

第五章 个人所得税法

历年考情概况

考试年份	2023、2022、2021、2020、2019、2018、2017
考试分值	10 分左右
考查形式	客观题、主观题
高频考点	个人所得税法纳税义务人、个人所得税征税范围、每次收入的确定、综合所得应纳税额的计算、专项附加扣除、个人所得税税收优惠、公益慈善事业捐赠个税政策

【考点一】个人所得税纳税义务人（★★★★）

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、在中国境内有所得的外籍人员（包括无国籍人员，下同）和香港、澳门、台湾同胞。

上述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。

1.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**。居民个人承担无限纳税义务。其所取得的应纳税所得，无论是来源于中国境内还是中国境外任何地方，都要在中国缴纳个人所得税。

【总结】居民个人包括以下两类：

① 在中国境内定居的中国公民和外国侨民。但不包括虽具有中国国籍，却并没有在中国大陆定居，而是侨居海外的华侨和居住在香港、澳门、台湾的同胞。

② 从公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止，在中国境内累计居住满 183 天的外国人、海外侨胞和香港、澳门、台湾同胞。

2.非居民个人

在中国境内无住所又不居住，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满 183 天的个人。非居民个人承担有限纳税义务，即仅就其来源于中国境内的所得，向中国缴纳个人所得税。

【考点二】个人所得税征税范围（★★★★）

1.工资、薪金所得

（1）不予征税项目：



- ① 独生子女补贴。
- ② 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。
- ③ 托儿补助费。
- 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，不属于工资、薪金范畴，不征税。

(2) 公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红，按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。

(3) 出租汽车经营单位对出租车驾驶员采取单车承包或承租方式运营，出租车驾驶员从事客货营运取得的收入，按工资、薪金所得项目征税。

2. 劳务报酬所得

- (1) 非独立个人劳动（任职雇用）：“**工资、薪金所得**”。
- (2) 独立个人劳动（非任职雇用）：“**劳务报酬所得**”。

3. 稿酬所得

稿酬所得，是指个人因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得。

4. 特许权使用费所得

特许权使用费所得，是指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得。

5. 经营所得

(1) 个体工商户从事生产、经营活动取得的所得，个人独资企业投资人、合伙企业的个人合伙人来源于境内注册的个人独资企业、合伙企业生产、经营的所得；

【提示】个体工商户以业主为个人所得税纳税义务人。

- (2) 个人依法从事办学、医疗、咨询以及其他有偿服务活动取得的所得；
- (3) 个人对企业、事业单位承包经营、承租经营以及转包、转租取得的所得；
- (4) 个人从事其他生产、经营活动取得的所得。

【提示 1】个人从事彩票代销业务而取得的所得，按“经营所得”项目计算征税。

【提示 2】个人独资企业、合伙企业的个人投资者以企业资金为本人、家庭成员及其相关人员支付与企业生产经营无关的消费性支出及购买汽车、住房等财产性支出，视为企业对个人投资者利润分配，并入投资者个人的生产经营所得，依照“经营所得”项目计征个人所得税。





【提示 3】个体工商户和从事生产、经营的个人，取得与生产、经营活动无关的其他各项应税所得，应分别按照其他应税项目的有关规定，计算征收个人所得税。

6.利息、股息、红利所得

利息、股息、红利所得，是指个人拥有债权、股权等而取得的利息、股息、红利所得。

(1) 国债和国家发行的金融债券利息免税。

(2) 除个人独资企业、合伙企业以外的其他企业的个人投资者，以企业资金为本人、家庭成员及其相关人员支付与企业生产经营无关的消费性支出及购买汽车、住房等财产性支出，视为企业对个人投资者的红利分配，依照“**利息、股息、红利所得**”项目计征个人所得税。企业的上述支出不允许在所得税前扣除。

(3) 纳税年度内个人投资者从其投资企业（个人独资企业、合伙企业除外）借款，在该纳税年度终了后既不归还又未用于企业生产经营的，其未归还的借款可视为企业对个人投资者的红利分配，依照“**利息、股息、红利所得**”项目计征个人所得税。

7.财产租赁所得

财产租赁所得，是指个人出租不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

【提示】个人取得的财产转租收入属于“财产租赁所得”。

8.财产转让所得

(1) 股票转让所得：目前对股票转让所得**暂不征收个人所得税**。

(2) 量化资产股份转让

9.偶然所得

偶然所得，是指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得。

【考点三】每次收入的确定（★★★）

1.非居民个人取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得

(1) 属于一次性收入的，以取得该项收入为一次；

(2) 属于同一事项连续取得收入的，以 1 个月内取得的收入为一次。

具体分析：

(1) 劳务报酬所得：如果一次性劳务报酬收入以分月支付方式取得的，适用同一事项连续取得收入，以 1 个月内取得的收入为一次；



(2) 特许权使用费所得：以某项使用权的一次转让所取得的收入为一次：如果该次转让取得的收入是分笔支付的，则应将各笔收入相加为一次的收入，计征个税；

(3) 稿酬所得

以每次出版、发表取得的收入为一次	
同一作品再版取得的所得	视为另一次稿酬所得计征个税
同一作品出版、发表后，因添加印数而追加稿酬的	应与以前出版、发表时取得的稿酬合并计算为一次计征个税
同一作品先在报刊上连载，再出版，或先出版，再在报刊上连载的	视为两次稿酬所得：即连载作为一次，出版作为另一次
同一作品在报刊上连载取得收入的	以连载完成后取得的所有收入合并为一次，计征个税
同一作品在出版和发表时，以预付稿酬或分次支付稿酬等形式取得稿酬收入	应合并计算为一次
在两处或两处以上出版、发表或再版同一作品而取得稿酬所得	可分别各处取得的所得或再版所得按分次所得计征个税

2. 财产租赁所得

以一个月内取得的收入为一次。

3. 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。

4. 偶然所得

以每次收入为一次。

【考点四】综合所得应纳税额的计算 (★★★★)

所得项目	税务处理
工资、薪金所得	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。
劳务报酬所得	扣缴义务人支付时，按以下方法按次或按月预扣预缴税款： (1) 每次收入不超过 4000 元的，预扣预缴税额 = (收入 - 800) × 预扣率 20% (2) 每次收入 4000 元以上的，预扣预缴税额 = 收入 × (1 - 20%) × 预扣率 (3 档)
稿酬所得	扣缴义务人支付时，按以下方法按次或按月预扣预缴税款： (1) 每次收入不超过 4000 元的，预扣预缴税额 = (收入 - 800) × 70% × 20% (2) 每次收入 4000 元以上的，预扣预缴税额 = 收入 × (1 - 20%) × 70% × 20%





特许权使用费所得	扣缴义务人支付时，按以下方法按次或按月预扣预缴税款：
	(1) 每次收入不超过 4000 元的，预扣预缴税额 = (收入 - 800) × 20%
	(2) 每次收入 4000 元以上的，预扣预缴税额 = 收入 × (1 - 20%) × 20%

【考点五】专项附加扣除 (★★★★)

项目	扣除金额	扣除规则详解
3 岁以下 婴幼儿 照护	每个婴幼儿 每月 2000 元 标准定额扣 除	纳税人照护 3 岁以下婴幼儿子女的相关支出，按照每个婴幼儿每月 2000 元的标准定额扣除； 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——同子女教育专项附加扣除的规定； 纳税人需要留存备查资料包括：子女的出生医学证明等资料。
子 女 教 育	每个子女每 月 2000 元	1. 包括学前教育和学历教育。 学前教育：年满 3 岁至小学入学前教育； 学历教育：义务教育（小学、初中）+ 高中阶段教育（普高、中职、技工）+ 高等教育（大专、大本、硕士、博士） 2. 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。
继 续 教 育	每月 400 元； 当年 3600 元	1. 纳税人在境内接受学历（学位）继续教育期间按照 每月 400 元定额扣除 。同一学历（学位）继续教育的扣除期限 不能超过 48 个月 。 2. 纳税人接受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的支出，在取得相关证书的当年，按照 3600 元定额扣除。 3. 个人接受本科及以下学历（学位）继续教育，符合规定扣除条件的，可以选择由其父母扣除，也可以选择由本人扣除。
住 房 贷 款 利息	每月 1000 元	1. 纳税人本人或者配偶单独或者共同使用商业银行或者住房公积金个人住房贷款为本人或者其配偶购买中国境内住房，发生的首套住房贷款利息支出，在实际发生贷款利息的年度， 按照每月 1000 元的标准定额扣除，扣除期限最长不超过 240 个月（20 年） 。 2. 经夫妻双方约定， 可以选择由其中一方扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更 。 3. 夫妻双方婚前分别购买住房发生的首套住房贷款，其贷款利息支出，婚后可以选择其中一套购买的住房，由购买方按扣除标准的 100%扣除，也可以由夫妻双方对各自购买的住房分别按扣除标准的 50%扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更。
住 房 租 金	每月 1500 元 或 1100 元或 800 元	纳税人在主要工作城市没有自有住房而发生的住房租金支出，可以按照以下标准定额扣除： (1) 直辖市、省会（首府）城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市，扣除标准为每月 1500 元； (2) 除第一项所列城市以外，市辖区户籍人口超过 100 万的城市，扣除标准为每月 1100 元；市辖区户籍人口不超过 100 万的城市，扣除标准为每月 800 元。





赡 养 老 人	每月 3000 元 或分摊后的 额度	<p>纳税人赡养一位及以上被赡养人的赡养支出，统一按标准定额扣除：</p> <p>1. 纳税人为独生子女的，按照每月 3000 元的标准定额扣除；</p> <p>2. 纳税人为非独生子女的，由其与兄弟姐妹分摊每月 3000 元的扣除额度，每人分摊的额度不能超过每月 1500 元。可以由赡养人均摊或者约定分摊，也可以由被赡养人指定分摊。约定或者指定分摊的须签订书面分摊协议，指定分摊优先于约定分摊。具体分摊方式和额度在一个纳税年度内不能变更。</p> <p>3. 被赡养人是指年满 60 岁的父母，以及子女均已去世的年满 60 岁的祖父母、外祖父母。</p>
大 病 医 疗	超过 15000 元的部分，在 80000 元限额内据实扣除	<p>1. 在一个纳税年度内，纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）累计超过 15000 元的部分，由纳税人在办理年度汇算清缴时，在 80000 元限额内据实扣除。</p> <p>2. 纳税人发生的医药费用支出可以选择由本人或者其配偶扣除；未成年子女发生的医药费用支出可以选择由其父母一方扣除。</p> <p>【提示】纳税人及其配偶、未成年子女发生的医药费用支出，按规定分别计算扣除额。</p>

【考点六】个人所得税税收优惠（★★★）

列举高频税收优惠内容：

- （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、地方政府债券利息和国家发行的金融债券利息；
- （3）按国家统一规定发给的补贴、津贴；
- （4）福利费（生活补助费）、抚恤金、救济金（生活困难补助费）；
- （5）保险赔款；
- （6）军人的转业费、复员费；
- （7）按国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或退休费、离休费、离休生活补助费；
- （8）符合条件的见义勇为者的奖金或奖品，经主管税务机关核准，免征个税；
- （9）个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金；
- （10）对居民储蓄存款利息，对证券市场个人投资者取得的证券交易结算资金利息所得，暂免征收个税；
- （11）企业和个人按照省级以上人民政府规定的比例缴付的三险一金（住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金、失业保险金），允许在个人应纳税所得额中扣除；个人领取原提存的住房公积金、医疗保





险金、基本养老保险金时，免征；

（12）个人转让自用达 5 年以上并且是唯一的家庭居住用房取得的所得；（口诀：“满 5 唯一”）

（13）股息红利差别化个税政策：个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过 1 年的，股息、红利所得暂免征收个人所得税。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（含 1 个月）的，其股息、红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，股息、红利所得暂减按 50% 计入应纳税所得额；上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。

（14）个人取得的下列中奖所得，暂免征收个税：

① 单张有奖发票奖金所得 ≤ 800 元的，暂免征收个税；个人取得单张有奖发票奖金所得 > 800 元的，应全额“偶然所得”征收个税；

② 购买社会福利有奖募捐奖券、体育彩票一次中奖收入 ≤ 10000 元的暂免征收个税，对一次中奖收入 > 10000 元的，应按税法规定全额征税。

【考点七】公益慈善事业捐赠个税政策（★★★）

1. 捐赠扣除政策

个人通过中华人民共和国境内公益性社会组织、县级以上人民政府及其部门等国家机关，向教育、扶贫、济困等公益慈善事业的捐赠，发生的公益捐赠支出，可以按照个人所得税法有关规定在计算应纳税所得额时扣除。（**应纳税所得额 30% 内限额扣除或全额扣除**）

2. 个人发生的公益捐赠支出金额确定

捐赠货币性资产	实际捐赠金额
捐赠股权、房产	个人持有股权、房产的财产原值（不是市价）
捐赠其他非货币性资产	非货币性资产的市场价格

3. 居民个人按照以下规定扣除公益捐赠支出

总结：自选任意项目扣，不够换项继续扣，经营综合按年扣，分类所得按月扣。

（1）居民个人发生的公益捐赠支出可以在财产租赁所得、财产转让所得、利息股息红利所得、偶然所得（分类所得）、综合所得或者经营所得中扣除。**在当期一个所得项目扣除不完的公益捐赠支出，可以按规定在其他所得项目中继续扣除；**

（2）居民个人发生的公益捐赠支出，在综合所得、经营所得中扣除的，扣除限额分别为当年综合所





得、当年经营所得应纳税所得额的**百分之三十**；在分类所得中扣除的，扣除限额为当月分类所得应纳税所得额的**百分之三十**；

（3）居民个人根据各项所得的收入、公益捐赠支出、适用税率等情况，自行决定在综合所得、分类所得、经营所得中扣除的公益捐赠支出的顺序。

