

中国的个人所得税制度

里格律师事务所
武汉事务所
2019年6月



CONTENTS

01

制度概要

02

对外籍人员的优惠政策



PART

01

制度概要

01

个人所得税法的变迁

Transition on Incorporation of New Individual TAX



与上次修订时隔7年

个人所得税法修
订版公布
2011/06/30

个人所得税法
(修订草案)
征求意见稿公布
2018/06~07

率先实行新的税
率与起征点
2018/10/01

个人所得税法修
订版全面实施
2019/01/01



个人所得税法修
订版实施
2011/09/01

个人所得税法修
订版公布
2018/08/31

相关实施条例及
补充规定
2018/12



【纳税义务人分类】

修订前	修订后
1. 在中国境内有住所 或者 无住所而在中国境内居住累计满一年的个人	1. 在中国境内有住所 或者 无住所而在中国境内居住累计满一百八十三天的个人
2. 在中国境内无住所又不居住 或者 无住所而在中国境内居住累计不满一年的个人	2. 在中国境内无住所又不居住 或者 无住所而在中国境内居住累计不满一百八十三天的个人



【应税所得分类】

修订前	修订后	
工资所得 劳务报酬所得 稿酬所得 许权使用费所得	综合所得 (劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除百分之二十的费用后的余额为收入额。稿酬所得的收入额减按百分之七十计算。即实际为百分之五十六。)	超额累进税率3%~45%
个体户的生产营业所得 承包经营所得、长期租赁所得	营业所得	超额累进税率5%~35%
	利息分红所得	源泉扣缴20%
	资产出租所得	“ (4,000元以上*2)
	资产转让所得	“ *3
	偶然所得*1	“
*1: 修订前个人所得税法有对偶然所得进行规定, 而修订版删除了相关条例。		
*2: 应税所得为扣除20%后的金额。		
*3: 应税所得为扣除资产所得及合理费用后的收入所得。		



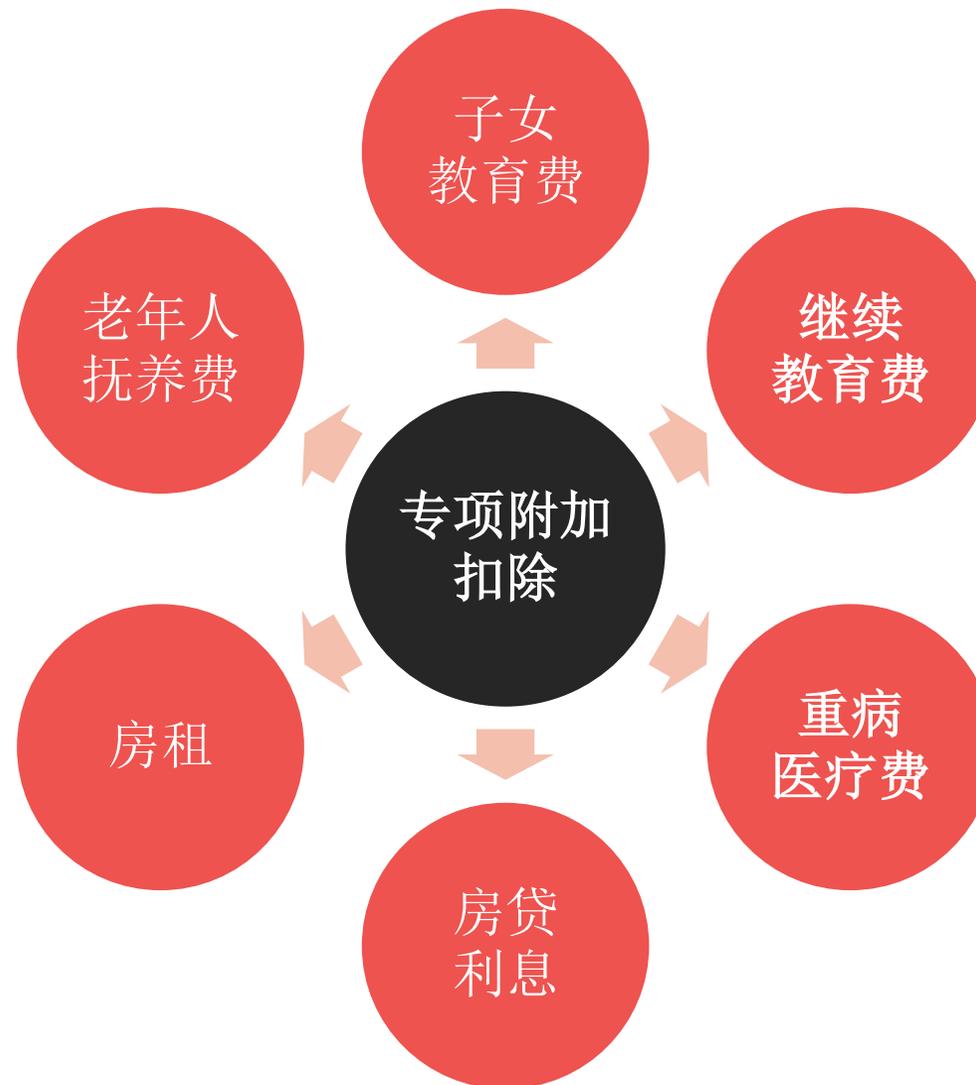
【综合所得的税率分档（适用所得分档）】

等级	应税所得 ^{*1}	税率	速算扣除
1	不超过36,000元的部分	3%	0元
2	36,000元以上至144,000元的部分	10%	2,520元
3	144,000元以上至300,000元的部分	20%	16,920元
4	300,000元以上至420,000元的部分	25%	31,920元
5	420,000元以上至660,000元的部分	30%	52,920元
6	660,000元以上至960,000元的部分	35%	85,920元
7	960,000元以上的部分	45%	181,920元

*1上述为个人负担时的计算方式，未按照公司负担方式进行总额调整。



专项附加扣除概要		
项目	额度： 每年/ 每月（元）	可扣除期间
子女教育费	-- / 1,000	--
继续教育费 （学历教育）	-- / 400	48个月
（技能培训）	3,600 / --	--
重病医疗费	80,000 / --	--
房贷利息	-- / 1,000	240个月
房租	-- / 800~1,500	--
老年人抚养费	-- / 2,000	--



- 计算方式由过去的按月计算改为了按纳税年度合并计算每月先按月预扣预缴
⇒如年末有多缴或少缴的情况，再进行年度申报调整。
- 申报管理办法实施后，改为实行累计预扣预缴方式。
⇒需注意第二个月起个税的计算方式会与过去不同，且年末的纳税额可能会有所增加。

【累计预扣预缴应税所得】

$$\begin{aligned} &= \text{累计收入} - \text{累计免税收入} - \text{累计减除费用} - \text{累计专项扣除} \\ &\quad \quad \quad (\text{三险一金}) \quad \quad \quad (5,000\text{元}^*) \\ &- \text{累计专项附加扣除} - \text{累计依法确定的其他扣除} \\ &\quad \quad \quad (\text{上述6项}) \end{aligned}$$

【本期应预扣预缴税额（=每月预缴税额）】

$$\begin{aligned} &= (\text{累计预扣预缴应纳税所得额} \times \text{预扣率} - \text{速算扣除数}) \\ &\quad - \text{累计减免税额} - \text{累计已预扣预缴税额} \end{aligned}$$



PART

02

对外籍人员的优惠政策



01

优惠政策~全年一次性奖金的征税方式~

TAX Preferences

根据国税发「2005」9号的规定，目前奖金的征收方式为将全年一次性奖金除以12后，再按照相应的适用税率及速算扣除计算个人所得税，计算方式如下。



全年一次性奖金征税方式



2022年1月1日起



该征税方式
将被取消

【全年一次性奖金税额计算方式】
奖金金额 ÷ 奖金除以12后金额的相应适用税率
- 速算扣除

【全年一次性奖金税额计算方式】
所有奖金纳入综合所得进行计算

*本制度适用于中国籍及外籍纳税人，2022年1月起所有纳税人均不再适用本制度。



01

优惠政策~针对外籍人员的免税项目~

TAX Preferences

根据国税发【1997】54号文件的规定，目前外籍人员可享受住房补贴及子女教育费等免税政策。但自2022年起，该免税政策和专项扣除政策只可选择一项享受，通常纳税人会选择前者。



2022年1月1日起



免税政策
将被取消

【详细免税项目】

- 住房补贴
- 伙食贴、洗衣补贴
- 赴任及离任时的搬家补贴
- 出差补贴
- 探亲费用
- 语言培训费、子女教育费

需提供合理有效的凭证，并提前获得税务部门许可

【该免税项目的处理方式】

全部算入综合所得计算，适用专项附加扣除部分可享受相应扣除。

*本制度适用于外籍人员，2022年1月起本制度将被取消。



特別說明

- 本資料系依据仅限于截止出具之日的现行有效的中国法律和地方法规、以及本所经验所整理的一般情况，以备相关人员参考，不作为具体项目的法律意见。如您需要正式法律意见，可以与我们联系。



2019

TRY OUR BEST!

dream what you want to dream; go where you want
to go; be what you want to be, because you have only
one life and one chance to.