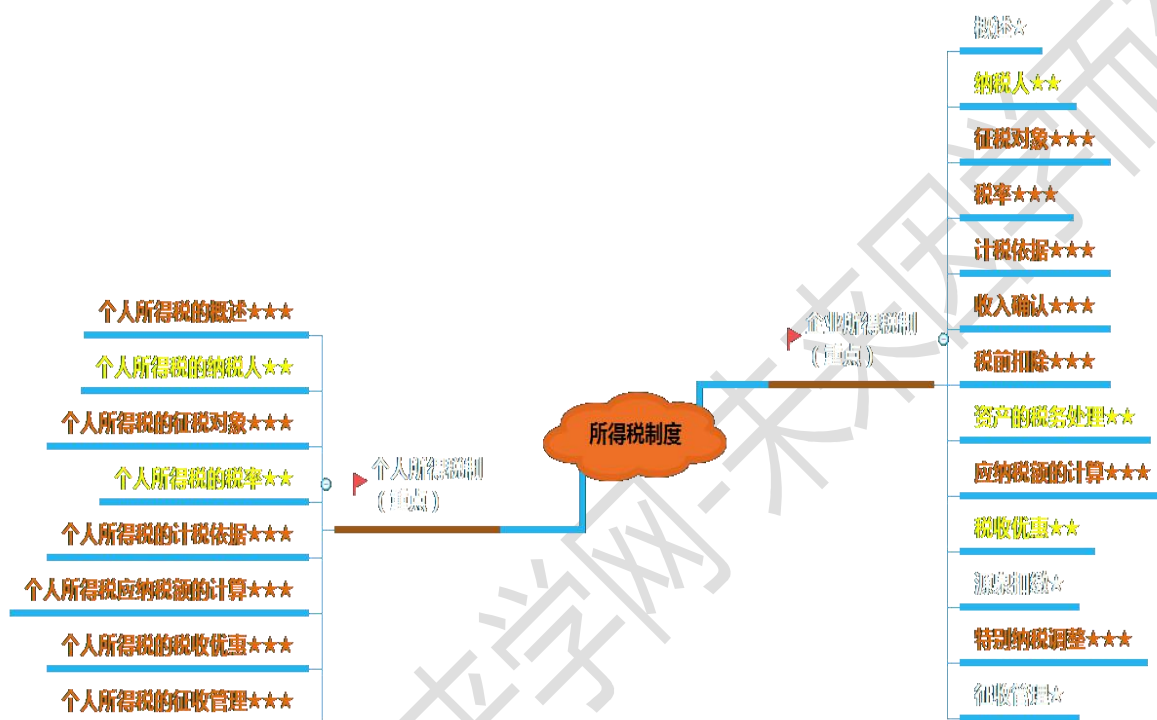


基础精讲班
中级财政税收专业知识与实务
经济专业技术资格考试

主讲老师：张华

第五章 所得税制度

知识架构



大纲要求

1. 理解企业所得税制度的各项规定；
2. 计算企业所得税应纳税额；
3. 实施资产的税务处理；
4. 分析征收管理方法；
5. 理解个人所得税制度的各项规定；
6. 计算个人所得税应纳税额。

考情分析

单选	多选	案例分析题	合计
5 题 5 分	2 题 4 分	5 题 10 分	12 题 19 分

第一节 企业所得税制

知识点一 企业所得税纳税人★★

一、基本规定

在中华人民共和国境内，企业和其他取得收入的组织，为企业所得税的纳税人。企业所得税实行法人所得税制。个人独资企业和合伙企业不是企业所得税的纳税人。

知识点一 企业所得税纳税人★★

二、居民企业

是指依法在中国境内成立，或者依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内的企业。

三、非居民企业

是指依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所的，或者在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业。

知识点二 征税对象★★★

1. 居民企业——来源境内、境外的所得（无限纳税）
2. 非居民企业——来源境内的所得（有限纳税）

知识点二 征税对象★★★

3. 所得来源地的确定原则

所得项目	确定标准
销售货物所得	按照交易活动发生地确定
提供劳务所得	按照劳务发生地确定。
转让财产所得	①不动产转让所得按照不动产所在地确定。 ②动产转让所得按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定。 ③权益性投资资产转让所得按照被投资企业所在地确定。
股息、红利等权益性投资所得	按照分配所得的企业所在地确定。
利息所得、租金所得、特许权使用费所得	按照负担、支付所得的企业或者机构、场所所在地确定，或者按照负担、支付所得的个人的住所地确定。
其他所得	由国务院财政、税务主管部门确定

知识点三 企业所得税税率★★★（需要记忆）

一、基本税率

纳税人			税收管辖权	征税对象	税率
居民企业			居民管辖权，就其世界范围所得征税。	居民企业、非居民企业在华机构的生产经营所得和其他所得	基本税率 25%
非居民企业	在我国境内设立机构场所	取得所得与设立机构场所所有联系的	地域管辖权，仅就其来自我国境内的所得征税。		
		取得所得与设立机构场所没有实际联系的		来源于我国的所得	低税率 20% （实际减按 10% 的税率征收）
在我国境内未设立机构场所					

知识点三 企业所得税税率★★★（需要记忆）

二、优惠税率

优惠税率	适用范围
减按 20%	符合条件的小型微利企业条件：（1）工业企业，年应纳税所得额≤30 万元，从业人数≤100 人，资产总额≤3000 万元；（2）其他企业，年应纳税所得额≤30 万元，从业人数≤80 人，资产总额≤1000 万元。自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对年应纳税所得额低于 100 万元（含 100 万元）的小型微利企业，其所得减按 50%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。（2019 年调整但不是最新）【2015 年单 23、25】

知识点三 企业所得税税率★★★（需要记忆）

二、优惠税率

优惠税率	适用范围
减按 15%	1. 国家重点扶持的高新技术企业，需同时符合下列条件：【2014 年案例 86】（1）对企业主要产品（服务）发挥核心支持作用的技术属于《国家重点支持的高新技术领域》规定的范围；（2）企业近三个会计年度的研究开发费用总额占同期销售收入总额的比例符合如下要求：①最近 1 年销售收入小于 5,000 万元的企业，比例不低于 5%；最近 1 年销售收入在 5,000 万元至 20,000 万元的企业，比例不低于 4%；最近 1 年销售收入在 20,000 万元以上的企业，比例不低于 3%。其中，企业在中国境内发生的研究开发费用总额占全部研究开发费用总额的比例不低于 60%；（3）近 1 年高新技术产品（服务）收入占企业同期总收入的比例不低于 60%；（4）企业从事研发和相关创新活动的科技人员占企业当年职工总数的比例不低于 10%；（5）高新技术企业认定管理办法规定的其他条件。

知识点三 企业所得税税率★★★（需要记忆）

优惠税率	适用范围
减按 15%	2. 技术先进型服务企业 3. 设在西部地区国家鼓励类产业企业【2014 年单 23】自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。上述鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》

	中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 70%以上的企业。
减按 10%	在中国境内未设立机构、场所的；或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业。

二、优惠税率

知识点四 企业所得税的计税依据★★★

一、应纳税所得额的计算原则

- ①权责发生制原则；
- ②税法优先原则。

知识点四 企业所得税的计税依据★★★

二、应税所得额的计算公式

直接法：

应纳税所得额=收入总额-不征税收入-免税收入-各项扣除-允许弥补的以前年度亏损

间接法：

应纳税所得额=会计利润+纳税调整增加数-纳税调整减少数

知识点四 企业所得税的计税依据★★★

三、亏损弥补：应税所得额 <0 ，顺延结转 ≤ 5 年。

自 2018 年 1 月 1 日起，当年具备高新技术企业或科技型中小企业资格的企业，其具备资格年度之前 5 个年度发生的尚未弥补完的亏损，准予结转以后年度弥补，最长结转年限由 5 年至长至 10 年。（2019 年调增）

例题

【单选】（2007 年）某国有企业 2004 年开始经营，当年亏损 30 万元，2005 年度盈利 10 万元，2006 年度亏损 5 万元，2007 年度亏损 15 万元，2008 年度盈利 8 万元，2009 年度盈利 6 万元，2010 年度盈利 40 万元，则该企业 2010 年度的应纳税所得额为（ ）万元。

- A. 14
- B. 20
- C. 26
- D. 40

例题

【答案】B

【解析】

年度	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
应纳税所得额情况	-30	10	-5	-15	8	6	40

知识点四 企业所得税的计税依据★★★

四、清算所得（了解）

清算所得=企业的全部资产可变现价值或者交易价格-资产的计税基础-清算费用-相关税费+

债务清偿损益等

知识点四 企业所得税的计税依据★★★

五、非居民企业应纳税所得额的计算

按照下列方法计算应纳税所得额：

1. 股息、红利等权益性投资收益和利息、租金、特许权使用费所得，以收入全额为应纳税所得额；
2. 转让财产所得，以收入全额减除财产净值后的余额为应纳税所得额；
3. 其他所得，参照前两项规定的方法计算应纳税所得额。

注意：财产净值是指财产的计税基础减除已经按照规定扣除的折旧、折耗、摊销、准备金等后的余额。

知识点五 收入确认★★★

一、收入总额

企业以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入。

- (1) 销售货物收入。
- (2) 提供劳务收入。
- (3) 转让财产收入：包括转让固定资产、有价证券、股权以及其他财产而取得的收入。
- (4) 股息红利等权益性投资收益（股权投资收益）。
- (5) 利息收入：是指企业将资金提供他人使用但不构成权益性投资，或者因他人占用本企业资金取得的收入，包括存款利息、贷款利息、债券利息、欠款利息等。
- (6) 租金收入。

知识点五 收入确认★★★

一、收入总额

企业以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入。

- (7) 特许权使用费收入：是指企业提供专利权、非专利技术、商标权、著作权以及其他特许权的使用权取得的收入。
- (8) 接受捐赠收入。
- (9) 其他收入：是指企业资产溢余收入、逾期未退包装物押金收入、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、债务重组收入、补贴收入、违约金收入、汇兑收益等。

知识点五 收入确认★★★

二、不征税收入

“不征税收入”本身即不构成应税收入，具体包括：

1. 财政拨款（针对事业单位和社团）
2. 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费
3. 依法收取并纳入财政管理的政府性基金

知识点五 收入确认★★★

4. 国务院规定的专项用途财政性资金

资金来源——企业从县级以上各级人民政府财政部门及其他部门取得的应计入收入总额的财政性资金；

管理要求—

①企业能够提供规定资金专项用途的资金拨付文件；②财政部门或其他拨付资金的政府部门对该资金有专门的资金管理办法或具体管理要求；③企业对该资金以及以该资金发生的支出单独进行核算。

使用效率—

5年（60个月）内未支未缴回的，计入第六年收入总额。

5. 国务院规定的其他不征税收入

知识点五 收入确认★★★

三、免税收入

“免税收入”本身已构成应税收入但予以免除，具体包括：

1. 国债利息收入。
2. 地方政府债券利息收入。
3. 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票在一年（12个月）以内取得的投资收益。

知识点五 收入确认★★★

4. 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；

5. 符合条件的非营利组织的收入【2014年多69】

符合条件的非营利组织下列收入为免税收入：

- （1）接受其他单位或者个人捐赠的收入；

知识点五 收入确认★★★

- （2）除《中华人民共和国企业所得税法》第七条规定的财政拨款以外的其他政府补助收入，但不包括因政府购买服务取得的收入；

- （3）按照省级以上民政、财政部门规定收取的会费；

- （4）不征税收入和免税收入孳生的银行存款利息收入；

- （5）财政部、国家税务总局规定的其他收入。

知识点五 收入确认★★★

四、一般收入的确认

- （1）销售货物收入

销售货物确认收入条件

- ①商品销售合同已经签订，企业已将商品所有权相关的主要风险和报酬转移给购货方；
- ②企业对已售出的商品既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有实施有效控制；
- ③收入的金额能够可靠地计量；
- ④已发生或将发生的销售方的成本能够可靠地核算

知识点五 收入确认★★★

- （2）提供劳务收入

企业在各个纳税期末，提供劳务交易的结果能够可靠估计的，应采用完工进度法（完工百分比）确认提供劳务收入。

知识点五 收入确认★★★

五、特殊收入的确认

项目	方法
1. 股息、红利等权益性投资收益	除国务院财政、税务主管部门另有规定外，按照被投资方做出利润分配决定的日期确认收入的实现
2. 利息收入	按照合同约定的债务人应付利息的日期确认收入的实现
3. 租金收入	按照合同约定的承租人应付租金的日期确认收入的实现
4. 特许权使用费收入	按照合同约定的特许权使用人应付特许权使用费的日期确认收入的实现
5. 接受捐赠收入	按照实际收到捐赠资产的日期确认收入的实现
6. 以分期收款方式销售货物的	应当按照合同约定的收款日期确认收入的实现

知识点五 收入确认★★★

五、特殊收入的确认

项目	方法
7. 企业受托加工制造大型机械设备、船舶、飞机等，以及从事建筑、安装、装配工程业务或者提供其它劳务等，持续时间超过 12 个月的	按照纳税年度内完工进度或者完成的工作量确认收入的实现【2014 年多 69】
8. 采取产品分成方式取得收入的	按照企业分得产品的时间确认收入的实现
9. 转让股权收入	应于转让协议生效，且完成股权变更手续时，确认收入的实现
10. 债务重组收入	应于债务重组合同或协议生效时，确认收入的实现

知识点六 税前扣除★★★

一、税前扣除的基本原则

1. 真实性、相关性和合理性原则
2. 区分收益性支出和资本性支出原则
3. 不征税收入形成支出不得扣除原则
4. 不得重复扣除原则

知识点六 税前扣除★★★

二、准予税前扣除的主要项目【2015 年案例 86-87、90】

(1) 工资、薪金支出

企业发生的合理的工资薪金支出，准予扣除。

(2) 补充保险

企业为投资者或者职工支付的补充养老保险限额不超过职工工资总额 5%，补充医疗保险限额不超过职工工资总额 5%。【2014 年案例 89-90】

知识点六 税前扣除★★★

(3) 利息

- 1) 非金融企业向金融企业借款的利息支出、金融企业的各项存款利息支出和同业拆借利息支出、企业经批准发行债券的利息支出，准予税前扣除。
- 2) 非金融企业向非金融企业借款的利息支出，不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分，准予扣除，超过部分不许扣除。

知识点六 税前扣除★★★

- 3) 企业为购置、建造和生产固定资产、无形资产和经过 12 个月以上的建造才能达到预定可销售状态的存货而发生的借款，在有关资产购建期间发生的借款费用，应作为资本性支出计入有关资产的成本，并按税法规定扣除。

(4) 职工福利费【2014 年案例 87】

企业发生的职工福利费支出，不超过工资薪金总额 14% 的部分，准予扣除。

(5) 工会经费

企业拨缴的职工工会经费支出，不超过工资薪金总额 2% 的部分，准予扣除。

知识点六 税前扣除★★★

(6) 职工教育经费【2014 年案例 88】

除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额 8% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

经认定的技术先进型服务企业、高新技术企业发生的职工教育经费支出，不超过工资、薪金总额 8% 的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除。超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

知识点六 税前扣除★★★

(7) 业务招待费

标准一：发生额的 60%

标准二：当年销售（营业）收入的 5%

两个标准取最小的数字

例题

【单选】某企业 2019 年销售收入 1000 万元，年实际发生业务招待费 20 万元，该企业当可在所得税前列支的业务招待费金额是（ ）万元。

- A. 5
- B. 10
- C. 15
- D. 18

例题

【答案】C

【解析】

项目	实际发生额	限额	可以扣除金额	超支额
业务招待费	20 万	$1000 \times 5\% = 5$ 万 $20 \times 60\% = 12$ 万	5 万	$20 - 5 = 15$ 万

知识点六 税前扣除★★★

(8) 广告费和业务宣传费

一般企业，不超过当年销售（营业）收入 15% 的部分，准予扣除；超过部分，准予结转以后纳税年度扣除

2020 年 12 月 31 日之前，对化妆品制造或销售、医药制造和饮料制造（不含酒类制造）企业发生的广告费和业务宣传费支出，不超过当年销售（营业）收入 30% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。烟草企业的烟草广告费和业务宣传费支出不得扣除。

知识点六 税前扣除★★★

(9) 环境保护、生态恢复等方面的专项资金准予扣除

(10) 境内机构、场所分摊境外总机构费用

非居民企业在中国境内设立的机构、场所，就其中国境外总机构发生的与该机构、场所生产经营有关的费用，能够提供总机构出具的费用汇集范围、定额、分配依据和方法等证明文件，并合理分摊的，准予扣除。

知识点六 税前扣除★★★

(11) 公益性捐赠支出

公益性捐赠支出，不超过年度会计利润总额 12% 的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除；超过会计利润总额 12% 的部分，准予结转以后三年内在计算应纳税所得额时扣除。

公益性捐赠支出，是指企业通过县级以上人民政府及其部门或公益性社会团体用于公益事业的捐赠支出。

知识点六 税前扣除★★★

(12) 人身意外保险费

企业职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费支出，准予企业在计算应纳税所得额时扣除。

(13) 企业纳入管理费用的党组织工作经费，实际支出不超过职工年度工资薪金总额 1% 的部分，可以依据实在企业所得税前扣除。

知识点六 税前扣除★★★

三、禁止税前扣除的项目

1. 向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项
2. 企业所得税税款
3. 税收滞纳金
4. 罚金、罚款和被没收财物的损失（经营性罚款可以扣除，行政性罚款不得扣除）
5. 超标的捐赠支出以及非公益性捐赠支出

知识点六 税前扣除★★★

6. 赞助支出

7. 未经核定的准备金支出
8. 除企业依照国家有关规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其它商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费。
9. 企业依照法律、行政法规有关规定提取的用于环境保护、生态恢复等方面的专项资金，提取后改变用途的。

知识点六 税前扣除★★★

10. 企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息。
11. 企业对外投资期间持有的投资资产成本
12. 企业与其关联方分摊成本时违反税法规定自行分摊的成本
13. 企业从其关联方接受的债权性投资与权益性投资的比例超过规定标准而发生的利息支出

知识点六 税前扣除★★★

14. 企业按特别纳税调整规定针对补缴税款向税务机关支付的利息
15. 企业的不征税收入用于支出所形成的费用
16. 烟草企业的烟草广告费和业务宣传费支出
17. 与取得收入无关的其他支出
18. 国务院财政、税务主管部门规定不得扣除的其他项目

例题

【单选】(2017 年) 根据企业所得税法，企业发生的下列支出中，属于允许税前扣除的是 ()。

- A. 企业所得税税款
- B. 罚息
- C. 股息
- D. 烟草企业的烟草广告费

【答案】B

【解析】企业所得税税款、股息、烟草企业的烟草广告费不允许税前扣除。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

一、资产税务处理的基本原则

企业的各项资产以历史成本为计税基础。

二、固定资产的税务处理

固定资产是指企业为生产产品、提供劳务、出租或者经营管理而持有的、使用时间超过 12 个月的非货币性资产。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

1. 固定资产的计税基础

项目	计税基础
(1) 外购的固定资产	以购买价款和支付的相关税费以及直接归属于使该资产达到预定用途发生的其他支出为计税基础。
(2) 自行建造的固定资产	以竣工结算前发生的支出为计税基础

(3) 融资租入的固定资产	以租赁合同约定的付款总额和承租人在签订租赁合同过程中发生的相关费用为计税基础，租赁合同未约定付款总额的，以该资产的公允价值和承租人在签订租赁合同过程中发生的相关费用为计税基础
(4) 盘盈的固定资产	以同类固定资产的重置完全价值为计税基础

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

1. 固定资产的计税基础

项目	计税基础
(5) 通过捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组等方式取得的固定资产	按该资产的公允价值和应支付的相关税费作为计税基础
(6) 改建的固定资产，除已足额提取折旧固定资产的改建支出和租入固定资产的改建支出外	以改建过程中发生的改建支出增加计税基础

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

2. 不得计提折旧的固定资产

- (1) 房屋、建筑物以外未投入使用的固定资产
- (2) 以经营租赁方式租入的固定资产
- (3) 以融资租赁方式租出的固定资产
- (4) 已足额提取折旧仍继续使用的固定资产
- (5) 与经营活动无关的固定资产
- (6) 单独估价作为固定资产入账的土地
- (7) 其他不得计算折旧扣除的固定资产

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

3. 固定资产的折旧方法

固定资产按照直线法计算的折旧，准予扣除。

企业应当自固定资产投入使用月份的次月起计算折旧；停止使用的固定资产，应当自停止使用月份的次月起停止计算折旧。

企业应当根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的预计净残值。固定资产的预计净残值一经确定，不得变更。

例题

【单选】2019 年 4 月 20 日购进一台机械设备，购入成本 90 万元，当月投入使用。按税法规定该设备按直线法折旧，期限为 10 年，残值率 5%。2018 年计提折旧（ ）万元。

- A. 4.5
- B. 5.7
- C. 5.8
- D. 6.2

【答案】B

【解析】税法规定可扣除的折旧额为 $90 \times (1-5\%) \div 10 \div 12 \times 8$

=5.7（万元）

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

4. 最短折旧年限

资产类别	最短折旧年限
房屋、建筑物	20 年
飞机、火车、轮船、机器、机械和其他生产设备	10 年
与生产经营活动有关的器具、工具、家具等	5 年
飞机、火车、轮船以外的运输工具	4 年
电子设备	3 年

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

三、生产性生物资产的税务处理

1. 生物资产的分类：生产性生物资产、消耗性生物资产和公益性生物资产。

生产性生物资产包括经济林、薪炭林、产畜和役畜等。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

2. 生产性生物资产的计税基础

（1）外购的生产性生物资产，以购买价款和支付的相关税费为计税基础；

（2）通过捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组等方式取得的生产性生物资产，以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

3. 生产性生物资产的折旧方法（与固定资产的规定相同）

4. 最短折旧年限

林木类生产性生物资产	10 年
畜类生产性生物资产	3 年

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

四、无形资产的税务处理

1. 无形资产的计税基础

项目	计税基础
（1）外购的无形资产	以购买价款和支付的相关税费以及直接归属于使该资产达到预定用途发生的其他支出为计税基础
（2）自行开发的无形资产	按开发过程中符合资本化条件后至达到预定用途前发生的实际支出作为计税基础
（3）通过捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组等方式取得的无形资产	以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

2. 不得摊销的无形资产

（1）自行开发的支出已在计算应纳税所得额时扣除的无形资产

- (2) 自创商誉
- (3) 与经营活动无关的无形资产
- (4) 其他不得计算摊销费用扣除的无形资产

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

3. 无形资产的摊销

- (1) 无形资产按照直线法计算的摊销费用，准予扣除
- (2) 无形资产的摊销年限不得少于 10 年
- (3) 外购商誉的支出，在企业整体转让或清算时，准予扣除。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

五、其他资产的税务处理

1. 长期待摊费用的税务处理

- (1) 已足额提取折旧的固定资产的改建支出，按照固定资产预计尚可使用年限分期摊销。
- (2) 租入固定资产的改建支出，按照合同约定的剩余租赁期限分期摊销。
- (3) 固定资产的大修理支出按照固定资产尚可使用年限分期摊销。
- (4) 其他应当作为长期待摊费用的支出，摊销年限不得低于 3 年。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

2. 投资资产的税务处理

投资资产按照以下方法确定成本：

企业对外投资期间，投资资产的成本在计算应纳税所得额时不得扣除。企业在转让或者处置投资资产时，投资资产的成本，准予扣除。

项目	计税成本
(1) 通过支付现金方式取得的投资资产	以购买价款为成本
(2) 通过支付现金以外的方式取得的投资资产	以该资产的公允价值和支付的相关税费为成本

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

3. 存货的税务处理

存货按照以下方法确定成本：

项目	计税成本
(1) 通过支付现金方式取得的存货	以购买价款和支付的相关税费为成本

(2) 通过支付现金以外的方式取得的存货	以该存货的公允价值和支付的相关税费为成本
(3) 生产性生物资产收获的农产品	以产出或者采收过程中发生的材料费、人工费和分摊的间接费用等必要支出为成本

存货的计价方法：在先进先出法、加权平均法、个别计价法中选用一种。计价方法一经选用，不得随意变更。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

六、企业重组的税务处理

1. 企业重组的概念

企业在日常经营活动以外发生的法律结构或经济结构重大改变的交易，包括企业法律形式改变、债务重组、股权收购、资产收购、合并、分立等。

2. 一般性税务处理

应当在交易发生时确认有关资产的转让所得或者损失，相关资产应当按照交易价格重新确定计税基础。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

3. 特殊性税务处理

适用特殊性税务处理规定的条件：

- (1) 具有合理的商业目的，且不以减少、免除或者推迟缴纳税款为主要目的（重组是商业必须的，不是为了避税而故意为之）；
- (2) 被收购、合并或分立部分的资产或股权比例符合《财政部、国家税务总局关于企业重组业务企业所得税处理若干问题的通知》规定的比例；
- (3) 企业重组后的连续 12 个月内不改变重组资产原来的实质性经营活动；

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

- (4) 重组交易对价中涉及股权支付金额不得低于交易支付总额的 85%；【2014 年单 25】

(5) 企业重组中取得股权支付的原主要股东，在重组后连续 12 个月内，不得转让所取得的股权。

特殊性税务处理的方法：

- ① 对交易中股权支付，暂不确认有关资产的转让所得或损失；
- ② 对交易中非股权支付仍应在交易当期确认相应的资产转让所得或损失，并调整相应资产的计税基础。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

4. 股权、资产划转的税务处理规定【2016 年多 68】

(1) 划转的类型：对 100%直接控制的居民企业之间，以及受同一或相同多家居民企业 100%直接控制的居民企业之间按账面净值划转股权或资产。

(2) 符合条件的：凡具有合理商业目的、不以减少、免除或者推迟缴纳税款为主要目的，股权或资产划转后连续 12 个月内不改变被划转股权或资产原来实质性经营活动，且划出方企业和划入方企业均未在会计上确认损益的。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

(3) 可以选择按以下规定进行特殊性税务处理:

- ①划出方企业和划入方企业均不确认所得。
- ②划入方企业取得被划转股权或资产的计税基础, 以被划转股权或资产的账面净值确定。
- ③划入方企业取得的被划转资产, 应按其原账面净值计算折旧扣除。

例题

【多选】(2017 年) 企业所得税法规定, 资产划转行为适用特殊性税务处理的条件有 ()。

- A. 100%间接控制的居民企业之间划转资产
- B. 100%直接控制的非居民企业之间划转资产
- C. 具有合理商业目的
- D. 划出方企业在会计上确认损益
- E. 资产划转后连续 12 个月内不改变被划转资产原来实质性经营活动

例题

【答案】CE

【解析】股权、资产划转的税务处理规定: (1) 划转的类型: 对 100%直接控制的居民企业之间, 以及受同一或相同多家居民企业 100%直接控制的居民企业之间按账面净值划转股权或资产。(2) 符合条件的: 凡具有合理商业目的、不以减少、免除或者推迟缴纳税款为主要目的, 股权或资产划转后连续 12 个月内不改变被划转股权或资产原来实质性经营活动, 且划出方企业和划入方企业均未在会计上确认损益。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

5. 非货币性资产对外投资税务处理规定【2016 年单 24】

居民企业以非货币资产对外投资确认的非货币资产转让所得, 可在不超过 5 年期限内, 分期均匀计入相应年度的应纳税所得额, 按规定计算缴纳企业所得税。

非货币资产, 是指现金、银行存款、应收账款、应收票据以及准备持有至到期的债券投资等货币性资产以外的资产。

知识点七 企业所得税资产的税务处理★★

6. 技术成果投资入股税务处理规定

企业以技术成果投资入股到境内居民企业, 被投资企业支付的对价全部为股票 (权) 的, 企业可选择继续按现行有关税收政策执行, 也可选择适用递延纳税优惠政策。

选择技术成果投资入股递延纳税政策的, 经向主管税务机关备案, 投资入股当期可暂不纳税, 允许递延至转让股权时, 按股权转让收入减去技术成果原值和合理税费后的差额计算缴纳所得税。

技术成果投资入股, 是指纳税人将技术成果所有权让渡给被投资企业、取得该企业股票 (权) 的行为。

知识点八 企业所得税应纳税额的计算★★★

一、应纳税额的计算

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-减免税额-抵免税额

二、境外所得已纳税额的抵免

1. 直接抵免

企业取得的下列所得已在境外缴纳的所得税税额, 可以从其当期应纳税额中抵免:

- (1) 居民企业来源于中国境外的应税所得；
- (2) 非居民企业在中国境内设立机构、场所，取得发生在中国境外但与该机构、场所有实际联系的应税所得。

知识点八 企业所得税应纳税额的计算★★★

抵免限额，是指企业来源于中国境外的所得，依照《企业所得税法》及其实施条例的规定计算的应纳税额。企业可以选择按“分国（地区）不分项”或者“不分国（地区）不分项”方式计算抵免限额，一经选择，5年内不得改变。

知识点八 企业所得税应纳税额的计算★★★

境外所得税税款抵免限额=境内、境外所得按税法计算的应纳税总额×来源于某国（地区）的应纳税所得额÷境内境外应纳税所得总额
=境内、境外应纳税所得额×25%×来源于某国（地区）的应纳税所得额÷境内境外应纳税所得总额
=来源于某国（地区）的应纳税所得额×25%

知识点八 企业所得税应纳税额的计算★★★

2. 间接抵免

居民企业从其直接或者间接控制的外国企业分得的来源于中国境外的股息、红利等权益性投资收益，外国企业在境外实际缴纳的所得税税额中属于该项所得负担的部分，可以作为该居民企业的可抵免境外所得税税额，在抵免限额内抵免。

企业实际应纳税额=（收入-扣除）×税率-企业所得税减免、抵免优惠税额-境外所得税抵免额

知识点九 企业所得税税收优惠★★

一、项目所得减免税

1. 从事农、林、牧、渔业项目的所得

（1）免征企业所得税：

从事税法规定的农作物、中药材和林木种植、农作物新品种选育、牲畜和家禽饲养、林产品采集、远洋捕捞以及农林牧渔服务项目的所得。

（2）减半征收企业所得税：

从事税法规定花卉、茶以及其他饮料作物和香料作物种植、海水和内陆养殖项目的所得。

知识点九 企业所得税税收优惠★★

2. 三免三减半：

（1）从事国家重点扶持的公共基础设施项目的投资经营所得，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第1年至第3年免征企业所得税，第4年至第6年减半征收企业所得税。

（2）从事符合条件的环保、节能节水项目所得，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第1年至第3年免征企业所得税，第4年至第6年减半征收企业所得税。

例题

【单选】（2013年）一家专门从事符合条件的节能节水项目的企业，2008年取得第一笔营业收入，2011年实现应纳税所得额（假设仅是节能节水项目所得）100万元，假设该企业适用

25%的企业所得税率，不考虑其他因素，则该企业 2011 年应纳企业所得税额为()万元。

- A. 0 B. 12.5
C. 20 D. 25

【答案】B

【解析】从事符合条件的环保、节能节水项目所得，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第 1 年至第 3 年免征企业所得税，第 4 年至第 6 年减半征收企业所得税。

知识点九 企业所得税税收优惠★★

3. 技术转让优惠：

在一个纳税年度内，居民企业技术转让所得不超过 500 万元的部分，免征企业所得税；超过 500 万元的部分，减半征收企业所得税。

例题

【单选】(2010 年) 某专门从事技术转让的公司 2009 年度取得符合条件的技术转让所得 900 万元，不考虑其他因素，则该公司 2009 年度应缴纳企业所得税()万元。

- A. 0
B. 50
C. 112.5
D. 225

【答案】B

【解析】 $(900-500) \times 25\% \times 50\% = 50$ 万元

知识点九 企业所得税税收优惠★★

4. 免征企业所得税：

外国政府向中国政府提供贷款取得的利息所得；

国际金融组织向中国政府 and 居民企业提供优惠贷款取得的利息所得。

5. 企业投资者持有 2016-2018 年发行的铁路债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

6. 自 2014 年 11 月 17 日起，对香港市场投资者通过沪港通投资上海证券交易所上市 A 股取得的转让差价所得暂免征收企业所得税。【2015 年单 24】

知识点九 企业所得税税收优惠★★

7. 自 2016 年 12 月 5 日起，香港市场投资者通过沪港通投资深圳交易所上市 A 股取得的转让差价所得，暂免征收企业所得税。

8. 从 2014 年 11 月 17 日起，对合格境外机构投资者（简称 QFII）、人民币合格境外机构投资者（简称 RQFII）取得的来源于中国境内的股票等权益性投资资产转让所得，暂免征收企业所得税。

知识点九 企业所得税税收优惠★★

二、民族自治地方减免税

民族自治地方的自治机关对本民族自治地方的企业应缴纳的企业所得税中属于地方分享的部分，可以决定减征或者免征。

知识点九 企业所得税税收优惠★★

三、加计扣除

1. 企业为开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，按研究开发费用的 50%加计扣除；形成无形资产的，按无形资产成本的 150%进行摊销。

例题

【单选】某企业 2019 年会计利润 200 万元（未考虑研发费的加计扣除），其中已扣除的“三新”开发费 60 万元，该企业 2019 年应纳所得税额是（ ）万元。

- A. 30
- B. 42
- C. 42.5
- D. 50

【答案】C

【解析】“三新”开发费加计扣除数 = $60 \times 50\% = 30$ （万元）

应纳税额 = $(200 - 30) \times 25\% = 42.5$ （万元）

知识点九 企业所得税税收优惠★★

下列行业的企业不适用税前加计扣除政策：①烟草制造业②住宿和餐饮业③批发和零售业④房地产业⑤租赁和商务服务业⑥娱乐业⑦财政部和国家税务总局规定的其他行业。

例题

【单选】（2017 年）根据企业所得税法，下列行业的企业中，属于适用税前加计扣除政策的是（ ）。

- A. 房地产业
- B. 建筑业
- C. 娱乐业
- D. 零售业

【答案】B

【解析】下列行业的企业不适用税前加计扣除政策：①烟草制造业②住宿和餐饮业③批发和零售业④房地产业⑤租赁和商务服务业⑥娱乐业⑦财政部和国家税务总局规定的其他行业。

知识点九 企业所得税税收优惠★★

2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，科技型中小企业开发新技术、新产品、新工艺实际发生的研发费用在企业所得税税前加计扣除的比例，由 50%提高到 75%。

2. 企业安置《中华人民共和国残疾人保障法》规定残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，按照支付给残疾职工工资的 100%加计扣除。

知识点九 企业所得税税收优惠★★

四、创业投资企业投资抵免

创业投资企业采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业 2 年以上的，可以按照其投资额的 70%在股权持有满 2 年的当年抵扣该创业投资企业的应纳税所得额；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣。

知识点九 企业所得税税收优惠★★

五、加速折旧的规定【2016 年单 23】【2015 年多 68】【2015 年案例 88-89】

(1) 企业的固定资产由于技术进步或处于强震动、高腐蚀状态，确需加速折旧的，可以缩短折旧年限或者采取加速折旧的方法。

(2) 对生物药品制造业，专用设备制造业，铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业，计算机、通信和其他电子设备制造业，仪器仪表制造业，信息传输、软件和信息技术服务业等 6 个行业的企业 2014 年 1 月 1 日后新购进的固定资产，可缩短折 1 日年限或采取加速折旧的方法。

对轻工、纺织、机械、汽车等四个领域重点行业的企业 2015 年 1 月 1 日后新购进的固定资产（包括自行建造），允许缩短折旧年限或采取加速折旧方法。

知识点九 企业所得税税收优惠★★

(3) 对所有行业企业 2014 年 1 月 1 日后新购进的专门用于研发的仪器、设备，单位价值不超过 100 万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧；单位价值超过 100 万元的，可缩短折旧年限或采取加速折旧的方法。

(4) 自 2014 年 1 月 1 日起，对所有行业企业持有的单位价值不超过 5000 元的固定资产，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

知识点九 企业所得税税收优惠★★

(5) 企业在 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间新购进的设备、器具，单位价值不超过 500 万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。设备、器具，是指除房屋、建筑物以外的固定资产。（2019 年调增）

(6) 采取缩短折旧年限方法的，最低折旧年限不得低于税法规定最低折旧年限的 60%。

(7) 采取加速折旧方法的，可以采取双倍余额递减法或者年数总和法。

知识点九 企业所得税税收优惠★★

(六) 减计收入

企业综合利用资源，生产符合国家产业政策规定的产品取得的收入，可以在计算应纳税所得额时，减按 90% 计入收入总额。

七、专用设备投资抵免

企业购置并实际使用税法规定的环境保护、节能节水、安全生产等专用设备的，该专用设备的投资额的 10% 可以从企业当年的应纳税额中抵免；当年不足抵免的，可以在以后 5 个纳税年度结转抵免。

知识点十 企业所得税源泉扣缴★

一、法定扣缴

非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，其应缴纳的所得税，实行源泉扣缴，以支付人为扣缴义务人。

知识点十 企业所得税源泉扣缴★

二、指定扣缴

对非居民企业在中国境内取得工程作业和劳务所得应缴纳的所得税，发生下列情形之一的，

税务机关可以指定工程价款或者劳务费的支付人为扣缴义务人：

1. 预计工程作业或者提供劳务期限不足一个纳税年度，且有证据表明不履行纳税义务的；
2. 没有办理税务登记或者临时税务登记，且未委托中国境内的代理人履行纳税义务的；
3. 未按照规定期限办理企业所得税纳税申报或者预缴申报的。

知识点十 企业所得税源泉扣缴★

三、特定扣缴【2016 年单 25】

应当扣缴的所得税，扣缴义务人未依法扣缴或者无法履行扣缴义务的，由纳税人在所得发生地缴纳。纳税人未依法缴纳的，税务机关可以从该纳税人在中国境内其他收入项目的支付人应付的款项中，追缴该纳税人的应纳税款。

四、扣缴申报

扣缴义务人每次代扣的税款，应当自代扣之日起 7 日内缴入国库，并向所在地的税务机关报送扣缴企业所得税报告表。

知识点十一 企业所得税特别纳税调整★★★

一、独立交易原则

独立交易原则，是指没有关联关系的交易各方，按照公平成交价格 and 营业常规进行业务往来遵循的原则。

纳税人与其关联企业之间的业务往来，不符合独立交易原则而减少企业或者其关联方应纳税收入或者所得额的，税务机关有权按照合理方法调整。

知识点十一 企业所得税特别纳税调整★★★

可比非受控价格法	按照没有关联关系的交易各方进行相同或类似业务往来的价格进行定价的方法
再销售价格法	按照从关联方购进商品再销售给没有关联关系的交易方的价格，减去相同或者类似业务的销售毛利进行定价的方法
成本加成法	成本加合理费用和利润进行定价的方法。
交易净利润法	按照没有关联关系的交易各方进行相同或者类似业务往来取得的净利润水平确定利润的方法。
利润分割法	将与其关联方对关联交易合并利润或者亏损在各方之间采用合理标准进行分配的方法
其他符合独立交易原则的方法	

知识点十一 企业所得税特别纳税调整★★★

二、成本分摊协议

企业可以按照独立交易原则与其关联方分摊共同发生的成本，达成成本分摊协议。企业与其关联方分摊成本时，应当按照成本与预期收益相配比的原则进行分摊，并在税务机关规定的期限内，按照税务机关的要求报送有关资料。

注意：企业与其关联方分摊成本时违反上述规定的，其自行分摊的成本不得在计算应纳税所得额时扣除。

知识点十一 企业所得税特别纳税调整★★★

三、预约定价安排

预约定价安排，是指企业就其未来年度关联交易的定价原则和计算方法，向税务机关提出申请，与税务机关按照独立交易原则协商、确认后达成的协议。

四、提供相关资料

企业向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表时，应当就其与关联方之间的业务往来，附送年度关联业务往来报告表。税务机关在进行关联业务调查时，企业及其关联方，以及与关联业务调查有关的其他企业，应当按照规定提供相关资料。

知识点十一 企业所得税特别纳税调整★★★

五、核定应纳税所得额

企业不提供与其关联方之间业务往来资料，或者提供虚假、不完整资料，未能真实反映其关联业务往来情况的，税务机关有权依法核定其应纳税所得额：核定方法包括：

- (1) 参照同类或类似企业的利润率水平核定；
- (2) 按照企业成本加合理的费用和利润的方法核定；
- (3) 按照关联企业集团整体利润的一定比例核定；
- (4) 按照其他合理方法核定。

知识点十一 企业所得税特别纳税调整★★★

六、受控外国企业规则

由居民企业，或者由居民企业和中国居民控制的设立在实际税负低于 12.5% 税率水平的国家（地区）的企业，并非由于合理的经营需要而对利润不作分配或者减少分配的，上述利润中应归属于该居民企业的部分，应当计入该居民企业的当期收入。

七、防范资本弱化规定

企业从其关联方接受的债权性投资与权益性投资的比例超过以下规定比例而发生的利息支出，不得在计算应纳税所得额时扣除。

- 1、金融企业，为 5：1
- 2、其他企业，为 2：1

例题

【单选】（2017 年）根据企业所得税法，某城市商业银行从其关联方接受的债权性投资与权益性投资的比例超过规定比例而发生的利息支出，不得在计算应纳税所得额时扣除，该规定比例为（ ）。

- A. 2：1
- B. 3：1
- C. 4：1
- D. 5：1

【答案】D

【解析】企业从其关联方接受的债权性投资与权益性投资的比例超过以下规定比例而发生的利息支出，不得在计算应纳税所得额时扣除。1、金融企业，为 5：12、其他企业，为 2：1

知识点十一 企业所得税特别纳税调整★★★

八、一般反避税规则

企业实施其他不具有合理商业目的的安排而减少其应纳税收入或者所得额的,税务机关有权按照合理方法调整。

税务机关可依法对存在以下避税安排的企业,启用一般反避税调查:

- (1) 滥用税收优惠
- (2) 滥用税收协定
- (3) 滥用公司组织形式
- (4) 利用避税港避税
- (5) 其他不具有合理商业目的的安排

知识点十一 企业所得税特别纳税调整★★★

九、加收利息

税务机关根据税收法律、行政法规的规定,对企业做出特别纳税调整的,应当对补征的税款,自税款所属年度的次年6月1日起至补缴税款之日止的补税期间,按日计算加收利息。加收的利息,不得在计算应纳税所得额时扣除。

利息应当按照税款所属纳税年度中国人民银行公布的与补税期间同期的人民币贷款基准利率加5个百分点计算。企业依法提供有关资料的,可以只按前述的人民币贷款基准利率计算利息。

知识点十一 企业所得税特别纳税调整★★★

十、追溯调整【2014年单26】

企业与其关联方之间的业务往来,不符合独立交易原则,或者企业实施其他不具有合理商业目的安排的,税务机关有权在该业务发生的纳税年度起10年内,进行纳税调整。

知识点十二 企业所得税征收管理★

一、一般规定

1、纳税地点

居民企业以企业登记注册地为纳税地点;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。

非居民企业在中国境内设立机构、场所的,所取得的来源于中国境内的所得,以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得,以机构、场所所在地为纳税地点。

知识点十二 企业所得税征收管理★

2、纳税方式

居民企业在中国境内设立不具有法人资格的营业机构的,应当汇总计算并缴纳企业所得税。除国务院另有规定外,企业之间不得合并缴纳企业所得税。

3、纳税年度

企业所得税按纳税年度计算,纳税年度自公历1月1日起至12月31日止。

企业在一个纳税年度中间开业,或者终止经营活动,使该纳税年度的实际经营期不足十二个月的,应当以其实际经营期为一个纳税年度。

企业依法清算时，应当以清算期间作为一个纳税年度。

知识点十二 企业所得税征收管理★

4、预缴申报

企业所得税分月或者分季预缴。企业应当自月份或者季度终了之日起 15 日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款。【2016 年单 26】

5、汇算清缴

企业应当自年度终了之日起 5 个月内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴应退税款。

企业在年度中间终止经营活动的，应当自实际经营终止之日起 60 日内，向税务机关办理当期企业所得税汇算清缴。

知识点十二 企业所得税征收管理★

6、清缴申报

企业应当在办理注销登记前，就其清算所得向税务机关申报并依法缴纳企业所得税。

7、货币单位

依法缴纳的企业所得税以人民币计算。所得以人民币以外的货币计算的，应当折合成人民币计算并缴纳税款。

知识点十二 企业所得税征收管理★

二、跨地区经营汇总缴纳企业所得税征收管理

1、征管办法

居民企业在中国境内跨地区（指跨省、自治区、直辖市和计划单列市，下同）设立不具有法人资格分支机构的，该居民企业为跨地区经营汇总纳税企业（以下简称汇总纳税企业），应当汇总计算并缴纳企业所得税，实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

知识点十二 企业所得税征收管理★

2、税款分摊

（1）分摊单位

总机构和具有主体生产经营职能的二级分支机构就地分摊缴纳企业所得税。

（2）分摊方法

汇总计算的企业所得税，包括预缴税款和汇算清缴应缴应退税款，50%在各分支机构间分摊，各分支机构根据分摊税款就地办理缴库或退库；50%由总机构分摊缴纳。

知识点十二 企业所得税征收管理★

（3）分摊公式

1) 总机构按以下公式计算分摊税款：

总机构分摊税款=汇总纳税企业当期应纳所得税额×50%

2) 分支机构按以下公式计算分摊税款：

所有分支机构分摊税款总额=汇总纳税企业当期应纳所得税额×50%

某分支机构分摊税款=所有分支机构分摊税款总额×该分支机构分摊比例

知识点十二 企业所得税征收管理★

3) 总机构应按照上年度分支机构的营业收入、职工薪酬和资产总额三个因素计算各分支机构分摊所得税款的比例；三级及以下分支机构，其营业收入、职工薪酬和资产总额统一计入二级分支机构；三因素的权重依次为 0.35、0.35、0.30。

计算公式如下：

某分支机构分摊比例=（该分支机构营业收入 / 各分支机构营业收入之和）×0.35+（该分支机构职工薪酬 / 各分支机构职工薪酬之和）×0.35+（该分支机构资产总额 / 各分支机构资产总额之和）×0.30

知识点十二 企业所得税征收管理★

3、税款预缴

企业所得税分月或者分季预缴，由总机构所在地主管税务机关具体核定。

总机构应将本期企业应纳所得税额的 50%部分，在每月或季度终了后 15 日内就地申报预缴。总机构应将本期企业应纳所得税额的另外 50%部分，按照各分支机构应分摊的比例，在各分支机构之间进行分摊，并及时通知到各分支机构；各分支机构应在每月或季度终了之日起 15 日内，就其分摊的所得税额就地申报预缴。

知识点十二 企业所得税征收管理★

4、汇算清缴

汇总纳税企业应当自年度终了之日起 5 个月内，由总机构汇总计算企业年度应纳税所得额，扣除总机构和各分支机构已预缴的税款，计算出应缴应退税款，按照本办法规定的税款分摊方法计算总机构和分支机构的企业所得税应缴应退税款，分别由总机构和分支机构就地办理税款缴库或退库。

第二节 个人所得税制

★★★（2019 年全新）

第二节 个人所得税制★★★（2019 年全新）

概述

个人所得税是对个人取得的各项应纳税所得征收的一种税。现行个人所得税的法律规范是 2018 年 8 月 31 日第十三届全国人民代表大会常务委员会第五次会议修改通过的《中华人民共和国个人所得税法》（中华人民共和国主席令第 9 号）和国务院 2018 年 12 月 18 日修改公布的《中华人民共和国个人所得税法实施条例》（中华人民共和国国务院令 707 号）。

知识点一 纳税人★★

1、纳税人包括中国公民，个体工商户，个人独资企业和合伙企业的个人投资者，在华取得所得的外籍人员（包括无国籍人员）和港、澳、台同胞。

2、按照住所和居住时间两个标准，个人所得税的纳税人分为居民和非居民。

居民，是指在中国境内有住所，或者无住所但一个纳税年度内在中国境内居住累计满 183 天的个人。

非居民，是指在中国境内无住所又不居住，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满 183 天的个人，仅应就其来源于中国境内的所得，依法缴纳个人所得税。

知识点一 纳税人★★

3、纳税年度，自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4、除国务院财政、税务主管部门另有规定外，下列所得不论支付地点是否在中国境内，均为来源于中国境内的所得：

- (1) 因任职、受雇、履约等在中国境内提供劳务取得的所得。
- (2) 将财产出租给承租人在中国境内使用而取得的所得。

知识点一 纳税人★★

- (3) 许可各种特许权在中国境内使用而取得的所得。
- (4) 转让中国境内的不动产等财产或者在中国境内转让其他财产取得的所得。
- (5) 从中国境内企业、事业单位、其他组织以及居民个人取得的利息、股息、红利所得。

知识点二 个人所得税的征税对象★★★

征税对象分类

- (1) 综合所得，主要包括工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，以及特许权使用费所得
- (2) 经营所得
- (3) 利息、股息、红利所得
- (4) 财产租赁所得
- (5) 财产转让所得
- (6) 偶然所得

知识点二 个人所得税的征税对象★★★

1) 工资、薪金所得	是指个人因任职或者受雇取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。
2) 劳务报酬所得	是指个人从事劳务取得的所得，包括从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得。
3) 稿酬所得	是指个人因其作品以图书、报刊等形式出版、发表而取得的所得。
4) 特许权使用费所得	是指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得；提供著作权的使用权取得的所得，不包括稿酬所得。

- (1) 综合所得。(适用税率 3%~45%)

知识点二 个人所得税的征税对象★★★

- (2) 经营所得。(适用税率 5%~35%)

- 1) 个体工商户从事生产、经营活动取得的所得，个人独资企业投资人、合伙企业的个人合伙人来源于境内注册的个人独资企业、合伙企业生产、经营的所得。
- 2) 个人依法从事办学、医疗、咨询以及其他有偿服务活动取得的所得。

- 3) 个人对企业、事业单位承包经营、承租经营以及转包、转租取得的所得。
- 4) 个人从事其他生产、经营活动取得的所得。

知识点二 个人所得税的征税对象★★★

(3) 利息、股息、红利所得（适用税率 20%），是指个人拥有债权、股权等而取得的利息、股息、红利所得。

(4) 财产租赁所得（适用税率 20%），是指个人出租不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

(5) 财产转让所得（适用税率 20%），是指个人转让有价证券、股权、合伙企业中的财产份额、不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

(6) 偶然所得（适用税率 20%），是指个人得奖、中奖、中彩票以及其他偶然性质的所得。个人取得的所得，难以界定应纳税所得项目的，由国务院税务主管部门确定。

知识点三 个人所得税的税率★★

个人所得税按所得项目不同分别适用超额累进税率和比例税率。

(1) 适用超额累进税率，税率为 3%~45%，其级距和具体各级适用税率见表 5-1。（不需要记忆）

知识点三 个人所得税的税率★★

表 5-1 综合所得适用个人所得税税率表

注：本表所称全年应纳税所得额，是指居民个人取得综合所得以每一纳税年度收入额减除费用 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。

级数	全年应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数
1	不超过 36000 元的	3	0
2	超过 36000 元至 144000 元的部分	10	2520
3	超过 144000 元至 300000 元的部分	20	16920
4	超过 300000 元至 420000 元的部分	25	31920
5	超过 420000 元至 660000 元的部分	30	52920
6	超过 660000 元至 960000 元的部分	35	85920
7	超过 960000 元的部分	45	181920

	分		
--	---	--	--

知识点三 个人所得税的税率★★

(2) 经营所得，适用超额累进税率，税率为 5%~35%，其级距和具体各级适用税率见表 5-2。

表 5-2 经营所得适用个人所得税税率表（不需要记忆）

级数	全年应纳税所得额	税率(%)
1	不超过 30000 元的	5
2	超过 30000 元至 90000 元的部分	10
3	超过 90000 元至 300000 元的部分	20
4	超过 300000 元至 500000 元的部分	30
5	超过 500000 元的部分	35

注：本表所称全年应纳税所得额，是指以每一纳税年度的收入总额减去成本、费用以及损失后的余额。

知识点三 个人所得税的税率★★

(3) 利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得，适用比例税率，税率为 20%。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

个人所得税的计税依据是应纳税所得额。

一、综合所得

(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) 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额。稿酬所得的收入额减按 70% 计算。属于一次性收入的，以取得该项收入为一次；属于同一项目连续性收入的，以一个月内取得的收入为一次。

(3) 专项扣除，包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

(4) 专项附加扣除，包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金、赡养老人 6 项支出，具体范围、标准和实施步骤由国务院确定，并报全国人民代表大会常务委员会备案。

1) 子女教育支出。纳税人的子女接受全日制学历教育的相关支出，按照每个子女每月 1000 元的标准定额扣除。学历教育包括义务教育（小学、初中教育）、高中阶段教育（普通高中、中等职业、技工教育）、高等教育（大学专科、大学本科、硕士研究生、博士研究生教育）。年满 3 岁至小学入学前处于学前教育阶段的子女，也可享受该扣除。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

2) 继续教育支出。

纳税人在中国境内接受学历（学位）继续教育的支出，在学历（学位）教育期间按照每月 400 元定额扣除。同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过 48 个月。

纳税人接受技能人员职业资格继续教育、专业技术人员职业资格继续教育的支出，在取得相关证书的当年，按照 3600 元定额扣除。

3) 大病医疗支出。

在一个纳税年度内，纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）累计超过 15000 元的部分，由纳税人在办理年度汇算清缴时，在 80000 元限额内据实扣除。

纳税人发生的医药费用支出可以选择由本人或者其配偶扣除；未成年子女发生的医药费用支出可以选择由其父母一方扣除。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

4) 住房贷款利息支出。

纳税人本人或者配偶单独或者共同使用商业银行或者住房公积金个人住房贷款为本人或者其配偶购买中国境内住房，发生的首套住房贷款利息支出，在实际发生贷款利息的年度，按照每月 1 000 元标准定额扣除，扣除期限最长不超过 240 个月。

纳税人只能享受一次首套住房贷款的利息扣除。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

5) 住房租金支出。

纳税人在主要工作城市没有自有住房而发生的住房租金支出，可以按照以下标准定额扣除：直辖市、省会（首府）城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市，扣除标准为每月 1500 元；

除第一项所列城市以外，市辖区户籍人口超过 100 万的城市，扣除标准为每月 1100 元；

市辖区户籍人口不超过 100 万的城市，扣除标准为每月 800 元。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

6) 赡养老人支出。

纳税人赡养一位及以上被赡养人的赡养支出，统一按照以下标准定额扣除：

纳税人为独生子女的，按照每月 2000 元的标准定额扣除；

纳税人为非独生子女的，由其：与兄弟姐妹分摊每月 2000 元的扣除额度，每人分摊的额度不能超过每月 1000 元，可以由赡养人均摊或者约定分摊，也可以由被赡养人指定分摊。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

(5) 依法确定的其他扣除，包括个人缴付符合国家规定的企业年金、职业年金，个人购买符合国家规定的商业健康保险、税收递延型商业养老保险的支出，以及国务院规定可以扣除的其他项目。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

二、经营所得

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。

成本、费用，是指生产、经营活动中发生的各项直接支出和分配计入成本的间接费用以及销售费用、管理费用、财务费用。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

损失，是指生产、经营活动中发生的固定资产和存货的盘亏、毁损、报废损失，转让财产损失，坏账损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失以及其他损失。

取得经营所得的个人，没有综合所得的，计算其每一纳税年度的应纳税所得额时，应当减除费用 6 万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

三、财产租赁所得

财产租赁所得，每次收入不超过 4000 元的，减除费用 800 元；4 000 元以上的，减除 20% 的费用，其余额为应纳税所得额。财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次。

四、财产转让所得

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。

知识点四 个人所得税的计税依据★★★

五、利息、股息、红利所得和偶然所得

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。

利息、股息、红利所得，以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次。

偶然所得，以每次取得该项收入为一次。

六、公益捐赠扣除

个人将其所得通过中国境内的公益性社会组织及国家机关向教育、扶贫、济困等公益慈善事业的捐赠，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。

知识点五 个人所得税应纳税额的计算★★★

【2016 年案例 86-88】

应税项目	税率	应纳税额计算
1. 综合所得	七级超额累进税率	全年应纳税所得额×适用税率－速算扣除数
2. 经营所得	五级超额累进税率	全年应纳税所得额×适用税率－速算扣
3. 财产租赁所得	20%	(1) 每次收入≤4000 元： (每次收入－800)×20% (2) 每次收入>4000 元： 每次收入×(1－20%)×20%

知识点五 个人所得税应纳税额的计算★★★

【2016 年案例 86-88】

应税项目	税率	应纳税额计算
4. 财产转让所得	20%	(收入总额－财产原值－合理费用)×20%
5. 利息、股息、红利所得		收入×20%

6. 偶然所得		
---------	--	--

知识点六 个人所得税的税收优惠★★★

一、下列各项个人所得，免征个人所得税【2014 年多 70】

(1) 省级人民政府、国务院部委和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) 国债和国家发行的金融债券利息。国债利息，是指个人持有中华人民共和国财政部发行的债券而取得的利息；国家发行的金融债券利息，是指个人持有经国务院批准发行的金融债券而取得的利息。

知识点六 个人所得税的税收优惠★★★

(3) 按照国家统一规定发给的补贴、津贴：是指按照国务院规定发给的政府特殊津贴、院士津贴，以及国务院规定免予缴纳个人所得税的其他补贴、津贴。

(4) 福利费、抚恤金、救济金。其中，福利费，是指根据国家有关规定，从企业、事业单位、国家机关、社会组织提留的福利费或者工会经费中支付给个人的生活补助费；救济金，是指各级人民政府民政部门支付给个人的生活困难补助费。

知识点六 个人所得税的税收优惠★★★

(5) 保险赔款。

(6) 军人的转业费、复员费、退役金。

(7) 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。

(8) 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。

(9) 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得。

(10) 国务院规定的其他免税所得。

知识点六 个人所得税的税收优惠★★★

二、有下列情形之一的，可以减征个人所得税【2015 年多 69】

(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。

减征具体幅度和期限，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。

例题

【多选】(2014 年) 个人取得的下列所得中，按规定可以减免个人所得税的有 ()。

- A. 科技部颁发的科技创新奖金
- B. 救济金
- C. 福利彩票中奖所得
- D. 国债利息
- E. 信托投资收益

【答案】ABD

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

2019年1月1日起，个人所得税实行扣缴义务人扣缴申报和纳税人自行申报相结合的征收管理模式。

一、个人所得税的扣缴申报

1. 扣缴义务人

扣缴义务人，是指向个人支付所得的单位或者个人。扣缴义务人应当依法办理全员全额扣缴申报。

2. 全员全额扣缴申报

全员全额扣缴申报，是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。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

3. 扣缴申报的所得范围

实行个人所得税全员全额扣缴申报的应税所得包括：

- (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。
- (5) 利息、股息、红利所得。
- (6) 财产租赁所得。
- (7) 财产转让所得。
- (8) 偶然所得。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

4. 工资、薪金所得扣缴申报

(1) 扣缴义务人向居民个人支付工资、薪金所得时，应当按照累计预扣法计算预扣税款，并按月办理扣缴申报。

(2) 累计预扣法，是指扣缴义务人在一个纳税年度内预扣预缴税款时，以纳税人在本单位截至当月工资、薪金所得累计收入减除累计免税收入、累计减除费用、累计专项扣除、累计专项附加扣除和累计依法确定的其他扣除后的余额为累计预扣预缴应纳税所得额，适用个人所得税预扣率表一（见表5-3），

计算累计应预扣预缴税额，再减除累计减免税额和累计已预扣预缴税额，其余额为本期应预扣预缴税额。余额为负值时，暂不退税。纳税年度终了后余额仍为负值时，由纳税人通过办理综合所得年度汇算清缴，税款多退少补。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

(3) 具体计算公式如下。

本期应预扣预缴税额=（累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率-速算扣除数）-累计减免税额-累计已预扣预缴税额

累计预扣预缴应纳税所得额=累计收入-累计免税收入-累计减除费用-累计专项扣除-累计专项附加扣除-累计依法确定的其他扣除

其中：累计减除费用，按照5000元/月乘以纳税人当年截至本月在本单位的任职受雇月份数计算。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

表 5-3

个人所得税预扣率表一（居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用）

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率(%)
1	不超过 36000 元	3
2	超过 36000 元至 144000 元的部分	10
3	超过 144000 元至 300000 元的部分	20
4	超过 300000 元至 420000 元的部分	25
5	超过 420000 元至 660000 元的部分	30
6	超过 660000 元至 960000 元的部分	35
7	超过 960000 元的部分	45

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

5. 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得扣缴申报减除费用：

每次收入不超过 4000 元的，减除费用按 800 元计算；
每次收入 4000 元以上的，减除费用按收入的 20%计算。

注意：稿酬所得的收入额减按 70%计算。

（2）劳务报酬所得适用 20%-40%的 3 级超额累进预扣率（见表 5-4），稿酬所得、特许权使用费所得适用 20%的比例预扣率。

（3）居民个人办理年度综合所得汇算清缴时，应当依法计算劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得的收入额，并入年度综合所得计算应纳税款，税款多退少补。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

表 5-4

个人所得税预扣率表二（居民个人劳务报酬所得预扣预缴适用）

级数	预扣预缴应纳税所得额	预扣率(%)
1	不超过 20000 元	20
2	超过 20000 元至 50000 元的部分	30
3	超过 50000 元的部分	40

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

6. 其他所得扣缴申报

扣缴义务人支付利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得或者偶然所得时，应当依法按次或者按月代扣代缴税款，适用 20%的比例预扣率。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

二、个人所得税的自行申报

1. 自行申报情形【2016 年案例 90】

有下列情形之一的，纳税人应当依法办理纳税申报。

- (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。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

2. 自行申报方式

纳税人可以采用远程办税端、邮寄等方式申报，也可以直接到主管税务机关申报。

3. 取得综合所得需要办理汇算清缴的纳税申报

(1) 汇算清缴情形

取得综合所得且符合下列情形之一的纳税人，应当依法办理汇算清缴。

- 1) 从两处以上取得综合所得，且综合所得年收入额减除专项扣除后的余额超过 6 万元。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

- 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。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

(2) 申报时间。

需要办理汇算清缴的纳税人，应当在取得所得的次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内办理纳税申报，并报送“个人所得税年度自行纳税申报表”。

(3) 申报地点。

需要办理汇算清缴的纳税人，应当向任职、受雇单位所在地主管税务机关办理纳税申报。纳税人有两处以上任职、受雇单位的，选择向其中一处任职、受雇单位所在地主管税务机关办理纳税申报；纳税人没有任职、受雇单位的，向户籍所在地或经常居住地主管税务机关办理纳税申报。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

4. 取得经营所得的纳税申报

(1) 预缴纳税申报。

个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业个人合伙人、承包承租经营者个人以及其他从事生产、经营活动的个人取得经营所得，按年计算个人所得税，由纳税人在月度或季度终了后 15 日内，向经营管理所在地主管税务机关办理预缴纳税申报。

(2) 汇算清缴纳税申报。

在取得所得的次年 3 月 31 日前，向经营管理所在地主管税务机关办理汇算清缴。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

5. 取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款的纳税申报

(1) 居民个人取得综合所得的，应当在取得所得的次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内办理纳税申报。

(2) 非居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得的，应当在取得所得的次年 6 月 30 日前，由扣缴义务人所在地主管税务机关办理纳税申报。

(3) 纳税人取得利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得的，应当在取得所得的次年 6 月 30 日前，按相关规定向主管税务机关办理纳税申报。

知识点七 个人所得税的征收管理★★★

6. 取得境外所得的纳税申报

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，向中国境内主管税务机关办理纳税申报。

7. 因移居境外注销中国户籍的纳税申报

纳税人因移居境外注销中国户籍的，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，进行税款清算。

8. 非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得的纳税申报

非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得的，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。

本章知识点总结

1. 企业所得税的纳税人、税率；企业所得税的计税依据、收入确认、税前扣除项目及标准；企业所得税资产的税务处理；企业所得税应纳税额的计算；企业所得税的税收优惠；企业所得税的源泉扣缴规定；企业所得税的特别纳税调整规则；企业所得税的征收管理。

2. 个人所得税纳税人的确定、征税对象、税率；个人所得税的计税依据和应纳税额的计算；个人所得税的税收优惠；个人所得税的征收管理。