

第二章 个人所得税

(一) 居民个人综合所得的预扣预缴

所得	预扣应纳税所得额	预扣率	预扣方法
工资薪金	累计收入－累计费用－累计专项扣除－累计专项附加扣除－累计其他扣除	综合所得税率	按月累计预扣法
劳务报酬	收入－800 收入×(1－20%)	三级累进税率 20%、30%、40%	按次或按月预扣
特许权使用费	收入－800 收入×(1－20%)	20%	
稿酬	(收入－800)×70% 收入×(1－20%)×70%	20%	

【提示 1】预扣预缴税额对比：

稿酬所得 VS 劳务报酬所得 VS 特许权使用费所得

收入	稿酬所得	劳务报酬所得	特许权使用费所得
2000	$(2000-800) \times 14\% = 168$	$(2000-800) \times 20\% = 240$	$(2000-800) \times 20\% = 240$
6000	$6000 \times (1-20\%) \times 14\% = 672$	$6000 \times (1-20\%) \times 20\% = 960$	$6000 \times (1-20\%) \times 20\% = 960$
30000	$30000 \times (1-20\%) \times 14\% = 3360$	$30000 \times (1-20\%) \times 30\% - 2000 = 5200$	$30000 \times (1-20\%) \times 20\% = 4800$
70000	$70000 \times (1-20\%) \times 14\% = 7840$	$70000 \times (1-20\%) \times 40\% - 7000 = 15400$	$70000 \times (1-20\%) \times 20\% = 11200$

预扣率

劳务报酬所得适用 20%~40%的超额累进预扣率，稿酬所得、特许权使用费所得适用 20%的比例预扣率。

附：个人所得税预扣率表

(居民个人劳务报酬所得按次预缴适用)

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	20%	0
2	超过 20000 元至 50000 元的部分	30%	2000
3	超过 50000 元的部分	40%	7000

【提示 2】累计预扣法费用减除规则：

一般劳动者	按 5000 元/月累计
首次参加工作入职当月	按 5 000 元/月乘以纳税人当年截至本月份数计算
低收入劳动者	自 2021 年 1 月份起直接按照全年 6 万元计算扣除 【说明】适用对象：上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴工资、薪金所得个人所得税且全年工资、薪金收入不超过 6 万元

【单选题】中国居民周某为某单位雇员，2020年1月至12月，从单位取得工资薪金55000元。2021年1月到3月期间，每月的工资收入为8000元，2021年3月计算周某工资薪金所得，预扣预缴税款时累计减除费用是（）元。

- A. 5000
- B. 60000
- C. 15000
- D. 10000

答案：B

解析：对上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴工资、薪金所得个人所得税且全年工资、薪金收入不超过60000元的居民个人，扣缴义务人在预扣预缴本年度工资、薪金所得个人所得税时，累计减除费用自1月起直接按照全年60000元计算扣除。

【提示3】居民个人取得的下列收入，可以按照累计预扣法预扣预缴个人所得税的有：

1. 员工取得的工资薪金收入
2. 保险营销员取得的佣金收入
3. 证券经纪人取得的佣金收入
4. 正在接受全日制教育的学生因实习取得的劳务报酬收入

（二）居民个人综合所得的汇算清缴

年应纳税额=全年应纳税所得额×适用税率-速算扣除数

汇算清缴应退或应补税额=年应纳税额-已预缴税额

【单选题】居民个人陶某为自由职业者，2020年从中国境内取得不含税劳务报酬140000元，从境外取得稿酬折合人民币20000元。陶某无专项扣除、专项附加扣除和依法规定的其他扣除，2020年应缴纳个人所得税（）元。

- A. 3800
- B. 9800
- C. 4280
- D. 2760

答案：A

解析：（1）居民个人来源于中国境外的综合所得，应当与境内综合所得合并计算应纳税额。（2）劳务报酬所得、稿酬所得以收入减除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。（3）陶某2020年应缴纳个人所得税=[140000×(1-20%)+20000×(1-20%)×70%-60000]×10%-2520=3800（元）。

（三）非居民个人取得四项所得应纳税额的计算

对于非居民个人，没有综合所得的概念，没有预扣预缴的概念，有扣缴义务人的，直接由扣缴义务人代扣代缴个人所得税，不办理汇算清缴。

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数

税目	应纳税所得额
工资、薪金所得	每月收入额-5000
劳务报酬所得	每次收入额×80%
稿酬所得	每次收入额×56%
特许权使用费所得	每次收入额×80%

非居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得，分所的项目按月或按次计算个人所得税，统一适用3%~45%的七级超额累进税率，

级数	应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除 (元)
1	不超过 3 000 元的部分	3	0
2	超过 3 000 元~12 000 元的部分	10	210
3	超过 12 000 元~25 000 元的部分	20	1 410
4	超过 25 000 元~35 000 元的部分	25	2 660
5	超过 35 000 元~55 000 元的部分	30	4 410
6	超过 55 000 元~80 000 元的部分	35	7 160
7	超过 80 000 元的部分	45	15 160

【单选题】非居民个人约翰 2020 年 9 月在我国某出版社出版一部长篇小说，应取得稿酬收入 100000 元（不含税），该出版社代付扣缴个人所得税（ ）元。

- A. 10040
- B. 12440
- C. 20840
- D. 15400

答案：B

解析：应代扣代缴个人所得税 = $100000 \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 35\% - 7160 = 12440$ （元）。

【单选题】非居民个人取得工资薪金所得的征收管理，下列说法正确的是（ ）。

- A. 依据综合所得税率表，按月代扣代缴税款
- B. 向扣缴义务人提供专项附加扣除信息的，可按扣除专项附加后的余额代扣税款
- C. 扣缴义务人可将同期的工资薪金和股息红利所得合并代扣代缴税款
- D. 由扣缴义务人按月代扣代缴税款，不办理汇算清缴

答案：D

解析：非居民个人取得工资、薪金所得，有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月代扣代缴税款，不办理汇算清缴，选项 D 正确；非居民个人当月取得工资薪金所得，减去税法规定的减除费用（5000 元/月）后的余额，为应纳税所得额，适用个人所得税月度税率表，计算应纳税额，选项 A 和 B 错误；扣缴义务人不可将同期的工资薪金和股息红利所得合并代扣代缴税款，选项 C 错误。

（四）财产转让所得

1. 个人转让离婚析产房屋

（1）通过离婚析产的方式分割房屋产权是夫妻双方对共同共有财产的处置，个人因离婚办理房屋产权过户手续，不征收个人所得税。

（2）个人转让离婚析产房屋取得的收入，允许扣除其相应的财产原值和合理费用后，余额按照规定的税率缴纳个人所得税；

（3）个人转让离婚析产房屋所取得的收入，符合家庭生活自用 5 年以上唯一住房的，可以申请免征个人所得税。

【多选题】下列房产处置，缴纳个人所得税的有（ ）。

- A. 转让离婚析产商铺
- B. 将房屋产权赠与子女
- C. 离婚析产方式分割房屋产权
- D. 转让无偿受赠房屋
- E. 居民个人转让自用 3 年唯一生活用房

答案：ADE

解析：选项 B，不征收个人所得税；选项 C，通过离婚析产的方式分割房屋产权是夫妻双方对共同共有财产的处置，个人因离婚办理房屋产权过户手续，不征收个人所得税。

2. 个人取得拍卖收入

拍卖物品	征税项目	计税规定
作者将自己的文字作品手稿原件或复印件拍卖	特许权使用费所得	收入额计入综合所得，征收个税
个人拍卖除文字作品原稿及复印件外的其他财产	财产转让所得	应纳税所得额=转让收入-财产原值-合理税费

【提示】纳税人如不能提供合法、完整、准确的财产原值凭证，不能正确计算财产原值的，按转让收入额的 **3%**征收率计算缴纳个人所得税；拍卖品为经文物部门认定是海外回流文物的，按转让收入额的 **2%**征收率计算缴纳个人所得税。

3. 个人转让限售股征收个人所得税的规定

(1) 个人转让限售股取得的所得，按照“财产转让所得”，适用 20%的比例税率征税。

(2) 应纳税所得额=限售股转让收入-（限售股原值+合理税费）

应纳税额=应纳税所得额×20%

(3) 如果纳税人未能提供完整、真实的限售股原值凭证的，不能准确计算限售股原值的，主管税务机关一律按限售股转让收入的 **15%**核定限售股原值及合理税费。

(4) 纳税人同时持有限售股及该股流通股的，其股票转让所得，按照限售股优先原则，即：转让股票视同先转让限售股，按规定计算缴纳个人所得税。

【单选题】关于财产拍卖的个人所得税处理，下列说法正确的是（ ）。

- A. 个人拍卖文字作品复印件所得，按“财产转让所得”项目计税
- B. 个人向拍卖单位所在地主管税务机关，办理拍卖所得税税款的纳税申报
- C. 经认定的海外回流文物的财产原值无法确定的，按转让收入额的 3%征收率计税
- D. 个人财产拍卖的应纳税所得额，减按 10%的税率计算缴纳个人所得税

答案：B

解析：选项 A，作者将自己的文字作品手稿原件或复印件公开拍卖（竞价）取得的所得，属于提供著作权的使用所得，按“特许权使用费所得”项目征收个人所得税；选项 C，拍卖品为经文物部门认定是海外回流文物的，按转让收入额的 2%征收率计算缴纳个人所得税；选项 D，个人财产拍卖的应纳税所得额适用 20%的个人所得税税率。