



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

一、纳税人

个人所得税的纳税人是指在中国境内有住所，或者虽无住所但一个纳税年度内在中国境内居住累计满183天，以及无住所又不居住或一个纳税年度内在中国境内居住累计不满183天但从中国境内取得所得的个人，包括中国公民、个体工商户、个人独资企业、合伙企业投资者、外籍个人，以及香港、澳门、台湾同胞等。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

1. 纳税义务人依据住所和居住时间两个标准，区分为居民个人和非居民个人，分别承担不同的纳税义务。

纳税人分类	纳税人判定标准	纳税义务
居民个人	在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满183天的个人	境内+境外所得缴纳个人所得税
非居民个人	不符合居民个人判定标准的	仅就来源于境内所得，在中国缴纳个人所得税



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

【提示】居住天数，按一个纳税年度内在境内的实际居住天数确定。在中国境内停留的当天满24小时的，计入中国境内居住天数，不足24小时的不计入。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

【单选题】（2020年）下列个人，属于个人所得税居民个人的是（ ）。

- A.在中国境内无住所且不居住，但有来自于境内所得的外籍个人
- B.2024年1月1日至5月30日在境内居住之后再未入境的外籍个人
- C.2024年3月1日至10月31日在境内履职的外籍个人
- D.在中国境内无住所且居住不满90天，但有来自于境内所得的外籍个人



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

答案：C

解析：选项AD，在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满183天的个人为居民个人；选项B，在我国居住天数不足183天，不属于我国居民个人。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

2. 中国境内无住所个人所得的征税问题（√表示征税）

居住时间		境内所得		境外所得	
		境内支付	境外支付	境内支付	境外支付
不满183天	(1) 累计不超过90天	√	×	×	×
	(2) 90~183天之内	√	√	×	×
满183天	(3) 累计满183天的年度连续不满6年	√	√	√	×
	(4) 累计满183天的年度连续满6年	√	√	√	√



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

【单选题】（2024年）在中国境内没有住所的外籍专家杰瑞，2019-2023年的每个纳税年度在中国境内累计居住时间均超过了183天，2023年取得境内外任职单位支付的工资、薪金所得个人所得税处理正确的是（ ）。

- A.来源于境内外的所得中，由境内支付的部分应缴税，由境外支付的部分免税
- B.来源于境内外的所得中，除归属于境外工作期间由境外支付的部分外均应缴税
- C.来源于境内的所得应缴税，来源于境外的所得可免税
- D.来源于境内和境外的全部所得均应纳税



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

答案：B

解析：在中国境内无住所的个人，在中国境内居住累计满183天的年度连续不满6年的经向主管税务机关备案，其来源于中国境外且由境外单位或者个人支付的所得，免于缴纳个人所得税。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

（二）所得来源的确定

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）从中国境内企事业单位和其他组织或者居民个人取得的利息、股息、红利所得。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

【多选题】（2024年）个人取得的下列所得中，属于来源于中国境内所得的有（ ）。

- A. 将财产出租给境外公司在中国境内分支机构使用而取得的所得
- B. 境外投资者从中国境内企业取得的投资分红
- C. 受中国境内任职公司委派的非高管，在境外提供劳务取得的所得
- D. 受境外任职公司委派在中国境内提供劳务取得的所得
- E. 中国投资者从境外企业取得的投资分红



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

答案：ABD

解析：除国务院财政、税务主管部门另有规定外，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（选项D）。（2）将财产出租给承租人在中国境内使用而取得的所得（选项A）。（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（选项B）。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

（三）扣缴义务人

我国个人所得税实行代扣代缴和个人申报纳税相结合的征收管理制度。扣缴义务人在向纳税人支付应税款项时，应依照《个人所得税法》规定预扣或者代扣税款，按时缴库，并专项记载备查。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

二、税率

- 1.综合所得，适用3%至45%的七级超额累进税率（见表1）；
- 2.经营所得，适用5%至35%的五级超额累进税率（见表2）；
- 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，适用20%的比例税率。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

表1（居民综合所得税率表）

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数（元）
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



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

表2（经营所得税率表）

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数（元）
1	不超过30000元的	5	0
2	超过30000元至90000元的部分	10	1500
3	超过90000元至300000元的部分	20	10500
4	超过300000元至500000元的部分	30	40500
5	超过500000元的部分	35	65500



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

表3（非居民个人工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费所得适用税率表）

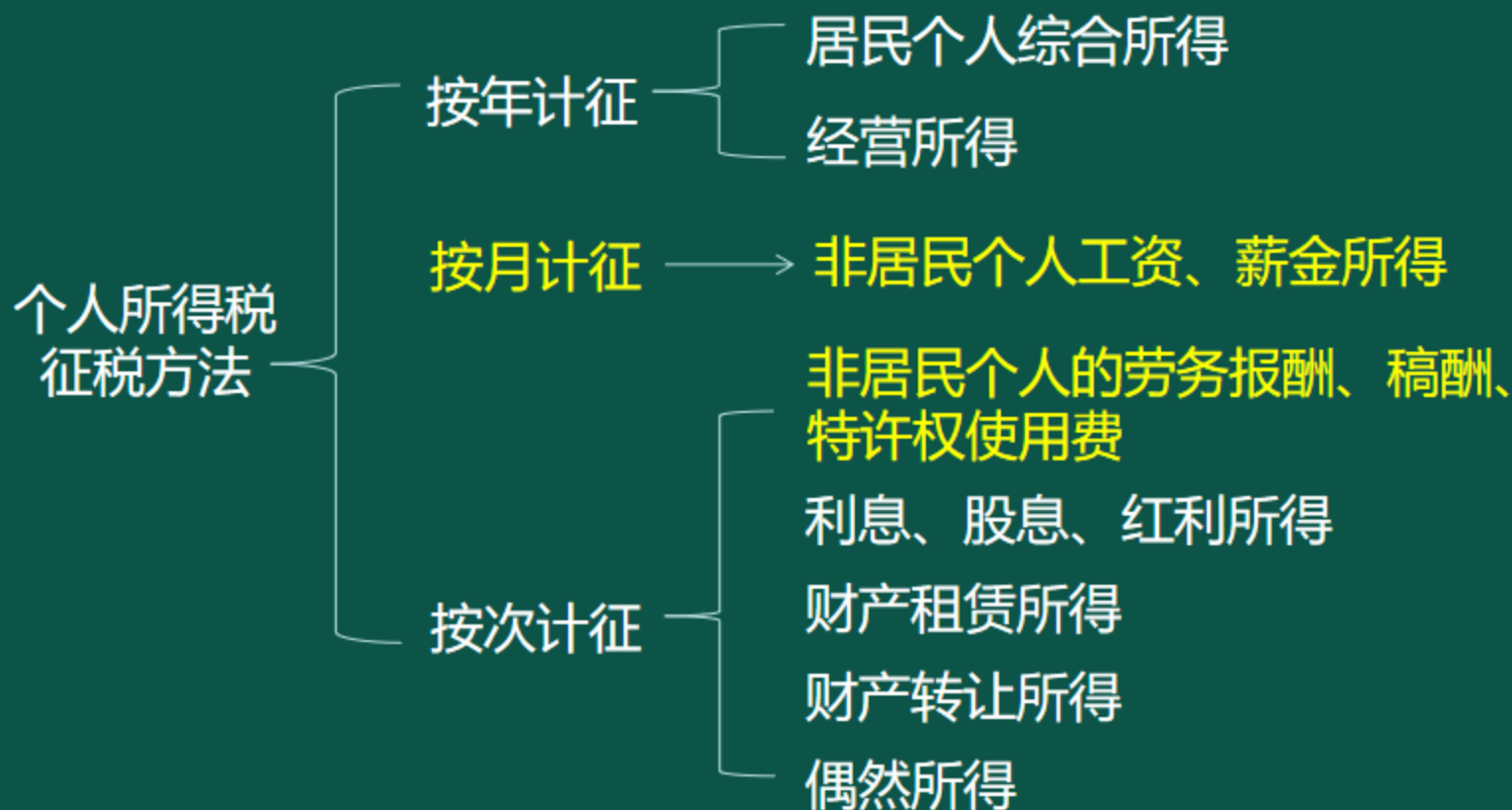
级数	应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数（元）
1	不超过3000元的	3	0
2	超过3000元至12000元的部分	10	210
3	超过12000元至25000元的部分	20	1410
4	超过25000元至35000元的部分	25	2660
5	超过35000元至55000元的部分	30	4410
6	超过55000元至80000元的部分	35	7160
7	超过80000元的部分	45	15160



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

三、应纳税所得额的确定

(一) 应纳税所得额的一般规定





第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

所得类型	按次计征的规定
劳务报酬所得	(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
稿酬所得	
特许权使用费所得	
利息、股息、红利所得	以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次
财产租赁所得	以 一个月 内取得的收入为一次
财产转让所得	以每次取得该项收入为一次
偶然所得	



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

【提示】劳务报酬所得以纳税人每参与一项广告的设计、制作、发布所取得的所得为一次；稿酬所得以在图书、报刊上发布一项广告时使用其作品而取得的所得为一次；特许权使用费所得以提供一项特许权在一项广告的设计、制作、发布过程中使用而取得的所得为一次。上述所得，采取分笔支付的，应合并为一次所得计算纳税。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

（二）应纳税所得额的确定和税前扣除基本规定

1. 居民个人的综合所得

应纳税所得额=每一纳税年度的收入额-60000-专项扣除-
专项附加扣除-其他扣除

（1）专项扣除，包括居民个人按照国家规定和标准缴纳的社保和公积金。

（2）专项附加扣除，包括个人的3岁以下婴幼儿照护、子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等支出。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

(3) 依法确定的其他扣除，包括个人缴付符合国家规定的企业年金、职业年金、个人养老金，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。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

2.非居民个人的“四项”所得

所得类型	应纳税所得额的计算
工资、薪金所得	每月收入额-5000元
劳务报酬所得	每次收入 $\times$ （1-20%）
特许权使用费所得	
稿酬所得	每次收入 $\times$ （1-20%） $\times$ 70%



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

3.其他所得

所得类型	应纳税所得额的计算
经营所得	每一纳税年度的收入总额-成本、费用及损失等
财产租赁所得	①每次收入 ≤ 4000 元：每次收入-800元 ②每次收入 > 4000 元：每次收入 $\times (1-20\%)$
财产转让所得	转让财产收入额-财产原值和合理费用
利息、股息、红利所得	每次收入 全额
偶然所得	



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

（二）应纳税所得额的特殊规定

1.个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的**应纳税所得额30%**的部分，可以从其应纳税所得额中扣除；国务院规定对公益慈善事业捐赠实行全额税前扣除的，从其规定。

【提示1】个人捐赠住房作为**公共租赁住房**，符合税收法律规定的，对其公益性捐赠支出未超过其申报的应纳税所得额30%的部分，准予从其应纳税所得额中扣除。

【提示2】应纳税所得额是指计算扣除捐赠额之**前**的应纳税所得额。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

【举例】2026年5月，李某取得财产租赁所得额80000元，从中拿出20000元通过国家机关捐赠给扶贫地区。计算李某5月可以在税前扣除的捐赠金额。

第1步：计算扣除捐赠前的应纳税所得额。

财产租赁所得=80000元

第2步：分析是否属于全额扣除的特殊情况。

不属于全额扣除。

第3步：计算捐赠扣除限额

$80000 \times 30\% = 24000$ 元

第4步：比较实际捐赠和扣除限额，取较小者扣除

允许扣除金额=20000元



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

【提示3】**全额扣除**的情形：

(1) 对福利性、非营利性**老年**服务机构捐赠；

(2) 对公益性青**少**年活动场所的捐赠；

(3) 对**红**十字事业的捐赠；

(4) 向**农**村义务教育的捐赠；

(5) 向**教**育事业的捐赠；

(6) 对地震**灾**区的捐赠；

(7) 直接向特定组织或基金会捐赠：中国医药卫生事业发展基金会、教育发展基金会、中国扶贫基金会、中国福利会、中国残疾人福利基金会、老龄事业发展基金会、中华健康快车基金会、宋庆龄基金会等6家、以及其他基金会。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

【多选题】（2022年）个人通过符合条件的非营利社会团体发生的下列捐赠支出，可以在计算应纳税所得额时全额扣除的有（ ）。

- A. 捐赠用于非营利性的老年服务机构
- B. 捐赠住房作为公共租赁住房
- C. 捐赠写字楼作为公益性青少年活动场所
- D. 捐赠食物用于地震受灾地区
- E. 捐赠图书用于农村义务教育



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

答案：ACDE

解析：选项B，个人捐赠住房作为公共租赁住房，符合税收法律法规规定的，对其公益性捐赠支出未超过其申报的应纳税所得额30%的部分，准予从其应纳税所得额中扣除。



第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

总结：