

第二节 个人所得税

【知识点】个人所得税概述与纳税人

1. 概念

对个人取得的各项应纳税所得征收的一种税。

2. 纳税人

分类	判断标准	纳税义务
居民	(1) 在境内有住所的个人； (2) 在境内无住所而一个纳税年度内在境内居住累计满183天的个人。	无限纳税义务 境内+境外
非居民	(1) 在境内无住所又不居住的个人； (2) 在境内无住所而一个纳税年度内在境内居住累计不满183天的个人。	有限纳税义务 仅就来源于境内的所得纳税

【提示1】除另有规定外，下列所得不论支付地点是否在中国境内，均为来源于中国境内的所得：

- (1) 因任职、受雇、履约等在中国境内提供劳务取得的所得；
- (2) 将财产出租给承租人在中国境内使用而取得的所得；
- (3) 许可各种特许权在中国境内使用而取得的所得；
- (4) 转让中国境内的不动产等财产或者在中国境内转让其他财产取得的所得；
- (5) 从中国境内企业、事业单位、其他组织以及居民个人取得的利息、股息、红利所得。

【提示2】

注意扣缴义务人指向个人支付所得的单位或个人。

除了经营所得以外，其他所得项目扣缴义务人每月或每次预扣、代扣的税款，应当在次月15日内缴入国库，并向税务机关报送《个人所得税扣缴申报表》。

【知识点】个人所得税的征税对象



【知识点】个人所得税的税率

- 1. 综合所得，适用3%~45%的七级超额累进税率。
- 2. 经营所得，适用5%~35%的五级超额累进税率。
- 3. 利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得（分类所得）适用20%的比例税率。

【例题·单选题】（2024年）关于个人所得税的税率，说法正确的是（ ）。

- A. 劳务报酬所得税税率为5%-45%
- B. 经营所得税率为3%-35%
- C. 偶然所得税率为20%
- D. 财产租赁所得税率为3%-45%

答案：C

解析：劳务报酬所得税税率为3%-45%；经营所得税率为5%-35%；财产租赁所得税率为20%。

【知识点】综合所得个人所得税的计算

所得项目		平时预扣预缴	年终汇缴
综合所得	（1）工资、薪金所得	按月累计预扣预缴七级超额累进3%~45%	预缴时各算各的年终按需合并汇缴
	（2）劳务报酬所得	按月或按次预扣预缴预扣率：20% 其中劳务加成征收，30%、40%	
	（3）特许权使用费所得		
	（4）稿酬所得		