



第五章 所得税法律制度（下）

【知识点 5】工资、薪金所得

- 1、考点频率：★★★★★
2、难度：中
3、题型：选择、判断、不定项

项目	具体规定	
非工资、薪金项目	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助、津贴差额和家属成员的副食补贴 ③托儿补助费 ④差旅费津贴、误餐补助	
离退休	①按规定领取离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，不属于免税项目，应按“工资、薪金所得”缴纳个税 ②“再任职”取得的收入，属于“工资、薪金所得”	
股票	股票增值权所得、限制性股票所得按照工资、薪金所得纳税	
出租车	个人所有	经营所得
	单车承包单车承租	工资、薪金所得
企业年金	个人缴纳时：超过工资 4% 的部分并入本月工资，按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税	
非营利性科研机构 and 高等学校	依法批准设立的非营利性科研机构 and 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	

【单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列项目中，不构成个人所得税工资、薪金所得的项目是（ ）。

- A. 加班费
B. 特殊工种补助
C. 独生子女补贴
D. 基本工资

【答案】C

【解析】独生子女补贴不属于工资、薪金所得，不计算征收个人所得税。

【知识点 6】劳务报酬所得、稿酬所得

- 1、考点频率：★★★★★
2、难度：中
3、题型：选择、判断、不定项

一、劳务报酬所得

项目	具体规定
基本规定	个人从事“非雇佣”的各种劳务所得
项目	具体规定



老会计-用心传递温度

特殊主体	保险营销员 证券经纪人	①从证券公司、保险公司取得的佣金收入，属于“ 劳务报酬所得 ”项目缴纳个人所得税 ②以不含增值税的收入 减除 20% 的费用后的余额 为收入额 ③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 ④展业成本按照收入额的 25% 计算 并入综合所得的金额=不含税收入×（1-20%）×（1-25%）-附加税费
------	----------------	--

【易错易混辨析】劳务报酬所得与其他应税所得

职业	收入性质	税目划分
翻译	受托从事翻译	劳务报酬所得
	受雇从事翻译	工资、薪金所得
	自行翻译后出版	稿酬所得
老师、演员	在受雇单位授课、演出	工资、薪金所得
	在外授课、走穴	劳务报酬所得

二、稿酬所得

项目	具体规定
一般规定	“出版、发表”取得的所得
特殊规定	作者去世后，财产继承人取得的 遗作稿酬 ，也 应征收个人所得税

【知识点 7】特许权使用费所得

- 1、考点频率：★★★
- 2、难度：中
- 3、题型：选择、判断、不定项

项目	具体规定
一般规定	提供或转让 专利权、商标权、 著作权 （不含发表权的稿酬所得）、非专利技术以及其他特许权的所得
特殊规定	手稿：作者将自己的文字作品“手稿原件或复印件”公开拍卖取得的所得，按“ 特许权使用费所得 ”计税
	经济赔偿收入：个人取得 特许权 的“ 经济赔偿收入 ”，按“特许权使用费所得”计税
	剧本：编剧从电视剧的制作单位取得的“ 剧本使用费 ”，按“特许权使用费所得”计税

【知识点 8】综合所得应纳税额计算

- 1、考点频率：★★★★
- 2、难度：难
- 3、题型：不定项

一、计税方法

“居民个人”的综合所得，按“年”计征所得税。

二、税率

执行 **3%~45%** 七级超额累进税率。

综合所得适用



级数	全“年”应纳税所得额	税率	速算扣除数
	含税级距		
1	不超过 36000 元的部分	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

一、计税依据

应纳税所得额=年收入-费用扣除-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除

应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除数

（一）年收入

（1）工资、薪金所得。

为居民个人的“年收入额”。

（2）劳务报酬所得、特许权使用费所得。

收入额=收入×（1-20%）

（3）稿酬所得。

收入额=收入×（1-20%）×70%

应纳税所得额=年收入-费用扣除-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除

应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除系数

（二）费用扣除

每人每年扣除限额为“60000 元”。

应纳税所得额=年收入-费用扣除-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除
应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除数

（三）专项扣除

个人缴纳的“三险一金”应当在计算应纳税所得额时扣除。

应纳税所得额=年收入-费用扣除-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除

应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除数

（四）专项附加扣除

教育住房大病赡养

1、子女教育

要点	具体规定	
扣除主体	法定监护人	
子女类型	婚生子女、非婚生子女、继子女、养子女	
准予扣除的教育类型	学前教育	年满“3 岁”至小学入学前教育
	学历教育（全日制）	①义务教育：小学+初中 ②高中教育：普通高中+中等职业+技工教育 ③高等教育：专科、本科、硕士研究生、博士研究生
扣除标准	“每个”子女每年 12000 元（每月 1000 元）	



老会计-用心传递温度

扣除方式	①父母“ 分别 ”按扣除标准的“ 50% ”扣除 ②经父母“ 约定 ”，由“ 其中一方 ”按扣除标准的“ 100% ”扣除 【提示】 扣除方式在“ 一个纳税年度内 ”不得变更
------	--

2、继续教育

要点	具体规定
准予扣除类型	学历（学位）教育 ①高中教育 ②高等教育：专科、本科、硕士研究生、博士研究生 职业教育 ①技能人员职业资格继续教育 ②专业技术人员职业资格继续教育
扣除标准	①学历（学位）教育：每月 400 元 定额扣除 【补充 1】 入学的 当月 至继续教育结束的 当月 【补充 2】 同一学历（学位）继续教育的扣除期限最长不得超过 48 个月 ②职业教育：“ 取得 ”相关证书的当年， 一次性扣除 3600 元（定额扣除）
扣除方式	个人接受 本科及以下学历（学位） 继续教育，符合本办法规定扣除条件的，可以选择由其父母扣除，也可以选择由本人扣除

3、大病医疗扣除

要点	具体规定
扣除范围	在医保管理信息系统记录的由“ 个人负担 ”超过“ 15000 元 ”的医药费用支出（当年）
扣除标准	按照 每年 80000 元 标准限额“ 据实扣除 ” 【提示 1】 仅此一处为“ 据实限额扣除 ”，其他均为定额扣除 【提示 2】 “ 大病 ”不具有特定性，只看钱数
扣除主体	①纳税人选择由本人或者其配偶 ②未成年子女发生的，可选择由父母一方扣除
扣除凭证	医药服务收费及医保报销相关票据原件（或者复印件）

4、住房贷款利息扣除

要点	具体规定
扣除范围	①谁买房：纳税人本人 OR 配偶 ②贷款类型：商业贷款 OR 公积金贷款 ③房屋类型：“ 住房 ”+“ 首套 ” ④扣除对象：贷款“ 利息 ”
扣除标准	偿还贷款期间， 每年 12000 元 （每月 1000 元）定额扣除
扣除方式	经夫妻双方约定，可以选择由“ 其中一方 ”扣除 【提示】 具体扣除方式一年内不得变更
时间	①为贷款合同约定 开始还款的当月 至贷款 全部归还 或贷款合同 终止的当月 ②扣除期限最长 不得超过 240 个月 （20 年）

5、住房租金扣除

要点	具体规定
扣除范围	①“ 主要工作城市 ”没有住房，而在其租赁住房发生的租金支出 ②夫妻双方“ 主要工作城市 ”相同的，只能由“ 一方 ”扣除租金支出 ③夫妻双方“ 主要工作城市 ”不相同的，且各自在其中“ 均无住房 ”的，可以“ 分别 ”扣除租金支出



老会计-用心传递温度

扣除标准	直辖市、省会（首府）城市、计划单列市	每年 18000 元（每月 1500 元）
	市辖区户籍人口超过 100 万人的其他城市	每年 13200 元（每月 1100 元）
扣除标准	市辖区户籍人口不超过 100 万人的其他城市	每年 9600 元（每月 800 元）

扣除人及其凭证	①签订租赁住房合同的承租人扣除 ②房屋租赁合同为扣除凭证	
扣除限制	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	
时间	①为租赁合同（协议）约定的房屋租赁期开始的当月至租赁期结束的当月 ②提前终止合同（协议）的，以实际租赁期限为准	

6、赡养老人扣除

要点	具体规定
扣除范围	赡养“60 岁”以上父母（包括生父母、继父母、养父母）以及其他法定赡养人 【提示】祖父母、外祖父母的子女已经去世，实际承担对祖父母、外祖父母赡养义务的孙子女、外孙子女
扣除标准	纳税人赡养一位及以上被赡养人的支出，统一按照定额扣除：每年 24000 元（每月 2000 元） 【提示】夫妻双方分别扣除
时间	被赡养人年满 60 周岁的当月至赡养义务终止的“年末”

7、3 岁以下婴幼儿照护（2023 年新增）

按照每人每月 1000 元标准扣除。

【解释】父母可以选择分别按扣除标准的 50%扣除，也可以选择由其中一方按扣除标准的 100%扣除。

（五）其他扣除

（1）个人缴付符合国家规定的企业年金、职业年金。

（2）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。

个人购买商业健康保险支出：

扣除限额为 2400 元/年（200 元/月）。

【不定项选择题·个人所得税】

中国公民张某担任国内某会计师事务所项目经理。2019 年全年工资收入和其他情况如下：

（1）月工资明细表（部分数据，全年相同）。

姓名	岗位	基本	工龄	误餐	工资	代扣					实发
						基本养老	失业保	基本医疗	住房公	个人所	
工资	工资	补贴	补助	总额	保险费	险费	保险费	积	得	税	工资
1780	8000	200	20	10000	640	16	163	960	—	—	—

（2）出版一本财经类书籍，获得收入 20000 元；为某上市公司提供咨询劳务，取得收入 50000 元。

（3）张某的父母均年过 60 岁；张某在居住城市有住房两套，使用公积金首套房贷款 20 万元，商业二套房贷款 80 万元，均在贷款偿还期内；张某 2019 年通过高级会计专业技术资格考试并获得证书；张某与妻子育有两个子女，均在本地上初中。

已知：专项附加扣除均由张某一方纳税时扣除。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题。



老会计-用心传递温度

(1) 张某当月取得的下列收入中, 应征个人所得税的是 ()。

- A. 岗位工资 8000 元
- B. 误餐补助 20 元
- C. 工龄补贴 200 元
- D. 基本工资 1780 元

【答案】ACD

【解析】误餐补助不属于工资、薪金所得性质, 不征收个人所得税。

(2) 张某当年缴付的下列费用中, 准予作为专项扣除, 从应纳税所得额中减除的是 ()。

- A. 基本医疗保险费 163 元
- B. 基本养老保险费 640 元
- C. 失业保险费 16 元
- D. 住房公积金 960 元

【答案】ABCD

(3) 计算张某全年专项附加扣除总额的列式中, 正确的是 ()。

- A. $12000 \times 2 + 3600 + 12000 + 24000 = 63600$ (元)
- B. $12000 + 3600 + 12000 + 24000 = 51600$ (元)
- C. $12000 + 3600 + 12000 + 24000 \times 2 = 75600$ (元)
- D. $12000 \times 2 + 12000 \times 2 + 24000 = 72000$ (元)

【答案】A

【解析】纳税人子女接受学前教育和学历教育的相关支出, 按照“每个”子女每年 12000 元扣除; 继续教育支出, 在取得证书的年度, 按照每年 3600 元扣除; 首套住房贷款利息支出, 在偿还贷款期间, 可以按照每年 12000 元扣除, 第二套房贷款利息支出不得扣除; 纳税人为独生子女的按照每年 24000 元扣除。

(4) 张某当年取得稿酬所得与劳务报酬所得的收入额算式中, 正确的是 ()。

- A. 劳务报酬所得: $50000 \times (1 - 20\%) = 40000$ (元)
- B. 劳务报酬所得: 50000 元
- C. 稿酬所得: $20000 \times (1 - 20\%) = 16000$ (元)
- D. 稿酬所得: $20000 \times (1 - 20\%) \times 70\% = 11200$ (元)

【答案】AD

【解析】劳务报酬、稿酬、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; 稿酬所得收入额减按 70% 计算。

【附加综合计算】

张某当年综合所得应缴纳个人所得税。

(一) 收入

工资、薪金收入额: $9980 \times 12 = 119760$ (元)

稿酬所得、劳务报酬所得: $11200 + 40000 = 51200$ (元)

(二) 扣除

(1) 费用扣除: 60000 元

(2) 专项扣除: $1779 \times 12 = 21348$ (元)

(3) 专项附加扣除: 63600 元

共计: 144948 元

(三) 应纳税所得额

应纳税所得额: $119760 + 51200 - 144948 = 26012$ (元)

(四) 通过税率表找税率



老会计-用心传递温度

适用税率 3%，速算扣除数为 0。

(五) 计算当年应缴纳个人所得税

应纳税额=26012×3%=780.36 (元)

【知识点 9】个人所得税税收优惠政策

1、考点频率：★★★★★

2、难度：中

3、题型：选择、判断、不定项

项目	具体规定
免纳个人所得税的项目	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国债和国家发行的金融债券利息 ③按照国家统一规定发给的补贴、津贴 ④福利费、抚恤金、救济金 ⑤保险赔款 ⑥军人的转业费、复员费 ⑦法律援助补贴 ⑧自 2022 年 10 月 1 日-2023 年 12 月 31 日，出售自有房并在 1 年内重新购买住房纳税人，对已缴纳个人所得税予以退税
暂免征收个人所得税的项目 (应重点关注)	①外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得 ②个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金 ③个人办理代扣代缴税款手续，按规定取得扣缴手续费 ④个人转让自用达 5 年以上，并且是唯一的家庭生活用房取得的所得 ⑤对个人购买福利彩票、体育彩票，一次中奖收入在 1 万元以下的（含 1 万元）暂免征收个人所得税，超过 1 万元的，全额征收个人所得税 ⑥个人取得单张有奖发票奖金所得不超过 800 元（含 800 元）的，暂免征收个人所得税

【单选题】根据个人所得税法律制度的有关规定，下列各项中，不属于个人所得税免税项目的是（ ）。

- A. 个人提取由单位和个人共同缴付的住房公积金
- B. 彩票中奖所得
- C. 保险赔款
- D. 福利费、抚恤金、救济金

【答案】B

【解析】个人购买福利彩票，一次中奖收入在 1 万元以下（含 1 万元）的暂免征收个人所得税，超过 1 万元的，全额征收个人所得税，彩票中奖所得本身不属于免税项目。

【多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列所得中，免予缴纳个人所得税的有（ ）。

- A. 著名作家莫言获得的诺贝尔文学奖奖金
- B. 赵某购买发票中奖 1000 元
- C. 钱某取得的军人转业费
- D. 孙某退休后按月领取的养老金



【答案】ACD

【解析】本题考核个人所得税的减免。选项 A：属于外国组织、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交个税。选项 B：单张有奖发票中奖 800 元以下是免税的。选项 C：军人的转业费、复员费免交个人所得税。选项 D：个人领取原提存的基本养老金是免征个税的。

【不定项选择题·企业所得税】

(2019 年) 甲公司为民居民企业，登记注册地在 W 市，企业所得税按季预缴。主要从事建筑材料生产和销售业务。2018 年有关经营情况如下：

(1) 建筑材料销售收入 5000 万元，生产设备出租收入 60 万元，国债利息收入 1.5 万元，存款利息收入 0.8 万元，存货盘盈 0.2 万元。

(2) 发生的合理的劳动保护费支出 2 万元，因生产经营需要向金融企业借款利息支出 3 万元，直接向某大学捐款 1 万元，缴纳诉讼费用 1.7 万元。

(3) 购置符合规定的安全生产专用设备一台，该设备投资额 45 万元，当年即投入使用。

(4) 全年利润总额为 280 万元。

已知：企业所得税税率为 25%。符合规定的安全生产专用设备的投资额的 10% 可以从企业当年的应纳税额中抵免。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

(1) 甲公司的下列收入中，在计算 2018 年度企业所得税应纳税所得额时，应计入收入总额的是 ()。

- A. 存货盘盈 0.2 万元
- B. 存款利息收入 0.8 万元
- C. 生产设备出租收入 60 万元
- D. 国债利息收入 1.5 万元

【答案】ABCD

【解析】企业收入总额是指以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入。包括：销售货物收入，提供劳务收入，转让财产收入，股息、红利等权益性投资收益，利息收入，租金收入，特许权使用费收入，接受捐赠收入以及其他收入。

(2) 甲公司的下列支出中，在计算 2018 年度企业所得税应纳税所得额时，不得扣除的是 ()。

- A. 向金融企业借款利息支出 3 万元
- B. 合理的劳动保护费支出 2 万元
- C. 诉讼费用 1.7 万元
- D. 直接向某大学捐赠 1 万元

【答案】D

【解析】根据规定，企业通过公益性社会组织或者县级(含县级)以上人民政府及其组成部门和直属机构，用于慈善活动、公益事业的捐赠支出，在本年度利润总额 12% 以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除；超过年度利润总额 12% 的部分，准予结转以后三年内在计算应纳税所得额时扣除。所以直接向某大学的捐赠 1 万元，不得税前扣除，选项 D 正确。

(3) 计算甲公司 2018 年度企业所得税应纳税所得额的下列算式中，正确的是 ()。

- A. $(280 - 1.5 + 1) \times 25\% - 45 \times 10\% = 65.375$ (万元)
- B. $(280 - 1.5 - 0.8 - 0.2 + 3 + 1.7) \times 25\% - 45 \div (1 - 10\%) \times 10\% = 65.55$ (万元)
- C. $(280 - 1.5 - 0.2 + 1 + 1.7 - 45 \times 10\%) \times 25\% = 69.125$ (万元)
- D. $(280 - 60 - 0.8 + 2 + 3 - 45) \times 25\% \times (1 - 10\%) = 40.32$ (万元)

【答案】A

【解析】国债利息收入免征企业所得税。企业所得税应纳税所得额 = (280 利润总额 - 1.5 国债利息 + 1 直接



老会计-用心传递温度

捐款) $\times 25\%$ - 45 安全生产专用设备投资额 $\times 10\%$ = 65.375 (万元)

(4) 下列关于甲公司 2018 年度企业所得税征收管理的表述中, 正确的是 ()。

- A. 甲公司应当自 2018 年度终了之日起 5 个月内, 向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表, 并汇算清缴, 结清应缴应退税款
- B. 甲公司应向 W 市税务机关办理企业所得税纳税申报
- C. 甲公司企业所得税 2018 纳税年度自 2018 年 6 月 1 日起至 2019 年 5 月 31 日止
- D. 甲企业应当在季度终了之日起 15 日内向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表, 预缴税款

【答案】ABD

【解析】选项 C: 纳税年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

【知识点 10】居民个人工资、薪金的预扣预缴

- 1、考点频率: 2022 年变化
- 2、难度: 易
- 3、题型: 选择、判断、不定项

一、基本规定

- 1、应当按照累计预扣法计算预扣税款, 并按月办理扣缴申报;
- 2、计算公式

(1) 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;

(2) 本期应预扣预缴税额 = (累计预扣预缴应纳税所得额 $\times$ 预扣率 - 速算扣除法) - 累计减免税额 - 累计已预扣预缴税额。

(3) 新增规定

对上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴工资薪金所得且全工资薪金收入不超过 6 万的居民个人, 预扣预缴本年度工资薪金所得个人所得税时, 累计减除费用自一月份起直接按照 6 万元计算扣除。

【单选题】中国公民张某 2021 年 1 月取得工资 12000 元, 缴纳基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金 2000 元, 支付首套住房贷款本息 2800 元。已知, 张某 2020 年全年工资、薪金收入为 300000 元; 工资、薪金所得个人所得税预扣率为 3%, 减除费用为 5000 元/月, 住房贷款利息专项附加扣除标准为 1000 元/月, 由张某按扣除标准的 100% 扣除。计算张某当月工资应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中, 正确的是 ()。

- A. $(12000 - 5000 - 2000 - 1000) \times 3\%$
- B. $(12000 - 5000 - 2000 - 2800) \times 3\%$
- C. $(12000 - 5000 - 2000) \times 3\%$
- D. $(12000 - 2800) \times 3\%$

【答案】A

【解析】(1) 住房贷款利息专项附加扣除按法定标准 (1000 元/月) 扣除, 而非按实际发生额 (2800 元) 扣除, 排除选项 BD; (2) 选项 C 没有考虑住房贷款利息专项附加扣除, 排除。