



第三节 所得税类

3. 应纳税额的计算

个人所得税应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率



第三节 所得税类

居民个人，月工资应收入10000元，三险一金缴纳1600元，住房租金可按1500元/每月扣除，则其应纳税所得额为？应纳税额为？



第三节 所得税类

(1) 居民个人综合所得

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

①劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除20%的费用后的余额为收入额，稿酬所得的收入额减按70%计算。

②专项扣除包括基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等。

③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岁以下婴幼儿的照顾等支出。



第三节 所得税类

(2) 非居民个人的工资、薪金所得

应纳税所得额=每月收入额-5000元

【提示】非居民个人的劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，以每次收入额为应纳税所得额。



第三节 所得税类

(3) 经营所得

应纳税所得额=税年度的收入总额-成本-费用-损失

(4) 财产租赁所得

每次收入不超过4000元的，减除费用800元；4000元以上的，减除20%的费用，其余额为应纳税所得额。

(5) 财产转让所得

以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额，为应纳税所得额。

(6) 利息、股息、红利所得和偶然所得

以每次收入额为应纳税所得额。



第三节 所得税类

(7) 扣除

个人对公益慈善事业进行捐赠的，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。



第三节 所得税类

【2020年·单选】非居民个人取得稿酬所得，其应纳税所得额是（ ）。

- A. 每月收入额减除3500元后的余额
- B. 每次收入额
- C. 每月收入额减除30%的费用后的余额
- D. 每次收入额的70%



第三节 所得税类

答案：B

解析：本题考查个人所得税应纳税额的计算。非居民个人的劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，以每次收入额为应纳税所得额。非居民个人的工资、薪金所得，以每月收入额减除费用5000元后的余额为应纳税所得额。故选B。



第三节 所得税类

【2025年·多选】根据个人所得税相关法律，居民个人专项扣除包括（ ）。

- A.基本养老保险
- B.基本医疗保险
- C.住房公积金
- D.失业保险
- E.大病医疗



第三节 所得税类

答案：ABCD

解析：专项扣除包括“三险一金”（基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、住房公积金），故ABCD正确。E大病医疗属于专项附加扣除。



第三节 所得税类

【2023年·多选】以每次收入额为应纳税所得额的是（ ）。

- A.利息
- B.股息
- C.偶然所得
- D.工资、薪金所得
- E.稿酬所得



第三节 所得税类

答案：ABC

解析：利息、股息、红利所得和偶然所得，以每次收入额为应纳税所得额。D、E采用综合所得超额累进税率。



第三节 所得税类

4. 税收优惠

(1) 免征个人所得税情形

(2) 减征个人所得税情形



第三节 所得税类

(1) 免征个人所得税情形

- ①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；
- ②国债和国家发行的金融债券利息；
- ③按照国家统一规定发给的补贴、津贴；
- ④福利费、抚恤金、救济金；
- ⑤保险赔款；



第三节 所得税类

⑥军人的转业费、复员费、退役金；

⑦按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费；

⑧依照有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得；

⑨中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得；

⑩国务院规定的其他免税所得。



第三节 所得税类

(2) 减征个人所得税情形

有下列情形之一的，可以减征个人所得税，具体幅度和期限，由省、自治区、直辖市人民政府规定，并报同级人民代表大会常务委员会备案：

- ① 残疾、孤老人员和烈属的所得；
- ② 因自然灾害遭受重大损失的。



第三节 所得税类

【2021年·单选】下列所得中，不属于免征个人所得税的是（ ）。

- A.偶然所得
- B.按照国家统一规定发给的补贴、津贴
- C.保险赔款
- D.国债和国家发行的会融债券利息



第三节 所得税类

答案：A

解析：下列各项个人所得，免征个人所得税：①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；②国债和国家发行的金融债券利息；③按照国家统一规定发给的补贴、津贴；④福利费、抚恤金、救济金；⑤保险赔款；⑥军人的转业费、复员费、退役金；⑦按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费；⑧依照有关规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得；⑨中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得；⑩国务院规定的其他免税所得。



第三节 所得税类

5. 征收管理

- (1) 自行申报纳税
- (2) 全员全额扣缴申报纳税



第三节 所得税类

(1) **自行申报纳税**：由纳税人自行在税法规定的纳税期限内，向税务机关申报取得的应税所得项目和数额，如实填写个人所得税的纳税申报表，并按税法规定计算应纳税额，据此缴纳个人所得税的一种方法。



第三节 所得税类

1) 依法办理纳税申报情形

- ①取得综合所得需要办理汇算清缴；
- ②取得应税所得没有扣缴义务人；
- ③取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款；
- ④取得境外所得；
- ⑤因移居境外注销中国户籍；
- ⑥非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得；
- ⑦国务院规定的其他情形。



第三节 所得税类

2) 取得综合所得需要办理汇算清缴的纳税申报

①从两处以上取得综合所得，且综合所得年收入额减除专项扣除后的余额超过6万元。

②取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得，且综合所得年收入额减除专项扣除的余额超过6万元。

③纳税年度内预缴税额低于应纳税额。

④纳税人申请退税。

【注意】 办理时间：次年3月1日至6月30日内



第三节 所得税类

(2) 全员全额扣缴申报纳税

扣缴义务人应当在代扣税款的次月15日内，向主管税务机关报送其支付所得的所有个人的有关信息、支付所得数额、扣除事项和数额、扣缴税款的具体数额和总额以及其他相关涉税信息资料。



第三节 所得税类

①扣缴义务人

向个人支付所得的**单位或者个人**。

实行个人所得税全员全额扣缴申报的应税所得包括：

工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得，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】**无经营所得

扣缴义务人应当依法办理全员全额扣缴申报。



第三节 所得税类

②居民个人

年度预扣预缴税额与年度应纳税额不一致的，由居民个人于次年3月1日至6月30日向主管税务机关办理综合所得年度汇算清缴，税款多退少补。



第三节 所得税类

劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得

项目	综合汇算清缴 (按年, 居民)	预扣预缴 (按次或按月, 居民)
①收入额	以收入减除20%的费用后的余额为收入额。稿酬所得的收入额减按70%计算。	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。
②减除费用	以收入减除20%的费用后的余额为收入额。	每次收入不超过4000元的, 减除费用按800元计算; 每次收入4000元以上的, 减除费用按收入的20%计算。



第三节 所得税类

劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得

项目	综合汇算清缴 (按年, 居民)	预扣预缴 (按次或按月, 居民)
③应纳税所得额	$\text{应纳税所得额} = \text{纳税年度的收入额} - 60000 \text{元} - \text{专项扣除} - \text{专项附加扣除} - \text{其他扣除}$ 累进个税	劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得, 以每次收入额为预扣预缴应纳税所得额, 计算应预扣预缴税额。劳务报酬所得适用“居民个人劳务报酬所得预扣预缴率表”, 稿酬所得、特许权使用费所得适用20%的比例预扣率。



第三节 所得税类

③非居民个人：不办理汇算清缴。

④扣缴义务人支付利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得或者偶然所得时，应当依法按次或者按月代扣代缴税款。

⑤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。

财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次。

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。

偶然所得，以每次取得该项收入为一次。



第三节 所得税类

【2025年·多选】依据个人所得税相关法律规定，纳税人应当依法办理纳税申报的有（ ）。

- A. 因移居境外注销中国户籍
- B. 取得境外所得
- C. 非居民个人从境外取得工资、薪金所得
- D. 取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款
- E. 取得应税所得没有扣缴义务人



第三节 所得税类

答案：ABDE

解析：需办理纳税申报的情形包括：注销中国户籍（A）、取得境外所得（B）、扣缴义务人未扣缴（D）、没有扣缴义务人（E）等。C错误，非居民个人仅对来源于中国境内的所得纳税，境外工资薪金不属中国个税征税范围。



第三节 所得税类

【2024年·单选】实行个人所得税全员全额扣缴申报纳税所得不包括（ ）。

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



第三节 所得税类

答案：D

解析：经营所得不实行全员全额扣缴申报，其他四项均属于，故D符合题意。