



02

个人所得税



一、纳税人和征税对象 (★★)

(一) 纳税人

个人所得税的纳税人包括个人（中国公民和外籍个人）、个体工商户、个人独资企业的投资人、合伙企业的个人合伙人。



(二) 纳税人分类及纳税义务

纳税人	判定标准	纳税义务
居民	有住所	无限纳税义务
	无住所而“一个纳税年度内”在中国境内居住“满183天”	
非居民	无住所又不居住	有限纳税义务
	无住所而“一个纳税年度内”在中国境内居住“不满183天”	



【注意1】对住所的界定不是看名下有没有房子，而是看是否在中国境内习惯性居住。

【注意2】一定是在一个纳税年度内居住满183天。



【多选题】 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于个人所得税纳税人的有（ ）。

- A. 合伙企业自然人合伙人
- B. 一人有限责任公司
- C. 个体工商户
- D. 个人独资企业投资人

【答案】 ACD



【单选题】 根据个人所得税法律制度的规定，在中国境内无住所的下列外籍个人中，属于2024年度非居民个人的是（ ）。

A.迪克 2024年6月7日入境，2024年12月20日离境，期间回国5天

B.温蒂 2023年10月11日入境，2024年7月20日离境

C.蒂姆 2024年7月1日入境，2024年12月1日离境

D.朱莉 2024年3月1日入境，2025年5月10日离境

【答案】 C



二、综合所得 (★★★)

综合所得：劳工特稿

税目	一般性税务处理	计征方式
综合所得	工资、薪金所得	居民：年度合并计算，按次或按月预扣预缴； 非居民：按月或者按次分项计算
	劳务报酬所得	
	稿酬所得	
	特许权使用费所得	
经营所得		按年计征
利息、股息、红利所得； 财产租赁所得； 财产转让所得； 偶然所得		按次计征



【单选题】 根据个人所得税法律制度的规定，居民个人的下列所得中，不属于综合所得的是（ ）。

- A. 特许权使用费所得
- B. 偶然所得
- C. 劳务报酬所得
- D. 稿酬所得

【答案】 B



（一）“工资、薪金所得”税目

1.基本规定

包括：因**任职或者受雇**而取得的所得，属于“非独立”个人劳动所得。工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴等。

不包括：独生子女补贴；托儿补助费；差旅费津贴、误餐补助；执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食补贴。

综合所得：公务员的独生儿子，出差误餐不交个税



2.特殊规定

所得项目		是否按工资薪金纳税	
保险	三险一金	规定比例部分	免税
		超过规定比例部分	√
	“三险一金”以外的其他保险	√	



所得项目		是否按工资薪金纳税	
离开工作岗位所得	辞退补偿一次性收入		√
	离退休人员	离退休工资或养老金	免税
		其他补贴、奖金、实物	√
	内部退养	达到法定离退休年龄前从原任职单位取得的工资、薪金	√
	提前退休	一次性所得	√
	上诉人员再就业取得工资		√
特殊职业	“兼职”律师，按月计算不扣生计费，自行申报时扣除	√	
科研奖励	非营利性科研机构 and 高校给予科技人员的现金奖励	√ (减半计入)	



(二) “劳务报酬所得” 税目

1.基本规定

劳务报酬所得是指个人独立从事“非雇佣”的各种劳务所得。



2. “劳务报酬所得” VS “工资、薪金所得”。

职业	收入来源	税目
老师、演员	在单位授课、演出取得所得	工资、薪金所得
	在外授课、演出取得所得	劳务报酬所得或经营所得
个人	兼职所得	劳务报酬所得
受雇与律师个人	为律师个人工作取得所得	劳务报酬所得（由该律师代扣代缴）
证券经纪人、保险营销员	取得佣金	劳务报酬所得



(三) “稿酬所得” 税目

1. 基本规定

稿酬所得是指个人因其作品以图书、报刊形式“出版、发表”而取得的所得。

2. 遗作稿酬

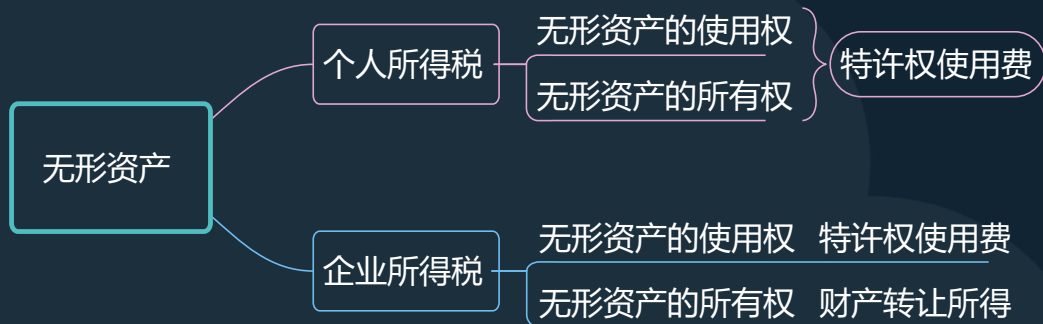
作者去世后，财产继承人取得的遗作稿酬，也应征收个人所得税。



(四) “特许权使用费所得” 税目

1.基本规定

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”所得。



2.特别规定

①作者将自己的文字作品“手稿原件或复印件”公开拍卖取得的所得，按“特许权使用费所得”计税。

②个人取得特许权的“经济赔偿收入”，按“特许权使用费所得”计税。

③编剧从影视制作单位取得的“剧本使用费”，按“特许权使用费所得”计税，无论剧本使用方是否为其任职的单位。



【多选题】 下列各项中，按照工资薪金所得征收个人所得税的有（ ）。

- A. 大学老师在高校任职取得的课时费
- B. 大学生勤工俭学兼职取得的收入
- C. 演员从任职单位取得的演出费
- D. 剧本作者从电影、电视剧的制作单位取得的剧本使用

费

【答案】 AC



【判断题】 个人因公务用车制度改革而取得的公务用车补贴收入，应按照工资、薪金所得计征个人所得税。

()

【答案】 √



【单选题】 根据个人所得税法律制度的规定，下列选项中，免征个人所得税的是（ ）。

- A. 离退休人员从原任职单位取得的各类补贴
- B. 企业职工从破产企业取得的一次性安置费收入
- C. 个人在办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间从原任职单位取得的工资、薪金
- D. 个人在办理内部退养手续后从原任职单位取得的一次性收入

【答案】 B



【单选题】 根据个人所得税法律制度的规定，下列收入中，应按“劳务报酬所得”税目缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 退休人员再任职取得的收入
- B. 从非任职公司取得的董事费收入
- C. 从任职公司取得的监事费收入
- D. 从任职公司关联企业取得的监事费收入

【答案】 B



【多选题】 经济学家李某取得的下列所得中，按照“稿酬所得”项目预扣预缴个人所得税的有（ ）。

- A. 将自己的论文手稿原件拍卖取得的所得
- B. 应邀担任学术会议主讲嘉宾取得的报酬
- C. 将自己的研究成果整理成文章发表取得的报酬
- D. 将自己的摄影作品发表在书刊杂志取得的报酬

【答案】 CD



【多选题】 下列收入中，按照“特许权使用费所得”税目缴纳个人所得税的有（ ）。

- A.提供商标权的使用权收入
- B.转让土地使用权收入
- C.转让著作权收入
- D.转让专利权收入

【答案】 ACD



个税税目 (9项)

4综合所得

口诀：劳工特稿

- 工资薪金
 - 任职受雇
 - 不属于 公务员的独生子，出差误餐不交个税
- 劳务报酬
 - 非雇佣
 - 证券经纪人、保险营销员
- 稿酬
 - 受雇与律师个人
 - 出版、发表
 - 遗作稿酬
- 特许权使用费
 - 无形资产的使用权+所有权
 - 手稿原件或复印件公开拍卖
 - 剧本使用费不区分是否是任职单位

1经营所得

4利偶转租



三、居民个人“综合所得”计税方法的一般规定 (★★★)

居民个人的综合所得按“年”计征，分月或分次预缴，年终汇算清缴。

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数

应纳税所得额=收入额-费用6万元-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除



居民个人“综合所得”年终汇算清缴应纳税额计算

1.适用税率——综合所得执行3%~45%七级超额累进税率“综合所得”个人

所得税税率表（一）（按年）

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
	含税级距		
1	不超过36000元的	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

【说明】本表适用于“综合所得”汇算清缴的计算。



(一) 收入额

税目	计入金额计算
工资、薪金所得	100%
劳务报酬所得、特许权使用费所得	收入 \times (1-20%)
稿酬所得	收入 \times (1-20%) \times 70%



(二) 扣除项目

扣除项目	具体内容
费用减除	60 000元 (5 000元/月×12月)
专项扣除	三险一金
专项附加扣除	3岁以下婴幼儿照护、子女教育、赡养老人、继续教育、大病医疗、住房贷款利息/住房租金 (二选一)
依法确定的其他扣除	企业年金、职业年金、商业健康保险、税收递延型商业养老保险。

专项附加扣除：

项目	考点
3岁以下婴幼儿照护	婴幼儿“出生的当月至年满3周岁的前一个月”
	在满足年龄要求的前提下，“按婴幼儿人数加倍”扣除
子女教育	子女的年龄要求年满“3周岁”
	在满足年龄要求的前提下，“按子女人数加倍”扣除
赡养老人	老人的年龄要求年满“60周岁”，父母有一人满足即可；
	赡养2个及以上老人的，“不按老人人数加倍”扣除
其他项目	继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金



【说明】考题会给出具体的扣除标准；其他项目除名称以外，具体内容均不考核，此处不再赘述。

【多选题】 根据个人所得税法律制度规定，下列各项中，不属于专项扣除的有（）。

- A.基本医疗保险
- B.住房租金
- C.大病医疗
- D.子女教育

【答案】 BCD



【单选题】中国公民杨某2021年总计取得工资收入105600元，专项扣除20250元。杨某夫妇有个在上小学的孩子，子女教育专项附加扣除由杨某夫妇分别按扣除标准的50%扣除。已知：综合所得，每一纳税年度减除费用60000元；子女教育专项附加扣除按照每个子女每年12000元的标准定额扣除。全年应纳税所得额不超过36000元的部分，适用税率为3%。计算杨某2021年综合所得应缴纳的个人所得税税额的下列算式中，正确的是()。单位：元

- A. $(105600 - 60000 - 12000 \times 2) \times 3\% = 648$
- B. $(105600 - 60000 - 20250 - 12000) \times 3\% = 400.5$
- C. $(105600 - 60000 - 20250 - 12000 \times 50\%) \times 3\% = 580.5$
- D. $(105600 - 60000 - 12000) \times 3\% = 1008$

【答案】 C



【单选题】 赵某是我国公民，独生子单身，在甲公司工作。2024 年取得工资收入 80 000 元，在某大学授课取得收入 40 000 元，出版著作一部，取得稿酬 60 000 元，转让商标使用权，取得特许权使用费收入 20 000 元。赵某 2020 年汇算清缴应补或应退个人所得税时，应计入全年综合所得收入额的下列计算列式中，正确的是（ ）。

A. $80000 + 40000 \times (1 - 20\%) + 60000 \times (1 - 20\%) \times 70\% + 20000 \times (1 - 20\%) = 161600$

B. $80000 + (40000 + 60000 + 20000) \times (1 - 20\%) = 176000$

C. $80000 + 40000 + 60000 + 20000 = 200000$

D. $80000 + 40000 + 60000 = 180000$

【答案】 A



(三) 综合所得“预扣预缴”金额的计算

1. 工资、薪金所得每月预扣预缴税额的计算——累计预扣法

(1) 基本思路:

先计算截至本月末累计应缴数（与计算全年应纳税额思路一致），再减去前期已缴的，差额即本期应缴。

累计预扣预缴应纳税所得额 = 累计收入 - 累计免税收入 - 累计减除费用 - 累计专项扣除 - 累计专项附加扣除 - 累计依法确定的其他扣除

累计减除费用 = 5 000元/月 × 截至本月在本单位的任职受雇月份数

本期预扣预缴税额 = (累计预扣预缴应纳税所得额 × 预扣率 - 速算扣除数) - 累计已预扣预缴税额



(2) 个人取得全年一次性奖金的征税规定。

居民个人取得全年一次性奖金，不并入当年综合所得，单独计算纳税。

先除12找税率，再用全额算税额



举例：张三任职受雇于甲公司，2024年12月取得全年一次性奖金36000元，计算张三全年一次性奖金应缴纳的个人所得税。

【计算过程】

- ①先除12找税率： $36000 \div 12 = 3000$ 元，查“综合所得”个人所得税税率表（按月）可知，适用税率为3%
- ②再用全额算税额： $36000 \times 3\% = 1080$ （元）



【单选题】 赵某任职受雇于甲公司，2022年12月取得全年一次性奖金28 000元，已知甲公司全年一次性奖金采用不并入当年综合所得，单独计算纳税，全月应纳税所得额不超过3 000元的，适用税率为3%，超过12 000元至25 000元的，适用税率为20%，速算扣除数1 410，超过25 000元至35 000元的，适用税率为25%，速算扣除数为2 660。则下列关于全年一次性奖金应纳税额的计算，正确的是（ ）。

- A. $28\ 000 \times 25\% - 2\ 660 = 4\ 340$ (元)
- B. $28\ 000 \times 3\% = 840$ (元)
- C. $(28\ 000 - 5\ 000) \times 20\% - 1\ 410 = 3\ 190$ (元)
- D. 0

【答案】 B



2.劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得

(1) 适用税率：

①劳务报酬所得适用3级超额累进预扣率。

级数	全月（或次）应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数
1	不超过20000元的	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

②稿酬所得、特许权使用费所得适用20%的比例税率。



(2) 应纳税所得额

①每次收入额 \leq 4 000元的：应纳税所得额 = 每次收入额 - 800

②每次收入额 $>$ 4 000元的：应纳税所得额 = 每次收入额 \times (1 - 20%)

【提示】稿酬所得减按70%计算。



预扣预缴才和4000比较，汇算清缴不用比，直接 \times (1-20%)



(3) 预缴税额

劳务报酬所得 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数

稿酬所得、特许权使用费所得 = 预扣预缴应纳税所得额
× 20%



预扣预缴VS综合所得

各项所得预扣预缴税额与年度应纳税额不一致，
汇算清缴时多退少补。



【单选题】居民个人陈某 2022 年 1 - 10 月累计工资收入 150 000 元，累计专项扣除 27 000 元，累计专项附加扣除 10 000 元。陈某 1 - 9 月工资、薪金所得累计已预扣预缴个人所得税税额 3 150 元。已知，累计预扣预缴应纳税所得额超过 36 000 元至 144 000 元的部分，预扣率为 10%，速算扣除数为 2 520。计算陈某当年 10 月工资、薪金所得应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

【答案】 B

A. $(150\,000 - 5\,000 \times 10 - 27\,000 - 10\,000) \times 10\% - 2\,520 = 3\,780$ (元)

B. $(150\,000 - 5\,000 \times 10 - 27\,000 - 10\,000) \times 10\% - 2\,520 - 3\,150 = 630$ (元)

C. $(150\,000 - 10\,000) \times 10\% - 2\,520 - 3\,150 = 8\,330$ (元)

D. 0



【单选题】 2023 年 8 月李某为甲公司提供咨询服务，取得劳务报酬 3 000 元。已知劳务报酬所得预扣预缴个人所得税适用 20% 的预扣率。每次收入不超过 4 000 元的，减除费用按 800 元计算。计算李某该笔劳务报酬所得应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

A. $(3\,000 - 800) \times (1 - 20\%) \times 20\% = 352$ (元)

B. $3\,000 \times 20\% = 600$ (元)

C. $(3\,000 - 800) \times 20\% = 440$ (元)

D. $3\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 480$ (元)

【答案】 C



【单选题】 2023 年 9 月李某出版小说取得稿酬所得 40 000 元。为创作该小说，李某发生资料购买费等各种费用 5 000 元。已知稿酬所得个人所得税预扣率为 20%；每次收入 4 000 元以上的，减除费用按 20% 计算，收入额减按 70% 计算。计算李某该笔稿酬所得应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

A. $(40\,000 - 5\,000) \times (1 - 20\%) \times 20\% = 5\,600$ (元)

B. $40\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 6\,400$ (元)

C. $(40\,000 - 5\,000) \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 20\% = 3\,920$
(元)

D. $40\,000 \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 20\% = 4\,480$ (元)

【答案】 D

【单选题】 2023 年 1 月中国居民赵某将一项专利权的使用权提供给甲公司，取得收入 50 000 元。已知特许权使用费所得个人所得税预扣率为 20%。每次收入 4 000 元以上的，减除费用按 20% 计算。赵某该笔所得应预扣预缴个人所得税税额为（ ）。

A.12 500 元

B.8 000 元

C.7 360 元

D.9 200 元

【答案】 B



