

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。

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。

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。

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

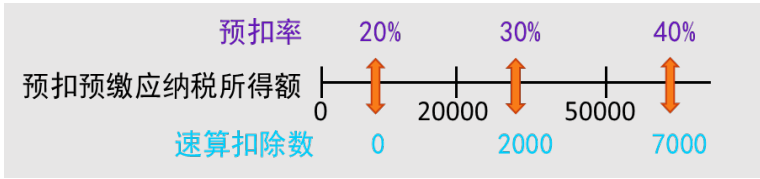
【补充】预扣预缴适用税率表。

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	
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	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
	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
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	应视为两次稿酬所得征税：

			载，再出版，或先出版，再在报刊上连载	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
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

(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	全额扣除：公益性青少年活动场所（包括新建），福利性、非营利性老年服务机构，农村义务教育，红十字事业，非关联的科研机构 and 高等学校用于研发的经费，其他特定事项（地震灾区、新冠疫情、重大体育赛事等临时性事件）

【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