其中一项一次分类所得中扣除。已经在分类所得中扣除的公益捐赠支出，不再调整到其他所得中扣除。

【提示 2】 当月分类所得应扣除未扣除的公益捐赠支出，可以按规定追补扣除。

4. 在经营所得中扣除公益捐赠支出，应按以下规定处理：

(1) 个体工商户发生的公益捐赠支出，在其经营所得中扣除。

(2) 个人独资企业、合伙企业发生的公益捐赠支出，其个人投资者应当按照捐赠年度合伙企业的**分配比例**（个人独资企业分配比例为 100%），计算归属于每一个人投资者的公益捐赠支出，个人投资者应将其归属的个人独资企业、合伙企业公益捐赠支出和本人需要在经营所得中扣除的其他公益捐赠支出合并，在其经营所得中扣除。

(3) 在经营所得中扣除公益捐赠支出的，可以选择在预缴税款时扣除，也可以选择¹在汇算清缴时扣除。

(4) 经营所得采取核定征收方式的，不扣除公益捐赠支出。

(四) 非居民个人扣除公益捐赠支出规定

非居民个人发生的公益捐赠支出，未超过其在公益捐赠支出发生的当月应纳税所得额 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。扣除不完的公益捐赠支出，可以在经营所得中继续扣除。

【提示】 非居民个人按规定可以在应纳税所得额中扣除公益捐赠支出而未实际扣除的，可按规定追补扣除。

(五) 相关规定

1. 国务院规定对公益捐赠全额税前扣除的，按照规定执行。个人同时发生按 30% 扣除和全额扣除的公益捐赠支出，自行选择扣除次序。

2. 公益性社会组织、国家机关在接受个人捐赠时，应当按照规定开具捐赠票据；个人索取捐赠票据的，应予以开具。

【提示 1】 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。

【提示 2】 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。

3. 个人应留存捐赠票据，留存期限为**5 年**。

4. 全额扣除的情形

(1) 对特定事项的捐赠：①对公益性青少年活动场所的捐赠；②对老年服务机构的捐赠；③对农村义务教育的捐赠；④对红十字事业的捐赠；⑤对非关联的科研机构 and 高等学校用于研发的捐赠；⑥对其他特定事项的捐赠（地震灾区、重大体育赛事等临时性事件的捐赠）。

(2) 对特定公益组织的捐赠。

对个人向中华健康快车基金会、孙冶方经济科学基金会、中华慈善总会、中国法律援助基金会、中华见义勇为基金会、宋庆龄基金会、中国福利会、中国残疾人福利基金会、中国扶贫基金会、中国煤矿尘肺病治疗基金会、中华环境保护基金会、中国老龄事业发展基金会、中国华文教育基金会、中国绿化基金会、中国妇女发展基金会、中国关心下一代健康体育基金会、中国生物多样性保护基金会、中国儿童少年基金会、中国光彩事业基金会、中国医药卫生事业发展基金会、中国教育发展基金会等单位的公益性捐赠。

【例题·多选题】（2021 年）下列关于个体工商户公益捐赠支出税前扣除的表述中，符合个人所得税法规定的有（ ）

- A. 可自行选择按 30% 标准扣除和全额扣除的公益捐赠支出的扣除次序
- B. 发生的公益捐赠支出在其经营所得中扣除
- C. 应妥善留存捐赠相关票据至少 5 年
- D. 只能选择其对年度经营所得汇算清缴时扣除

答案：ABC

解析：选项 D，在经营所得中扣除公益捐赠支出的，可以选择在预缴税款时扣除，也可以选择¹在汇算清缴时扣除。