

注册会计师

税法

精讲班

授课教师：韩永祥



第五章 个人所得税法



第五章 个人所得税法

【考情分析】

重点章，分值**10左右**，2019年教材变化大。近年试题一般单选、多选题，以及计算题

内容繁杂，考点较多。考核重点内容在于**各税目的计税及税收优惠、征管等**



第五章 个人所得税法

【章节框架】

- 第一节 **纳税义务人与征税范围** ▲ ▲
- 第二节 **税率与应纳税所得额的确定** ▲ ▲
- 第三节 **税收优惠** ▲ ▲
- 第四节 **境外所得的税额扣除** ▲
- 第五节 **应纳税额的计算** ▲ ▲ ▲
- 第六节 **应纳税额计算中的特殊问题处理**
- 第七节 **征收管理** ▲



第一节 纳税义务人与征税范围

【考点1】纳税义务人（★，了解）

纳税义务人包括中国公民、**个体工商户**、**个人独资企业**、**合伙企业投资者**、在中国有所得的外籍人员（包括无国籍人员，下同）和港澳台同胞

两类	判定标准*	纳税义务
居民 (√"或"√)	住所标准 : 习惯性*居住地 时间标准 : "居住满 183天 " (一个纳税年度* 在境内居满183日)	境内外
非居民 (×"且"×)		境内



第一节 纳税义务人与征税范围

所得来源地的确定

劳务	因任职、受雇、履约而在境内提供劳务
财产转让	转让境内的建筑物、土地使用权；在境内转让动产
租金、特许权使用费	承租人境内使用、许可在境内使用
利息、股红	从境内的经济组织或个人处取得



第一节 纳税义务人与征税范围

【考点2】征税范围（★★★，熟悉）

居民个人的综合所得（薪资、劳务报酬、稿酬、特许权使用费），按纳税年度合并计算个税；其他项所得，分别计税。



第一节 纳税义务人与征税范围

经营所得

：①个体户业主(包括个体出租车),个人独资或合伙企业投资人；②执照办学,医疗,咨询等；③个人承包承租(包括转包转租)；④个人从事其他生产经营所得

●个人独资、合伙企业的个人投资者，取得与生产经营活动无关的其他应税所得应分别按其他税目；公款私用（与企业生产经营无关的消费性支出及买车房），视作企业对个人投资者的利润分配并入此目作个人投资者个人的"经营所得"。

●公司的公款私用（与公司生产经营无关的消费性支出及买车房；借款年终不归还又未用于公司生产经营）情形，视作公司对个人投资者的利润分配计入个人"利息、股息、红利所得"计征



第一节 纳税义务人与征税范围

薪资

：个人因**任职或受雇**取得的(工资、薪金、奖金、**年终加薪**、**劳动分红**、津贴、补贴、与任职或受雇有关的其他所得)

- 兼职**律师、**出租车**经营单位驾驶员、在公司任职受雇的**董监**

- 军队干部津贴补贴**：

暂**不征税**的项目：(1) 军人职业津贴。(2) 军队设立的艰苦地区补助。(3) 专业性补助。(4) **基层**军官岗位津贴(营连排长岗位津贴)。(5) 伙食补贴。

不计入薪资所得项目：(1) 政府特殊津贴。(2) 福利补助。(3) 夫妻分居补助费。(4) 随军家属无工作生活困难补助。(5) 独生子女保健费。(6) 子女保教补助费。(7) 机关在职**军**以上干部公勤费(保姆费)。(8) 军粮差价补贴。

- “出租车”(“看车是谁的”)：若是出租汽车**经营单位**对驾驶员采取单车承包、承租的，驾驶员从事客货营运取得的收入按“**薪资所得**”征税；若出租车属**个人**所有，但挂靠出租汽车经营单位或企事业单位，驾驶员向挂靠单位缴纳管理费的，或出租汽车经营单位将出租车所有权转移给驾驶员的，按“**经营所得**”征税

- 不征**：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品补贴；④**差旅费**津贴、误餐补助；⑤**外国来华留学生**领取的**生活津贴费**、**奖学金**



第一节 纳税义务人与征税范围

劳务报酬	<p>：个人独立从事非雇佣的各种劳务所得。包括从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得</p> <ul style="list-style-type: none">●教师、演员：在单位授课演出所得属薪资；在外授课走穴演出属劳务报酬或经营所得●为律师个人工作取得所得属劳务报酬所得，由该律师代扣代缴●证券经纪人、个人保险代理人：佣金所得
稿酬	<p>：个人以图书报刊形式出版发表其作品而取得的所得</p> <ul style="list-style-type: none">●杂志社报社记者本职工作的出版发表属薪资●遗作稿酬：作者去世后，财产继承人取得的遗作稿酬，征个税
特许权使用费	<p>：个人提供专利权、商标权、著作权(不包括稿酬)、非专利技术及其他特许权*的使用权的所得</p> <ul style="list-style-type: none">●作者拍卖自己的文字作品手稿原件或复印件；特许权的经济赔偿收入●编剧取得的剧本使用费



第一节 纳税义务人与征税范围

财产 转让	<p>： 转让合伙企业财产份额,股权,有价证券、土地使用权,不动产、机器设备,车船及其他财产</p> <ul style="list-style-type: none">●量化资产股份转让：集体所有制企业在改制为股份合作制企业时，对职工个人以股份形式取得的拥有所有权的企业量化资产， 暂缓征个税；个人将股份转让时，就其转让收入额减除个人取得该股份时实际支付的费用支出和合理转让费用后的余额，按"财产转让所得"税目计征个税●视同转让：个人发生非货币性资产交换，或将财产用于捐赠、偿债、赞助、投资等用途的
财产租赁：	出租 土地使用权,不动产、机器设备,车船及其他财产。包括转租
利息、股息、红利：	个人拥有债权、股权等而取得的利息、股息、红利性质的所得。 公司股东 公款私用、借款不还，该支出不作CIT税前扣除，按本税目计征个税
偶然所得：	个人得奖、中奖、中彩及其他偶然性质的所得。 企业向个人支付不竞争款项



第一节 纳税义务人与征税范围

【单选题】个人取得的下列报酬，应按“稿酬所得”缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 杂志社记者在本社刊物发表文章取得的报酬
- B. 书法家为企业题字获得的报酬
- C. 高校教授为某杂志社审稿取得的报酬
- D. 网络写手写的网络小说由出版社出版取得的报酬

【答案】 D

【解析】选项A，应按“薪资所得”项目缴纳个人所得税；选项B、C，均应按“劳务报酬所得”项目缴纳个人所得税。



第二节 税率与应纳税所得额的确定

【考点3】税率、应税所得额（★★★，掌握）

相关考点总结一览表



第二节 税率与应纳税所得额的确定

征税项目		应纳税所得额	费用扣除	税率		计税方法	
经营所得		年收入总额-(成本+费用+损失)	限额内据实	五级		年	
综合所得 (居民)	薪资	累计预扣预缴制	定额、附加	七级预扣率	七级	月预	年终汇缴
	劳务报酬	每次收入<4k: -800	定额定率	三级预扣率		次预	
	特许权..	每次收入≥4k: ×0.8		20%预扣率			
	稿酬	●稿酬所得按70%计算					
非居民	薪资	月收入-5000	定额	七级		月	
	劳务报酬	每次收入×0.8	定率			次	
	特许权..						
	稿酬	每次收入×0.8×0.7					



第二节 税率与应纳税所得额的确定

财产转让	收入全额 - 原值 - 合理费用	限额内据实	20%	次
财产租赁	每次收入 < 4k: -800 每次收入 ≥ 4k: ×0.8 ●每次收入 = 月租金 - 其他税费 - 修缮费 (800)	定额定率		
利息股息红利、偶然	按收入总额计税, 不扣费用	无		



第二节 税率与应纳税所得额的确定

计税方式：

经营所得 综合所得（居民个人）		按年计征
非居民个人	工资所得	按月计征
	劳务报酬所得、稿酬、特许权使用费所得	按次计征
	财产转让、租赁所得；利息、股息、红利所得；偶然所得	



第二节 税率与应纳税所得额的确定

税率：

经营所得		
承包承租	对经营成果有所有权(交固定)*	5级税率
	对经营成果无所有权(拿固定)*	7级税率
综合所得		
财产转让、财产租赁、利息股息红利、偶然所得		20%*



第二节 税率与应纳税所得额的确定

应纳税所得额的确定要点：

"次"	劳务报酬	①一次性：每次提供劳务取得的收入为一次 ②同一事项连续取得收入的：每月取得的收入为一次
	稿酬	①同一作品再版取得的所得，视作另一次 ②同一作品先报刊连载，再出版，或先出版再报刊连载，视作两次，即连载作一次，出版作另一次；同一作品报刊连载以连载完成后取得的所有收入合并为一次。 ③同一作品，以预付或分次支付稿酬等形式取得收入，应合并计作一次 ④同一作品因添加印数而追加稿酬的，应与之前稿酬合并计作一次
	特许权使用费	转让一次作一次。若一次转让分笔支付的，合并计作一次
	财产租赁	每月取得的收入为一次
	利息股息红利、偶然所得	支付一次作一次



第二节 税率与应纳税所得额的确定

捐赠扣除	非公益性	不得扣除	个人直接捐赠
	公益性	限额扣除	捐赠于教育、扶贫、济困等公益慈善事业，捐赠额未超纳税人申报的应纳税所得额30%部分，可从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。
		全额扣除	①捐给红十字事业； ②捐给农村义务教育； ③捐给公益性青少年活动场所； ④捐给福利性、非营利性老年服务机构； ⑤捐给非关联科研机构 and 高校用于研发(不含偶然、其他所得)； ⑥通过特定基金会，用于公益救济的捐赠



第二节 税率与应纳税所得额的确定

【例题】2018年12月，李某取得财产租赁收入80000元，从中拿出20000元通过国家机关**捐赠**给受灾地区。李某12月份应纳个人所得税，则：

$$\text{捐赠扣除限额} = 80000 \times (1 - 20\%) \times 30\% = 19200$$

实际发生20000，应扣除19200

$$\begin{aligned} \text{应纳个人所得税} &= [80000 \times (1 - 20\%) - \\ &19200] \times 20\% = 8960 \end{aligned}$$



第三节 税收优惠

【考点4】税收优惠 (★★, 熟悉)

- 免
- a. 军人的转业费、复员费、退役金；
 - b. 三险一金（企业和个人按省级以上政府规定比例缴付的及其存入银行个人账户所取得的利息收入）及生育保险性质的津贴补贴、工伤保险待遇；保险赔款；个人投资者从投保基金公司取得的行政和解金
 - c. 离休工资(按国家统一规定发给干部职工的安家费、退职费、离休工资、离休生活补助费；包括高级专家延长离休期间的薪资视同离退工资)；
 - d. 超国民待遇：中国政府参加的国际公约及签订的协议中规定的免税所得；驻华使领馆人员；外籍个人的（非现金形式或实报实销的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费("衣食住行")；合理标准的境内外出差补贴；取得的核准合理的探亲费(2次/年)语言训练费，子女教育费；外籍个人从外商投资企业取得的股息红利所得；符合条件的外籍专家薪资所得；



第三节 税收优惠

- e.代扣代缴手续费（包括储蓄机构内从事代扣代缴工作的办税人员取得的扣缴利息税手续费）；
- f.合规的拆迁补偿款；
- g.省级政府、国务院部委、军以上单位及外国组织颁发的教科文体卫、技术、环保等方面的奖金；见义勇为奖金；个人举报协查各种违法犯罪而获得奖金；有奖发票奖金单张所得 ≤ 800 免， > 800 全额；福彩体彩一次中奖收入 ≤ 1 万免， > 1 万全额征。
- h.国有企业职工从破产企业取得的一次性安置费收入；
- i.个人转让自用5年以上且是家庭唯一生活用房；



第三节 税收优惠

I. 个人转让上市公司股票所得

I. 股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，免流通股股东个税。

I. 自2015.9.8日起个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在1个月以内的，其股息红利所得全额计税；超过1个月至1年以内的，减按50%计税；超过1年的，免

免

+ 对由亚洲开发银行支付给我国公民或国民（包括为亚行执行任务的专家）的薪金和津贴，凡经亚洲开发银行确认这些人员为亚洲开发银行雇员或执行项目专家的，其取得的符合我国税法规定的有关薪金和津贴等报酬。

+ 自原油期货对外开放之日起，对境外个人投资者投资中国境内原油期货取得的所得，3年内免。

+ 2018年1月1日至2020年12月31日，对易地扶贫搬迁贫困人口按规定取得的住房建设补助资金、拆旧复垦奖励资金等与易地扶贫搬迁相关的货币化补偿和易地扶贫搬迁安置住房（简称安置住房）。



第三节 税收优惠

减	j.残疾、孤老人员和烈属的所得； k.因严重自然灾害造成重大损失的
不征	<p>m.房屋产权无偿赠与的下列情形，对当事双方不征个税：</p> <ul style="list-style-type: none">①房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹②房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与对其承担直接抚养或赡养义务的人③房屋产权所有人死亡，依法取得房屋产权的(法定、遗嘱、遗赠)继承人 <p>n.个体工商户、个人独资企业和合伙企业或个人从事种植业、养殖业、饲养业、捕捞业取得的所得；乡镇企业的职工和农民取得的青苗补偿费</p> <p>o.促销展业赠送礼品：企业在销售商品和提供服务过程中向个人赠送礼品，属于下列情形之一的：</p> <ul style="list-style-type: none">①企业通过价格折扣、折让方式向个人销售商品和提供服务；②企业在向个人销售商品和提供服务的同时给予赠品，如通信企业对个人购买手机赠话费、入网费，或购话费赠手机等；③企业对累积消费达到一定额度的个人按消费积分反馈礼品。



第三节 税收优惠

【多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列所得中，属于免税项目的有（ ）。

- A. 保险赔款
- B. 军人的转业费
- C. 国债利息
- D. 退休人员再任职取得的收入

【答案】ABC



第四节 境外所得的税额扣除

【考点5】居民纳税人境外所得的已纳税额抵免（★，熟悉）

居民个人从中国境外取得的所得，可以从其应纳税额中抵免已在境外缴纳的个人所得税税额，但抵免额不得超过该纳税人境外所得依照规定计算的应纳税额。



第四节 境外所得的税额扣除

三步法：

第一步：抵免限额 = 综合所得抵免限额 + 经营所得抵免限额 + 其他所得项目抵免限额

第二步：实缴税额：境外已缴的所得税税额

第三步：比较确定："多不退(留抵5年：第一步 < 和第二步本期不补税，差额部分可以在以后5个年度内，用每年抵免限额抵免当年应抵税额后的余额进行抵补)，少要补"



第四节 境外所得的税额扣除

【例题】 某君2019年，从A、B两国取得应税收入。其中，在A国一公司取得股息收入60000元，该收入在A国缴纳个人所得税5000元；因在B国中奖取得收入50000元，并在B国缴纳该项收入的个人所得税25000元。则其补税金额：

1.A国：

第一步：抵免限额 = $60000 \times 20\% = 12000$ （元）

第二步：实缴税额：5000元

第三步：比较两额：补交7000元



第四节 境外所得的税额扣除

2.B国

第一步：抵免限额 = $50000 \times 20\% = 10000$ (元)

第二步：实缴税额：25000元

第三步：比较两额：多不退，补税额为0。



第五节 应纳税额的计算

—般规定：应纳税所得额 = 各项收入 - 税法规定的扣除项目或扣除金额

【提示】个人所得的形式，包括**现金、实物、有价证券**和**其他**形式的经济利益；所得为**实物**的，应按取得的**凭证上所注明的价格**计算应纳税所得额，无凭证的实物或凭证上所注明的价格明显偏低的，**参照市场价格核定**应纳税所得额；所得为**有价证券**的，根据**票面价格和市场价格核定**应纳税所得额；所得为**其他形式**的经济利益的，**参照市场价格核定**应纳税所得额。



第五节 应纳税额的计算

【考点6】居民个人综合所得的预缴与汇缴（★★★，掌握）

（一）每月（次）综合所得税务处理——预扣预缴税额(=预扣预缴所得×预扣预缴率)



第五节 应纳税额的计算

所得项目	税务处理	
1.薪资所得	扣缴义务人支付时，按“累计预扣法”计算预扣税款，并按月办理扣缴申报。	
2.劳务报酬所得	(1) 每次收入 $\leq 4k$ ，预扣预缴税额 $= (\text{收入} - 800) \times 20\%$ (2) 每次收入 $\geq 4k$ ，预扣预缴税额 $= (\text{收入} \times 0.8) \times \text{预扣率(3档)}$	扣缴义务人支付时，按次或按月预扣预缴
3.稿酬所得	(1) 每次收入 $\leq 4k$ ，预扣预缴税额 $= (\text{收入} - 800) \times 70\% \times 20\%$ (2) 每次收入 $\geq 4k$ ，预扣预缴税额 $= (\text{收入} \times 0.8) \times 70\% \times 20\%$	
4.特许权使用费所得	(1) 每次收入 $\leq 4k$ ，预扣预缴税额 $= (\text{收入} - 800) \times 20\%$ (2) 每次收入 $\geq 4k$ ，预扣预缴税额 $= (\text{收入} \times 0.8) \times 20\%$	



第五节 应纳税额的计算

1. 薪资所得的累计预扣法：

累计预扣预缴应纳税所得额 = 累计的[收入 - 免税收入 - 减除费用(5000/月) - 专项扣除 - 专项附加扣除 - 依法确定的其他扣除]

本期应预扣预缴税额 = (累计预扣预缴应纳税所得额 × 预扣率 - 速算扣除数) - 累计减免税额 - 累计已预扣预缴税额



第五节 应纳税额的计算

- 专项扣除**：包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的**三险一金**
- 专项附加扣除**：包括**赡养老人、继续教育、子女教育、住房贷款利息或住房租金、大病医疗**等支出。除**大病医疗**以外的其他几项，纳税人**可选择**在单位发放薪资时按月扣除



第五节 应纳税额的计算

- 其他扣除：包括个人缴付符合国家规定的企业年金或职业年金，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。
- 专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除，以居民个人一个纳税年度的应纳税所得额为限额；一个纳税年度扣除不完的，不结转以后年度扣除。



第五节 应纳税额的计算

【例题】某君2015年入职，2019年每月应发工资均为30000元，每月减除费用5000元，“三险一金”等专项扣除为4500元，享受专项附加扣除共计2000元，没有减免收入及减免税额等情况，计算前3个月各月应预扣预缴税额和全年预扣预缴税额。



第五节 应纳税额的计算

附：个人所得税预扣率表（居民个人薪资所得预扣预缴适用）

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数
1	不超过36000元	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



第五节 应纳税额的计算

【解析】

1月份： $(30000 - 5000 - 4500 - 2000) \times 3\% = 555$
(元)；

2月份： $(30000 \times 2 - 5000 \times 2 - 4500 \times 2 - 2000 \times 2)$
 $\times 10\% - 2520 - 555 = 625$ (元)；

3月份： $(30000 \times 3 - 5000 \times 3 - 4500 \times 3 - 2000 \times 3)$
 $\times 10\% - 2520 - 555 - 625 = 1850$ (元)；

全年累计预扣预缴税额 = $(30000 \times 12 - 5000 \times 12 -$
 $4500 \times 12 - 2000 \times 12) \times 20\% - 16920 = 27480$ (元)



第五节 应纳税额的计算

2. 劳务报酬所得预缴税额计算

【例】某君（居民个人）本月取得劳务报酬所得20000元，计算应预扣预缴税额。则：

$$\begin{aligned} \text{收入额} &= \text{预扣预缴应纳税所得额} = \text{收入} \times (1 - 20\%) = \\ 20000 \times (1 - 20\%) &= 16000 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\text{应预扣预缴税额} = 16000 \times 20\% = 3200 \text{ (元)}$$



第五节 应纳税额的计算

附：个人所得税预扣率表（居民个人劳务报酬所得预扣预缴适用）

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	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



第五节 应纳税额的计算

3. 稿酬所得预缴税额计算

【例】某君（居民个人）本月取得稿酬所得20000元，计算应预扣预缴税额。则：

$$\begin{aligned} \text{收入额} &= \text{收入} \times (1 - 20\%) \times 70\% = 20000 \times (1 - 20\%) \\ &\times 70\% = 11200 \text{ (元)} \end{aligned}$$

$$\text{应预扣预缴税额} = 11200 \times 20\% = 2240 \text{ (元)}$$



第五节 应纳税额的计算

(二) 全年综合所得税务处理

综合所得应纳税所得额 = 每一纳税年度的收入额 - 6万元/
年 - 专项扣除 - 专项附加扣除 - 其他扣除

- 年计税收入：薪资收入计全额；另外三项要打折：劳务
特许0.8；稿酬5.6
- 劳务报酬、稿酬、特许权使用费等三项所得的预扣预缴
和汇算清缴的差异性：



第五节 应纳税额的计算

- 1.收入额计算方法：预缴时，按次比较4k定率定额扣除；
汇缴时，定率扣除。
- 2.适用税率/预扣率：预缴时，预扣率；汇缴时，并入综合所得适用7级累进税率。
- 3.可扣除项目：三项非薪资所得，预缴时，暂不减除居民个人综合所得汇缴时的生计费、专项、专项附加及其他扣除项目。



第五节 应纳税额的计算

【例题】（接上面的例题）某君2019年收入情况如下：
全年工资薪金收入36万元，“三险一金”等专项扣除为4500元/月，全年享受专项附加扣除共计2.4万元，全年取得劳务报酬收入2万元，稿酬收入2万元。不考虑其他因素，请计算其汇算清缴多退少补的个税税额。



第五节 应纳税额的计算

【解析】

(1) 全年收入额 = $36 + 2 \times 80\% + 2 \times 56\% = 38.72$ (万元)

(2) 全年减除费用 = 6 (万元)

专项扣除 = $0.45 \times 12 = 5.4$ (万元)

专项附加扣除 = 2.4 (万元)

扣除项合计 = $6 + 5.4 + 2.4 = 13.8$ (万元)



第五节 应纳税额的计算

(3) 应纳税所得额 = $38.72 - 13.8 = 24.92$ (万元) =
249200 (元)

(4) 全年应纳个人所得税额 = $249200 \times 20\% - 16920$
= 32920 (元)

(5) 汇算清缴应补交税额 = $32920 - 27480 - 3200 -$
 $2240 = 0$ (元)



第五节 应纳税额的计算

【考点7】非居民个人应纳税额（★★，掌握）

非居民个人应纳税额=应纳税所得额×税率 - 速扣数。

其应纳税所得额：

1. 薪资：每月收入额 - 5000
2. 劳务报酬、特许权使用费：每次收入×0.8；稿酬：每次收入×0.56



第五节 应纳税额的计算

附：个人所得税税率（非居民个人薪资所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得适用）

级数	应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过3000元	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



第五节 应纳税额的计算

【例1】某非居民个人取得劳务报酬20000元，应扣缴税额 = $20000 \times (1 - 20\%) \times 20\% - 1410 = 1790$

【例2】某非居民个人取得稿酬10000元，应扣缴税额 = $10000 \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 10\% - 210 = 350$



第五节 应纳税额的计算

【考点8】专项附加扣除 (★★★, 熟悉)

赡养老人	定义	赡养60岁以上父母及其他法定赡养人
	标准	2k/月*
	方式	非独子女：平均分摊、约定分摊、指定分摊；●每纳税人分摊额≤1k/月 独生子女：全额扣
* 继续教育	定义	学历教育：高中教育(普通高中、中等职业教育)；高等教育(大学专本科、硕博研究生) 职业教育：包括技能人员职业资格继续教育、专业技术人员职业资格继续教育
	标准	学历教育：0.4k/月；同一学历(学位)继教扣除期限≤48个月* 职业教育：取证当年一次性扣除3.6k元
	方式	本人扣除；本科以下学历继教也可选择由其父母(按子女教育支出)扣除*



第五节 应纳税额的计算

* 子女教育	定义	学前教育：年满3岁至小学入学前* 学历教育：义务教育(小学初中)；高中教育(普通高中,中等职业,技工教育*)；高等教育(大学专本科,硕博研究生)
	标准	1k/(月·子)*
	方式	夫妻可选择*一方全额或双方分半扣除
房贷利息	定义	纳税人本人或配偶单独或共同使用商业银行或住房公积金个人房贷为本人或其配偶购买*境内住房，发生的*首套住房贷款利息支出
	标准	1k/月*；●偿还贷款期间，扣除期限最长不超过240个月*
	方式	夫妻选择一方扣除；婚前各有婚后买者一方按一套全额扣或夫妻双方按各买分半扣除)



第五节 应纳税额的计算

住房租金	定义	*主要工作城市无*自有住房而发生的住房租金支出
	标准	直辖市、省会、计划单列市及国务院确定的其他城市：1.5k/月 其他城市：市辖区户籍人口>100万的，1.1k/月；≤100万的，0.8k/月
	方式	由承租人(签订租房合同的)扣除；夫妻双方主要工作城市相同的，只能由一方扣除*
*大病医疗	定义	医保目录范围内的自付部分累计超过1.5万元的部分
	标准	年度汇缴时按8万元/年标准限额，据实扣除
	方式	可选择由本人或配偶扣除



第五节 应纳税额的计算

【例题】下列关于子女教育专项附加扣除的说法不正确的是（ ）。

- A.包括年满3岁至小学入学前处于学前教育阶段的子女
- B.父母可以选择由其中一方按扣除标准的100%扣除，也可以选择由双方分别按扣除标准的50%扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更
- C.子女包括婚生子女、非婚生子女、继子女，但不包括养子女和干子女
- D.纳税人子女在中国境外接受教育的，纳税人应当留存境外学校录取通知书、留学签证等相关教育的证明资料备查



第五节 应纳税额的计算

【答案】C

【解析】子女，是指婚生子女、非婚生子女、继子女、养子女。



第五节 应纳税额的计算

【考点9】经营所得应纳税额的计算（★★，熟悉）

= (年收入总额-成本-费用-损失-税金-其他支出-允许弥补的以前年度亏损) ×
税率-速扣数

- 收入总额不包括：特许权使用费收入、股息红利等权益性投资收益
- 税前扣除及不得扣除项目的规定，多与CIT类似



第五节 应纳税额的计算

个体户	公私费用	分别核算生产经营或 个人 家庭用，难以分清的， 40% 视作生产经营费用准予扣除
	人工费	从业人员合理薪资 可扣，业主薪资并入所得不得扣，但可扣 业主生计费6万/年
	保险费	基本五险一金：业主与从业人员按规定的范围与标准缴纳的 可扣补充 的养老与医疗：限额比率均 5% ，从业人员基于工资总额、业主本人基于上年社会平均工资 3倍 部分可以扣，超过部分不得扣除 商业保险费 按规定为特殊工种从业人员支付的人身安全保险费和按规定可扣除的其他商业保险费外，业主本人或为从业人员支付的商业保险费不得扣除
	"薪资三费"	限额比率都是2%、14%、 2.5% ；同样分从业人员、业主本人以不同的基数
	研发费用	研发费用及研发而购置单台价值 ≤10万元 的测试仪器、实验性装置的购置费可直接扣除
	公益性捐赠	限额是其应税所得额 30% ；规定可 全额扣除 的捐赠支出项目按有关规定



第五节 应纳税额的计算

独资、合伙	查账征税	公私费用	公私共用的固定资产，难以划分的，由主管税务机关核定准予扣除折旧费
		不得扣除	企业计提的各种准备金不得扣除
			投资者兴办两个以上企业且全部是独资的，年终后汇算清缴： a. 应税所得额 = Σ 各个企业的经营所得 b. 应纳税额 = 应纳税所得额 \times 税率 - 速扣数 c. 本企业应纳税额 = 应纳税额 \times 本企业的经营所得 $\div \Sigma$ 各企业的经营所得 d. 本企业应补缴的税额 = 本企业应纳税额 - 本企业预缴的税额 ● 投资者兴办两个以上企业的，企业年度经营亏损不能跨企业弥补
	核定征收		与CIT类似 ● 实行核定征税的投资者不得享受个税的优惠政策。 ● 查账征税改作核定征税后，原认定的年度经营亏损未弥补完的部分不得再继续弥补
	承包承租经营		应税所得额 = 会计利润 - C _{it} - 上缴承包费 + 薪资性质的所得 - 必要费用



第五节 应纳税额的计算

- 取得经营所得的个人，若无综合所得的，计算其每一纳税年度的应纳税所得额时，应可减除生计费用6万元、专项扣除、专项附加扣除及其他扣除。
- 试点区域内，个人缴纳的税收递延型商业养老保险保费准予在申报扣除当年计算应纳税所得额时予以限额据实扣除，扣除限额按不超过当年应税收入6%与1.2万元孰低办法确定。



第五节 应纳税额的计算

- 个人**独资**企业的投资者以**全部**生产经营所得为应纳税所得额；**合伙**企业的投资者按照合伙企业的全部生产经营所得和合伙**协议约定的分配比例**，确定应纳税所得额，合伙协议没有约定分配比例的，全部生产经营所得和合伙**人数**量**平均**计算每个投资者的应纳税所得额。



第五节 应纳税额的计算

【例题】某小型运输公司系个体工商户，账证健全，2019年12月取得经营收入为320000元，准许扣除的当月成本、费用（不含业主工资）及相关税金共计250600元。1~11月累计应纳税所得额88400元（未扣除业主费用减除标准），1~11月累计已预缴个人所得税10200元。除经营所得外，业主本人没有其他收入，且2019年全年均享受赡养老人一项专项附加扣除。不考虑专项扣除和符合税法规定的其他扣除，请计算该个体工商户就2019年度汇算清缴时应申请的个人所得税退税额。



第五节 应纳税额的计算

『答案解析』纳税人取得经营所得，按年计算个人所得税，由纳税人在月度或季度终了后15日内，向经营管理所在地主管税务机关办理预缴纳税申报；在取得所得的次年3月31日前，向经营管理所在地主管税务机关办理汇算清缴。因此，按照税收法律、法规和文件规定，先计算全年应纳税所得额，再计算全年应纳税额。并根据全年应纳税额和当年已预缴税额计算出当年度应补（退）税额。



第五节 应纳税额的计算

(1) 全年应纳税所得额 = $320000 - 250600 + 88400 - 60000 - 24000 = 73800$ (元)

(2) 全年应缴纳个人所得税 = $73800 \times 10\% - 1500 = 5880$ (元)

(3) 该个体工商户2019年度应申请的个人所得税退税额 = $10200 - 5880 = 4320$ (元)



第五节 应纳税额的计算

【单选题】下列税务处理中，符合个人独资企业所得税相关规定的有（ ）。

- A.个人独资企业计提的各种准备金不得税前扣除
- B.个人独资企业用于家庭的支出不得税前扣除
- C.个人独资企业支付给环保部门的罚款允许税前扣除
- D.个人独资企业发生的与生产经营有关的业务招待费，可按规定扣除



第五节 应纳税额的计算

【答案】 ABD

【解析】 选项C，个人独资企业支付给环保部门的罚款，不得税前扣除。



第五节 应纳税额的计算

【考点10】其他税目应纳税额的计算（★★★，掌握）

一、财产租赁所得

每次收入 $\leq 4k$: 应纳税所得额 = [收入 - 准予扣除项目 - 修缮费(800为限) - 800] $\times 20\%$

每次收入 $\geq 4k$: 应纳税所得额 = [(收入 - 准予扣除项目 - 修缮费(800为限) $\times 0.8$] $\times 20\%$



第五节 应纳税额的计算

- 确定应税所得额时，依次扣除费用：

- (1) 财产租赁过程中缴纳的税金和国家能源交通重点建设基金、国家预算调节基金、教育费附加

- (2) 由纳税人负担的该出租财产实际开支的修缮费用
(每次800元为限，余额可无限期结转扣除)

- (3) 税法规定的费用扣除标准(800或20%)



第五节 应纳税额的计算

- 对个人按市场价出租的居民住房取得的所得，按10%税率

【例题】中国公民王某1月1日起将其位于市区的一套住房按市价出租，每月收取不含税租金3800元。1月因卫生间漏水发生修缮费用1200元，已取得合法有效的支出凭证。计算王某1月和2月的个人所得税。应纳个人所得税=

$$(3800 - 800 - 800) \times 10\% + (3800 - 400 - 800) \times 10\% = 480 \text{ (元)}$$



第五节 应纳税额的计算

- 个人**转租**房屋，按“**财产租赁所得**”项目计缴个税，税
前扣除次序：
 - 财产租赁过程中缴纳的税费
 - 向出租方支付的租金**
 - 由纳税人负担的租赁财产实际开支的修缮费
 - 税法规定的费用扣除标准



第五节 应纳税额的计算

二、财产转让所得

(一) 一般： $\text{应纳税额} = (\text{收入总额} - \text{财产原值} - \text{合理税费}) \times 20\%$

●财产原值，是指

①有价证券，为**买入价**以及买入时按照规定缴纳的**有关费用**。

②建筑物，为建造费或者购进价格以及其他**有关费用**。

③土地使用权，为取得土地使用权所支付的金额、开发土地的费用以及其他**有关费用**。



第五节 应纳税额的计算

④机器设备、车船，为购进价格、运输费、安装费以及其他**有关费用**。

⑤其他财产，参照以上方法确定。



第五节 应纳税额的计算

【例】某个人建房一幢，造价360000元，支付其他费用50000元。该个人建成后将房屋出售，售价600000元，在售房过程中按规定支付交易费等相关税费35000元，计算应缴纳的个人所得税 = $[600000 - (360000 + 50000) - 35000] \times 20\% = 31000$



第五节 应纳税额的计算

(二) 个人住房转让所得:以实际成交价格-房屋原值、转让住房过程中缴纳的税金(城建税、教育费附加、土增税、印花税等)及有关合理费用(装修费、住房贷款利息、手续费、公证费等)

(三) 个人转让离婚析产房屋: 个人因离婚办理房屋产权过户手续, 不征个税。后, 个人转让离婚析产房屋, 缴纳个税



第五节 应纳税额的计算

三、利息、股息、红利所得和偶然所得: = 每次收入额
×20%



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

【考点11】一笔收入类（★，掌握）

收入项目	记忆法	税务操作
全年一次性奖金	分步法	第1步：找税率：A=一次奖金÷12个月，用A查找税率表； 第2步：算税额：应纳税额=一次奖金×适用税率-速扣数
内部退养		第1步：A=一次性收入÷内退至离退休间所属月份+当月工资—费用扣除额，用A查找税率表， 第2步：（当月工资+一次性收入—费用扣除标准）×税率-速扣数
低价格取得住房		比照全年一次性奖金。
解除劳动合同	超3倍的金额单独找综合税率表算税。	
提前退休	分摊法	应纳税额=[（一次补贴收入÷提前退至法定退实际月份的分摊系数-费用扣除标准）×税率-速算扣除数]×分摊系数



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

一、关于全年一次性奖金、中央企业负责人年度绩效薪金延期兑现收入和任期奖励的规定

1. 一次性奖金包括年终加薪、实行年薪制和绩效工资办法的单位根据考核情况兑现的年薪和绩效工资。居民个人取得除全年一次性奖金以外的其它各种名目奖金（如半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖等）一律与当月薪资收入合并计税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

2.计算方法:

第一步：找税率：全年一次性奖金除以12个月，按其商数依据“按月换算后的综合税率表”确定适用税率和速算扣除数。

第二步：算税额：应纳税额=全年一次奖金×适用税率 - 速扣数



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

按月换算后的综合所得税率表

级数	全月应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
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



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

【例题】假定中国居民个人李某2019年在我国境内1 - 12月每月的税后工资为3800元，12月31日又一次性领取年终含税奖金60000元。请计算李某取得年终奖金应缴纳的个人所得税。

则：

(1) 年终奖适用税率及速扣数： $60000 \div 12 = 5000$ ，据薪资七级超额累进税率，适用10%、210

(2) 年终奖应纳税额 = $60000 \times 10\% - 210 = 5790$ (元)



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

- ①该方法，一个纳税年度内，对每一个纳税人只允许采用一次。②该方法不是唯一选择，居民个人也可选择并入当年综合所得计算纳税。③该方法是过渡性政策(自2022.1.1起，居民全年一次性奖金，并入当年综合所得计税)。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

二、对于个人因解除劳动合同取得经济补偿金的征税方法

- 1.职工从破产企业取得的一次性安置费收入，免税。
- 2.个人与用人单位解除劳动合同关系取得的一次性补偿收入（包括用人单位发放的经济补偿金、生活补助费其他补助费用），其收入在当地上年职工平均工资3倍以内的部分，免税；超过3倍部分，单独适用综合所得税率表，计算纳税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

- 个人在解除劳动合同后又再次任职受雇的，已纳税的**一次性补偿收入不再与再次任职受雇的薪资所得合并计算补缴个税。**
- 个人领取一次性补偿收入时按照国家和地方政府规定的比例实际缴纳的住房公积金、医疗保险费、基本养老保险费、失业保险费，可以在计征其一次性补偿收入的个人所得税时予以扣除。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

【例题】某君2019年1月31日与企业解除劳动合同。其在企业工作年限为10年，领取经济补偿金80000元，其所在地区上年职工平均工资为12000元，计算其应缴纳个税：

$$\text{应税部分} = 80000 - 3 \times 12000 = 44000 \text{ (元)}$$

$$\text{应纳税额} = 44000 \times 10\% - 2520 = 1880 \text{ (元)}$$



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

三、关于企业减员增效和行政事业单位、社会团体在机构改革过程中实行内部退养办法人员取得收入的征税问题

1.内退的个人在内退后至法定退休年龄之间从原单位取得的薪资，按“薪资所得”项目征个税。

2.办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间重新就业取得的“薪资”所得，应与其从原任职单位取得的同一月份的“薪资”合并，自行申报缴纳个税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

3.计算：

第一步：原任职单位取得的一次性收入，应按办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间的所属月份进行平均，并与领取当月的工资所得合并后减除当月费用扣除标准，以余额为基数确定适用税率，

第二步：将当月工资加上取得的一次性收入，减去费用扣除标准，按适用税率计征个人所得税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

四、个人提前退休取得补贴收入征收个人所得税的规定

个人办理提前退休手续而取得的一次性补贴收入，应按照办理提前退休手续至法定离退休年龄之间实际年度数平均分摊，确定适用税率和速算扣除数，单独适用综合所得税率表，计算纳税。

计算公式：应纳税额= {[(一次性补贴收入÷办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数) - 费用扣除标准] × 适用税率 - 速算扣除数} × 办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

【考点12】综合所得中的其他扣除类（★，掌握）

一、企业年金、职业年金个人所得税规定：EET模式

1. 缴费

- ①单位缴费部分计入个人账户时暂不缴纳；
- ②个人缴费部分在不超过本人缴费工资计税基数的4%标准内的部分暂从应纳税所得额中扣除。
- ③超过规定的标准缴付的年金单位缴费和个人缴费部分并入个人当期薪资征税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

2.运营：年金基金投资运营收益分配计入个人账户时暂不缴纳。

3.领取

①个人达到国家规定的退休年龄领取年金，符合规定的
不并入综合所得，全额单独计算应纳税款。

- 按月领取的，适用月度税率表计算纳税；按季领取的，平均分摊计入各月，按每月领取额适用月度税率表计算纳税；按年领取的，适用综合所得税率表计算纳税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

②个人因出境定居而**一次性领取的**年金个人账户资金，或个人死亡后，其指定的受益人或法定继承人**一次性领取的**年金个人账户余额，适用**综合所得税率表**计算纳税。对个人**除上述特殊原因外**一次性领取年金个人账户资金或余额的，适用**月度税率表**计算纳税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

二、个人税收递延型商业养老保险试点个人所得税规定

1.自2018年5月1日起，在上海市、福建省（含厦门市）和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点。试点期限暂定1年。

2.对试点地区个人通过个人商业养老资金账户购买符合规定的商业养老保险产品的支出，允许在一定标准内税前扣除；计入个人商业养老资金账户的投资收益，暂不征收个人所得税；个人领取商业养老金时再征收个人所得税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

三、商业健康保险个人所得税规定

自17.7.1起，对个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出，允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为2400元/年（200元/月）。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

【考点13】涉股项目类（★，掌握）

一、纳税人收回转让的股权征收个人所得税的规定

1.股权转让合同履行完毕、股权已作变更登记，且所得已经实现的，转让人取得的股权转让收入应依法缴纳个税。转让行为结束后，当事人双方签订并执行解除原股权转让合同、退回股权的协议，是另一次股权转让行为，对前次转让行为征收的个人所得税款不予退回。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

2.股权转让合同未履行完毕，因执行仲裁委员会作出的解除股权转让合同及补充协议的裁决、停止执行原股权转让合同，并原价收回已转让股权的，纳税人不缴个税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

二、个人转让限售股征收个人所得税规定

1.个人转让限售股取得的所得，按照“**财产转让所得**”，适用20%的比例税率征税。

2.限售股在解禁前被多次**转让**的，转让方对每一次转让所得均应按规定**缴纳**。

3.应纳税额 = **[限售股转让收入 - (限售股原值 + 合理税费)] × 20%**



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

4.若纳税人未能提供完整、真实的限售股原值凭证的，不能准确计算限售股原值的，主管税务机关一律**按限售股转让收入的15%**核定限售股原值及合理税费。

5.纳税人同时持有限售股及该股流通股的，其股票转让所得，按照**限售股优先原则**，即：转让股票视同为先转让限售股，按规定计缴个税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

三、关于企业改组改制过程中个人取得的量化资产征税问题

- 1.职工个人以股份形式取得，仅作为分红依据，**不拥有所有权的企业量化资产，不征税。**
- 2.职工个人以股份形式取得的，拥有所有权的企业量化资产，取得时暂缓征；在实际转让时，按“**财产转让所得**”征个人所得税。
- 3.职工个人以股份形式取得的企业量化资产参与企业分配取得的股息、红利，按“**利息、股息、红利**”项目征税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

四、个人股票期权所得个人所得税的征税方法

企业员工股票期权（以下简称股票期权）是指上市公司按照规定的程序授予本公司及其控股企业员工的一项权利，该权利允许被授权员工在未来时间内以某一特定价格购买本公司一定数量的股票。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

员工因参加股票期权计划而从中国境内取得的所得，按规定应按薪资所得计算纳税的，在2021年12月31日前，对该股票期权形式的薪资所得不并入当年综合所得，全额单独适用综合所得税率表，计算纳税。计算公式为：应纳税额 = 股权激励收入 × 适用税率 - 速算扣除数

居民个人一个纳税年度内取得两次以上（含两次）股权激励的，应合并按上述规定计算纳税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

【例题】王先生为某上市公司的员工，公司2018年实行雇员股票期权计划。2018年3月1日，该公司授予权、王先生股票期权10000股，授予价3元/股；该期权无公开市场价格，并约定2019年6月1日起可以行权，行权前不得转让。2019年6月1日王先生以授予价购买股票10000股，当日该股票的公开市场价格8元/股。则：应缴纳个人所得税 = $10000 \times (8 - 3) \times 10\% - 2520 = 2480$ （元）



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

五、股票增值权所得和限制性股票所得的个人所得税规定

	股票增值权	限制性股票
税目	“薪资所得”	
应纳税所得额	(行权日股票价格 - 授权日股票价格) × 行权股票份数	(股票登记日股票市价 + 本批次解禁股票当日市价) / 2 × 本批次解禁股票份数 - 被激励对象实际支付的资金总额 × (本批次解禁股票份数 / 被激励对象获取的限制性股票总份数)
纳税义务发生时间	上市公司向被授权人兑现股票增值权所得的日期	每一批次限制性股票解禁的日期
税额计算	应纳税额 = 股权激励收入 × 适用税率 - 速算扣除数	



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

【例题】2019年2月，中国公民孙某从其任职的公司取得限制性股票50000股，在获得限制性股票时支付了50000元，该批股票进行股票登记日的收盘价为4元/股。按照约定的时间，2019年12月28日解禁10000股，当天该股票收盘价7.5元/股。在不考虑其他费用的情况下，解禁时孙某应纳税所得额为（ ）元。

- | | |
|---------|---------|
| A.35000 | B.47500 |
| C.50000 | D.57500 |



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

【答案】B

【解析】应纳税所得额 = (股票登记日股票市价 + 本批次解禁股票当日市价) ÷ 2 × 本批次解禁股票份数 - 被激励对象实际支付的资金总额 × (本批次解禁股票份数 ÷ 被激励对象获取的限制性股票总份数) = (4 + 7.5) ÷ 2 × 10000 - 50000 × (10000 ÷ 50000) = 47500 (元)



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

六、完善股权激励和技术入股有关个人所得税的规定

1.对符合条件的**非上市公司**股票期权、股权期权、限制性股票和股权奖励实行**递延纳税**政策

即员工在取得股权激励时可**暂不纳税**，递延至转让该股权按“财产转让所得”项目计缴个税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

2.对上市公司股票期权、限制性股票和股权激励适当延长纳税期限

上市公司授予个人的股票期权、限制性股票和股权激励，经向主管税务机关备案，个人可自股票期权行权、限制性股票解禁或取得股权激励之日起，在不超过12个月的期限内缴纳个人所得税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

3.对技术成果投资入股实施**选择性**税收优惠政策

个人以技术成果投资入股到境内居民企业，被投资企业支付的对价全部为股票（权）的，可选择继续按现行有关税收政策执行，也可选择适用递延纳税优惠政策。

选择技术成果投资入股**递延纳税**政策的，经向主管税务机关备案，投资入股当期可暂不纳税，允许**递延至转让股权**时，按股权转让收入减去技术成果原值和合理税费后的差额计算缴纳所得税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

4.其他相关政策

(1) 个人从任职受雇企业以低于公平市场价格取得股票（权）的，凡不符合递延纳税条件，应在获得股票（权）时，对实际出资额低于公平市场价格的差额，按照“薪资所得”项目缴纳个人所得税。

(2) 个人因股权激励、技术成果投资入股取得股权后，非上市公司在境内上市的，处置递延纳税的股权时，按照现行限售股有关征税规定执行。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

(3) 个人转让股权时，视同享受递延纳税优惠政策的股权**优先转让**。递延纳税的股权成本按照**加权平均法**计算，不与其他方式取得的股权成本合并计算。

(4) 持有递延纳税的股权期间，因该股权产生的转增股本收入，以及以该递延纳税的股权再进行**非货币性资产投资**的，应在当期缴纳税款。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

【考点14】具体职业个人类（★，掌握）

一、律师事务所从业人员取得收入征收个人所得税的有关规定

1. 律师个人**出资兴办**的独资和合伙性质的律师事务所，比照“**经营所得**”项目征个税。
2. 合伙制应将年度经营所得**全额**作基数，按出资比例或约定比例计算各合伙人应分配所得征税。
3. 律师事务所**支付给雇员**（不包括律师事务所的投资者）所得，按“**薪资所得**”缴纳个人所得税。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

4.作为律师事务所**雇员的律师**与律师事务所按规定的比例**对收入分成**，律师事务所**不负担**律师办理案件支出的费用（如交通费、资料费、通信费及聘请人员等费用），律师当月的**分成收入**按规定**扣除办案支出的费用**后，余额与律师事务所发给的**工资合并**，按“**薪资所得**”征税。

- 律师从其分成收入中扣除办理案件支出费用的扣除标准，由省税务局根据当地一般情况、律师与律师事务所之间的收入分成比例及其他相关参考因素，**在律师当月分成收入的30%比例内确定**。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

5. **兼职律师**从事务所取得薪资性质的所得，事务所在扣缴其个税时，**不再减除规定的费用扣除标准**，以**收入全额**（取得分成收入的为扣除办理案件支出费用后的余额）直接确定适用税率，计算扣税。

6. 律师以**个人名义再聘请他人**为其工作而支付的报酬，应由该律师按“**劳务报酬所得**”扣缴个税。

7. 律师从接受法律事务服务的当事人处取得的**法律顾问费或其他酬金**，均按“**劳务报酬所得**”应税项目征收个人所得税，税款由**支付报酬**的单位或个人代扣代缴。



第六节 应纳税额计算中的特殊问题处理

二、保险营销员、证券经纪人佣金收入的政策

属于劳务报酬所得，自2019年1月1日起，以不含增值税的收入减除20%的费用后的余额为收入额，收入额减去展业成本以及附加税费后，并入当年综合所得，计算缴纳个人所得税。

- 保险营销员、证券经纪人展业成本按照收入额的25%计算。
- 扣缴义务人向保险营销员、证券经纪人支付佣金收入时，应按照规定累计预扣法计算预扣税款。



第七节 征收管理

【考点15】征收管理（★★，熟悉）

纳税申报	代扣代缴	<p>支付所得方(单位或个人)是扣缴义务人</p> <p>税务机关给付2%的手续费</p> <p>全员全额扣缴申报纳税：是指扣缴义务人应在代扣税款的次月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、扣除事项与数额、扣缴税款的具体数额与总额及其他相关涉税信息资料</p>
------	------	---



第七节 征收管理

纳税申报	自行申报	<p>(1)综合所得且需办理汇算清缴：</p> <p>①在两处以上取得综合所得且综合所得年收入减去专项扣除的余额超过6万元</p> <p>②劳务报酬,稿酬,特许权使用费等所得且综合所得年收入减专项扣除余额>6万元</p> <p>③纳税年度内预缴税额低于应纳税额的</p> <p>④纳税人申请退税</p> <p>(2)取得应税所得无扣缴义务人；(3)取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款</p> <p>(4)取得境外所得；</p> <p>(5)因移居境外注销中国户籍</p> <p>(6)非居民个人在中国境内从两处以上取得薪资所得</p>
------	------	--



第七节 征收管理

纳税期限	1.1至3.31	经营所得	按年计税，纳税人月(季)末后15日内报表预缴；次年3.31前向经营管理所在地办汇算清缴 ●从两处以上取得经营所得的，择一处经营管理所在地主管税务机关办理年度汇总申报。
	3.1至6.30	综合所得	①居民：按年计税；按月(次)扣缴；需汇算清缴的，次年3.1至6.30内向任职受雇单位所在地办理 ②非居民薪资,劳务报酬,稿酬,特许权使用费，按月(次)扣缴，不汇算清缴
		境外所得	居民境外所得：应在取得所得的次年3.1至6.30内申报纳税



第七节 征收管理

纳税期限	1.1至6.30	应扣未扣	①纳税人应在取得所得次年6.30前缴纳税款 ②税务机关通知限期缴纳的,纳税人按期限缴款
	次月15内	扣缴义务	次月15日内缴入国库, 并报送扣缴申报表
		无扣缴义务人	应在取得所得次月15日内报送纳税申报表并缴纳税款
		非居民境内多处薪资	次月15日内申报纳税



【课后练习】

【考点6】居民个人综合所得的预缴与汇缴（★★★，掌握）

【考点7】非居民个人应纳税额（★★，掌握）

【考点8】专项附加扣除（★★★，熟悉）

【考点9】经营所得应纳税额的计算（★★，熟悉）

【考点10】其他税目应纳税额的计算（★★★，掌握）

【考点11】一笔收入类（★，掌握）

【考点12】综合所得中的其他扣除类（★，掌握）

【考点13】涉股项目类（★，掌握）

【考点14】具体职业个人类（★，掌握）

谢谢

