

## 专题九：个人所得税

### 三、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

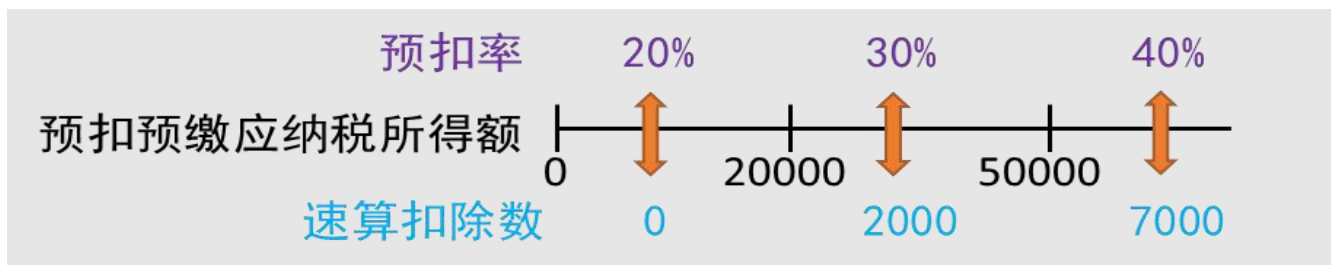
**【补充】** 预扣预缴适用税率表。

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	
	预扣预缴时	汇算清缴时
		代扣代缴时

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%		

### 三、应纳税额的确定

#### (一) 计征方式

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（单独：每次；连续：每月）
		3. 稿酬所得	按次分项计算（每次出版发表） ①再版：另一次稿酬 ②加印：与以前的稿酬合并计算为一次 ③连载+出版：两次稿酬 ④在两处或两处以上出版、发表或再版：分别计税 ⑤连载：连载完成后取得的所有收入合并为一次 ⑥预付稿酬或分次支付稿酬：合并计算为一次
		4. 特许权使用费所得	按次分项计算（一笔支付：每次；多笔支付：合计）

分类征税 (资本所得)	居民个人	税目	非居民个人
	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

(二) 捐赠扣除 (后面单独讲)

**【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

(三) 居民综合所得应纳税额 (先预扣预缴, 后汇算清缴)

1. 先预扣预缴

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-专项附加扣除 (6 项)-其他扣除
劳务 报酬	每次收入≤4000 元: 定额扣 800 元; 每次收入>4000 元: 定率扣 20%。为收入额	20%~40%	收入额×预扣率-速算扣除数	
特许权使用费 稿酬	<b>【提示】</b> 稿酬在此基础上再减按 70%作为收入额	20%	收入额×预扣率	

## 【提示 1】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