注册会计师
税法
教材精讲班

第二节 税率、应纳税所得额的确定与应纳税额的计算

一、税率

1.综合所得（工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得），适用 3%~45%的七级超额累进税率。

表 5-1 综合所得个人所得税税率表

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 36000 元的部分	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

2.经营所得（个体工商户的生产、经营所得、对企事业单位的承包经营、承租经营所得、个人独资企业和合伙企业的生产经营所得），适用 5%~35%的五级超额累进税率。

表 5-2 经营所得个人所得税税率表

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 30000 元的部分	5	0
2	超过 30000 元至 90000 元的部分	10	1500
3	超过 90000 元至 300000 元的部分	20	10500
4	超过 300000 元至 500000 元的部分	30	40500
5	超过 500000 元的部分	35	65500

3.财产租赁所得、财产转让所得、利息、股息、红利所得、偶然所得适用 20%的比例税率。

4.非居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得，依照综合所得适用税率表按月换算后计算应纳税额。

表 5-6 非居民个人工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得适用（居民个人月度税率表同此）

级数	应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 3000 元的部分	3	0
2	超过 3000 元至 12000 元的部分	10	210
3	超过 12000 元至 25000 元的部分	20	1410
4	超过 25000 元至 35000 元的部分	25	2660
5	超过 35000 元至 55000 元的部分	30	4410
6	超过 55000 元至 80000 元的部分	35	7160
7	超过 80000 元的部分	45	15160

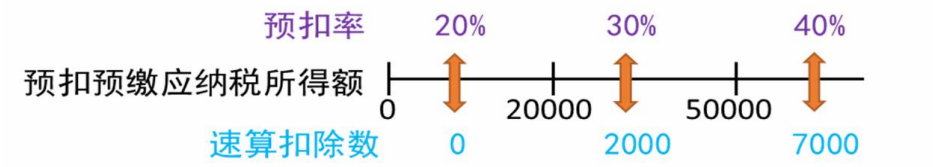
【补充】预扣预缴适用税率表。

1.居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用（同综合所得个人所得税税率表）

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数
1	不超过 36000 元的部分	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

2. 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（%）	速算扣除数
1	不超过 20000 元的部分	20	0
2	超过 20000 元至 50000 的部分	30	2000
3	超过 50000 元的部分	40	7000



【总结】个人所得税区分不同个人所得项目，规定了超额累进税率和比例税率两种形式。

居民个人			非居民个人
综合所得项目	税率		代扣代缴时
	预扣预缴时	汇算清缴时	
1. 工薪所得	七级预扣预缴税率	七级超额累进税率 3%-45%	七级超额累进月度税率表
2. 劳务报酬所得	三级预扣率：20%、30%、40%		
3. 特许权使用费所得	预扣率：20%		
4. 稿酬所得	预扣率：20%		
应税所得项目	税率		
1. 经营所得	五级超额累进税率 5%-35%		
2. 利息股息红利所得	税率：20%		
3. 财产租赁所得	税率：20%/10%		
4. 财产转让所得	税率：20%		
5. 偶然所得	税率：20%		

二、应纳税所得额的规定

（一）每次收入的确定

征税方法	所得项目
按年计征	经营所得
	居民个人取得的综合所得
按月计征	非居民个人取得的工资、薪金所得
按次计征	利息、股息、红利所得

	财产租赁所得
	财产转让所得
	偶然所得
	非居民个人取得的劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得

项目	次的规定			
非居民个人取得的劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得	基本规则		属于一次性收入的，以取得该项收入为一次	
			属于同一事项连续取得收入的，以 1 个月内取得的收入为一次	
	具体规则	劳务报酬所得	如果一次性劳务报酬收入以分月支付方式取得	适用同一事项连续取得收入，以 1 个月内取得的收入为一次

项目	次的规定			
非居民个人取得的劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得	具体规则	稿酬所得	一般情况下	以每次出版、发表取得的收入为一次
			同一作品再版取得的所得	视作另一次稿酬所得计征个人所得税
			同一作品先在报刊上连载，再出版，或先出版，再在报刊上连载	应视为两次稿酬所得征税：即连载作为一次，出版作为另一次
			同一作品在报刊上连载取得收入	以连载完成后取得的所有收入合并为一次，计征个人所得税

项目	次的规定			
非居民个人取得的劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得	具体规则	稿酬所得	同一作品在出版和发表时，以预付稿酬或分次支付稿酬等形式取得稿酬收入	应合并计算为一次
			同一作品出版、发表后，因添加印数而追加稿酬	应与以前出版、发表时取得的稿酬合并计算为一次计征个人所得税
			在两处或两处以上出版、发表或再版同一作品而取得稿酬所得	可分别各处取得的所得或再版所得按分次所得计征个人所得税

项目	次的规定
财产租赁所得	以 1 个月内取得的收入为一次
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	以每次收入为一次