

中级经济师

财政税收专业知识和实务

教材精讲班

第二节 个人所得税制

一、个人所得税的概念

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。

第二节 个人所得税制

二、个人所得税的纳税人

纳税人		征税范围
居民	在境内有住所，或者无住所但一个纳税年度内在境内居累计住满 183 天的个人	境内、境外所得
非居民	在境内无住所又不居住或者无住所而一个纳税年度内在境内居住累计不满 183 天的个人	境内所得

【注意】纳税年度指 1 月 1 日-12 月 31 日。

三、个人所得税的征税对象

(一) 综合所得

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。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。

(二) 经营所得

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。

(三) 利息、股息、红利所得。

(四) 财产租赁所得。

(五) 财产转让所得。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。

(六) 偶然所得。

四、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. 综合所得：适用 3%--45%的超额累进税率（七级）。

综合所得适用个人所得税税率表（考试会给税率的）

级数	全年应税所得额	税率 (%)	速算扣除数 (元)
1	不超过 36 000 元的	3	0
2	超过 36 000 元至 144 00 元的部分	10	2520
3	超过 144 000 元至 300 000 元的部分	20	16920
4	超过 300 000 元至 420 000 元的部分	25	31920
5	超过 420 000 元至 660 000 元的部分	30	52920
6	超过 660 000 元至 960 000 元的部分	35	85920
7	超过 960 000 元的部分	45	181920

2. 经营所得：适用 5%—35%的**超额累进税率（5 级）**。（考试会给税率的）

经营所得适用个人所得税税率表

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数（元）
1	不超过 30 000 元的	5	0
2	超过 30 000—90 000 元的部分	10	1500
3	超过 90 000—300 000 元的部分	20	10500
4	超过 300 000—500 000 元的部分	30	40500
5	超过 500 000 元的部分	35	65500

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%。

五、个人所得税的计税依据

（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（指五险一金）、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。**

劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，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。（即五险一金）

（4）专项**附加**扣除，包括子女教育（每个子女每月 1000 元）、继续教育（每月 400 元）、大病医疗、住房贷款利息（首套每月 1000 元）、住房租金、赡养老人（独生子女每月 2000 元，非独生子女，每人每月分摊不超过 1000 元）等。

（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等。

【例-单选题】（2019）纳税人在中国境内接受学历继续教育的支出，在教育期间按照每月（ ）元定额扣除。

- A. 300
- B. 400
- C. 800
- D. 1000

网校答案：B

网校解析：纳税人在中国境内接受学历继续教育的支出，在教育期间按照每月 400 元定额扣除。

【例-单选题】劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，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（ ）内取得的收入为一次。

- A. 1 个月
- B. 2 个月
- C. 3 个月
- D. 4 个月

网校答案：A

网校解析：劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，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。

（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。

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。

【例题】刘备从事个体饭店经营，其为独生子女，有老人需要赡养，其 2019 年的收入总额，减除成本、费用后的余额是 30 万元，假设刘备没有其他的收入，计算刘备 2019 年应该缴纳的个人所得税。

网校答案：应纳税所得额

$$=300\,000-60\,000-2000\times 12=216\,000\text{（元）}$$

$$\text{应纳税额}=216\,000\times 20\%-10500=32\,700\text{（元）}。$$

（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；4000 元以上的，减除 20% 的费用，其余额为应纳税所得额。

【例题】小李 2019 年 1 月出租其住房，每月租金 2000 元，那么他应缴纳多少个人所得税？

网校答案：

$$(2000-800)\times 20\%=240\text{（元）}$$

【例题】小刘 2019 年 1 月出租其住房，每月租金 6000 元，那么他应缴纳多少个人所得税？

网校答案：

$$6000\times (1-20\%)\times 20\%=960\text{（元）}$$

（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。

【例题】刘备建房一幢，造价 35 万元，其使用该房 1 年后转让房屋，售价 72 万元，在卖房过程中按照支付交易费用等有关费用 3 万元。请计算其应纳个人所得税税额。

网校答案：

$$(72-35-3)\times 20\%=6.8\text{（万元）}$$

（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。

（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。

【例题】关羽取得彩票中奖收入 20 万元，拿出其中的 8 万元通过民政部门捐给贫困山区。请计算其应纳个人所得税税额。

网校答案：

$$\text{捐赠扣除限额}=20\times 30\%=6\text{（万元）}$$

$$\text{应纳税额}=(20-6)\times 20\%$$

$$=2.8\text{（万元）}$$

六、个人所得税应纳税额的计算

个人所得税的应纳税额应分项分别计算。

$$\text{综合所得应纳税额}=\text{全年应纳税所得额}\times \text{适用税率}-\text{速算扣除数}$$

$$\text{经营所得应纳税额}=\text{全年应纳税所得额}\times \text{适用税率}-\text{速算扣除数}$$

$$\text{其他所得应纳税额}=\text{每月或每次应纳税所得额}\times \text{适用税率}$$

$$\text{应纳税额}=\text{综合所得应纳税额}+\text{经营所得应纳税额}+\text{其他所得应纳税额}$$

七、个人所得税的税收优惠

（一）法定免税项目

（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。
- (3) 按照国家统一规定发给的补贴、津贴。
- (4) 福利费、抚恤金、救济金。
- (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、退休工资、离休工资、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。

(二) 法定减免项目

- 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。

(三) 其他免税或暂免征收项目

- (1) 个人举报、协查各种违法、犯罪行为获得的奖金。
- (2) 个人办理代扣代缴税款手续按规定取得的扣缴手续费。
- (3) 个人转让自用 5 年以上且是唯一家庭生活用房取得的收入。
- (4) 个人购买社会福利有奖募捐奖券、体育彩票，一次中奖在 1 万元以下（含 1 万元）的收入。
- (5) 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，广东省、深圳市按内地与香港个人所得税税负差额，对在大湾区工作的境外（含港澳台）高端紧缺人才给予的补贴。
- (6) 自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，广东省、深圳市按内地与香港个人所得税税负差额，对在大湾区工作的境外（含港澳台）高端人才和紧缺人才给予补贴，该补贴免征个人所得税。
- (7) 自 2020 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，对在海南自由贸易港工作的高端人才和紧缺人才，其个人所得税实际税负超过 15% 的部分，免征个人所得税。
- (8) 2020 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，海南自由贸易港工作的高端紧缺人才，个人所得税实际税负超过 15% 部分的所得。

(四) 其他优惠政策

居民个人取得全年一次性奖金，符合相关规定的，在 2023 年 12 月 31 日前，可以选择并入当年综合所得计算纳税，也可以选择并入当年综合所得，单独作为一个月工资、薪金所得计算纳税，但在一个纳税年度内，对每一个纳税人，该计税办法只允许采用一次。

【例-单选题】关于个人所得税的说法，正确的是（ ）。

- A. 军人的转业费税率为 20%，按应纳税额减征 30%
- B. 保险赔款适用超额累进税率
- C. 彩票中奖税率为 20%
- D. 省级人民政府颁发的体育奖金税率为 10%

网校答案：C

网校解析：本题考查个人所得税的税收优惠。军人转业费、保险赔款、省级人民政府颁发的体育奖金等免征个人所得税。彩票中奖属于偶然所得，适用于 20% 的税率。