

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
(二) 应纳税所得额和费用扣除标准 (在应纳税额计算讲)
(三) 应纳税所得额的其他规定
【提示】公益性捐赠

一般情况	未超过纳税人申报的应纳税所得额 30%的部分——扣除捐赠额之前
	捐赠扣除限额=扣除捐赠额之前的应纳税所得额×30%
	允许扣除的捐赠额=捐赠扣除限额与实际捐赠数额孰小者
特殊	个人捐赠住房作为廉租住房
	全额扣除：国务院规定
	个人捐赠北京 2022 年冬奥会、冬残奥会、测试赛的资金和物资支出

【重点掌握】应纳税额的计算
由于个人所得税采取分项计税的办法，每项个人收入的扣除范围和扣除标准不尽相同，应纳税所得额的计算方法存在差异：

居民个人（混合制）		税目	非居民个人（分类制）
综合征收 (劳动所得)	1. 按 纳税年度合并计税 2. 预扣预缴+汇算清缴	1. 工资、薪金所得	按月分项计算
		2. 劳务报酬所得	按次分项计算
		3. 稿酬所得	按次分项计算
		4. 特许权使用费所得	按次分项计算
分类征税 (资本所得)	按年分项计算	5. 经营所得（ 自行申报 ）	按年分项计算
	按次分项计算	6. 利息、股息、红利所得	按次分项计算
	按月分项计算	7. 财产租赁所得	按次分项计算
	按次分项计算	8. 财产转让所得	按次分项计算
	按次分项计算	9. 偶然所得	按次分项计算

一、居民个人综合所得的计税方法
居民个人取得综合所得，按年计算个人所得税；有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次预扣预缴税款；需要办理汇算清缴的，应当在取得所得的次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内办理汇算清缴。

综合所得	居民纳税人			
	预扣预缴环节			汇算清缴环节
	预扣预缴应纳税所得额	预扣率	预扣预缴税额	
工资薪金	累计收入-累计免税收入-累计减除费用（5000 元/月）-累计专项扣除-累计专项附加扣除（5 项）-累计其他扣除	与综合所得年税率表一致	（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	综合所得=纳税年度的综合收入额-基本费用（60000 元/年）-专项扣除-专项
劳务	每次收入≤4000 元：定额扣 800 元；	20%~40%	收入额×预扣率-速算扣除	

报酬	每次收入>4000 元：定率扣 20%。为收入额 【提示】 稿酬在此基础上再减按 70%作为收入额		数	附加扣除（6 项） -其他扣除	
特许权使用费		20%	收入额×预扣率		
稿酬					

（一）费用和扣除

1. 基本费用

环节	扣除标准	备注
预扣预缴时	5000 元/月	根据任职受雇月份计算纳税人的累计减除费用
汇算清缴时	60000 元/年	普遍适用：个人在年度中间从原单位离职，过了几个月之后才在新的单位就职，那么在年度汇算清缴时，也应该按照 60000 元的基本费用来扣除 如果纳税年度出现累计减除费用多扣或者少扣的情况，在汇算清缴时均应当将年度减除费用调整为 60000 元

2. 专项扣除

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。

3. 依法确定的其他扣除

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。

【总结】保险的个税政策

各类保险	税务处理
单位按规定为员工缴纳的五险一金	免税收入
员工个人缴纳的三险一金	专项扣除
单位按规定为员工缴纳的企业年金、职业年金	免税收入
员工个人缴纳的企业年金、职业年金	依法确定的其他扣除

4. 专项附加扣除（重点）

（结合教材 322 页至 326 页专项附加扣除的操作办法）

专项附加扣除是指个人所得税法规定的子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等 6 项专项附加扣除。

适用情形	专项附加扣除	扣除方式（教材 323 页 2）	
取得综合所得和经营所得的居民个人可以享受专	子女教育	可选择	自符合条件开始，可以向支付工资、薪金所得的扣缴义务人提供相关信息，由扣缴义务人在预扣预缴税款时，按其在本单位本年可享受的累计扣除额办理扣除，也可以在次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内，向汇缴地主管税务机关办理汇算清缴申报时扣除。 【提示】 纳税人同时从两处以上取得工资、薪金所得，并由扣缴义务人办理上述专项附加扣除的，对同一专项附加扣除项目，一个纳税年度内，纳税人只能选择从其中一处扣除
	继续教育		
	住房贷款利息		
	住房租金		
	赡养老人		

项附加 扣除	大病医疗	不可 选择	在次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内, 自行向汇缴地主管税务机关办理汇 算清缴申报时扣除
-----------	------	----------	---