

【考点2】居民个人综合所得的个人所得税（★★★）

应税所得类型	计税规则
劳务报酬所得	综合所得（居民个人）：合并计算 【口诀】功劳特高
工资、薪金所得	
稿酬所得	
特许权使用费所得	
经营所得	分项所得
利息、股息、红利所得	
财产租赁所得	
财产转让所得	
偶然所得	

【注意】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。

【注意】非居民个人取得上述4项所得，按**月**或按**次**分项计算个人所得税。

- （1）属于**一次性收入**的，以取得该项收入为一次；
- （2）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。

【考题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，居民个人取得的下列所得中，属于**综合所得**的是（ ）。（2022年）

- A. 财产租赁所得
- B. 利息、股息、红利所得
- C. 稿酬所得
- D. 财产转让所得

答案：C

解析：综合所得，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4项。

【考题·多选题】根据个人所得税法律制度规定，下列各项中，属于居民个人**综合所得**的有（ ）。（2019年）

- A. 工资薪金所得
- B. 财产租赁所得
- C. 劳务报酬所得
- D. 财产转让所得

答案：AC

解析：居民个人综合所得包括：劳务报酬所得、工资、薪金所得、稿酬所得和特许权使用费所得。

- 1. 工资、薪金所得

工资、薪金包括个人因**任职或者受雇**而取得的**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。

(1) **不属于**工资、薪金性质：

- ①独生子女补贴；
- ②托儿补助费；
- ③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；
- ④差旅费津贴、误餐补助。

【解释】以上补贴津贴单位按“国家统一标准”支付的，不缴个人所得税。

【解释】“误餐补助”：是指按照财政部规定，个人因**公**在城区、郊区工作，不能在工作单位或返回就餐的，**确定需要在外就餐的**，根据实际误餐顿数，按规定的标准领取的误餐费。单位以误餐补助名义发给职工的补助、津贴不包括在内，应当并入当月工资、薪金所得计征个人所得税。（2025年调整）

【注意】免税项目

具体内容	举例
①按照国家统一规定发给的补贴、津贴（指按照国务院规定发给的 政府特殊津贴、院士津贴、资深院士津贴 ，以及国务院规定免纳个人所得税的其他补贴、津贴）免征个人所得税。	袁隆平院士津贴
② 省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位 ，以及 外国组织、国际组织 颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金免征个人所得税。	诺贝尔奖奖金
③个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金， 免征 个人所得税。	公安悬赏金

(2) 个人因与用人单位解除劳动关系而取得的一次性补偿收入

金额	是否交税？
①人均工资 3 倍数额 以内 的部分	免征 个税
② 超过 人均工资 3 倍数额的部分	不并入当年综合所得， “单独” 适用综合所得税率表

个人与用人单位解除劳动关系取得一次性补偿收入（包括用人单位发放的经济补偿金、生活补助费和其他补助费）。

(3) 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，按照按月换算后的综合所得税率表，确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税。

应纳税额=全年一次性奖金收入×适用税率-速算扣除数

【注意】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。

(4) 离退休的人员

①按照国家统一规定发给干部、职工的**安家费、退职费、基本养老金或退休费、离休费、离休生活补助费**，**免征**个人所得税。

【注意】个人达到国家规定的退休年龄，领取的**企业年金、职业年金**，符合相关规定的，不并入综合所得，**全额单独计算应纳税款**。

② 离退休人员除按规定领取离退休工资或养老金外，另从原任单位取得的各类**补贴、奖金、实物**，**不属于**免税的离退休工资、离休工资、离休生活补助费，应按“**工资、薪金所得**”应税项目的规定缴纳个人所得税。

③退休人员**再任职**取得的收入，在减除按税法规定的费用扣除标准后，按**工资、薪金所得**应税项目缴纳个人所得税。（返聘）

【解释】达到离休、退休年龄，但确因工作需要，适当延长离休、退休年龄的**高级专家**（指享受国家发放的政府特殊津贴的专家、学者），其在延长离休、退休期间的工资、薪金所得，视同离休、退休工资**免征**个人所得税。

	退休金	返聘工资
普通人	免税	征税
高级专家	免税	免税

（5）单位低价向职工售房

单位按**低于购置或建造成本价格**出售住房给职工，职工因此而少支出的**差价部分**，符合相关规定的，不并入当年综合所得，以**差价收入除以12个月**得到的数额，按照月度税率表确定适用税率和速算扣除数，**单独计算纳税**。

（6）个人取得公务用车、通讯补贴收入

个人因公务用车和通讯制度改革而取得的**公务用车、通讯补贴收入**，扣除**一定标准的公务费用**后，按照**工资、薪金所得**项目计征个人所得税。

（7）“三险一金”的征税规定

三险	①企事业单位和个人超过 规定的比例 和标准缴付的基本养老保险费、基本医疗保险费和失业保险费，应将超过部分并入个人当期的工资、薪金收入，计征个人所得税。
一金	单位和个人分别在不超职工本人上一年度 月平均工资12% 的幅度内，其实际缴存的住房公积金，允许在个人应纳税所得额中扣除。单位和个人超过规定比例和标准缴付的住房公积金，应将超过部分并入个人当期的工资、薪金收入，计征个人所得税。
商业保险	对企业为员工支付 各项免税之外的保险金 ，应当在企业向保险公司缴付时并入员工当期的工资收入，按 工资、薪金所得 项目计征个人所得税。