

项目六 个人所得税的检查



内容提要

01 基本要素的检查

02 征税范围及计税依据的检查

03 应纳税额的检查

04 税收优惠的检查

任务一 基本要素的检查

一、纳税人及纳税义务的检查

（一）常见涉税风险

1. 混淆居民与非居民界限，规避境外所得纳税义务
2. 混淆所得来源地与支付地，规避纳税义务

任务一 基本要素的检查

（二）主要检查方法

1. 纳税人身份的检查

“有住所”的判断。

居住天数的确定

任务一 基本要素的检查

2. 所得来源地的检查

重点关注“因任职、受雇、履约等在中国境内提供劳务取得的所得”。

①判断标准。

第一，对仅在中国境内有任职的无住所个人的判断标准；

第二，对于在境内、境外单位同时担任职务或者仅在境外单位任职的个人的判断标准。

任务一 基本要素的检查

②主要检查方法。

对于在境内任职或者兼职的个人，检查时应注意核实其签订的工作合同，结合出入境的时间，按照上述标准加以判断；对于不在境内任职或兼职，而仅仅是由国外派遣过来，对其本人实际在我国境内的工作时间，检查时应更多地参考其出入境的时间。

任务一 基本要素的检查

二、代扣代缴义务人的检查

（一）常见涉税风险

1. 未履行代扣代缴义务

2. 未履行全员全额代扣代缴义务

由于工作懈怠，

为了降低缴纳社保基金

为了降低企业的税收负担

任务一 基本要素的检查

（二）主要检查方法

（1）审查扣缴义务人自然人电子税务局扣缴端口，查看支付人代扣代缴信息，对比其工资结算单、工资薪金发放单据、劳动合同、职工档案、缴纳劳动保险的相关资料与用工情况，确定支付人是否全员全额申报。

(2) 审查支付人“应付职工薪酬”“管理费用”“制造费用”“销售费用”等账户借方发生额摘要、“库存现金”“银行存款”等账户贷方发生额及摘要，必要时核对所附原始凭证，确定支付对象是否个人，支付个人款项的性质，核对“个人所得税扣缴申报表”，核实扣缴义务人以现金和非现金形式支付的个人所得税是否履行、申报了扣缴义务。

任务一 基本要素的检查

(3) 了解扣缴义务人是否与个人签订协议，确定个人所得税是由纳税人负担，还是由扣缴义务人负担，如由扣缴义务人负担，应看是否履行了代付义务。

任务一 基本要素的检查

三、征税对象及适用税率的检查

（一）常见涉税风险

1. 混淆工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得界限，减少计税所得额，在预扣预缴环节从低适用税率，在汇算清缴环节减少计税依据
2. 混淆经营所得，利息、股息、红利所得界限，从高或从低适用税率
3. 混淆租赁不动产属性，从高或从低适用税率

任务一 基本要素的检查

（二）主要检查方法

1. 检查合同属性及收入特点，确定收入性质

（1）工资薪金收入与劳务报酬收入划分的检查

通过双方签订的合同进行判断，前者双方的法律责任与义务以劳动合同法约束；后者双方签订的合同属于劳务合同性质，其法律责任与义务以《中华人民共和国民法典》（以下简称民法典）约束。

任务一 基本要素的检查

(2) 劳务报酬所得与稿酬所得划分的检查

主要看作者是否拥有版权。如果作者没有版权，即使拥有署名权，其收入也不属于稿酬，只能按劳务报酬所得计算缴纳个人所得税。

任务一 基本要素的检查

(3) 稿酬收入与特许权使用费收入划分的检查

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。

任务一 基本要素的检查

2. 经营所得与劳务报酬所得划分的检查

经营所得与企业所得税的法人经营活动类似，与劳务报酬所得相比，有以下特点：机构的稳定性；经营的持续性；不是单一个人的活动，可能存在雇佣关系。

任务一 基本要素的检查

3. 经营所得与利息、股息、红利所得划分的检查

检查投资人协议书，重点看是否有约定收取固定收益条款、不参与经营过程、优先分红等条款，从而判定收入性质。

任务一 基本要素的检查

4. 个人租赁财产属性的检查

对租赁资产进行实地考察，要求纳税人出具房产证明，看纳税人是否混淆住房与非住房属性，错用适用税率。

任务二 征税范围及计税依据的检查

一、有住所居民个人综合所得征税范围及计税依据的检查

（一）征税范围及收入确认的检查

1. 工资、薪金征税范围及收入的检查

（1）常见涉税风险

①漏报工资外收入，少缴个人所得税

②拆分工资收入，少申报个人所得税

③采用费用报销方式变相发放工资，少缴个人所得税

任务二 征税范围及计税依据的检查

- ④从雇佣单位和派遣单位分别取得工资薪金所得未合并纳税
- ⑤超范围享受退休工资免税待遇，漏报个人所得税
- ⑥以现金方式发放工资，绕过监控，漏报个人所得税
- ⑦虚报冒领工资，降低个人所得税税负

2. 主要检查方法

①工资外收入漏报漏缴个人所得税的检查

“个人所得税扣缴申报表”收入额变动情况，变动较小或各月间基本持平，表明各项工资外收入未申报纳税；检查企业“管理费用”“销售费用”借方及“应付职工薪酬”贷方，结合原始凭证，确定有无发放工资外收入，有无未计入企业雇员应税所得，不与当期的工资薪金合并扣缴、申报个人所得税等情况。

任务二 征税范围及计税依据的检查

②拆分工资收入，少申报个人所得税的检查

工资薪酬的发放单据、劳动合同、职工档案等资料与个人所得税纳税申报系统的有关数据进行对比，查看个人所得税纳税申报系统申报人数与工资发放表人数、人事部门职工档案人数是否一致；每个人的个税申报基数和实际发放的工资基数是否一致；单位工资表中的工资和劳动合同确认的工资标准是否一致。

任务二 征税范围及计税依据的检查

③以票报销，抵减工资的检查

如果企业长期找发票来冲抵支出，将工资支出列支当期费用，如办公费等，必然会造成企业费用异常，应予以关注，结合报销的经手人，报销的频次，发票的内容、种类、金额、间隔时间等考证核实。

。

任务二 征税范围及计税依据的检查

④对个人取得两处工资以上收入的检查

由于个人所得税的税号为个人的身份证号，而个人银行开户实行实名制。通过个人所得税纳税申报，会将个人信息资料录入金税三期个人所得税扣缴系统，金税三期系统可以依靠金融管理的支持来查税，因此，可以借助金税三期的数据分析比对纳税人取得两处工资以上收入，有无漏报个人所得税。

任务二 征税范围及计税依据的检查

⑤超范围享受退休工资免税待遇的检查

原则：原工作单位支付给退休人员的费用基本上不属于免税范围。

检查：查看劳动合同、职工档案，结合职工薪酬管理办法等文件，了解关于内退、提前退休、退休返聘有关规定和补助、工资发放标准，筛查提前退休、退休返聘人员名单，结合工资发放表，核实是提前离职、提前退休、内部退养还是退休返聘，是否按各项政策规定代扣代缴个税。

任务二 征税范围及计税依据的检查

⑥以现金方式发放工资，绕过监控，漏报个人所得税的检查

查看有无账外循环的资金，查看库存现金日记账，核实每月有无固定提现、固定时间列支现金的行为。

任务二 征税范围及计税依据的检查

⑦虚报冒领工资，降低个人所得税税负的检查

通过天眼查等大数据平台了解该企业是否有个人所得税投诉记录；查看企业实际工作人员和个人所得税纳税申报人员是否一致；查看企业职工名单中是否有年龄偏小或偏大人员，然后进一步查实虚列工资事实。

任务二 征税范围及计税依据的检查

2. 劳务报酬征税范围及收入确定的检查

(1) 常见涉税风险

- ①收入与支出直接相抵后计入收入，规避纳税义务。
- ②支付劳务报酬时，凭借个人出具的税务机关代开的发票，直接列支费用，不再进行个人所得税的代扣代缴申报工作。

任务二 征税范围及计税依据的检查

(2) 主要检查方法

①查看自然人税收征管系统扣缴客户端——综合所得申报——劳务报酬的填写信息，确定企业支付个人劳务报酬预扣预缴金额计算，核对与列支个人劳务报酬相近时间、相同姓名的报销凭证，确定企业有无扣除交通费、住宿费等支出计算个人所得税的情况。

任务二 征税范围及计税依据的检查

②由于对自然人纳税人取得劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得需要代开发票的，在代开发票环节不再征收个人所得税。因此，检查时可查看“管理费用”“销售费用”中支付个人的劳务报酬记录，核对是否与“应交税费——应交个人所得税”记录一致，核实计算是否正确。

任务二 征税范围及计税依据的检查

3. 稿酬征税范围及收入确认的检查

(1) 常见涉税风险

①利用编外人员身份信息，增加支付稿酬人数，降低个人稿酬收入，规避纳税。

任务二 征税范围及计税依据的检查

②将任职、受雇于报刊、杂志等单位的记者、编辑等专业人员职务收入按稿酬收入计算少缴个人所得税。任职、受雇于报刊、杂志等单位的记者、编辑等专业人员职务收入应该按照工资薪金所得缴纳个人所得税，而其他人员取得的稿酬收入应按照稿酬所得缴纳个人所得税。工资薪金收入要全额确认计税收入，而稿酬收入只按56%确认计税收入，出版单位往往会以稿酬的方式向以上人员支付，达到少缴税的目的

任务二 征税范围及计税依据的检查

主要检查方法

- ①将出版社支付出版物的署名作者与支付稿酬的人员名单进行核对，查看是否列支作品作者之外人员的稿酬。
- ②将稿酬支付人员的名单与单位的工作人员名单进行核对，进一步分析是否将专职工作人员工资薪金性质的收入按照稿酬预扣预缴个人所得税。

任务二 征税范围及计税依据的检查

3. 稿酬征税范围及收入确认的检查

(1) 常见涉税风险

- ①利用编外人员身份信息，增加支付稿酬人数，降低个人稿酬收入，规避纳税。
- ②将任职、受雇于报刊、杂志等单位的记者、编辑等专业人员职务收入按稿酬收入计算少缴个人所得税。任职、受雇于报刊、杂志等单位的记者、编辑等专业人员职务收入应该按照工资薪金所得缴纳个人所得税，而其他人员取得的稿酬收入应按照稿酬所得缴纳个人所得税。工资薪金收入要全额确认计税收入，而稿酬收入只按56%确认计税收入，出版单位往往会以稿酬的方式向以上人员支付，达到少缴税的目的。

任务二 征税范围及计税依据的检查

4. 特许权使用费征税范围及收入确认的检查

(1) 常见涉税风险

①签订阴阳合同，减少收入，规避纳税。一个事项同时签订两份合同，对外申报的金额为小金额合同，而实际履行的是大金额合同，从而规避纳税。

任务二 征税范围及计税依据的检查

②按收入比例取得特许权使用费收入的，不按期据实申报，推迟纳税。特许权使用费一般情况是按使用期间收取固定费用，但也会和使用人的效益挂钩，按照使用人的收益一定比例收取。使用人在支付收益分成部分时，有不按期据实申报，推迟纳税的现象。

任务二 征税范围及计税依据的检查

(2) 主要检查方法

- ①向专利主管部门了解专利拥有情况、特许权使用单位无形资产账户和期间费用账户借方业务内容及原始凭证，分析纳税人特许权使用费的收入状况，看支付企业与个人有无串通勾结，隐瞒特许权使用费收入（支出）。
- ②检查转让合同有关收支条款，确认合同约定支付方式与款项支付进度，确定应结转收入的时间，与纳税人实际预扣预缴的时间进行核对。

任务二 征税范围及计税依据的检查

（二）居民个人综合所得各项扣除金额的检查

1. 专项扣除的检查

主要涉税问题

超过国家范围和标准列支“三险一金”税前扣除。

任务二 征税范围及计税依据的检查

主要检查方法

抽查部分员工工资结算单中“应扣金额”，分析计算其扣除项目、金额，确定其中的“三险一金”扣除额有无超过当地政府规定的比例和标准；将“个人所得税扣缴申报表”中列支的专项扣除与工资结算单中“应扣金额”中的“三险一金”扣除额核对是否一致；有无将超过部分并入专项扣除金额少缴个人所得税。

任务二 征税范围及计税依据的检查

2. 专项附加扣除的检查

(1) 常见涉税风险

①超范围申报专项附加扣除。如：主要工作城市配偶有住房仍申报住房租金扣除、非首套房贷款利息申报税前扣除，非独生子女按照独生子女赡养老人标准申报扣除。

②超期申报专项附加扣除项目。

任务二 征税范围及计税依据的检查

(2) 主要检查方法

- ①利用大数据技术对纳税人的不动产登记信息、住房贷款信息进行比对和筛选，对发现异常情况进一步查证核实。
- ②查看纳税人子女教育或纳税人继续教育有关登记信息，进行逻辑判断，对超过一般教育期限的情况实地核实，必要时可向教育部门进一步查证。
- ③调取有关独生子女登记信息，与纳税人申报信息进行核对。

任务二 征税范围及计税依据的检查

3. 其他扣除的检查

(1) 常见涉税风险

- ①企业年金、职业年金超额扣除
- ②不符合政策规定的保险金列入扣除项目

任务二 征税范围及计税依据的检查

主要检查方法

①检查“××费用——企业年金费用”“应付职工薪酬——应付企业年金”等账户，核实无为在本单位职工支付年金；缴费部分有无超过本企业上年度职工工资总额的十二分之一（8%），当期计入的最高额有无超过本单位工作人员平均分配额的3倍。核对个人缴费工资基数；计算年金个人缴费部分税前列支的限额；计算个人缴费部分超支金额；核对超过部分有无申报纳税。

任务二 征税范围及计税依据的检查

②查核企业为员工支付各项免税之外的保险金，是否在企业向保险公司缴付时（即该保险落到被保险人的保险账户）并入员工当期的工资收入，按“工资、薪金所得”项目扣缴个人所得税。

任务二 征税范围及计税依据的检查

二、经营所得征税范围及计税依据的检查

（一）收入总额的检查

1. 扣除项目金额的检查

办法：据实扣除、标准扣除、不得扣除。

1. 常见涉税风险

（1）业主、投资者的工资重复扣除

（2）消费与生产经营支出未进行分离

（3）公益性捐赠支出结转以后年度扣除

任务二 征税范围及计税依据的检查

2. 主要检查方法

(1) 查看工资薪金支付明细表或工资金额单、领取工资花名册，确定是否包括业主、投资者的工资，核对“个人所得税经营所得纳税申报表(A表)”第7行是否申报“允许扣除的个人费用及其他扣除”，第8行“投资者减除费用”是否填写可在税前扣除的投资者本人每月5000元减除费用的合计金额；“个人所得税经营所得纳税申报表(B表)”第35行，“投资者工资薪金”是否进行了纳税调整，调整金额是否正确。

任务二 征税范围及计税依据的检查

(2) 核查个体工商户业主、个人独资企业投资人、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的各项资产是否混用于生产经营活动与家庭消费，核对“个人所得税经营所得纳税申报表(B表)”第33行“用于个人和家庭的支出”有无申报数据，申报金额是否正确。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/358074132061007007>