

## 计算题 —— 唯一考点 个人所得税的计算 —— 10分

个人估计只靠综合所得

### 书上知识源：

#### 纳税人

- 个人所得税的纳税人包括中国公民、个体工商户以及在中国所取得所得的外籍公民、华侨和港澳台同胞
- 纳税人可以分为
  - 居民纳税人：无限纳税义务。就来源于中国境内和境外的一切所得缴纳个人所得税
  - 非居民纳税人：只需要就其来源于中国境内的所得向中国政府缴纳所得税

#### 征税范围：应纳税所得额所涵盖的范围 9大类

**综合所得** —— 按照纳税年度合并计算个人所得税 <考试应该只考这一情况>下面的例子也只包含了这一类

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

**分类所得** —— 这些项目依法分别计算个人所得税

1. 经营所得
2. 利息、股利、红利所得
3. 财产租赁所得
4. 财产转让所得
5. 偶然所得

**应纳税所得额 = 应纳税项目的收入额 - 税法规定的费用扣除标准**

#### 费用扣除标准

- 综合所得每一年可以**减除费用 60000**（可以理解为 每个月的 5000 \*12）
- **专项扣除**（按国家规定缴纳的“三险一金”）
- **专项附加扣除**
  - 子女教育
    - 标准：年满3岁后的学前教育至高等教育 **按照每个子女每月1000元标准定额扣除** 父母可以选择由其中一方按扣除标准的100%扣除，也可以选择双方个扣除标准的50%
  - 继续教育
    - 纳税人在**学历教育期间每月400元**定额扣除。取得**相关证书当年扣除3600元**
  - 大病医疗
    - 有关**医疗的费用在扣除医保后个人负担超过15000的部分**，在80000元限额内据实扣除
  - 住房贷款利息
    - 如果在国内买了**首套住房**，夫妻双方可以由其中一方按照**每月1000标准定额扣除**
  - 住房租金 —— 一定要注意条件

- 纳税人在主要工作城市没有自有住房，那么可以根据城市规模每月1500元、1100元和800元标准定额扣除
- 赡养老人
  - 纳税人为独生子女的按每月 2000 元 非独生子女的，由其与兄弟姐妹分摊每月2000元的扣除额度，每人不得超过1000元
- 劳务报酬所得、特许使用费所得并不是直接得到的收入 以收入减除 20%的费用后的余额为收入额 注意只有超过 4000 才扣减 20% 否则直接减800

若直接得到的劳务报酬所得||特许使用费收入 为  $n$  元  
则计算到应纳税所得额中实际所得为  $n \times (1-20\%)$

- 稿酬所得也不是直接得到的收入，先减除20%费用得到实际收入额，再按照70%算 注意只有超过 4000 才扣减 20% 否则直接减800

若直接得到的稿酬收入 为  $n$  元  
则计算到应纳税所得额中实际稿酬所得为  $n \times (1-20\%) \times 70\%$

下面的扣除标准考察的可能性比较小

- 经营所得，每一纳税年度从收入总额中减除成本、费用以及损失
- 财产租赁所得，每次收入不超过4000元减除费用800，超过4000减除费用20%
- 财产转让所得，可以减除财产原值和合理费用
- 利息、股息、红利所得和偶然所得，以每次收入额为应纳税所得额，不能减任何费用

## 税率

- 综合所得使用税率 —— 考试肯定会给，可能给分段式税率的，可能给速算扣除数的 都要会用！！
- 经营所得税率
- 利息、股利、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得，偶然所得统统20%

## 例题

2019年 李先生每个月的工资 30000 元，二月份因为过年单位发放过节费10000 元，各种实物福利 2000 元。每月的基本减除费用 5000元；每月自行缴纳个人负担的“三险一金” 6000 元；每月个人缴付符合国家规定的企业年金 800 元和符合国家规定的商业健康保险 200 元；两个孩子学费每年20000，申请做子女教育专项附加扣除，同时为儿子租了一套房子每月租金2000元；首套住房贷款利息每月1000元；赡养老人专项附加每月1000元；自己进行硕士学习 400元/月；年中李先生的妻子生病，李先生将大病支出中的25000元申报专项附加扣除；自己学习硕士的学费也做了专项附加扣除3600元。另外李先生1月份外出讲学劳务报酬30000元，3月份咨询服务劳务报酬3000元，4月份外出讲学劳务报酬20000元，五月份稿酬2800，九月份稿酬20000，十月份取得一笔特许权使用费收入 6000元；获得一笔奖金120000。

### STEP 1 计算 2019 年应纳税所得额

考试的时候一定要慢慢地梳理出来

#### PART 1 收入

基础收入：薪酬 + 福利 + 奖金 =  $30000 \times 12 + 10000 + 2000 + 120000$

其他收入：

- + 劳务收入：30000 + 3000 + 20000 元
- + 稿酬：2800 + 20000 元
- + 特许使用费用：6000 元

#### PART 2 扣除（一定要好好算清楚）

基本减除费用：5000 元/月

专项扣除：6000 元/月

- 五险一金 6000 元/月  
专项附加: 4400 元/月 + 25000 + 3600

- 子女教育专项扣除 2000 元/月

问: 既然小孩的学费算专项扣除, 为什么给孩子的租房不算?

因为在该城市已经有了自住房, 不能享受专项税收附加。[体中应该会说明]

- 赡养老人 1000 元/月

- 接受硕士教育 400 元/月

- 贷款利息 1000 元/月

- 大病支出 25000 元 <一次性>

- 自己学习硕士的学费 3600 元 <一次性>

依法确定的其他扣除: 1000 元/月

- 个人缴付符合国家规定的企业年金 800 元/月

- 国家规定的商业健康保险 200 元/月

---

综上应纳税所得额为:

$$\begin{aligned} \text{收入} - \text{扣除} &= \text{基础收入: 薪酬} + \text{福利} + \text{奖金} [30000 \times 12 + 10000 + 2000 + 120000] \\ &+ \text{其他收入(并不是按照全部收入): 劳务收入} [30000 + 3000 + 20000] \times (1 - 20\%) \\ &+ \text{稿酬} [2800 + 20000] \times (1 - 20\%) \times 70\% \\ &+ \text{特许使用费用} [6000] \times (1 - 20\%) \\ &- \text{基本减除费用} [5000 \times 12] \\ &- \text{专项扣除} [6000 \times 12] \\ &- \text{专项附加扣除} [4400 \times 12 + 25000 + 3600] \\ &- \text{依法确定的其他扣除} [1000 \times 12] \\ &= 326568(\text{元}) \end{aligned}$$

## STEP 2 应纳税额

就是根据应纳税所得额做超额累进, 题目中我预测会给两个表[课本上均有]

- 一个是超额累进税每一层级的税率表

- 一个是用速算扣除数表示的税率表

用后者算显然更快

---

结合应纳税所得额可知 李先生2019年应缴纳税额为:

way 1 最笨的方法

$$- (326568 - 300000) \times 25\% + (300000 - 144000) \times 20\% + (144000 - 36000) \times 10\% + 36000 \times 3\% = 49722$$

way 2 用速算扣除数

$$\text{应纳税所得额} \times \text{该层次的税率} - \text{速算扣除数} = 326568 \times 25\% - 31920 = 49722 \text{ 元}$$

END

拓展: 这个地方李先生有个少交税的方法 全额奖金为 120000 元, 不放入年终的综合所得中, 而是放入全月的综合所得中

如果不将奖金放入全年综合性收入中计算, 而是按照一个月 10000 这样所用税率为10% 速算扣除数为 210

所以奖金应该缴纳的税额为:

$$120000 \times 10\% - 210 = 11790 \text{ 元}$$

$$\text{将综合所得税额中的奖金减去再算得应纳税额为 } 206568 \times 20\% - 16920 = 24393.6 \text{ 元}$$

$$\text{故总得纳税额为 } 36183.6 \text{ 元}$$

