

# 第五章 企业所得税、个人所得税法律制度

## 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

2010 年单选题

2011 年判断题

2014 年判断题

2015 年判断题

2017 年判断题

【提示 1】个人所得税的纳税义务人具体包括中国公民，个体工商户，外籍个人以及中国香港、澳门、台湾同胞等。

【提示 2】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。

【提示 3】我国税法采用了“住所”和“居住时间”两个标准对居民纳税人和非居民纳税人的界定。

#### 1. 纳税人划分

纳税人	划分标准	征税对象
居民纳税人	在中国境内有住所的个人	来源于中国境内和境外的全部所得
	在中国境内无住所，而在中国境内居住满 1 年的个人	
非居民纳税人	在中国境内无住所且不居住的个人	仅就其来源于中国境内的所得
	在中国境内无住所且居住不满一年（一个纳税年度）的个人	

【提示 1】在中国境内居住满 1 年，是指在一个纳税年度内（1 月 1 日～ 12 月 31 日）在中国境内居住满 365 日，在计算居住天数时，临时离境应视同在华居住，不扣减其在华居住天数。

【提示 2】临时离境，是指在一个纳税年度内，一次离境不超过 30 日或者多次累计离境不超过 90 日。

#### 【例题 1·单选题】

根据个人所得税法律制度的规定，在中国境内无住所但取得所得的下列外籍个人中，属于居民纳税人的是（ ）。（2010 年）

A. M 国甲，在华工作 6 个月

B. N 国乙，2009 年 1 月 10 日入境，2009 年 10 月 10 日离境

C. X 国丙，2008 年 10 月 1 日入境，2009 年 12 月 31 日离境，其间临时离境 28 天

D. Y 国丁，2009 年 3 月 1 日入境，2010 年 3 月 1 日离境，其间临时离境 100 天

【答案】C

【解析】（1）选项 ABD：在 1 个纳税年度内（1 月 1 日～ 12 月 31 日），在中国境内居住时间均不满 365 日，不属于居民纳税人；（2）选项 C：在 1 个纳税年度内（2009 年 1 月 1 日～ 12 月 31 日），在中国境内居住满 365 日，且临时离境仅 28 天，不扣减其在华居住天数。

#### 【例题 2·判断题】

外籍人员约翰 2013 年 2 月 24 日受邀来中国工作，2014 年 2 月 25 日结束在中国的工作，约翰在 2013 年纳税年度内属于我国居民纳税人。（ ）（2014 年）

【答案】×

【解析】约翰在 1 个纳税年度内（2013 年 1 月 1 日～ 12 月 31 日），在中国境内居住时间不满 365 日，不属于居民纳税人。

#### 【例题 3·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。

#### 【例题 4·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】√

#### 2. 所得来源地的确定

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) 转让中国境内的建筑物、土地使用权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) 从中国境内的公司、企业以及其他经济组织或者个人取得的利息、股息、红利所得。

**【例题·单选题】**

根据个人所得税法律制度的规定，下列不属于来源于中国境内的所得的是（ ）。 （2014年）

- A. 中国境内的出租人将财产出租给承租人在境外使用而取得的所得
- B. 从中国境内的公司、企业以及其他经济组织或者个人取得的利息、股息、红利所得
- C. 许可各种特许权在中国境内使用而取得的所得
- D. 因任职、受雇、履约等而在中国境内提供劳务取得的所得

**【答案】 A**

**【解析】**选项 A：将财产出租给承租人“在中国境内使用”而取得的所得，才属于来源于中国境内的所得。

**【考点 2】定额扣除计征个人所得税**

2014 年单选题

2015 年单选题、多选题、判断题、不定项选择题

2016 年单选题

2017 年单选题、不定项选择题

**【提示】**对工资、薪金所得涉及的个人生计费用，采取定额扣除的办法。

1. 征税范围

(1) 一般规定

工资、薪金包括因“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。

**【解释】**公司职工取得的用于购买企业国有股权的“劳动分红”按“工资、薪金所得”征收个人所得税。

**【提示 1】**年终加薪、劳动分红不分种类和取得的情况，一律按工资、薪金所得课税。

**【提示 2】**下列不属于工资、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。

**【例题 1·多选题】**

根据个人所得税法律制度的规定，下列收入中，属于工资、薪金所得的有（ ）。 （2013年）

- A. 劳动分红
- B. 加班补贴
- C. 季度奖金
- D. 年终加薪

**【答案】 ABCD**

**【例题 2·单选题】**

2013 年 12月，甲公司职员王某取得的下列收入中，应计入“工资、薪金所得”缴纳个人所得税的是（ ）。 （2014年）

- A. 劳动分红 2000元
- B. 差旅费津贴 200元
- C. 独生子女补贴 3元
- D. 误餐补助 50元

**【答案】 A**

**【例题 3·单选题】**

根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，不属于工资、薪金性质的补贴、津贴的是（ ）。 （2015年）

- A. 工龄补贴
- B. 加班补贴
- C. 差旅费津贴
- D. 岗位津贴

**【答案】 C**

**【例题 4·单选题】**

根据个人所得税法律制度的规定，居民纳税人取得的下列所得中，应按“工资、薪金所得”税目计缴个人所得税的是（ ）。 （2016年回忆版）

- A. 国债利息所得
- B. 出租闲置住房取得的所得
- C. 参加商场有奖销售活动中奖取得的所得

D. 单位全勤奖

【答案】 D

【解析】（1）选项 A：属于“利息、股息、红利所得”税目，并享受免税的优惠；（2）选项 B：属于“财产租赁所得”税目；（3）选项 C：属于“偶然所得”税目。

（2）特殊规定：

①离退休的人员（P193-（2）、P194、P216-12）

	取得的收入	是否纳个税
离退休工资或生活补助		免税
再任职（高级专家、学者延长退休除外）		应税（工资薪金）
原单位福利（补贴、奖金、实物）		应税（工资薪金）
提前退休取得一次性补贴收入		应税（工资薪金）

【例题·单选题】

根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应征收个人所得税的是（ ）。 （2016年回忆版）

- A. 托儿补助费
- B. 独生子女补贴
- C. 离退休人员从原任职单位取得的补贴
- D. 差旅费津贴

【答案】 C

【解析】下列不属于工资、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；④差旅费津贴、误餐补助。

②解除劳动关系取得一次性补偿收入（P194）

个人因与用人单位解除劳动合同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）：其收入在当地上年职工平均工资 3 倍数额以内的部分，可免征个人所得税。

③保险金、企业年金（职业年金）（P195、P215-12）

	企事业单位为员工支付的保险金、年金	是否纳税
保险金	按规定缴付的“五险一金”（缴付+领取）	免税
	企业为员工支付各项免税之外的保险金，应在企业向保险公司缴付时并入员工当期的工资收入	按“工资、薪金所得”计税
年金	缴费时 单位缴费部分：超过规定标准的 个人缴费部分：超过本人缴费工资计税基数的 4% 的部分	按“工资、薪金所得”计税
	领取时 个人达到国家规定的退休年龄之后按月领取的年金 按年或按季领取的年金，平均分摊计入各月	按“工资、薪金所得”计税

（3）免税规定

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、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。（P214）

②按照国务院规定发给的政府特殊津贴、院士津贴、资深院士津贴，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。（P215）

③对外籍个人取得的探亲费免征个人所得税。（P215）

④外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费，暂免征收个人所得税。（P216）

⑤外籍个人按合理标准取得的境内、境外出差补贴，暂免征收个人所得税。（P216）

【例题 1·单选题】

某外籍专家甲在中国境内无住所，于 2010 年 2 月至 11 月受聘在华工作。该期间甲每月取得中国境内企业支付的工资人民币 28000 元；另以实报实销形式取得住房补贴人民币 5000 元，已知外籍个人工资、薪金所得费用减除标准为 4800 元 / 月，全月工资、薪金应纳税所得额超过 9000 元至 35000 元的部分，适用的个人所得税税率为 25%，速算扣除数为 1005 元。甲在中国期间每月应缴纳的个人所得税为（ ）元。（2010 年）

- A. 1750
- B. 3750
- C. 4795
- D. 6750

【答案】 C

【解析】外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费暂免征收个人所得税；在本题中，甲在中国期间应缴纳的个人所得税总额 = （28000 - 4800）× 25% - 1005 = 4795（元）。

**【例题 2·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。

**【例题 3·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。

2. 计税方法：按“月”计税

3. 税率：七级超额累进税率

4. 应纳税额计算

（1）月工资

应纳税额 =（每月收入额 - 3500 元或 4800 元）× 适用税率 - 速算扣除数

**【提示 1】**有关“超额累进税率”、“速算扣除数”考试试题中会给出，无需考生去背。

**【提示 2】**外派人员、外籍人员（在中国境内外企工作的外籍人员、在中国境内非外企的企事业等单位工作的外籍专家），费用扣除总额为 4800 元。

**【提示 3】**个人缴纳的“三险一金”应当在计算应纳税所得额时准予扣除。

**【提示 4】**自 2017 年 7 月 1 日起，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）。

单位统一为员工购买符合规定的商业健康保险产品的支出，应分别计入员工个人工资薪金，视同个人购买，按上述限额予以扣除。（P208）

**【解释】**适用商业健康保险税收优惠政策的纳税人，是指取得工资薪金所得、连续性劳务报酬所得的个人，以及取得个体工商户生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得的个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业合伙人和承包承租经营者。

**【例题 1·多选题】**

根据个人所得税法律制度的规定，下列纳税人中，以每月工资、薪金收入减除费用 4800 元后的余额为应纳税所得额来计算缴纳个人所得税的有（ ）。 （2015 年）

- A. 在境外任职并取得工资、薪金所得的中国公民
- B. 在境内外商投资企业工作并取得工资、薪金所得的中国公民
- C. 在境内事业单位工作并取得工资、薪金所得的外籍专家
- D. 在境内外国企业工作并取得工资、薪金所得的外籍人员

**【答案】 ACD**

（2）全年一次性奖金

① 当月工资 ≥ 3500，分别计税

全年一次性奖金 ÷ 12 个月，按其商数确定税率和速算扣除数

应纳税额 = 当月取得全年一次性奖金 × 适用税率 - 速算扣除数

② 当月工资 < 3500，合并计税

（全年一次性奖金 + 当月工资 - 3500）÷ 12 个月，按其商数确定税率和速算扣除数

应纳税额 =（全年一次性奖金 + 当月工资 - 3500）× 税率 - 速算扣除数

**【案例】**

中国公民王某 2017 年 1～12 月份每月工资 6000 元，12 月份除当月工资以外，还取得全年一次性奖金 60000 元。计算王某 12 月份应缴纳工资薪金的个人所得税。

**【解析】**

① 12 月份工资应纳税额 =（6000 - 3500）× 10% - 105 = 145（元）

② 全年一次性奖金的个人所得税计算：60000 ÷ 12 = 5000（元），适用税率为 20%，速算扣除数 555，全年一次性奖金应纳税额 = 60000 × 20% - 555 = 11445（元）

③ 王某 2017 年 12 月份应缴纳的个人所得税 = 145 + 11445 = 11590（元）。

( 3) 雇员取得除“全年一次性奖金”以外的其他各种名目奖金, 如半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖等等, 一律将全部奖金与当月工资、薪金收入合并, 计算征收个人所得税。

**【例题·单选题】**

2013 年 6 月, 张某从本单位取得基本工资 4000 元, 岗位津贴 1000 元, 季度奖金 2100 元。已知工资、薪金收入减除费用的标准为每月 3500 元, 全月应纳税所得额不超过 1500 元的, 适用税率为 3%, 全月应纳税所得额超过 1500 元至 4500 元的部分, 适用税率为 10%, 速算扣除数为 105 元。根据个人所得税法律制度的规定, 张某当月工资、薪金所得应缴纳个人所得税额的下列计算中, 正确的是 ( )。( 2014 年、 2017 年)

- A.  $(4000+1000-3500) \times 3\%=45$  (元)
- B.  $(4000-3500) \times 3\%=15$  (元)
- C.  $(4000+1000+2100/3-3500) \times 10\%-105=115$  (元)
- D.  $(4000+1000+2100-3500) \times 10\%-105=255$  (元)

**【答案】 D**

**【解析】** ( 1) 岗位津贴属于“工资、薪金所得”; ( 2) “全年一次性奖金”以外的季度奖金, 应与当月工资、薪金收入合并, 计征个人所得税。

