



2023 税务师考试《税法二》第二章高频考点汇总

第二章 个人所得税

序号	考点	考频
考点一	居民个人综合所得应纳税额计算	★★★★
考点二	全年一次性奖金税额计算	★★★★
考点三	解除劳动合同、提前退休取得补偿收入计税方法	★★★★
考点四	非居民个人综合所得的计税方法	★★★★
考点五	专项附加扣除	★★★★
考点六	领取企业年金、职工年金的政策	★★
考点七	利息、股息、红利所得税额计算	★★
考点八	财产租赁所得税额计算	★★
考点九	财产转让所得税额计算	★★

2023 税务师《税法二》高频考点：居民个人综合所得应纳税额计算

【内容导航】

1. 工资、薪金所得的征税范围
2. 每月（次）综合所得的税务处理
3. 全年综合所得的税务处理

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】居民个人综合所得应纳税额计算

1. 工资、薪金所得的征税范围

（1）因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。

（2）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、薪金所得征税。

（3）承包、承租经营中，承包、承租人对企业经营成果不拥有所有权，仅按合同（协议）规定取得一定所得的，应按工资、薪金所得项目征收个人所得税。



(4) 任职、受雇于报社、杂志社等单位的记者、编辑等专业人员，在本单位的报刊、杂志上发表作品取得的所得，按工资、薪金所得项目征税。

2. 每月（次）综合所得的税务处理

(1) 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。

累计预扣预缴应纳税所得额 = 累计收入 - 累计免税收入 - 累计减除费用 - 累计专项扣除 - 累计专项附加扣除 - 累计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

(2) 劳务报酬所得

① 每次收入不超过 4000 元的，预扣预缴税额 = (收入 - 800) × 预扣率

② 每次收入 4000 元以上的，预扣预缴税额 = 收入 × (1 - 20%) × 预扣率 - 速算扣除数

(3) 稿酬所得

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%

(4) 特许权使用费所得

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%

3. 全年综合所得的税务处理

综合所得应纳税所得额 = 每一纳税年度的收入额 - 基本费用 6 万/年 - 专项扣除 - 专项附加扣除 - 其他扣除

【提示】工资、薪金所得全额计入收入额；劳务报酬所得、特许权使用费所得的收入额为实际取得劳务报酬、特许权使用费收入的 80%；此外，稿酬所得的收入额在扣除 20% 费用基础上，再减按 70% 计算，即稿酬所得的收入额为实际取得稿酬收入的 56%。

2023 税务师《税法二》高频考点：全年一次性奖金税额计算

【内容导航】

全年一次性奖金税额的计算

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：掌握本考点。

**【高频考点】全年一次性奖金税额计算**

1. 居民个人取得全年一次性奖金，在 2023 年 12 月 31 日前，不并入当年综合所得，按以下计税办法，由扣缴义务人发放时代扣代缴。

第一步：找税率：全年一次性奖金除以 12 个月得到的数额，按照按月换算后的综合所得税率表（月度税率表）确定适用税率和速算扣除数。

第二步：算税额：应纳税额 = 全年一次性奖金 × 适用税率 - 速算扣除数

2023 税务师《税法二》高频考点：解除劳动关系、提前退休取得一次性补偿收入计税方法

【内容导航】

解除劳动合同、提前退休取得补偿收入计税方法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】解除劳动关系、提前退休取得补偿收入计税方法

1. 个人因与用人单位解除劳动关系而取得的一次性补偿收入（包括用人单位发放的经济补偿金、生活补助费和其他补助费），在当地上年职工平均工资 3 倍数额以内的部分，免征个人所得税；超过 3 倍数额的部分，不并入当年综合所得，单独适用综合所得税率表，计算纳税。

2. 个人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

2023 税务师《税法二》高频考点：非居民个人综合所得的计税方法

【内容导航】

非居民个人综合所得的计税方法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】非居民个人综合所得的计税方法

非居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得，有扣缴义



务人的，由扣缴义务人按月或者按次代扣代缴税款，不办理汇算清缴。

扣缴义务人向非居民个人支付工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得时，应当按照以下方法按月或者按次代扣代缴税款：

1. 工资、薪金所得应纳税额 = (每月收入额 - 5000 元/月) × 税率 - 速算扣除数
2. 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，其中：
 - (1) 劳务报酬所得应纳税额 = 收入 × (1 - 20%) × 税率 - 速算扣除数
 - (2) 稿酬所得应纳税额 = 收入 × (1 - 20%) × 70% × 税率 - 速算扣除数
 - (3) 特许权使用费所得应纳税额 = 收入 × (1 - 20%) × 税率 - 速算扣除数

2023 税务师《税法二》高频考点：专项附加扣除

【内容导航】

专项附加扣除

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】专项附加扣除

专项附加扣除是指个人所得税法规定的子女教育、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 岁以下婴幼儿照护 7 项专项附加扣除。

1. 子女教育

- (1) 每个子女每月 1000 元的标准定额扣除。
- (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。

2. 继续教育

纳税人在中国境内接受学历（学位）继续教育的支出，在学历（学位）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。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. 大病医疗

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。



4. 住房贷款利息

(1) 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 元标准定额扣除，扣除期限最长不超过 240 个月。纳税人只能享受一次首套住房贷款的利息扣除。

(2) 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。

5. 住房租金 (1500/1100/800)

(1) 夫妻双方主要工作城市相同的，只能由一方扣除住房租金支出。

(2) 纳税人及其配偶在一个纳税年度内不能同时分别享受住房贷款利息和住房租金专项附加扣除。

6. 赡养老人

(1) 纳税人为独生子女的，按照每月 2000 元标准定额扣除；

(2) 纳税人为非独生子女的，由其与兄弟姐妹分摊每月 2000 元的扣除额度，每人分摊的额度不能超过每月 1000 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。具体分摊方式和额度在一个纳税年度内不能变更。

【提示】个人所得税专项附加扣除额一个纳税年度扣除不完的，不能结转以后年度扣除。

7. 3 岁以下婴幼儿照护

(1) 每个婴幼儿每月 1000 元标准定额扣除；

(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；

(3) 扣除的计算时间为婴幼儿出生的当月至年满 3 周岁的前一个月；

(4) 本条是新增加的专项附加扣除规定，自 2022 年 1 月 1 日起实施。

2023 税务师《税法二》高频考点：领取企业年金、职工年金的政策

【内容导航】

领取企业年金、职工年金的政策

【考频分析】

考频：★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】领取企业年金、职工年金的政策

1. 领取企业年金、职业年金的政策





(1) 个人达到国家规定的退休年龄，领取的企业年金、职业年金，符合规定的，不并入综合所得，全额单独计算应纳税款。其中按月领取的，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。

(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。

2. 企业年金和职业年金缴费的个人所得税处理

(1) 企业和事业单位（以下统称单位）根据国家有关政策规定的办法和标准，为在本单位任职或者受雇的全体职工缴付的企业年金或职业年金（以下统称年金）单位缴费部分，在计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税。

(2) 个人根据国家有关政策规定缴付的年金个人缴费部分，在不超过本人缴费工资计税基数的4%标准内的部分，暂从个人当期的应纳税所得额中扣除。

(3) 超过上述(1)和(2)规定的标准缴付的年金单位缴费和个人缴费部分，应并入个人当期的工资、薪金所得，依法计征个人所得税。税款由建立年金的单位代扣代缴，并向主管税务机关申报解缴。

(4) 企业年金个人缴费工资计税基数为本人上一年度月平均工资。月平均工资按国家统计局规定列入工资总额统计的项目计算。月平均工资超过职工工作地所在设区城市上一年度职工月平均工资300%以上的部分，不计入个人缴费工资计税基数。

【提示】年金基金投资运营收益分配计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税。

2023 税务师《税法二》高频考点：利息、股息、红利所得税额计算

【内容导航】

1. “利息、股息、红利所得”的范围
2. 计税方法

【考频分析】

考频：★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】利息、股息、红利所得税额计算

1. “利息、股息、红利所得”的范围

利息、股息、红利所得，是指个人拥有债权、股权而取得的利息、股息、红利所得。



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。

对职工个人以股份形式取得的企业量化资产参与企业分配而获得的股息、红利，应按“利息、股息、红利所得”项目征收个人所得税。

2. 计税方法

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 = 每次收入额 × 20%

2023 税务师《税法二》高频考点：财产租赁所得税额计算

【内容导航】

1. 应纳税所得额

2. 计税方法

【考频分析】

考频：★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】财产租赁所得税额计算

1. 应纳税所得额

财产租赁所得一般以个人每次取得的收入，定额或定率减除规定费用后的余额为应纳税所得额。每次收入不超过 4000 元，定额减除费用 800 元；每次收入在 4000 元以上，定率减除 20% 的费用。财产租赁所得以 1 个月内取得的收入为一次。

2. 计税方法

(1) 每次（月）收入不超过 4000 元的：

应纳税所得额 = 每次（月）收入额 - 准予扣除项目 - 修缮费用（800 元为限） - 800 元

(2) 每次（月）收入超过 4000 元的：

应纳税所得额 = [每次（月）收入额 - 准予扣除项目 - 修缮费用（800 元为限）] × (1 - 20%)

应纳税额 = 应纳税所得额 × 税率（20% 或 10%）

2023 税务师《税法二》高频考点：财产转让所得税额计算

【内容导航】

1. 财产转让所得的范围



2. 计税方法

【考频分析】

考频：★★

复习程度：掌握本考点。

【高频考点】财产转让所得应纳税额计算

1. 财产转让所得的范围

财产转让所得，是指个人转让有价证券、股权、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。主要是指转让财产所有权取得的所得。

2. 计税方法

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 = (每次收入额 - 财产原值 - 合理税费) × 20%

(1) 财产原值，是指：

- ①有价证券，为买入价以及买入时按照规定交纳的有关费用。
- 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。
- 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。

纳税义务人未提供完整、准确的财产原值凭证，不能正确计算财产原值的，由主管税务机关核定其财产原值。

(2) 合理费用，是指卖出财产时按照规定支付的有关费用。

