



## 2023 初级会计职称《经济法基础》精讲班

### 第二单元 个人所得税法律制度

#### 【考点 1】个人所得税的纳税人（★★）

##### 1. 纳税人

个人所得税纳税人，包括中国公民、个体工商户、个人独资企业投资者和合伙企业自然人合伙人等。

【解释】个人独资企业和合伙企业不缴纳企业所得税，只对投资者个人或自然人合伙人取得的生产经营所得征收个人所得税。

#### 【注意】居民纳税人 VS 非居民纳税人

类型	判定标准	纳税义务
居民个人	在中国境内有住所的个人（住所标准）	就其从中国境内和境外取得的所得，向中国政府缴纳个人所得税（无限）
	在中国境内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（居住时间标准）	
非居民个人	在中国境内无住所又不居住的个人	仅就其从中国境内取得的所得，向中国政府缴纳个人所得税（有限）

【例题·单选题】在中国境内无住所的下列外籍个人中，属于 2021 年度中国个人所得税居民个人的是（ ）。  
（2022 年）

- A. 亨利 2021 年 9 月 1 日入境，2021 年 12 月 10 日离境
- B. 查理 2021 年 1 月 20 日入境，2021 年 7 月 10 日离境
- C. 约翰 2020 年 10 月 1 日入境，2021 年 5 月 5 日离境
- D. 乔治 2021 年 3 月 15 日入境，2021 年 10 月 25 日离境

答案：D

解析：居民个人是指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。选项 ABC：2021 年度在中国境内居住累计均不满 183 天，属于非居民个人。

【例题·判断题】韩国公民金某在中国境内无住所，2021 年 8 月 1 日自韩国到中国出差，2022 年 2 月 27 日完成工作后回到韩国，金某 2021 年度为中国个人所得税的非居民个人。（ ）  
（2022 年）

答案：√

解析：在中国境内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。金某 2021 年度在境内居住时间不足 183 天，为非居民个人。

【例题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，不属于个人所得税纳税人的是（ ）。（2018 年）

- A. 合伙企业中的自然人合伙人



## 老会计-用心传递温度

- B.一人有限责任公司
- C.个体工商户
- D.个人独资企业的投资者个人

答案：B

解析：一人有限责任公司属于法人企业，应缴纳企业所得税，并不缴纳个人所得税。

【例题·判断题】合伙企业的自然人合伙人，为个人所得税纳税人。（ ）（2017年）

答案：√

解析：自然人合伙人取得的生产经营所得征收个人所得税。

【例题·判断题】中国居民张某，在境外工作，只就来源于中国境外的所得征收个人所得税。（ ）（2015年）

答案：×

解析：张某属于居民纳税人，应当就其来源于中国境内和境外的所得向中国政府履行全面纳税义务。

### 2. 所得来源地的确定

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**等而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) 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；
- (4) 许可各种**特许权在中国境内使用**而取得的所得；
- (5) 从中国境内的企业、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，下列各项中，属于来源于中国境内所得的有（ ）。(2022年)

- A. 转让中国境外的不动产取得的所得
- B. 许可各种特许权在中国境内使用而取得的所得
- C. 因任职、受雇、履约等在中国境内提供劳务取得的所得
- D. 将财产出租给承租人在中国境内使用而取得的所得

答案：BCD

解析：选项A：转让中国境内的不动产取得的所得，属于境内所得。

【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境内，均为来源于中国境内所得的有（ ）。(2020年)

- 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

解析：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、履约等而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) 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；
- (4) 许可各种特许权在中国境内使用而取得的所得；
- (5) 从中国境内的企业、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。

【考点 2】居民个人综合所得的个人所得税 (★★★)

应税所得类型	计税规则
(1) 劳务报酬所得	综合所得（居民个人）：合并计算 【口诀】功劳特高
(2) 工资、薪金所得	
(3) 稿酬所得	
(4) 特许权使用费所得	
(5) 经营所得	分项所得
(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	

【例题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，居民个人取得的下列所得中，属于综合所得的是（ ）。  
(2022 年)

- A.财产租赁所得
- B.利息、股息、红利所得
- C.稿酬所得
- D.财产转让所得

答案：C

解析：综合所得，包括工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得 4 项。

【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（ ）。(2019 年)

- 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



## 老会计-用心传递温度

解析：居民个人综合所得包括：劳务报酬所得、工资、薪金所得、稿酬所得和特许权使用费所得。

### （一）居民个人综合所得项目

居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得纳入综合所得，按**纳税年度合并**计算个人所得税。

【注意】非居民个人取得上述 4 项所得，按**月**或按**次**分项计算个人所得税。

（1）属于**一次性收入**的，以取得该项收入为一次；

（2）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。

#### 1.工资、薪金所得

工资、薪金包括个人因**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。

（1）**不属于**工资、薪金性质：

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补贴；

④差旅费津贴、误餐补助。

【解释】以上补贴津贴单位按“国家统一标准”支付的，不缴个人所得税。

【注意】免税项目

具体内容	举例
①按照国家统一规定发给的补贴、津贴（指按照国务院规定发给的 <b>政府特殊津贴、院士津贴、资深院士津贴</b> ，以及国务院规定免纳个人所得税的其他补贴、津贴）免征个人所得税。	袁隆平院士津贴
② <b>省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位</b> ，以及 <b>外国组织、国际组织</b> 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免征个人所得税。	诺贝尔奖奖金
③个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金， <b>免征</b> 个人所得税。	公安悬赏金

（2）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**

个人与用人单位解除劳动关系取得一次性补偿收入（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）。

金额	是否交税？
①人均工资 3 倍数额 <b>以内</b> 的部分	<b>免征</b> 个税
② <b>超过</b> 人均工资 3 倍数额的部分	不并入当年综合所得， <b>“单独”</b> 适用综合所得税率表



## 老会计-用心传递温度

(3) 个人取得全年一次性奖金的征税规定 (2023 年新增)

①在 2023 年 12 月 31 日前, 不并入当年综合所得, 以全年一次性奖金收入除以 12 个月得到的数额, 确定适用税率和速算扣除数, 单独计算纳税。

应纳税额=全年一次性奖金收入×适用税率-速算扣除数

【注意】居民个人取得全年一次性奖金, 也可以选择并入当年综合所得计算纳税。

②自 2024 年 1 月 1 日起, 居民个人取得全年一次性奖金, 应并入当年综合所得计算缴纳个人所得税。

(4) 离退休的人员

①按照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, 免征个人所得税。

【注意】个人达到国家规定的退休年龄, 领取的企业年金、职业年金, 符合相关规定的, 不并入综合所得, 全额单独计算应纳税款。

② 离退休人员除按规定领取离退休工资或养老金外, 另从原任单位取得的各类补贴、奖金、实物, 不属于免税的退休工资、离休工资、离休生活补助费, 应按“工资、薪金所得”应税项目的规定缴纳个人所得税。

③退休人员再任职取得的收入, 在减除按税法规定的费用扣除标准后, 按工资、薪金所得应税项目缴纳个人所得税。(返聘)

【解释】达到离休、退休年龄, 但确因工作需要, 适当延长离休、退休年龄的高级专家(指享受国家发放的政府特殊津贴的专家、学者), 其在延长离休、退休期间的工资、薪金所得, 视同离休、退休工资免征个人所得税。

	退休金	返聘工资
普通人	免税	征税
高级专家	免税	免税

(5) 单位低价向职工售房

单位按低于购置或建造成本价格出售住房给职工, 职工因此而少支出的差价部分, 符合相关规定的, 不并入当年综合所得, 以差价收入除以 12 个月得到的数额, 按照月度税率表确定适用税率和速算扣除数, 单独计算纳税。

(6) 个人取得公务交通、通讯补贴收入

个人因公务用车和通讯制度改革而取得的公务用车、通讯补贴收入, 扣除一定标准的公务费用后, 按照工资、薪金所得项目计征个人所得税。

(7) “三险一金”的征税规定

三险	①企事业单位和个人超过规定的比例和标准缴付的基本养老保险费、基本医疗保险费和失业保险费, 应将超过部分并入个人当期的工资、薪金收入, 计征个人所得税。
一金	单位和个人分别在不超过职工本人上一年度月平均工资 12% 的幅度内, 其实际缴存的住房公积金, 允许在个人应纳税所得额中扣除。单位和个人超过规定比例和标准缴付的住房公积金, 应将超过部分并入个人当期的工资、薪金收入, 计征个人所得税。



## 老会计-用心传递温度

商业 保险	对企业为员工支付 <b>各项免税之外的保险金</b> ，应当在企业向保险公司缴付时并入员工当期的工资收入，按 <b>工资、薪金所得</b> 项目计征个人所得税。
----------	--

### (8) 兼职律师

兼职律师从律师事务所取得工资、薪金性质的所得，律师事务所在代扣代缴其个人所得税时，**不再减除个人所得税法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，计算扣缴个人所得税。（原单位扣过了）

### (9) 科研成果

依法批准设立的**非营利性研究开发机构**和**高等学校**根据规定，从职务科技成果转化收入中给予科技人员的现金奖励，可减按**50%**计入科技人员当月**工资、薪金所得**，依法缴纳个人所得税。（打5折）

### (10) 出租汽车所得

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（**出租车属于单位**），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。

【例题·单选题】2021年8月中国居民王某从所任职公司领取的下列津贴、补贴中，应当征收个人所得税的是（ ）。（2022年）

- A.高温补贴 400 元
- B.托儿补助费 40 元
- C.按规定标准领取的差旅费津贴 500 元
- D.按规定标准领取的误餐费 200 元

答案：A

解析：下列项目不属于工资、薪金性质的补贴、津贴，不征收个人所得税：

- (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补贴；
- (3) 托儿补助费（选项 B）；
- (4) 差旅费津贴、误餐补助（选项 CD）。

【例题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，个人因任职取得的下列收入中，应缴纳个人所得税的有（ ）。（2022年）

- A.年终加薪
- B.托儿补助费
- C.季度奖金
- D.劳动分红

答案：ACD

解析：选项 B：托儿补助费不属于工资、薪金性质的补贴、津贴，不予征收个人所得税。

【例题·判断题】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运营取得的收入，按照“工资、薪金所得”项目征税。（ ）（2022年）

答案：√

【例题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列情形中，免征个人所得税的是（ ）。（2020年）

- A.陈某取得所在公司发放的销售业绩奖金



- B. 杨某获得县教育部门颁发的教育方面的奖金
- C. 王某获得省政府颁发的科学方面的奖金
- D. 李某取得所在单位发放的年终奖

答案：C

解析：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、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金免征个人所得税。

【例题·判断题】退休人员再任职取得的收入，免征个人所得税。（ ）（2015年）

答案：×

解析：退休人员再任职取得的收入，在减除按税法规定的费用扣除标准后，按“工资、薪金所得”应税项目缴纳个人所得税。

【例题·单选题】2013年9月，退休职工刘某取得的下列收入中，免于缴纳个人所得税的是（ ）。（2014年）

- A. 退休工资 5000 元
- B. 商场有奖销售中奖 210 元
- C. 其任职单位重阳节发放补贴 800 元
- D. 报刊上发表文章取得报酬 1000 元

答案：A

解析：（1）选项 A：免征个人所得税；

（2）选项 B：按照“偶然所得”计征个人所得税；

（3）选项 C：离退休人员除按规定领取退休工资或养老金外，另从原任职单位取得的各类补贴、奖金、实物，不属于免税的退休工资、离休工资、离休生活补助费，应按“工资、薪金所得”应税项目缴纳个人所得税；

（4）选项 D：应按照“稿酬所得”计征个人所得税。