

第二单元个人所得税法律制度

【考点11】个人所得税税收优惠(★★)

1. 免税项目

- (1) 福利费、抚恤金、救济金。
- (2) 保险赔款。
- (3) 军人的转业费、复员费、退役金。
- (4) 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。
- (5) 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得。

2. 外籍个人免税项目

- (1) 外籍个人以**非现金形式**或**实报实销**形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费。
- (2) 外籍个人按合理标准取得的境内、境外出差补贴。
- (3) 外籍个人取得的探亲费、语言训练费、子女教育费等，经当地税务机关审核批准为合理的部分。
- (4) 外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得。
- (5) 2027年12月31日前，外籍个人符合居民个人条件的，可以选择享受个人所得税专项附加扣除，也可以选择按照相关规定，享受住房补贴、语言训练费、子女教育费等津补贴免税优惠政策，但**不得同时享受**。外籍个人一经选择，在一个纳税年度内不得变更。

3. 其他免税项目

- (1) 个人领取原提存的住房公积金、基本养老保险金、基本医疗保险金以及失业保险金，免于征收个人所得税。（三险一金）
- (2) 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**，免征个人所得税。
- (3) 因企业被依法宣告破产，企业职工从该破产企业取得的一次性**安置费收入**，免征个人所得税。
- (4) 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**，免征个人所得税。
- (5) 房屋赠与

以下情形的房屋产权无偿赠与，对当事**双方**不征收个人所得税：

- ①房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹；
- ②房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与对其承担直接抚养或者赡养义务的**抚养人**或者**赡养人**；
- ③房屋产权所有人死亡，依法取得房屋产权的法定继承人、遗嘱继承人或者受遗赠人。

(6) 法律援助补贴

自2022年1月1日起，对法律援助人员按照《中华人民共和国法律援助法》规定获得的法律援助补贴，免征个人所得税。

(7) 育儿补贴（2026年新增）

自2025年1月1日起，对按照育儿补贴制度规定发放的育儿补贴免征个人所得税。

【考题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，个人取得的下列收入中，免征个人所得税的有（ ）。

A. 全年一次性奖金

- B. 有奖竞猜获得的奖金
- C. 军人的退役金
- D. 民政部门支付的救济金

答案：CD

解析：（1）选项A：按照“工资、薪金所得”缴纳个人所得税。

（2）按照“偶然所得”缴纳个人所得税。

（3）选项CD：福利费、抚恤金、救济金及军人的转业费、复员费、退役金，免征个人所得税。

【考题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应缴纳个人所得税的是（ ）。

（2019年）

- A. 公务员王某取得的国债利息
- B. 退役士兵张某取得的退役金
- C. 退休职工林某取得的按国家统一规定发放的基本养老金
- D. 教师李某获得的县人民政府为其颁发的优秀教师奖金

答案：D

解析：选项D，为应缴纳个人所得税的项目。

【考点12】个人所得税征收管理(★★)

1. 纳税申报

（1）个人所得税以所得人为**纳税人**，以支付所得的单位或者个人为**扣缴义务人**。

（2）税务机关对扣缴义务人按照所扣缴的税款，付给**2%的手续费**。

（3）有下列情形之一的，纳税人应依法办理纳税申报：

- ①取得**综合所得**需要办理汇算清缴。
- ②取得应税所得**没有扣缴义务人**。
- ③取得应税所得，扣缴义务人**未扣缴税款**。
- ④取得**境外所得**。
- ⑤因移居境外**注销中国户籍**。
- ⑥非居民个人在中国境内从**两处以上**取得工资、薪金所得。
- ⑦国务院规定的其他情形。

2. 汇算清缴（2026年新增）

（1）纳税人取得综合所得并符合下列情形之一的，**需要办理汇算清缴**：

- ①已预缴税额**大于**汇算清缴实际应纳税额且申请退税的；
- ②已预缴税额**小于**汇算清缴实际应纳税额且不符合无需办理汇算清缴规定情形的；
- ③因适用所得项目错误、扣缴义务人未依法履行扣缴义务、取得综合所得无扣缴义务人，造成纳税年度**少申报**或者**未申报**综合所得的。

（2）纳税人取得综合所得时已依法预缴个人所得税但**无需办理汇算清缴**的情形包括：

- ①汇算清缴需补税但综合所得收入全年不超过规定金额（400元）的；

- ②汇算清缴需补税但不超过规定金额的；
- ③已预缴税额与汇算清缴实际应纳税额一致的；
- ④符合汇算清缴退税条件但不申请退税的。

3. 纳税期限

(1) 居民个人取得**综合所得**，按年计算个人所得税；有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次预扣预缴税款；需要办理汇算清缴的，应当在取得所得的“**次年3月1日至6月30日内**”办理汇算清缴。

(2) 纳税人**取得经营**所得，按年计算个人所得税，由纳税人在月度或者季度终了后15日内向税务机关报送纳税申报表，并预缴税款；在取得所得的“**次年3月31日前**”办理汇算清缴。

(3) 纳税人取得应税所得**没有扣缴义务人**的，应当在取得所得的**次月15日内**向税务机关报送纳税申报表，并缴纳税款

(4) 纳税人取得应税所得，**扣缴义务人未扣缴税款**的，纳税人应当在取得所得的**次年6月30日前**，缴纳税款；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) 居民个人从**中国境外取得所得**的，应当在取得所得的**次年3月1日至6月30日内**申报纳税。

【考题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，居民个人取得综合所得需要办理汇算清缴的，应当在取得所得的次年一定期间内办理汇算清缴。该期间为（ ）（2025年）

- A. 1月1日至5月31日
- B. 1月1日至1月31日
- C. 1月1日至3月31日
- D. 3月1日至6月30日

答案：D

解析：居民个人取得综合所得，按年计算个人所得税；有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或按次预扣预缴税款；需要办理汇算清缴的，应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内办理汇算清缴。

【考题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列情形中，纳税人应当依法办理纳税申报的有（ ）。（2020年）

- A. 取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款的
- B. 因移居境外注销中国户籍的
- C. 取得境外所得的
- D. 取得应税所得没有扣缴义务人的

答案：ABCD

解析：以上选项均需办理纳税申报。