



第二章 个人所得税

【例-多选题】根据个人所得税法的相关规定，下列所得中，适用超额累进税率的有（ ）。

- A. 经营所得
- B. 非居民个人的劳务报酬所得
- C. 居民个人的综合所得
- D. 偶然所得
- E. 财产租赁所得



第二章 个人所得税

答案：ABC

解析：选项DE：除另有规定外，适用20%的比例税率。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——税率

税目	预扣率	税率
工薪	7级超额累进税率	居民综合所得，年度汇算清缴时，适用7级超额累进税率。
劳务报酬	3级超额累进税率	
稿酬	20%	
特许权使用费	20%	
经营所得	/	5级超额累进税率
利息、股息、红利 所得财产转让所得 财产租赁所得偶然 所得	/	20%比例税率



第二章 个人所得税

【例-单选题】下列工资、薪金所得，免征个人所得税的是（ ）。

- A. 年终加薪
- B. 劳动分红
- C. 退休人员再任职收入
- D. 外籍人员取得任职单位的非现金住房补贴



第二章 个人所得税

答案：D

解析：根据政策，外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费等，暂免征收个人所得税。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——税收优惠

1. 超国民待遇（免税）

（1）自2019年1月1日至2027年12月31日，符合居民个人条件的外籍个人，取得以下八项津补贴，可以选择享受个人所得税专项附加扣除，也可以选择享受津补贴免税优惠政策，但不得同时享受。一经选择，在一个纳税年度内不得变更。

①外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费。

②外籍个人按合理标准取得的境内、境外出差补贴。

③外籍个人取得的探亲费、语言训练费、子女教育费等，经当地税务机关审核批准为合理的部分。

（2）符合条件的外籍专家取得的工资、薪金所得，可免征个人所得税。



第二章 个人所得税

【例-单选题】漆某及配偶在工作的省会城市无自有住房，2023年2月签订的住房租赁合同约定每月租金2000元，租期为2023年3月至2024年2月。其女儿2022年6月大学毕业后一直在备考全日制研究生，并于2023年9月入学读研。2023年漆某专项附加扣除最高金额（ ）元。

- A. 23000
- B. 24500
- C. 28000
- D. 39000



第二章 个人所得税

答案：A

解析：

可以享受的住房租金专项附加扣除 $=10 \times 1500 = 15000$ （元）

可以享受子女教育专项附加扣除 $=2000 \times 4 = 8000$ （元）

漆某专项附加扣除最高金额 $=15000 + 8000 = 23000$ （元）



第二章 个人所得税

【例-单选题】在一个纳税年度内仅取得经营所得的个人，在计算个人所得税应纳税所得额时，只能在办理汇算清缴时减除的项目是（ ）。

- A. 专项扣除
- B. 专项附加扣除
- C. 费用扣除
- D. 依法确定的其他扣除



第二章 个人所得税

答案：B

解析：专项附加扣除需纳税人自行申报且可能涉及年度汇总数据（如子女教育年限、赡养老人等），预缴时无法准确计算。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——专项附加扣除

1. 3岁以下婴幼儿照护
2. 子女教育
3. 继续教育
4. 大病医疗
5. 住房贷款利息
6. 住房租金
7. 赡养老人



第二章 个人所得税

【例-多选题】下列关于专项附加扣除的说法，符合个人所得税相关规定的有（ ）。

- A. 住房贷款利息扣除的期限最长不得超过240个月
- B. 直辖市的住房租金支出的扣除标准是每月1500元
- C. 同一学历的继续教育扣除期限不得超过36个月
- D. 赡养老人专项附加扣除的起始时间为被赡养人年满60周岁的当月
- E. 职业资格继续教育在取得相关证书的当年，按照3600元标准定额扣除



第二章 个人所得税

答案：ABDE

解析：选项C：同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过48个月。



第二章 个人所得税

【例-单选题】中国公民郑某为某上市公司独立董事。

2025年5月取得董事费50000元，郑某的董事费应被预扣预缴个人所得税（ ）元。

A. 10000

B. 12400

C. 16900

D. 18520



第二章 个人所得税

答案：A

解析：个人取得独立董事的董事费所得属于“劳务报酬所得”。郑某的董事费应被预扣预缴个人所得税 $=50000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 2000 = 10000$ （元）。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——劳务报酬的预扣预缴

预扣预缴应纳税所得额 = 每次收入 - 800元或收入的20%

收入	预扣应纳税所得额
每次收入 ≤ 4000	收入 - 800
每次收入 > 4000	收入 $\times (1 - 20\%)$



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——劳务报酬的预扣预缴

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

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



第二章 个人所得税

【例-单选题】居民纳税人方某一次性取得稿酬收入20000元，按现行个人所得税的相关规定，其预扣预缴个人所得税的应纳税所得额是（ ）元。

- A. 10000
- B. 11200
- C. 16000
- D. 20000



第二章 个人所得税

答案：B

解析：（1）居民个人取得稿酬所得，以收入减除费用后的余额为收入额，稿酬所得的收入额减按70%计算，以每次收入额为预扣预缴应纳税所得额。（2）每次收入4000元以上的，减除费用按照20%计算。（3）预扣预缴的应纳税所得额
$$=20000 \times (1-20\%) \times 70\% = 11200 \text{（元）}。$$



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——稿酬所得的预扣预缴

稿酬所得以收入减除费用后的余额为收入额，稿酬所得的收入额减按70%计算。

稿酬所得应预扣预缴税额=预扣预缴应纳税所得额×预扣率20%

收入	预扣预缴应纳税所得额
每次收入 ≤ 4000	$(\text{收入} - 800) \times 70\%$
每次收入 > 4000	$\text{收入} \times (1 - 20\%) \times 70\%$



第二章 个人所得税

【例-单选题】中国居民邹某为某单位雇员，2020年1—12月从单位取得工资55000元，2021年1—3月每月的工资收入为8000元，2021年3月份计算邹某工资、薪金所得预扣预缴税款时，累计减除费用是（ ）元。

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



第二章 个人所得税

答案：D

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6万元的居民个人，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月份起直接按照全年6万元计算扣除。即，在纳税人累计收入不超过6万元的月份，暂不预扣预缴个人所得税；在其累计收入超过6万元的当月及年内后续月份，再预扣预缴个人所得税。



第二章 个人所得税

【例-单选题】美国公民约翰在中国无住所也不居住。

2025年5月将其一项特许权提供给中国甲企业在境内使用，甲企业向约翰支付不含税特许权使用费200000元，则甲企业应该代扣代缴个人所得税（ ）元。

A. 15080

B. 29840

C. 32000

D. 56840



第二章 个人所得税

答案：D

解析：甲企业应该代扣代缴个人所得税=应纳税所得额×
税率-速算扣除数=200000×（1-20%）×45%-15160=56840
（元）。



第二章 个人所得税

【知识链接】非居民纳税人四项所得应纳税额的计算

各项所得	计征方式	应纳税所得额	适用税率
工资、薪金所得	按月	每月收入—5000元	非居民个人七级 超额累进税率表 (月度税率表)
劳务报酬所得	按次	每次收入的80%	
特许权使用费所得	按次	每次收入的80%	
稿酬所得	按次	每次收入的80%， 再减按70%计算， 即实际收入56%	



第二章 个人所得税

【例-单选题】计算个体工商户应税经营所得时，下列支出准予在税前扣除的是（ ）。

- A. 个体工商户缴纳的个人所得税税款
- B. 个体工商户业主为家人购买的商业保险
- C. 生产经营活动中发生的固定资产报废损失
- D. 个体工商户代其从业人员负担的税款



第二章 个人所得税

答案：C

解析：ABD税前不予许扣除。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——一个体工商户的经营所得

关于可扣除的相关成本、费用、损失

1. 工资薪金支出

支付对象	扣除规定
从业人员	合理的工资薪金支出，准予扣除
业主	在税前不允许扣除取得经营所得的个人，没有综合所得的，计算其每一纳税年度的应纳税所得额时，应当减除费用6万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除，专项附加扣除在办理汇算清缴时减除



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——一个体工商户的经营所得

关于可扣除的相关成本、费用、损失

2. 三项经费的扣除

项目	扣除限额 比例	计算基数	
		从业人员	业主
职工福利费	14%	从业人 员工 资总 额	当地（地级市）上 年度社会平均工 资的3倍
职工工会经费	2%		
职工教育经费	2.5%		



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——一个体工商户的经营所得

3. 分别核算生产经营费用、个人家庭费用。难以分清的，40%视为生产经营费用准予扣除。

4. 基本社保及补充养老保险、补充医疗保险

基本社保 (三险一金)	规定的范围和标准为其业主和从业人员缴纳的，据实扣除	
补充养老保险、 补充医疗保险	为从业人员缴纳	分别在不超过从业人员工资总额5%标准内的部分据实扣除
	业主本人缴纳	当地（地级市）上年度社会平均工资的3倍为基数，分别在不超过该基数5%标准内的部分据实扣除



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——一个体工商户的经营所得

5. 个体工商户研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的开发费用，以及研发而购置单台价值在10万元以下的测试仪器、试验性装置的购置费可直接扣除。单台价值在10万元以上（含10万元）的测试仪器和试验性装置，按固定资产管理，不得在当期直接扣除。

6. 个体工商户的公益性捐赠，不超过其应纳税所得额30%的部分可以据实扣除。财政部、国家税务总局规定可以全额在税前扣除的捐赠支出项目，按有关规定执行。除另有规定外，个体工商户直接对受益人的捐赠不得扣除。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——一个体工商户的经营所得

7. 个体工商户按照规定缴纳的摊位费、行政性收费、协会会费等，按实际发生数额扣除。

8. 个体工商户自申请营业执照之日起至开始生产经营之日止所发生符合规定的费用，除为取得固定资产、无形资产的支出，以及应计入资产价值的汇兑损益、利息支出外，作为开办费，个体工商户可以选择在开始生产经营的当年一次性扣除，也可自生产经营月份起在不短于3年期限内摊销扣除，但一经选定，不得改变。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——一个体工商户的经营所得不得扣除项目：

- ①个人所得税税款；
- ②税收滞纳金；
- ③罚金、罚款和被没收财物的损失；
- ④不符合扣除规定的捐赠支出；
- ⑤赞助支出；
- ⑥用于个人和家庭的支出；
- ⑦其他（与经营无关的、国家税务总局规定的不准扣除的支出）。



第二章 个人所得税

【例-单选题】某个体工商户2015年为其从业人员实际发放工资105万元，另外业主领取劳动报酬20万元。2015年该个体工商户允许税前扣除的从业人员补充养老保险限额为（ ）万元。

A. 7.35

B. 5.25

C. 3.15

D. 1.05



第二章 个人所得税

答案：B

解析：允许扣除的从业人员的补充养老保险限额

$=105 \times 5\% = 5.25$ （万元）。



第二章 个人所得税

【例-单选题】个人投资者兴办两个以上个人独资企业，其经营所得个人所得税的处理正确的是（ ）。

- A. 投资者自行选择并固定在其中一处企业所在地主管税务机关预缴税款
- B. 年度汇算清缴时，应汇总各企业的经营所得计算全年应纳税额，再根据各企业经营所得占比计算各企业应纳税额
- C. 投资者在每个企业分摊扣除本人的6万元费用
- D. 投资者在每个企业均扣除本人的6万元费用



第二章 个人所得税

答案：B

解析：选项A：应分别向企业实际经营管理所在地的主管税务机关预缴税款，并选择其中一处办理年度汇总申报。选项CD：投资者兴办两个或两个以上企业的，其费用扣除标准由投资者选择在其中一个企业的生产经营所得中扣除。



第二章 个人所得税

【例-单选题】2016年度某个人独资企业发生生产经营费用30万元，经主管税务机关审核，与其家庭生活费用无法划分。依据个人所得税的相关规定，该个人独资企业允许税前扣除的生产经营费用为（ ）万元。

- A. 18
- B. 12
- C. 30
- D. 0



第二章 个人所得税

答案：D

解析：个人独资企业投资者及其家庭发生的生活费用与经营费用混在一起，并且难以划分的，一律不能扣除。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——一个人独资企业的经营所得

实行查账征税办法的，计算生产经营所得时，扣除项目比照个体工商户相关规定执行。但下列项目的扣除遵循如下规定：

1. 投资者工资不得在税前直接扣除。投资者的费用扣除标准为60000元/年（即5000元/月）。投资者兴办两个或两个以上企业的，其费用扣除标准由投资者选择在其中一个企业的生产经营所得中扣除。
2. 投资者及其家庭发生的生活费用不允许在税前扣除。生活费用与企业生产经营费用混合在一起难以划分的，全部视为生活费用，不允许税前扣除。
3. 投资者及其家庭共用的固定资产，难以划分的，由税务机关核定准予在税前扣除的折旧费用的数额或比例。



第二章 个人所得税

【例-单选题】王某2024年3月购买某上市公司的股票10000股，2024年5月该上市公司确定的利润分配方案为每10股送3股，并于2024年6月实施并进行分配，该股票的面值为每股1元。假设王某将该股票于2024年8月全部抛售。2024年9月王某另从非上市公司取得股息7000元。王某取得上述所得合计应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 1700
- B. 1600
- C. 1550
- D. 3000



第二章 个人所得税

答案：A

解析：王某取得上市公司股息、红利所得

$=10000 \div 10 \times 3 \times 1 = 3000$ （元），取得股票股利应纳个人所得税
 $=3000 \times 50\% \times 20\% = 300$ （元），从非上市公司取得股息应纳
个人所得税 $=7000 \times 20\% = 1400$ （元），合计应缴纳个人所得税
 $=300 + 1400 = 1700$ （元）。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——居民纳税人利息、股息、红利所得

$$\begin{aligned}\text{应纳税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} \\ &= \text{每次收入额} \times 20\%\end{aligned}$$

1. 利息、股息、红利所得一般全额计税，不得扣除任何费用。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——居民纳税人利息、股息、红利所得

根据个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票的持股期限不同，有特殊规定：

持股期限	应纳税所得额的确定
持股期限 $\leq$ 1个月	股息红利所得全额计入应纳税所得额
1个月 $<$ 持股期限 $\leq$ 1年	暂减按50%计入应纳税所得额
持股期限 $>$ 1年	暂免个税



第二章 个人所得税

【例-单选题】计算商铺租赁所得个人所得税时，不得在税前扣除的是（ ）。

- A. 缴纳的印花税
- B. 违章租赁的行政罚款
- C. 缴纳的城市维护建设税
- D. 经核准的修缮费用



第二章 个人所得税

答案：B

解析：个人出租房产取得的财产租赁收入（不含增值税）

扣除费用范围和顺序：税费（出租房产过程中缴纳的城建税、房产税、印花税和教育费附加等）+租金（只适用于转租的情况）+修缮费+法定费用扣除标准。不包括违章租赁的行政罚款。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——居民纳税人财产租赁所得应纳税额的计算

1. 应纳税额=应纳税所得额 $\times$ 20%（10%）

	应纳税所得额
每次（月）净收入不超过4000元	每次（月）收入额-准予扣除项目-修缮费用（800元为限）-800元
每次（月）净收入超过4000元	[每次（月）收入额-准予扣除项目-修缮费用（800元为限）] $\times$ （1-20%）



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——居民纳税人财产租赁所得应纳税额的计算

2. 财产租赁所得个人所得税税前扣除税费的扣除次序为：

- （1）财产租赁过程中缴纳的税费：①房产税②城建税、教育费附加等；
- （2）转租情况下向出租方支付的租金；
- （3）实际发生的由纳税人负担的修缮费（不得超过800元/月，一次扣除不完的，准予在下一次继续扣除，直到扣完为止）；
- （4）税法规定的费用扣除标准。