



个人所得税纳税人及征税范围

1. 个人所得税的纳税人
2. 个人所得税的征税范围
3. 居民个人的综合所得

考点一：个人所得税的纳税人

（一）个人所得税的纳税人依据**住所和居住时间**两个标准，分为居民个人和非居民个人。

（二）居民个人

1. 在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内（公历1月1日至12月31日）在中国境内居住累计**满183天**的个人，为居民个人。居民个人从中国境内和境外取得的所得，依照法律规定缴纳个人所得税。
2. 在中国境内有住所，是指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住。
3. 无住所个人一个纳税年度内在中国境内累计居住天数，按照个人在中国境内累计停留的天数计算。在中国境内停留的当天满24小时的，计入中国境内居住天数，在中国境内停留的当天不足24小时的，不计入中国境内居住天数。

（三）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，为非居民个人。非居民个人从中国境内取得的所得，依照法律规定缴纳个人所得税。

表 5-5 个人所得税的纳税人

在中国境内有住所			居民个人
在中国境内无住所	在境内居住	≥ 183 天	居民个人
		< 183 天	非居民个人
	在境内不居住		非居民个人

（四）境内所得的界定

除国务院财政、税务主管部门另有规定外，下列所得，不论支付地点是否在中国境内，均为来源于中国境内的所得：

1. 因任职、受雇、履约等**在中国境内提供劳务**取得的所得；
2. 将财产出租给承租人**在中国境内使用**而取得的所得；
3. 许可各种特许权**在中国境内使用**而取得的所得；
4. 转让**中国境内的不动产**等财产或者在中国境内转让其他财产取得的所得；
5. 从中国境内企业、事业单位、其他组织以及居民个人取得的利息、股息、红利所得。

【例题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列个人所得中，不论支付地点是否在中国境内，均为来源于中国境内所得的有（ ）。

- A. 转让境内房产取得的所得
- B. 许可专利权在境内使用取得的所得
- C. 因任职在境内提供劳务取得的所得
- D. 将财产出租给承租人在境内使用取得的所得



【答案】 ABCD

考点二：个人所得税的征税范围

（一）个人所得税的征税范围

1. 工资、薪金所得；
2. 劳务报酬所得；
3. 稿酬所得；
4. 特许权使用费所得；
5. 经营所得；
6. 利息、股息、红利所得；
7. 财产租赁所得；
8. 财产转让所得；
9. 偶然所得。

（二）综合所得

1. 居民个人取得第(1)项至第(4)项所得（以下称“综合所得”），按**纳税年度合并计算**个人所得税。
2. 非居民个人取得第(1)项至第(4)项所得，按月或者按次**分项计算**个人所得税。

（三）分类所得

纳税人（包括居民个人和非居民个人）取得第 5 项至第 9 项所得，分别计算个人所得税。

【例题·多选题】根据个人所得税法律制度规定，下列各项中，属于居民个人综合所得的有（ ）。

- | | |
|-----------|-----------|
| A. 工资薪金所得 | B. 财产租赁所得 |
| C. 劳务报酬所得 | D. 财产转让所得 |

【答案】 AC

考点三：居民个人的综合所得

（一）综合所得包括工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得四项

居民个人取得综合所得，按年计算个人所得税；有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次**预扣预缴**税款；需要办理汇算清缴的，应当在取得所得的次年 **3 月 1 日至 6 月 30 日** 内办理汇算清缴。

（二）应纳税所得额

居民个人的综合所得，以每一纳税年度的收入额减除费用 6 万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。

应纳税额=（每一纳税年度的收入额-费用 6 万元-专项扣除-专项附加扣除-依法确定的其他扣除）×适用税率-速算扣除数

（三）收入额

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。
2. 稿酬所得的收入额**减按 70%**计算。



（四）专项扣除

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（三险一金）。

（五）专项附加扣除

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、赡养老人等支出。

（六）依法确定的其他扣除

依法确定的其他扣除，包括个人缴付符合国家规定的企业年金、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。

【解释 1】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）。

【解释 2】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。

（七）税率

居民个人的综合所得适用 3%~45% 的七级**超额累进税率**。

表 5-6 个人所得税税率表（综合所得适用）

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 36000 元的	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

【案例】中国境内甲公司职工李某 2019 年全年取得工资、薪金收入 170000 元，劳务报酬所得 100000 元，稿酬所得 50000 元。当地规定的社会保险和住房公积金个人缴存比例为：基本养老保险 8%，基本医疗保险 2%，失业保险 0.5%，住房公积金 12%。社保部门核定的李某 2019 年社会保险费的缴费工资基数为 10000 元。李某正在偿还首套住房贷款及利息，李某的独生子正就读大学 3 年级；李某父母均已年过 60 岁（李某为独生女）。李某夫妻约定由李某扣除住房贷款利息和子女教育支出。

要求：计算李某 2019 年应缴纳的个人所得税税额。

【答案】

- （1）年度收入额=170000+100000×（1-20%）+50000×（1-20%）×70%=278000（元）
- （2）全年减除费用 60000 元
- （3）专项扣除=10000×（8%+2%+0.5%+12%）×12=27000（元）
- （4）专项附加扣除



老会计-用心传递温度

- ①子女教育支出每年扣除 12000 元;
- ②首套住房贷款利息支出每年扣除 12000 元;
- ③赡养老人支出每年扣除 24000 元;
- ④专项附加扣除合计=12000+12000+24000=48000 (元)
- (5) 应纳税所得额=278000-60000-27000-48000=143000 (元)
- (6) 应纳个人所得税额=143000×10%-2520=11780 (元)

每日作业

1. 【单选题】根据个人所得税法律制度的规定, 下列在中国境内无住所的人员中, 属于中国居民纳税人的是 ()。
 - A. 外籍个人甲 2018 年 9 月 1 日入境, 2019 年 4 月 1 日离境
 - B. 外籍个人乙 2018 年 1 月 1 日入境, 2019 年 8 月 31 日离境
 - C. 外籍个人丙 2019 年 1 月 1 日入境, 2019 年 7 月 31 日离境, 在华居住期间临时离境一次 50 天
 - D. 外籍个人丁作为交换生, 来华学习 180 天
2. 【单选题】根据个人所得税法律制度的规定, 居民个人的下列各项所得中, 按次计征个人所得税的是 ()。
 - A. 特许权使用费所得
 - B. 财产租赁所得
 - C. 稿酬所得
 - D. 劳务报酬所得
3. 【多选题】根据个人所得税法律制度的规定, 下列各项支出, 属于居民个人综合所得中允许扣除的专项附加扣除的有 ()。
 - A. 子女学前教育支出
 - B. 配偶大病医疗支出
 - C. 住房租金支出
 - D. 继续教育支出
4. 【判断题】非居民个人取得的劳务报酬所得、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。 ()
5. 【判断题】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、赡养老人等支出。 ()

每日解析

1. 【答案】B

解析: 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, 为非居民个人。非居民个人从中国境内取得的所得, 缴纳个人所得税。选



老会计-用心传递温度

项 A，在 2018 纳税年度与 2019 纳税年度居住时间均不满 183 天，不属于中国居民纳税人；选项 B，在 2019 纳税年度居住满 183 天，属于中国居民纳税人；选项 C，在 2019 年纳税年度居住满 183 天，但临时离境一次 50 天，应扣减日数，扣减日数后，在 2019 年纳税年度居住不满 183 天，不属于中国居民纳税人；选项 D，在中国境内居住时间不满 183 天，不属于中国居民纳税人。故选 B。

2. 【答案】B

解析：选项 ACD：属于居民个人的综合所得，按年计征。

3. 【答案】ABCD

解析：选项 B：纳税人发生的大病医疗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。

4. 【答案】✓

5. 【答案】✓

