



第二节 个人所得税法律制度





考点 1

一、个人所得税的纳税人 (★★☆)

(一) 纳税人

个人所得税的纳税人包括**中国公民**，外籍个人以及中国香港、中国澳门、中国台湾同胞等，又包括“自然人性质的特殊主体”，如**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**。



提示一下

个体工商户

企业所得税 ×
个人所得税√

个人独资企业

企业所得税 ×
个人所得税√

合伙企业

企业所得税 ×
个人所得税√ (个人合伙人)



(二) 个人所得税的纳税人分为居民个人和非居民个人。

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】纳税年度，自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。





拓展训练

【例题-多选题】（2021年）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



拓展训练

【答案】 ACD

【解析】 选项 B，属于法人，缴纳企业所得税；选项 ACD，属于非法人企业，缴纳个人所得税。



拓展训练

【例题-多选题】（2021年）根据个人所得税法律制度的规定，下列在中国境内无住所的外籍人员中，属于2019 年度居民个人的有（ ）。

- A.亨利 2019 年 7 月 11 日来到中国境内，2020 年 1 月 11 日离开中国境内
- B.玛莉 2019 年 9 月 1 日来到中国境内，2019 年 12 月 31 日离开中国境内
- C.约翰 2019 年 4 月 1 日来到中国境内，2019 年 12 月 1 日离开中国境内
- D.罗斯 2018 年 9 月 1 日来到中国境内，2019 年 8 月 1 日离开中国境内





拓展训练

【答案】 CD

【解析】 选项AB，亨利在2019年和2020年两个会计年度、玛莉2019年度，在中国境内居住累计均不满183天，属于非居民个人；选项CD，约翰、罗斯2019年度在中国境内居住累计满183天，均属于居民个人。



【命题点总结】



个税
纳税人

纳税人

中国公民、外籍个人

个体工商户、个人独资企业、合伙企业

分类

居民个人

有住所

一个纳税
年度内“满183天”

无限纳税义务

非居民个人

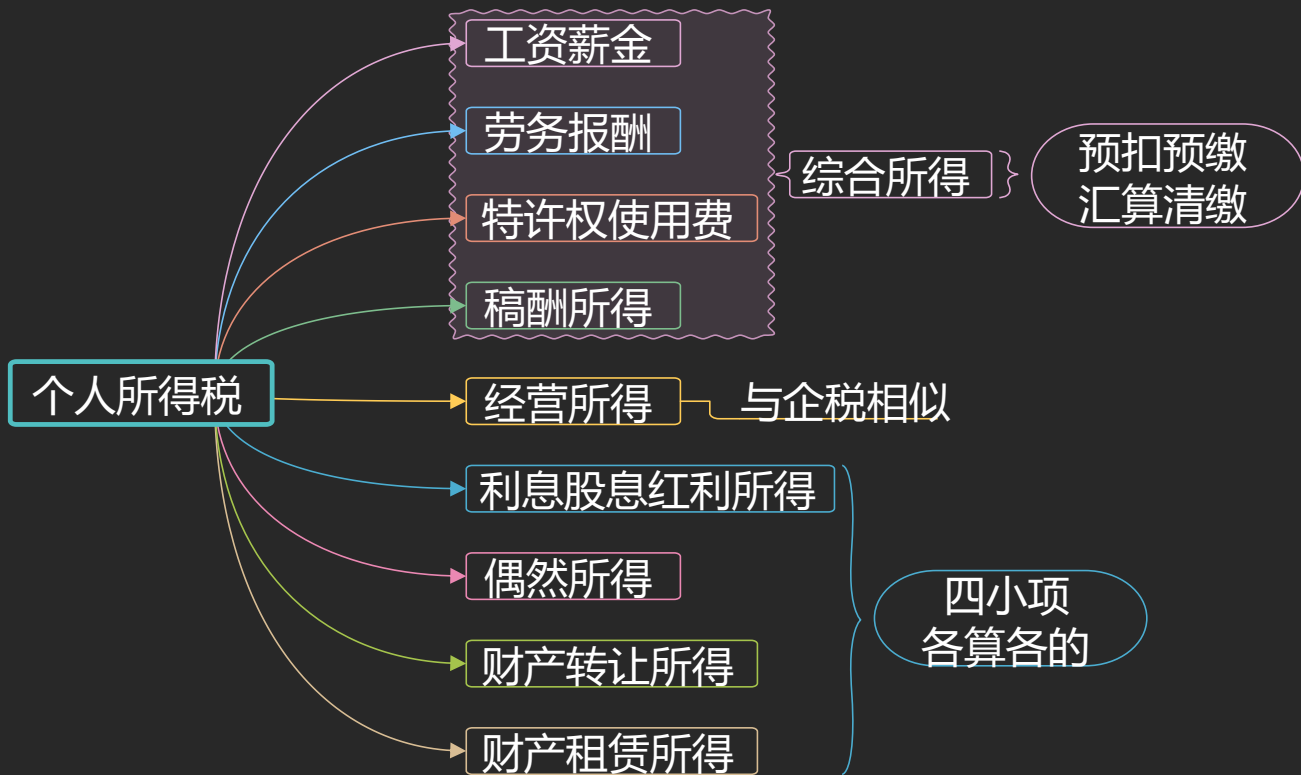
有限纳税义务





考点 2

二、个人所得税税目 (★★☆)





拓展训练

【例题-单选题】（2021年）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



拓展训练

【答案】 B

【解析】 综合所得项目包括：工资、薪金所得；劳务报酬所得；稿酬所得；特许权使用费所得。





考点 3

三、居民个人综合所得 (★★★)

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，纳入综合所得，按纳税年度合并计算个人所得税。





考点 4

(一) 工资、薪金所得的界定 (★★★)

1. 基本规定

(1) 工资、薪金

工资、薪金所得，是指个人因任职或者受雇取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。



(2) 不属于工资、薪金性质的补贴、津贴

不属于工资、薪金性质的补贴、津贴，不征收个人所得税，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。



【小迪加油站】 公务员的独生儿子出差误餐不缴个税



2. 特殊规定

所得项目			是否按工资薪金纳税
保险金	三险一金	规定比例部分	免税
		超过规定比例部分	√
	“三险一金”外的其他保险		√
	离退休人员	离退休工资或养老金	免税
		其他补贴、奖金、实物	√
	上述人员再就业取得工资		√



所得项目		是否按工资薪金纳税
特殊所得	公务交通、通信补贴	√ (扣除一定标准的公务费)
兼职律师	“兼职” 律师，按月计算不再扣除个人所得税法规定的费用扣除标准，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)



3. 商业健康保险

(1) 对个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出，允许在当年（月）计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为2400元 / 年（200元 / 月）。

(2) 单位统一为员工购买符合规定的商业健康保险产品的支出，应分别计入员工个人工资、薪金，视同个人购买，允许在当年（月）计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为2400元 / 年（200元 / 月）。





对点练

例题 5-7（单选题）根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，不属于工资、薪金性质的补贴、津贴的是（ ）。

- A. 工龄补贴
- B. 加班补贴
- C. 差旅费津贴
- D. 岗位津贴





对点练

【答案】 C

【解析】 差旅费不属于工资薪金性质。





拓展训练

【例题-单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列所得中，属于免税项目的是（ ）。

- A.提前退休取得的一次性补贴
- B.退休人员从原任职单位取得的补贴
- C.内部退养取得的一次性收入
- D.按国家统一规定发放的退休工资

【答案】 D

【解析】按国家统一规定发给干部、职工的退休工资，免征个人所得税。





考点 5

(二) 劳务报酬的界定 (★★★)

劳务报酬所得，是指个人从事劳务取得的所得，包括从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得。



1. 个人**兼职**取得的收入，应按照“**劳务报酬所得**”缴纳个人所得税。
2. 律师以个人名义再聘请其他人员为其工作而支付的**报酬**，应由该律师按“**劳务报酬所得**”负责代扣代缴个人所得税。为了便于操作，税款可由其任职的律师事务所代为缴入国库。
3. **保险营销员、证券经纪人取得的佣金收入**，属于“**劳务报酬所得**”。





对点练

【例题 5-8 多选题】根据个人所得税法律制度的规定，个人取得的下列收入中，应按照“劳务报酬所得”项目缴纳个人所得税的有（ ）。

- A. 某职员取得的本单位优秀员工奖金
- B. 某高校教师从其任职学校领取的工资
- C. 某工程师从非雇佣企业取得的咨询收入
- D. 某经济学家从非雇佣企业取得的讲学收入





对点练

【答案】 CD

【解析】 属于雇佣关系的为工资薪金所得（选项 AB）；属于非雇佣关系的，为劳务报酬所得（选项 CD）。



拓展训练

【例题-多选题】（2021年）根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于“工资、薪金所得”的有（ ）。

- A. 个人因公出差取得的符合标准的差旅费津贴
- B. 个人因公务用车改革而取得的公务用车补贴收入
- C. 保险营销员取得的佣金收入
- D. 退休人员再任职取得的收入

【答案】 BD

【解析】 选项 A，不属于工资、薪金性质的津贴，不征收个人所得税；选项 C，属于“劳务报酬所得”。





考点 6

(三) 稿酬所得的界定 (★★★)

稿酬所得，是指个人因其作品以图书、报刊等形式出版、发表而取得的所得。

作者去世后，财产继承人取得的遗作稿酬，应当征收个人所得税。





对点练

【例题5-9多选题】经济法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. 将自己的研究成果整理成文章发表取得的报酬
- B. 将自己的论文手稿原件拍卖取得的报酬
- C. 将自己的摄影作品发表在书画杂志报取得的报酬
- D. 应邀担任学术会议主讲嘉宾取得的报酬





对点练

【答案】 AC

【解析】 （1）将论文手稿原件拍卖取得的报酬属于“特许权使用费所得”，选项 B 错误；（2）应邀担任学术会议主讲嘉宾取得的报酬属于“劳务报酬所得”，选项 D 错误。





拓展训练

【例题-判断题】作者去世后其财产继承人的遗作稿酬免征个人所得税。（ ）

【答案】×

【解析】上述稿酬，应征收个人所得税。





考点 7

（四）特许权使用费用的界定（★★★）

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取得的所得。

1. 对于作者将自己的文字作品手稿原件或者复印件公开拍卖（竞价）取得的所得，属于提供著作权的使用所得，应按“特许权使用费所得”项目征收个人所得税。
2. 个人取得特许权的经济赔偿收入，应按“特许权使用费所得”项目征收个人所得税，税款由支付赔偿的单位或者个人代扣代缴。



3. 对于剧本作者从电影、电视剧的制作单位取得的**剧本使用费**，不再区分剧本的使用方是否为其任职单位，统一按“特许权使用费所得”项目征收个人所得税。





对点练

【例题 5-10 单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列关于各类所得缴纳个人所得税适用应税项目的表述正确的是（ ）。

- A. 剧本作者从任职单位取得的剧本使用费，按照“工资，薪金所得”项目缴纳个人所得税
- B. 作者将自己的文字作品手稿原件拍卖取得的所得，按照“财产转让所得”项目缴纳个人所得税
- C. 个人所得的专利赔偿所得，按照“偶然所得”项目缴纳个人所得税
- D. 剧本作者从非任职单位取得的剧本使用费，按照“特许权使用费”项目缴纳个人所得税





对点练

【答案】 D

【解析】 （1）选项 AD：对于剧本作者从电影、电视剧制作单位取得的剧本使用费，不再区分剧本的使用方是否为其任职单位，统一按“特许权使用费所得”项目计征个人所得税。因此，选项 A 错误，选项 D 正确；（2）选项 B：作者将自己的文字作品手稿原件拍卖取得的所得，按“特许权使用费所得”项目计征个人所得税；（3）选项 C：个人所得的专利赔偿所得，按“特许权使用费所得”项目计征个人所得税。

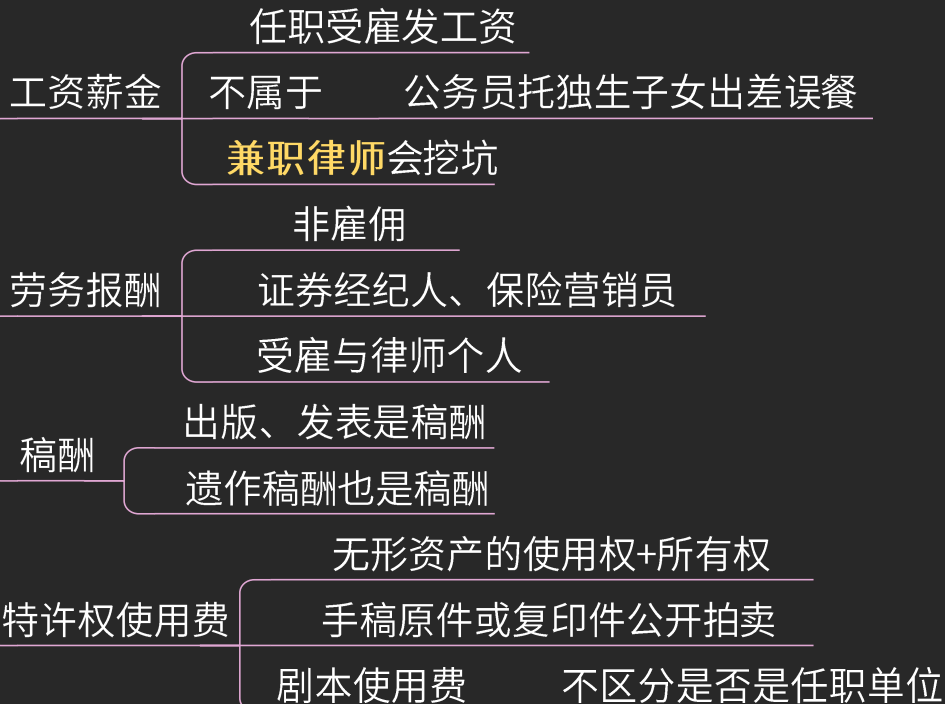


【命题点总结】

口诀：功劳特高



综合所得





考点 8

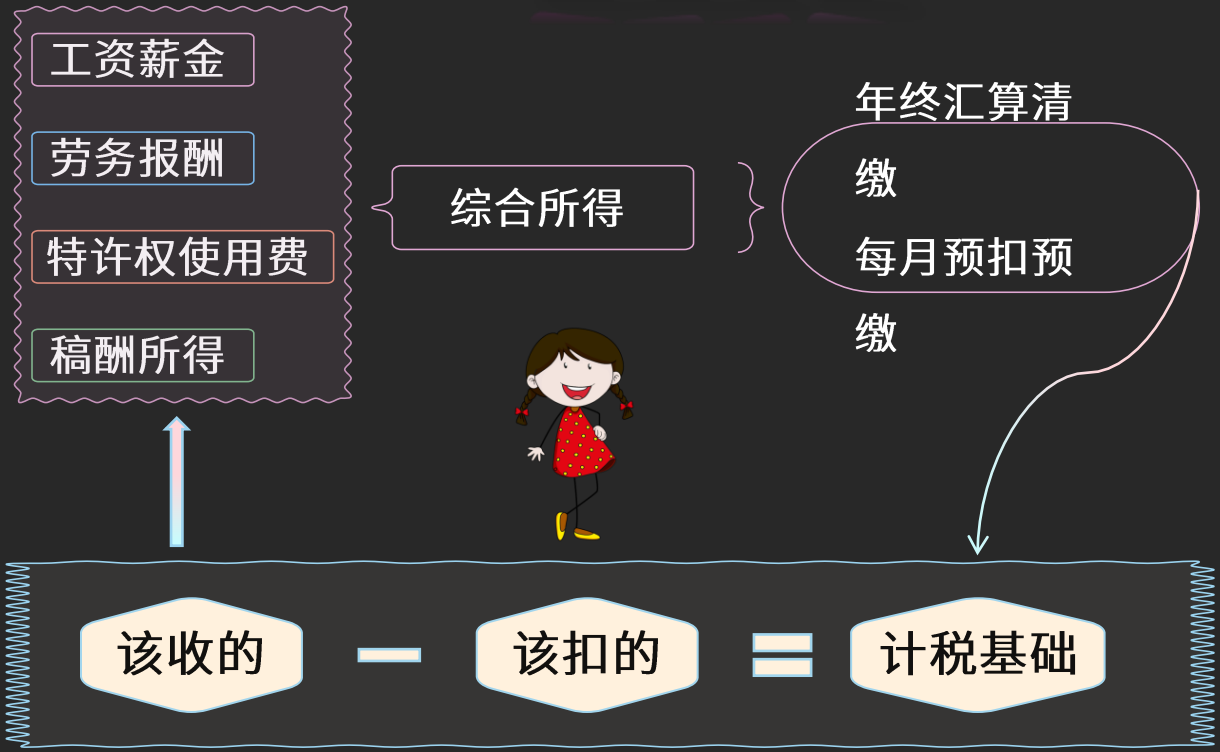
四、居民个人综合所得应纳税额的计算 (★★★)

(一) 计算公式

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数
= (每一纳税年度的收入额 - 减免费用 6 万元 - 专项扣除 -
专项附加扣除 - 依法确定的其他扣除) × 适用税率 - 速算扣
除数-符合条件的公益慈善事业捐赠



串个环节



（二）每一纳税年度收入额

工资薪金所得全额为收入额（年终奖暂时按特例进行），劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除 20% 的费用后余额为收入额，稿酬所得的收入额减按 70% 计算。

（1）**劳务报酬所得、特许权使用费所得**的收入额 = 取得收入 $\times (1-20\%)$

（2）**稿酬所得**的收入额 = 取得收入 $\times (1-20\%) \times 70\%$



【小迪加油站】 工资全收，其他8折，稿酬折上折



居民个人综合所得适用个人所得税税率表

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





拓展训练

【例题-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80000元，在某大学授课取得收入40000元，出版著作一部，取得稿酬60000元，转让商标使用权，取得特许权使用费收入20000元。赵某2024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. $80000 + 40000 + 60000 = 180000$





拓展训练

【答案】 A





考点 9

(三) 居民个人综合所得的扣除项目 (★★★)

扣除项目	扣除标准
年度减免费用	6 万元 (每月 5000 元)
专项扣除	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
专项附加扣除	子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人、3 岁以下婴幼儿照护等支出



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



【专项附加扣除】



【小迪提示】子女按个算

1. 子女教育

要点	具体内容		
子女教育	学前教育	年满“3岁”至小学入学前教育	
	全日制学历教育	义务教育	小学和初中教育
		高中阶段教育	普通高中、中等职业教育、技工教育
		高等教育	大学专科、本科；硕士、博士研究生
扣除标准	“每个”子女每月 2000 元		
扣除方式	(1) 父母“分别”按扣除标准的“50%”扣除； (2) 经父母“约定”，也可以由“其中一方”按扣除标准的“100%”扣除		



2. 继续教育

要点	具体内容	
扣除 标准	学历教育	每月 400 元 定额扣除
	职业教育	“ 取得 ”相关证书的年度，一次性扣除3600
扣除 方式	(1) 本科及以下学历（学位）教育，可以由其“父母”按照“子女教育”支出扣除； (2) 可以由“本人”按照“继续教育”支出扣除	



提示一下

1. 同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过 48 个月。
2. 学历继教：400/ 月，同一学历 4 年；职业继教：取一次证当年 3600。
3. 学历教育和职业教育不得同时扣除。



3. 大病医疗

要点	具体内容
准予扣除的大病医疗支出	纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指医保目录范围内的“自付部分”）累计“超过15000元”的部分
扣除标准	按照每年80000元标准限额内“据实扣除”
扣除方式	(1) 纳税人发生的医药费用支出可以选择由本人或者其配偶扣除； (2) 未成年子女发生的医药费用支出可以选择由其父母一方扣除； (3) 纳税人及其配偶、未成年子女发生的医药费用支出，按规定分别计算扣除额



要点	具体内容		
限额	医保目录范围内的自付费部分不超过 15000 元		不得扣除
	医保目录范围内的自付费部分超过15000 元	“超过部分” 在 8 万元以内	据实扣除
		“超过部分” 超过 8 万元	扣除 8 万元

提示一下

80000 限额 / 年，本人扣或配偶扣，未成年子女一方扣



4. 住房贷款利息

要点	具体内容
住房贷款利息	纳税人本人或配偶单独或共同使用商业银行或住房公积金个人住房贷款为本人或其配偶购买中国境内住房，发生的“首套住房”贷款利息支出
扣除标准	偿还贷款期间，每月 1000 元的标准定额扣除
扣除方式	经夫妻双方约定，可以选择由“其中一方”扣除
特殊规定	夫妻双方婚前分别购买住房发生的首套住房贷款，其贷款利息支出，婚后可以“选择其中一套”购买的住房，由购买方按扣除标准的 100% 扣除，也可以由夫妻双方对各自购买的住房分别按扣除标准的 50% 扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不得变更



提示一下

1. “非首套”住房贷款利息支出，不得扣除
2. 首套住房贷款是指购买住房享受首套住房贷款利率的住房贷款。
3. 扣除期限最长不超过 240 个月；
4. 纳税人只能享受一次首套住房贷款的利息扣除
5. 具体扣除方式在一个纳税年度内不得变更



5. 住房租金

要点	具体内容	
准予扣除的住房租金	主要工作城市没有自有住房而发生的住房租金支出	
扣除人	由签订租赁住房合同的承租人扣除	
扣除标准	直辖市、省会城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市	每月 [1500 元]
	市辖区户籍人口超过 100 万的其他城市	每月 [1100 元]
	市辖区户籍人口不超过 100 万（含）的其他城市	每月 [800 元]
扣除凭证	纳税人应当留存住房租赁合同、协议等有关资料备查	



提示一下

1. 纳税人的配偶在纳税人的主要工作城市有自有住房的，视同纳税人在主要工作城市有自有住房
2. 夫妻双方主要工作城市“相同”的，只能由“一方”扣除住房租金支出（签订租赁住房合同的承租人）
3. 纳税人及其配偶“不得同时分别享受”住房贷款利息和住房租金专项附加扣除。（异地购房，工作城市租房的，可“选择”享受相应扣除）



6. 赡养老人



【小迪提示】老人打包算

要点	具体内容	
赡养老人	赡养“60岁”以上父母（指生父母、继父母、养父母）以及以及子女均已去世的年满60岁的祖父母、外祖父母其他法定赡养人	
扣除标准 (独生子女)	每月3000元的标准定额扣除	
分摊方式 (非独生子女)	平均分摊	每一纳税人分摊的扣除额最高不得超过每月1500元，并签订书面分摊协议
	赡养人约定分摊	
	被赡养人指定分摊	



提示一下

1. 不看老人自身是否有生活来源，如领取退休金等
2. 赡养2个及以上老人的，“不按老人人数加倍”扣除
3. 夫妻双方可以分别扣除双方赡养老人的支出
4. 非独生子女与其兄弟姐妹“分摊”扣除额度
5. 老人满60，3000/月，无子女隔辈可扣，独生独扣（1）指定分摊与约定分摊不一致的，以指定分摊为准（2）具体分摊方式在一个纳税年度内不得变更



7. 3 岁以下婴幼儿照护。

纳税人照护 3 岁以下婴幼儿子女的相关支出，按照每个婴幼儿每月 2000 元的标准定额扣除。

父母可以选择由其中一方按扣除标准的 100% 扣除，也可以选择由双方分别按扣除标准的 50% 扣除，具体扣除方式在 1 个纳税年度内不能变更。





对点练

【例题5-11多选题】 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项附加扣除的有（ ）。

- A. 购车贷款利息
- B. 上下班交通费
- C. 大病医疗支出
- D. 子女教育支出

【答案】 CD

【解析】 专项附加扣除包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人、3岁以下婴幼儿照护等支出。



拓展训练

【例题-多选题】 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项附加扣除的有（ ）。

- A. 购车贷款利息
- B. 3 岁以下婴幼儿子女照护
- C. 大病医疗支出
- D. 继续教育



拓展训练

【答案】BCD

【解析】专项附加扣除包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人、3岁以下婴幼儿照护等支出。





拓展训练

【例题-单选题】中国居民谢某2024年从任职单位甲公司取得工资126800元，为乙企业提供技术指导一次，取得劳务薪酬6000元，全年按照国家规定的标准和范围缴纳社会保险费，住房公积金合计24192元，已知综合所得减除费用为每年60000元，劳务报酬所得以收入减除20%的费用后的余额为收入数，全年应纳税所得额超过36000元至144000元的部分，税率10%，速算扣除数为2520，计算谢某2024年度综合所得应纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $(126\ 800+6\ 000\times 20\%-60\ 000-24\ 192)\times 10\%-2520=18608$ (元)
- B. $(126\ 800+6\ 000\times (1-20\%)-60\ 000-24\ 192)\times 10\%-2520=2\ 220.8$ (元)
- C. $(126\ 800-60\ 000-24\ 192)\times 10\%=4260.8$ (元)
- D. $(126\ 800+6000-60\ 000-24\ 192)\times 10\%-2520=2\ 340.8$ (元)



拓展训练

【答案】 B

【解析】 劳务报酬所得以收入减除20%的费用后的余额为收入额，排除选项ACD。



串个环节

该收的

—

该扣的

=

计税基础

综合所得收入额
工资全额
其他打八折
稿酬折上折

生活费6万/年
专项扣除
专项附加扣除
其他扣除



串个环节

$$\begin{aligned} \text{应纳税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \\ &= (\text{每一纳税年度的收入额} - \text{减免费用 6 万元} - \text{专项扣除} - \text{专} \\ &\quad \text{项附加扣除} - \text{依法确定的其他扣除}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \\ &\quad - \text{符合条件的公益慈善事业捐赠} \end{aligned}$$





考点 10

（四）居民个人综合所得的其他特殊规定（★☆☆）

个人取得全年一次性奖金的征税规定

在 2027 年 12 月 31 日前，不并入当年综合所得，以全年一次性奖金收入除以 12 个月得到的数额，按照综合所得税率表（按月），确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税。

计算公式为：

应纳税额 = 全年一次性奖金收入 × 适用税率 - 速算扣除数

居民个人取得全年一次性奖金，也可以选择并入当年综合所得计算纳税。





拓展训练

“不并入”当年综合所得，“单独”计算纳税

①找适用税率（按月）

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





拓展训练

② 计算步骤：

找税率：全年一次性奖金 $\div$ 12 $\rightarrow$ 查表

算税额：全年一次性奖金 $\times$ 税率 $-$ 速算扣除数

【讲个例子】 赵某任职受雇于甲公司，2024年每月平均发放工资6 000元，允许扣除的社保等专项扣除费用500元、每月专项附加扣除3 000元；2023年12月取得全年一次性奖金36 000元，计算赵某全年一次性奖金应缴纳的个人所得税。



拓展训练

分析计算过程：

①找税率： $36\ 000 \div 12 = 3\ 000$ 元，查“综合所得”个人所得税税率表（三）（按月）可知，适用税率为3%

②算税额： $36\ 000 \times 3\% = 1\ 080$ （元）。





考点 11

(五) 预扣预缴制度

1. 居民个人工资、薪金所得的预扣预缴 (★★★)

(1) 扣缴义务人向居民个人支付工资、薪金所得时，应当按照**累计预扣法**计算预扣税款，并按月办理扣缴申报。

(2) 公式：**本期应预扣预缴税额 = (累计预扣预缴应纳税所得额 × 预扣率 - 速算扣除数) - 累计减免税额 - 累计已预扣预缴税额**

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。



(3) 工资、薪金所得预扣预缴税率表。

级数	全年应纳税所得额	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





对点练

【例题 5-12 单选题】中国公民张某 2024 年 1 月取得工资 10000 元，缴纳基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金 2000 元。张某有两个正在上小学的子女。已知，工资、薪金所得个人所得税预扣率为 3%，减除费用为 5000 元 / 月，子女教育专项附加扣除标准为 2000 元 / 月，由张某按扣除标准的 100% 扣除。计算张某当月工资应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $(10000 - 5000) \times 3\% = 150$ (元)
- B. $(10000 - 5000 - 2000 - 2000) \times 3\% = 60$ (元)
- C. $(10000 - 5000 - 2000) \times 3\% = 90$ (元)
- D. $(10000 - 5000 - 2000 - 2000 \times 2) \times 3\% = 30$ (元)





对点练

【答案】 D

【解析】 “子女论个算”， 张某有 2 个正在上小学子女，
每月可享受的子女教育专项附加扣除 $= 1000 \times 2$ ， 选项 D 正
确。





考点 12

2. 居民个人劳务报酬、稿酬所得、特许权使用费所得的预扣预缴 (☆☆☆)

劳务报酬所得应预扣预缴税额 = 预扣预缴应纳税所得额 × 预扣率 - 速算扣除数

稿酬所得、特许权使用费所得应预扣预缴税额 = 预扣预缴应纳税所得额 × 20%



预扣预缴应纳税所得额（收入额）			应预扣预缴的税额
每次收入 ≤ 4000 元	劳务报酬所得	每次收入 -800	$(\text{每次收入} - 800) \times \text{预扣率} - \text{速算扣除数}$
	稿酬所得	$(\text{每次收入} - 800) \times 70\%$	$(\text{每次收入} - 800) \times 70\% \times 20\%$
	特许权 使用费所得	每次收入 -800	$(\text{每次收入} - 800) \times 20\%$



预扣预缴应纳税所得额（收入额）			应预扣预缴的税额
每次收入 > 4000 元	劳务报酬所得	每次收入 $\times (1 - 20\%)$	每次收入 $\times (1 - 20\%) \times$ 预扣率 - 速算扣除数
	稿酬所得	每次收入 $\times (1 - 20\%) \times 70\%$	每次收入 $\times (1 - 20\%) \times 70\% \times 20\%$
	特许权使用费所得	每次收入 $\times (1 - 20\%)$	每次收入 $\times (1 - 20\%) \times 20\%$



自 2020 年 7 月 1 日起，正在接受全日制学历教育的学生因实习取得劳务报酬所得的，扣缴义务人预扣预缴个人所得税时，可按照累计预扣法计算并预扣预缴税款。

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	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



稿酬所得、特许权使用费所得适用 20% 的预扣率。

劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，属于一次性收入的，以取得该项收入为一次；属于同一项目连续性收入的，以一个月内取得的收入为一次。





对点练

【例题 5-13单选题】2024年9月中国公民章某取得稿酬所得 3800 元。已知，稿酬所得个人所得税预扣率为 20%；每次收入不超过 4000 元的，减除费用按800元计算；稿酬所得的收入额减按 70% 计算。计算章某当月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. $3800 \times 70\% \times 20\% = 532$ (元)

B. $(3800 - 800) \times (1 - 70\%) \times 20\% = 180$ (元)

C. $(3800 - 800) \times 70\% \times 20\% = 420$ (元)

D. $(3800 - 800) \times 20\% = 600$ (元)





对点练

【答案】 C

【解析】 （1）稿酬所得，不论预扣预缴时，还是年度汇算时，必须“ $\times 70\%$ ”，选项 BD 错误； （2）根据已知条件，稿酬所得每次收入不超过 4000 元的，减除费用 800 元，选项 A 错误，选项 C 正确。





拓展训练

【例题-单选题】（2024年）2024年3月中国居民谢某取得劳务报酬5 000元，同时支付相关税费300元。已知劳务报酬所得每次收入4 000元以上的，减除费用按20%计算；预扣预缴应纳税所得额不超过20 000元的部分，预扣率为20%，速算扣除数为0。计算谢某取得劳务报酬应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

A. $5\,000 \times 20\% = 1\,000$ （元）

B. $5\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 800$ （元）

C. $(5\,000 - 300) \times 20\% = 940$ （元）

D. $(5\,000 - 300) \times (1 - 20\%) \times 20\% = 752$ （元）



拓展训练

【答案】 B

【解析】 计算劳务报酬所得应纳税所得额时，实际发生的支出不得扣除。





拓展训练

【例题-单选题】（2024 年）中国居民林某 2023 年 5 月在杂志上发表画作一副，取得稿酬 2 700 元，已知稿酬所得预扣率为 20%，每次收入不超过 4 000 元的，减除费用按 800 元计算，计算林某当月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. $2\,700 \times (1 - 70\%) \times 20\% = 162$ （元）

B. $(2\,700 - 800) \times 20\% = 380$ （元）

C. $(2\,700 - 800) \times 70\% \times 20\% = 266$ （元）

D. $2\,700 \times 70\% \times 20\% = 378$ （元）





拓展训练

【答案】 C

【解析】 稿酬所得的收入额减按 70% 计算。



拓展训练

【例题-单选题】（2021年）2024 年 1 月中国居民赵某将一项专利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



拓展训练

【答案】 B

【解析】 特许权使用费所得应预扣预缴个人所得税税额=50 000×(1-20%)×20%=8 000(元)。



【命题点总结】



工资薪金
预扣预缴

预扣预缴税额

$$(\text{累计预扣预缴应纳税所得额} \times \text{预扣率} - \text{速算扣除数}) \\ - \text{累计减免税额} - \text{累计已预扣预缴税额}$$

预扣预缴应纳税所得额

$$\text{累计收入} - \text{累计免税收入} - \text{累计减除费用} - \text{累计专项扣除} \\ - \text{累计专项附加扣除} - \text{累计依法确定的其他扣除}$$

累计减除费用 5000元/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 按个扣

赡养老人 60周岁，打包扣

继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金

其他扣除 商业健康保险 2400元/年（200元/月）

全年一次性奖金

先除12找税率，再用全额算税额



【命题点总结】



预扣预缴

劳务报酬

预扣预缴税额=预扣预缴应纳税所得额 $\times$ 预扣率-速算扣除数

按次预缴

应纳税所得额=收入-800 (收入 $\leq$ 4000)

应纳税所得额=收入 $\times$ (1-20%) (收入 $>$ 4000)

稿酬、特许权使用费

按次预缴/所得额同劳务报酬/稿酬折上折

预扣预缴税额=预扣预缴应纳税所得额 $\times$ 预扣率

