

注册会计师-税法

冲刺班

授课教师：韩永祥

第五章 个人所得税

●考情：2019 年教材变化大。重点章，分值(10)，单选(特殊所得小计算)、多选各 1 题，计算题(综合所得)

●学情：内容繁杂，考点较多。特殊业务很多项很烦，但一般不出在计算题中

●重点：各税目的计税(所得额及次的确定、税率)、税收优惠、征管

第五章 个人所得税法			考点【15】		频度	要求
▲▲	第一节	纳税义务人与征税范围	01	纳税义务人及所得来源地	★★	熟悉
			02	征税范围	★★★	熟悉
▲▲	第二节	税率与应纳税所得额的确定	03	税率、应税所得额	★★★	掌握
▲▲	第三节	税收优惠	04	税收优惠	★★	熟悉
▲	第四节	境外所得的税额扣除	05	居民纳税人境外所得的已纳税额抵免	★	熟悉
▲▲▲	第五节	应纳税额的计算	06	居民个人综合所得的预缴与汇缴	★★★	掌握
			07	非居民个人应纳税额	★★	掌握
			08	专项附加扣除	★★★	熟悉
			09	经营所得应纳税额的计算	★★	熟悉
			10	其他税目应纳税额的计算	★★★	掌握
▲	第六节	应纳税额计算中的特殊问题处理	11	一笔收入类	★	掌握
			12	综合所得中的其他扣除类	★	掌握
			13	涉股项目类	★	掌握
			14	具体职业个人类	★	掌握
▲	第七节	征收管理	15	征收管理	★★	熟悉

【考点 1】纳税义务人(★★，熟悉)

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	境内外

非居民 (×“且”×)	满 183 日)	境内
----------------	----------	----

●在中国境内无住所的个人取得工资所得征税问题

居住时间(自 2019 年开始)	身份	境内工作期间		境外工作期间	
		内得内付	内得外付	外得内付	外得外付
一个纳税年度内, $T \leq 90$ 天	短非	√	免	-	-
一个纳税年度内, $90 < T < 183$	标非	√	√	-	-
满 183 的年度, $T < \text{连续 6 年}$	短居	√	√	√	免
满 183 的年度, $T \geq \text{连续 6 年}$	离境 > 30 天/次 第 7 年起累计 ≥ 183	长居断	标居	√	√

●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

【考点 2】征税范围(★★★, 熟悉)

经营所得	<p>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</p> <p>●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), “经营所得”。</p> <p>●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, “利息、股息、红利所得”计征)</p>
薪资所得	<p>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)</p> <p>●兼职律师、出租车经营单位驾驶员、在公司任职受雇的董监</p> <p>●军队干部津贴补贴: 暂不征税的项目、不计入薪资所得项目(阅读教材)</p> <p>●出租车: “薪资所得”、“经营所得”</p> <p>●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</p>

劳务报酬	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 ●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	：个人以图书报刊形式 出版发表 其作品而取得的所得 ●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	：个人提供 专利权、商标权、著作权、非专利技术 及其他特许权*的 使用权* 的所得 ●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
财产转让	： 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 ●量化资产股份转让：仅作分红依据 无所有权的 ，不征税；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；持有期间参与 分配 ，按“ 利息、股息、红利所得 ”计税 ●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

【考点3】税率、应税所得额（★★★，掌握）

【相关考点总结一览表】：

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 $\times 0.8 \times 0.7$			
--	----	------------------------------	--	--	--

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 $\geq 4k$: $\times 0.8$ ● 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		

【分项考点】:

一、计税方式:

经营所得		按年计征
综合所得(居民个人)		
非居民个人	薪资所得	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		

二、税率:

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

三、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	支付一次作一次

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，捐赠额未超过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

四、综合所得汇缴：

计税	$=[\text{年收入额}-\text{生计费}(6\text{万})-\text{专项扣除}(3\text{险}1\text{金})-\text{专项附加扣除}-\text{其他扣除}]\times\text{适用税率}-\text{速扣数}$
收入	● 每年收入额=薪资+(劳务报酬 $\times 0.8$ +稿酬 $\times 0.56$ +特许权使用费 $\times 0.8$)
支出	<p>(1) 生计费：每年扣除限额是 60 000 元</p> <p>(2) 专项扣除：三险一金 (个人按国家或省级政府规定的缴费比例或办法实际缴付的)，超过规定比例及标准缴付的，超过部分并入个人当期薪资收入计税。</p> <p>(3) 专项附加扣除：赡养老人，继续教育，子女教育，住房租金，住房贷款利息，大病医疗</p> <p>(4) 其他扣除：企业年金、职业年金、商业健康保险、税收递延型商业养老保险</p> <p>● 购买符合规定的商业健康保险支出在当年 (月) 可税前扣除，扣除限额 2400 元/年 (200/月)</p> <p>● 专项扣除、专项附加扣除及依法确定的其他扣除，以居民个人一个纳税年度应纳税所得额为限。一个纳税年度扣除不完的，不结转以后年度扣除</p>

【考点 4】税收优惠 (★★，熟悉)

免	<p>a. 军人的转业费、复员费、退役金；</p> <p>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</p> <p>c. 离退休工资 (按国家统一规定发给干部职工的安家费、退职费、离退休工资、离休生活补助费；包括高级专家延长离退休期间的薪资视同离退工资；国家发行的金融债券利息及居民储蓄存款利息、教育存款利息等；按国家统一规定发给的补贴津贴；福利费 (、抚恤金、救济金</p> <p>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</p>
---	---

【考点4】税收优惠（★★，熟悉）

免	<p>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）；</p> <p>f. 合规的拆迁补偿款；</p> <p>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。</p> <p>h. 职工从破产企业取得的一次性安置费收入；</p> <p>i. 个人转让自用 5 年以上且是家庭唯一生活用房；</p>
---	---

【考点4】税收优惠（★★，熟悉）

	<p>1. 个人转让上市公司股票所得</p> <p>1. 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。</p> <p>1. 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。</p>
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> <p>①房屋产权所有权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</p> <p>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</p> <p>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> <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> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>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</p>
----	---

【考点5】居民纳税人境外所得的已纳税额抵免（★，熟悉）

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，少要补”

【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—预缴(=预扣预缴所得×预扣预缴率)

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≤4k, 预扣预缴税额=(收入-800)×20% (2) 每次收入≥4k, 预扣预缴税额=(收入×0.8)×预扣预缴率(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≤4k, 预扣预缴税额=(收入-800)×70%×20% (2) 每次收入≥4k, 预扣预缴税额=(收入×0.8)×70%×20%	
4. 特许权使用费所得	(1) 每次收入≤4k, 预扣预缴税额=(收入-800)×20% (2) 每次收入≥4k, 预扣预缴税额=(收入×0.8)×20%	

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

●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

●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。

(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: 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:

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。

【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

【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

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)

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

【考点 9】经营所得应纳税额的计算（★★，熟悉）

$= (\text{年收入总额} - \text{成本} - \text{费用} - \text{损失} - \text{税金} - \text{其他支出} - \text{允许弥补的以前年度亏损}) \times \text{税率} - \text{速扣数}$ <p>●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</p> <p>●税前扣除及不得扣除项目的规定，多与 CIT 类似</p>		
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	基本四险一金：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

【考点 9】经营所得应纳税额的计算（★★，熟悉）

个体户	“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

【考点 9】经营所得应纳税额的计算（★★，熟悉）

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
		人工费	投资者工资不得税前扣除。投资者本人的费用扣除标准统一为 6 万/年。投资者兴办两个以上企业的，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
		折旧扣除	企业生产经营和投资者及其家庭生活共用的固定资产，难以划分的，由主管税务机关根据企业的生产经营类型、规模等具体情况，核定准予在税前扣除的折旧费用的数额或比例
		不得扣除	企业计提的各种准备金不得扣除

【考点 9】经营所得应纳税额的计算（★★，熟悉）

独资、	查账征税	<p>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：</p> <p>a. 应税所得额 = Σ 各个企业的经营所得</p>
-----	------	--

合 伙		b. 应纳税额=应纳税所得额× 税率—速扣数 c. 本企业应纳税额=应纳税额×本企业的 经营所得/Σ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		应纳税所得额=会计利润-Cit-上缴承包费+薪资性质的所得-必要费用

●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或利息支出外，作为开办费，个体工商户可选择在**开始生产经营的当年一次性扣除**或**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。

【pk. CIT】企业从事生产经营之前进行筹办活动期间发生**筹办费用**支出，不得计算为当期的亏损，企业可以在开始经营之日的当年一次性扣除，也可以按照新税法有关长期待摊费用的处理规定处理（“其他长期待摊费用支出，发生月份**次月**起不低于3年期限内摊销），但一经选定，不得改变。

●单台价值≥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。

【pk. CIT】所有行业企业 14.1.1 后新购进的专门用于研发的仪器设备，单位价值≤100万元的，允许一次性计入当期成本费用税前扣除，不再分年计算折旧；单位价值>100万元的，可缩短折旧年限或采取加速折旧方法。企业 18.1.1 至 20.12.31 期间新购进的设备器具（指除不动产以外的固定资产），单位价值≤500万元的，允许一次性扣除；>500万元的，按相关规定执行。

【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≤4k：应纳税所得额=[**收入**-准予扣除项目-修缮费(800 为限)-800]×20%

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

●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%)

●对**个人按市场价出租的居民住房**取得的所得，(自 01.1.1 起减)按**10%**税率

●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

二、财产转让所得

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

(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

三、利息、股息、红利所得和偶然所得: $= \text{每次收入额} \times 20\%$

【考点 11】一笔收入类(★, 掌握)

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。

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: $\text{应纳税额} = \text{全年一次奖金} \times \text{适用税率} - \text{速扣数}$

●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)。

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。

●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。

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。

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，并与领取当月的薪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：将当月薪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。

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

【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。

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

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。

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）。

【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。

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。

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%

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。

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。

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。

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。

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	

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。

2. 对**上市公司**股票期权、限制性股票和股权奖励适当延长纳税期限，在**不超过 12 个月**的期限内缴纳个人所得税。

3. 对技术成果投资入股实施**选择性**税收优惠政策，个人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。

【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。

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**。

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。

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，应按照规定的累计预扣法计算预扣税款。

【考点 15】征收管理（★★，熟悉）

纳 税 申 报	代 扣 代 缴	<p>1. 支付所得方(单位或个人)是扣缴义务人，税务机关给付 2%的手续费</p> <p>2. 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> <p>3. 扣缴义务人责任与义务：</p> <p>①支付薪资所得的扣缴义务人应于年度终了后 2 个月内，向纳税人提供其个人所得和已扣缴税款等信息。纳税人年度中间需提供上述信息的，扣缴义务人应提供。纳税人取得除薪资所得以外的其他所得，扣缴义务人应在扣缴税款后，及时向纳税人提供其个人所得和已扣缴税款等信息。</p> <p>②扣缴义务人应按纳税人提供的信息计税、办理扣缴申报，不得擅自更改纳税人提供的信息。扣缴义务人发现纳税人提供的信息与实际情况不符的，可要求纳税人修改。纳税人拒绝修改的，扣缴义务人应报告税务机关，税务机关应及时处理。纳税人发现扣缴义务人提供或扣缴申报的个人信息、支付所得、扣缴税款等信息与实际情况不符的，有权要求扣缴义务人修改。扣缴义务人拒绝修改的，纳税人应报告税务机关，税务机关应及时处理。</p> <p>4. 纳税人取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款的，应区别以下情形办理纳税申报：</p> <p>①居民个人取得综合所得的，且符合前述第（一）项所述情形的，应当依法办理汇算清缴。</p> <p>②非居民个人取得薪资、劳务报酬、稿酬、特许权使用费等所得的，应在取得所得的次年 6.30 前，向扣缴义务人所在地主管税务机关办理纳税申报。</p> <p>●有两个以上扣缴义务人均未扣缴税款的，择其一处扣缴义务人所在地主管税务机关办理申报。</p> <p>●非居民个人在次年 6.30 前离境的，应在离境前办理纳税申报。</p> <p>③纳税人取得财产转让、财产租赁、利息股息红利、偶然所得的，应在取得所得的次年 6.30 前，按相关规定向主管税务机关办理申报。税务机关通知限期缴纳的，纳税人应按期纳税。</p>
------------------	------------------	---

【考点 15】征收管理（★★，熟悉）

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；(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> <p>(7) 国务院规定的其他情形</p>
------------------	------------------	---

【考点 15】征收管理（★★，熟悉）

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 日内向经营管理所在地申报预缴；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 ●纳税人有两处以上任职受雇单位的，择一单位所在地主管税务机关申报；无任职受雇单位的，向户籍所在地或经常居住地主管税务机关办理纳税申报 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：在取得所得次年 3.1 至 6.30 内向中国境内任职受雇单位所在地申报纳税 ●境内无任职受雇单位的，向户籍所在地或境内经常居住地(两地不一致的，择其一地)；境内无户籍的，向境内经常居住地
	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 日内择其一处任职受雇单位所在地申报纳税
	申请销籍前	移居境外注销中国户籍	申请注销中国户籍前，向户籍所在地办理申报并税款清算