



## 多项个人所得税的计算

**【例题·计算问答题】**某高校赵教授2023年1-4月取得部分收入项目如下：

(1) 每月从学校取得的收入包括基本工资3 800元、教授津贴7 000元，负责赡养其68岁的父母并负担一套按照首套住房贷款利率的房贷，按照所在省人民政府规定的比例提取并缴付“三险一金” 1 200元。

(2) 2月因持有两年前在上交所购买的某上市公司股票13 000股，取得该公司年终股票分红所得2 600元。



## 多项个人所得税的计算

(3) 自1月1日起将自有的面积为120平方米的住房按市场价格出租给李某居住，每月不含增值税租金5 500元，租期为一年，全年租金收入66 000元。其中，2月份因墙面开裂发生修缮费用3 200元，取得装修公司出具的正式发票。

(4) 4月10日因担任另一高校的博士论文答辩主席取得答辩费5 000元。

(其他相关资料：赵教授为独生子，对住房贷款利息和赡养老人专项附加扣除选择在学校预扣预缴其税款时扣除。)



## 多项个人所得税的计算

要求：根据上述资料，按照下列序号计算回答问题，每问需计算出合计数。

(1) 赵教授1月从学校取得的收入应预扣预缴的个人所得税。

(2) 赵教授2月取得的上市公司股票分红收入应缴纳的个人所得税。

(3) 赵教授2月取得的租金收入应缴纳的个人所得税（不考虑租金收入应缴纳的其他税收及附加）。

(4) 赵教授4月取得的答辩费应预扣预缴的个人所得税。

(5) 说明赵教授享受住房贷款利息专项附加扣除应报送的信息和留存资料。



## 多项个人所得税的税额计算

### 【答案及解析】

(1) 1月工资薪金累计预扣预缴应纳税所得额  
 $=3\ 800+7\ 000-5\ 000-1\ 200-3\ 000-1\ 000=600$  (元)

学校应预扣预缴个人所得税 $=600\times 3\%=18$  (元)

(2) 赵教授2月份取得的上市公司股票分红收入应缴纳的  
个人所得税为零。

**【注意】**自2015年9月8日起，个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过1年的，股息、红利所得暂免征收个人所得税。



## 多项个人所得税的计算

$$(3) \text{ 应纳税所得额} = (5\,500 - 800) \times (1 - 20\%) = 3\,760$$

(元)

赵教授2月取得的租金收入应纳个人所得税=3

$$760 \times 10\% = 376 \text{ (元)}$$

$$(4) \text{ 答辩费收入应预扣预缴个人所得税} = 5\,000 \times (1 - 20\%)$$

$$\times 20\% = 800 \text{ (元)}$$



## 多项个人所得税的计算

(5) 纳税人享受住房贷款利息专项附加扣除，应当填报住房权属信息、住房坐落地址、贷款方式、贷款银行、贷款合同编号、贷款期限、首次还款日期等信息；纳税人有配偶的，填写配偶姓名、身份证件类型及号码。

纳税人需要留存备查资料包括：住房贷款合同、贷款还款支出凭证等资料。



## 多项个人所得税的计算

**【例题·计算问答题】**居民个人张某在某省会城市工作，其2023年的收入与部分支出情况如下：

(1) 每月工资10000元，含按国家标准缴纳的“三险一金”2500元。

(2) 因在工作城市无住房，每月以2000元的租金在单位附近租房居住；每月为位于外地的首套住房偿还贷款4000元。

(3) 12月从单位领取年终奖30000元，选择单独计税。

(其他相关资料：相关专项附加扣除均由张某100%扣除，张某已向单位报送其专项附加扣除信息。)



## 多项个人所得税的税额计算

附：综合所得个人所得税税率表（部分）

级数	全年应纳税所得额 (累计预扣预缴应纳税所得额)	税率 (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





## 多项个人所得税的税额计算

附：按月换算后的综合所得个人所得税税率表（部分）

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



## 多项个人所得税的计算

**要求：**根据上述资料，按照下列序号回答问题，如有计算需计算出合计数。

(1) 回答在住房贷款利息专项附加除与住房租金专项附加扣除两项扣除中，张某选择哪项扣除对自己更有利，并简要说明理由。

(2) 计算2023年张某应就其综合所得缴纳的个人所得税。

(3) 计算2023年张某获得的年终奖应缴纳的个人所得税。

(4) 从税收策划角度出发，回答张某对其年终奖选择单独纳税与并于综合所得合并纳税，哪种方式对自己更有利，并简要说明理由。



## 多项个人所得税的税额计算

### 【答案及解析】

(1) 应选择享受住房租金专项附加扣除对自己更有利。

住房租金专项附加扣除标准每月1500元；住房贷款利息专项附加扣除标准每月1000元， $1500元 > 1000元$ ，因此选择享受住房租金专项附加扣除对自己更有利。

(2) 综合所得应纳税所得额 $=10000 \times 12 - 60000 - 2500 \times 12 - 1500 \times 12 = 12000$ （元）；

综合所得应缴纳个人所得税 $=12000 \times 3\% - 0 = 360$ （元）。

(3) 年终奖按12个月分摊后，每月的奖金 $=30000 \div 12 = 2500$ （元）。

年终奖应纳所得税额 $=30000 \times 3\% - 0 = 900$ （元）。



## 多项个人所得的税额计算

(4) 应选择单独计税更有利或不选择合并计税更有利。

单独计税，当年综合所得应纳税额=360+900=1260

(元)；

合并计税，当年度综合所得应纳税所得额

=12000+30000=42000 (元)；

当年度综合所得应纳税额=42000×10%-2520=1680

(元)。

谢谢 观看  
THANK YOU