

第五节 应纳税额计算中的特殊问题处理

八、企业出资为个人购买所有权登记为个人的房屋及其他财产（包括个人借款且借款年度终了后未归还的购买）的税务处理总结：

取得人员	税目
个人独资企业、合伙企业的个人投资者或其家庭成员取得	“经营所得”
除上述企业以外其他企业的个人投资者（股东）或其家庭成员取得	“利息、股息、红利所得”
其他人员取得	“综合所得”（工资薪金所得）

【例题·单选题】（2023年）企业为职业经理人购买房产并将房产权属登记到个人名下，缴纳个人所得税时适用的项目是（ ）。

- A. 利息、股息、红利所得
- B. 劳务报酬所得
- C. 工资薪金所得
- D. 偶然所得

答案：C

解析：职业经理人因任职或受雇取得的非货币性职工福利所得，应按照“工资薪金所得”计算缴纳个人所得税。

九、个人取得拍卖收入的所得税政策

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：“特许权使用费”。
2. 上述财产外的其他财产的拍卖所得：“财产转让所得”。

【提示1】财产原值，是指售出方个人取得该拍卖品的价格（以合法有效凭证为准）。具体为：

- ①通过商店、画廊等途径购买的，为购买该拍卖品时实际支付的价款；

- ②通过拍卖行拍得的，为拍得该拍卖品实际支付的价款及缴纳的相关税费；
- ③通过祖传收藏的，为其收藏该拍卖品而发生的费用；
- ④通过赠送取得的，为其受赠该拍卖品时发生的相关税费；
- ⑤通过其他形式取得的，参照以上原则确定财产原值。

【提示 2】纳税人如不能提供合法、完整、准确的财产原值凭证，不能正确计算财产原值的，按转让收入额的 3% 征税；拍卖品为经文物部门认定是海外回流文物的，按转让收入额的 2% 征税。

十、保险营销员、证券经纪人佣金收入的政策

1. 保险营销员、证券经纪人取得的佣金收入：“**劳务报酬所得**”。
2. 不含增值税的收入 $\times (1 - 20\%) -$ 展业成本 $-$ 附加税费后，并入当年综合所得，计算缴纳个人所得税。

【提示 1】展业成本按照收入额的 25% 计算。

【提示 2】扣缴义务人支付佣金收入时，按规定的累计预扣法计算预扣税款。

【提示 3】不含增值税的收入 $\times 80\% \times 75\% -$ 附加税费并入综合所得。

【例题·单选题】2023 年某保险营销员取得不含税佣金收入 37.5 万元，假定不考虑其他附加税费、专项扣除和专项附加扣除，2023 年该营销员应缴纳个人所得税是（ ）元。

- A. 9480
- B. 16080
- C. 19080
- D. 28080

答案：B

解析：收入额 = 不含增值税的收入 $\times (1 - 20\%) = 375000 \times (1 - 20\%) = 300000$ （元）；

展业成本 = 收入额 $\times 25\% = 300000 \times 25\% = 75000$ （元）；

综合所得的金额 = 收入额 $-$ 展业成本 = $300000 - 75000 = 225000$ （元）；

应缴纳个人所得税 = $(225000 - 60000) \times 20\% - 16920 = 16080$ （元）。

十一、从业人员自互联网平台企业取得**劳务报酬所得**的税务处理（2026 年新增）

从业人员自互联网平台企业取得劳务报酬所得，互联网平台企业按照**累计预扣法**计算并预扣预缴个人所得税税款。

从业人员是指通过互联网平台以个人名义提供营利性服务的自然人。

本期应预扣预缴税额=（累计收入－累计费用－累计免税收入－累计减除费用－累计依法确定的其他扣除）×预扣率－速算扣除数－累计减免税额－累计已预扣预缴税额

（1）累计费用，按累计收入乘以 20% 计算；

（2）累计减除费用，按照 5000 元/月乘以纳税人当年截至**本月在本互联网平台企业连续取得劳务报酬**的月份数计算。

十二、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。