自然人代开发票，开票方别踩坑、受票方别收错：一篇讲清流程与风险

中杉财税实务观察。截至 2026 年 11 月常见执行口径，各地税务机关执行细节可能有差异，具体以主管税务机关和最新政策为准。本文所说的“自然人”，主要指未办理税务登记、偶尔发生增值税应税行为的其他个人；个体工商户、已办临时税务登记的个人，不完全按自然人代开口径处理。

中杉财税在实务中经常遇到两类咨询：一类是自然人问“我给企业提供了服务，对方要发票，我怎么开、要交多少税”；另一类是企业财务问“向个人付款，取得什么凭证能入账、能税前扣除，个税谁来扣”。这两个问题其实是一体两面。今天中杉财税从开票方和受票方两个角度，把自然人代开发票讲清楚，最后说明代开流程和资料准备。全文纯文字，建议收藏。

一、先判断三个问题，别急着开票

自然人发生一笔收入，中杉财税建议先问三个问题。

第一，是不是增值税应税行为。销售货物、提供服务、转让无形资产或不动产、出租不动产等，通常需要发票；工资薪金、股息红利、政府补助、独立赔偿等不属于增值税应税项目，一般不开发票。

第二，付款方是否必须取得发票。企业向自然人支付增值税应税项目，除“小额零星”等例外，通常应取得代开发票作为企业所得税税前扣除凭证。

第三，所得性质是什么。劳务报酬、稿酬、特许权使用费、财产租赁、财产转让、经营所得、利息股息红利等，所得性质决定个税由谁扣、怎么扣。中杉财税特别提醒：发票由税务代开，不代表个税一定在开票时全部缴清。开票和扣缴是两个环节，不能混为一谈。

二、开票方视角：自然人怎么开、开什么、注意什么

中杉财税先站在自然人角度讲。自然人代开普通发票比较普遍，代开增值税专用发票范围明显更窄，常见于出租不动产、转让不动产等特定情形，且承租方或购买方非个人等条件需符合当地规定。向消费者个人销售货物、服务，不得开专票；免税项目不得开专票。所以企业如果要求自然人开专票抵扣，应先确认业务是否属于可代开专票范围，不能一律要求。

常见需要代开的场景，中杉财税按业务实质归纳如下。

独立个人劳务是最常见的场景，包括咨询、设计、讲课、审稿、翻译、摄影、维修、安装、居间、代办、技术服务、演出、家教等。这类通常向劳务发生地或主管税务机关申请代开普票，电子税务局可以办理。增值税方面，小规模征收率3%，2023 至 2027 年常见减按 1%；按次未达 500 元通常免征。个税多属劳务报酬，支付方按劳务报酬预扣预缴，发票备注“个人所得税由支付方依法代扣代缴”较常见。

建筑服务方面，个人承揽装修、安装、修缮、清包工等，应在建筑服务发生地代开，备注项目名称和项目地址。异地项目还要关注项目地预缴。个税可能按经营所得核定或劳务报酬，视承包关系和当地口径而定。

运输服务方面，个人车辆承运、货运，可代开运输服务发票，网络货运平台有代办规则。常见按经营所得或劳务报酬处理，需要真实业务、车辆和路线资料。

平台用工、直播、电商方面，直播佣金、坑位费、平台接单、微商偶尔销售，可由平台代办申报或代开，也可自然人自行代开。要区分劳务报酬与经营所得；经常经营应登记个体户或企业，不能长期以自然人代开规避登记。

保险代理、证券经纪等场景，个人保险代理人、证券经纪人、信用卡或旅游代理，常见由支付机构汇总代开普票。保险营销员佣金收入按劳务报酬等规则预扣，展业成本按政策处理。

稿酬方面，出版、发表、转载文章、图片等，可代开普票；个人转让著作权可能免增值税。稿酬所得由支付方预扣，免税项目不得开专票。

特许权使用费方面，专利、商标、非专利技术、著作权许可使用，可代开普票。小规模 3%减按 1%常见，符合免税的按免税处理。支付方按特许权使用费预扣 20%。

不动产租赁方面，个人出租住房、商铺、写字楼、场地，在不动产所在地代开；承租方非个人时，符合条件可代开专票。住房 5%减按 1.5%，非住房 5%；月分摊租金未超 10 万元等免税口径需按当地执行。房产税、个税、印花税等随征或申报，备注不动产地址、租赁期。

动产租赁方面，车辆、设备、机械出租，可代开普票，符合条件可专票。增值税 3%减按 1%常见。财产租赁所得按 20%，住房等有特殊扣除；支付方扣缴或自行申报按当地口径。

不动产转让方面，二手房、商铺转让，在不动产所在地申报或代开，符合条

件可专票，按转让不动产规则适用 5%等。涉及个税、土地增值税、契税买方、印花税，不能用“劳务费”变名。

二手车和旧设备方面，个人销售使用过的二手车通常由二手车交易市场开具《二手车销售统一发票》；旧设备可代开免税普票。其他个人销售自己使用过的物品免征增值税。财产转让所得 20%，有原值凭证可扣除；无所得通常无个税。

自产农产品方面，农户销售自产蔬菜、水果、粮食等，可代开免税普票；收购方按规定使用农产品收购或销售发票。自产农产品免征增值税，从事种植养殖等农业所得按政策暂不征或免个税，需自产证明。

一般货物、材料、废旧物资方面，偶尔销售材料、库存、废旧物资，可代开普票。增值税 3%减按 1%常见，按次 500 元起征点。可能按经营所得核定或财产转让，不能拆分交易避税。

借款利息方面，个人借款给企业收取利息，可代开贷款服务普票。小规模 3%减按 1%常见。利息所得 20%，支付方扣缴，企业需发票税前扣除。

股权转让方面，转让非上市公司股权，非上市股权转让一般不征增值税，通常不需要增值税发票；个税 20%，用转让协议、完税凭证、工商变更资料，不是“代开劳务票”。

小额零星方面，个人单次销售或劳务金额不超过 500 元，可不开票，企业凭收款凭证，包括姓名、身份证号、支出项目、金额，税前扣除。按次未达 500 元通常免征增值税。但不能把大额交易拆成多次 500 元；对方要求开票仍可代开。

中杉财税提醒开票方，税负要分开理解。增值税方面，小规模征收率 3%，2023 至 2027 年常见减按 1%，按次未达 500 元通常免征，住房租赁等有特殊征收率。附加税费随增值税申报缴纳，符合条件可享受减免。个税方面，劳务报酬、稿酬、特许权使用费、财产租赁、财产转让、利息股息红利等，通常由支付方预扣预缴或按规定申报；经营所得按当地核定或申报处理。开票不等于个税全部完税，自然人要保留完税凭证，企业要履行扣缴义务。

开票方最容易踩的坑，中杉财税总结为：无真实业务虚开、变名开票；把大额交易拆成多次 500 元规避起征点；把工资薪金、劳务报酬长期包装成“经营所得”降低个税；建筑服务、不动产不在规定地点代开；免税项目开专票；长期、大额、经常性经营却一直以自然人代开，规避个体工商户或企业登记。核心是真实业务、正确所得性质、正确代开地点、正确品目、依法纳税，缺一不可。

三、受票方视角：企业怎么收票、怎么入账、怎么扣税

中杉财税再站在企业角度讲。企业向自然人支付增值税应税项目，通常应取得代开发票作为企业所得税税前扣除凭证。但有例外：个人单次销售或劳务金额不超过 500 元的小额零星支出，可不开票，企业凭收款凭证税前扣除；不能拆分交易；对方要求开票的，仍可代开。

财务收到自然人代开发票，中杉财税建议逐项核对。第一，业务真实，合同或协议、付款记录、成果交付、聊天记录、物流单据等证据链要完整。**第二，品目正确**，咨询费、设计费、讲课费、不动产经营租赁、建筑服务等要如实开具，不能笼统开“劳务费”掩盖真实业务。**第三，代开地点正确**，建筑服务在发生地，不动产在不动产所在地，劳务在劳务发生地或主管税务机关。**第四，备注栏完整**，建筑服务备注项目名称和项目地址，不动产租赁备注不动产地址、租赁期等。**第五，专票范围合规**，确认是否属于可代开专票情形，免税项目不得开专票。**第六，个税扣缴**，支付方依法履行劳务报酬等预扣预缴义务，不能误以为“开票即完税”。**第七，免税项目**，自产农产品等免税发票，按规定使用农产品收购或销售发票，注意抵扣规则。

常见场景受票注意方面，劳务报酬由企业按劳务报酬预扣预缴个税，发票备注常见“个人所得税由支付方依法代扣代缴”。不动产租赁，承租方非个人时符合条件可代开专票，住房和非住房征收率不同。建筑服务，异地项目关注项目地预缴，备注栏不能缺。运输服务，真实车辆、路线、运单资料要留存。自产农产品，需自产证明，收购方按规定使用农产品收购或销售发票。二手车通常由二手车交易市场开具《二手车销售统一发票》。借款利息，企业需发票税前扣除，利息所得 20%由支付方扣缴。股权转让，非上市股权转让一般不征增值税，通常不需要增值税发票，个税 20%，用转让协议、完税凭证、工商变更资料。

受票方风险点，中杉财税提醒：取得无真实业务发票、变名发票；应开票却用收据入账；备注栏缺失、品目错误；免税项目开专票；未依法代扣个税；把工资薪金、劳务报酬长期包装成“经营所得”；跨区随意代开。

四、代开流程：线上、线下怎么办

中杉财税最后讲流程。线上电子税务局常见流程是：**第一步**实名认证，电子税务局或办税服务厅刷脸或身份证；**第二步**填写购买方名称、统一社会信用代码、地址电话、开户行账号；**第三步**选择正确品目，如咨询费、设计费、讲课费、不

动产经营租赁、建筑服务等；**第四步**上传或提供资料，包括合同或协议、付款证明、身份证、不动产产权证或租赁合同、建筑项目资料、自产农产品证明、二手车登记证等；**第五步**申报增值税及附加税费，缴款后开具数电票或纸质发票；**第六步**支付方履行个税扣缴义务，经营所得按当地核定或申报处理。

线下办税服务厅，携带身份证、合同或协议、付款证明及相关场景资料，到主管税务机关或规定代开地点办理。建筑服务、不动产等需到规定地点代开。

资料清单按场景准备。基础资料包括身份证、购买方开票信息、合同或协议、付款证明。劳务类准备成果交付证明、服务内容说明。建筑服务准备项目名称、项目地址、项目合同。不动产租赁准备产权证或租赁合同、不动产地址、租赁期。不动产转让准备产权证、转让合同、完税资料。自产农产品准备自产证明。二手车准备登记证、交易资料。利息准备借款合同、利息计算说明。

五、中杉财税总结：一张收藏清单

开票方记住：真实业务、正确品目、正确地点、普票为主、专票看范围、开票不等于个税全清、大额经常性经营要登记。

受票方记住：应税项目通常要发票、小额零星可例外、品目备注要审核、专票抵扣看范围、支付方依法扣个税、证据链要留存。

中杉财税用一句话总结：自然人开票的核心是“真实业务＋正确所得性质＋正确代开地点＋正确品目＋支付方扣缴”。大额、经常性经营，应办理个体工商户或临时税务登记，而不是长期以自然人代开。

本文为实务科普，不构成税务处理决定。具体开票范围、征收率、免税口径、代开地点和资料要求，请以主管税务机关最新执行口径为准。中杉财税建议在具体业务发生前先与主管税务机关或专业机构确认，避免开票后返工。