

注册会计师 税法 教材精讲班

第二节 税率、应纳税所得额的确定与应纳税额的计算

（二）居民个人综合所得的预扣预缴办法

1. 工资薪金所得的预扣预缴（累计预扣法）

扣缴义务人向居民个人支付工资、薪金所得时，应当按照累计预扣法计算预扣税款，并按月办理全员全额扣缴申报。具体计算步骤如下：

（1）工资薪金所得预扣预缴的应纳税所得额

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

【提示】累计减除费用，按照 5000 元/月乘以纳税人当年截至本月在本单位的任职受雇月份数计算。

（2）个人所得税预扣率表（同综合所得的税率表）

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数
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

（3）本期应预扣预缴税额

本期应预扣预缴税额＝（累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率－速算扣除数）－累计减免税额－累计已预扣预缴税额

【提示】余额为负值时，暂不退税。纳税年度终了后余额仍为负值时，由纳税人通过办理综合所得年度汇算清缴，税款多退少补。

【例题】假定居民个人李某 2019 年每月应发工资均为 30000 元，每月减除费用 5000 元、个人负担的“三险一金”等专项扣除为 4500 元、享受子女教育和赡养老人两项专项附加扣除合计 2000 元；已由扣缴义务人预缴完成。2019 年大病医疗医保范围内自付费用 50000 元；没有减免税收入及减免税额等情况。请依照现行税法规定计算每月应预扣预缴税额。

【提示】大病医疗支出在次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内，自行向汇缴地主管税务机关办理汇算清缴申报时扣除

月份	当月收入	减除费用	专项扣除	专项附加扣除	累计应纳税所得额	预扣率	扣除数	累计预扣税额	当月预扣税额
1	30000	5000	4500	2000	18500	3%	0	555	555
2	30000	5000	4500	2000	37000	10%	2520	1180	625
3	30000	5000	4500	2000	55500	10%	2520	3030	1850

4	30000	5000	4500	2000	74000	10%	2520	4880	1850
5	30000	5000	4500	2000	92500	10%	2520	6730	1850
6	30000	5000	4500	2000	111000	10%	2520	8580	1850
7	30000	5000	4500	2000	129500	10%	2520	10430	1850
8	30000	5000	4500	2000	148000	20%	16920	12680	2250
9	30000	5000	4500	2000	166500	20%	16920	16380	3700
10	30000	5000	4500	2000	185000	20%	16920	20080	3700
11	30000	5000	4500	2000	203500	20%	16920	23780	3700
12	30000	5000	4500	2000	222000	20%	16920	27480	3700

(4) 自 2020 年 7 月 1 日起, 对一个纳税年度内首次取得工资、薪金所得的居民个人, 扣缴义务人在预扣预缴个税时, 可按照 5000 元/月乘以纳税人当年截至本月月份数计算累计减除费用。

【解释】首次取得工资、薪金所得的居民个人: 自纳税年度首月起至新入职时, 未取得工资、薪金所得或者未按照累计预扣法预扣预缴过连续性劳务报酬所得个税的居民个人。

【例 5-4】大学生小李 2020 年 7 月毕业后进入某公司工作, 公司发放 7 月份工资并计算当期应预扣预缴的个人所得税时, 可减除费用 35000 元 (7 个月×5000 元/月)。

(5) 自 2021 年 1 月 1 日起, 对同时符合下列第①~③项条件的居民个人, 扣缴义务人在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 1 月份起直接按照全年 60000 元计算扣除。即, 在纳税人累计收入不超过 60000 元的月份, 暂不预扣预缴个人所得税; 在其累计收入超过 60000 元的当月及年内后续月份, 再预扣预缴个人所得税。

同时满足三个条件	【例 1】 小李 2020 年至 2021 年都是 A 单位员工。A 单位 2020 年 1—12 月每月均为小李办理了全员全额扣缴明细申报, 假设小李 2020 年工薪收入合计 54 000 元	【例 2】 小赵 2020 年 3—12 月在 B 单位工作且全年工薪收入 54 000 元。假设小赵 2021 年还在 B 单位工作
①上一纳税年度 1—12 月均在同一单位任职且预扣预缴申报了工资薪金所得个人所得税	√	×
②上一纳税年度 1—12 月的累计工资薪金收入(包括全年一次性奖金等各类工资薪金所得, 且不扣减任何费用及免税收入)不超过 6 万元	√	√
③本纳税年度自 1 月起, 仍在该单位任职受雇并取得工资薪金所得	√	√
是否适用本《公告》	适用本《公告》	不适用本《公告》

【案例 1】小张为 A 单位员工, 2020 年 1—12 月在 A 单位取得工资薪金 50000 元, 单位为其办理了 2020 年 1—12 月的工资薪金所得个人所得税全员全额明细申报。2021 年, A 单位 1 月给其发放 10 000 元工资, 2—12 月每月发放 4 000 元工资。不考虑“三险一金”等各项扣除。

按照原预扣预缴方法	采用本《公告》规定
小张 1 月需预缴个人所得税 (10 000-5 000) ×3%=150 元,	小张自 1 月份起即可直接扣除全年累计减除费

其他月份无需预缴个人所得税	用 6 万元而无需预缴税款，年度终了也就不用办理汇算清缴
---------------	------------------------------

【案例 2】小周为 A 单位员工，2020 年 1-12 月在 A 单位取得工资薪金 50 000 元，单位为其办理了 2020 年 1-12 月的工资薪金所得个人所得税全员全额明细申报。2021 年，A 单位每月给其发放工资 8 000 元、个人按国家标准缴付“三险一金” 2 000 元。不考虑其他扣除。

月份	按照原预扣预缴方法	采用本《公告》规定
1	$(8000 \times 1 - 2000 \times 1 - 5000 \times 1) \times 3\% = 30$	1-7 月，小周因其累计收入（8 000 元/月 $\times$ 7 个月=56 000 元）不足 6 万元而无需缴税 【提示 1】从 8 月份起，小周累计收入超过 6 万元，每月需要预扣预缴的税款 【提示 2】上例中，假设 A 单位预计 2021 年为小周全年发放工资 96 000 元，可在 2021 年 1 月工资发放前 和小周确认后，按照原预扣预缴方法每月扣缴申报 30 元税款
2	$(8000 \times 2 - 2000 \times 2 - 5000 \times 2) \times 3\% - 30 = 30$	
3	$(8000 \times 3 - 2000 \times 3 - 5000 \times 3) \times 3\% - 60 = 30$	
4	$(8000 \times 4 - 2000 \times 4 - 5000 \times 4) \times 3\% - 90 = 30$	
5	$(8000 \times 5 - 2000 \times 5 - 5000 \times 5) \times 3\% - 120 = 30$	
6	$(8000 \times 6 - 2000 \times 6 - 5000 \times 6) \times 3\% - 150 = 30$	
7	$(8000 \times 7 - 2000 \times 7 - 5000 \times 7) \times 3\% - 180 = 30$	
8	$(8000 \times 8 - 2000 \times 8 - 5000 \times 8) \times 3\% - 210 = 30$	$(8000 \times 8 - 2000 \times 8 - 60000) \times 3\% - 0 = 0$
9	$(8000 \times 9 - 2000 \times 9 - 5000 \times 9) \times 3\% - 240 = 30$	$(8000 \times 9 - 2000 \times 9 - 60000) \times 3\% - 0 = 0$
10	$(8000 \times 10 - 2000 \times 10 - 5000 \times 10) \times 3\% - 270 = 30$	$(8000 \times 10 - 2000 \times 10 - 60000) \times 3\% - 0 = 0$
11	$(8000 \times 11 - 2000 \times 11 - 5000 \times 11) \times 3\% - 300 = 30$	$(8000 \times 11 - 2000 \times 11 - 60000) \times 3\% - 0 = 180$
12	$(8000 \times 12 - 2000 \times 12 - 5000 \times 12) \times 3\% - 330 = 30$	$(8000 \times 12 - 2000 \times 12 - 60000) \times 3\% - 180 = 180$

2. 劳务报酬所得的预扣预缴

扣缴义务人向居民个人支付劳务报酬所得时，按次或者按月预扣预缴个人所得税。

（1）预扣预缴的应纳税所得额

劳务报酬所得以收入减除费用后的余额为收入额，并以此作为预扣预缴应纳税所得额。

收入	费用	预扣收入额（预扣应纳税所得额）
每次收入 ≤ 4000	800	收入 - 800
每次收入 > 4000	20%	收入 $\times (1 - 20\%)$

（2）劳务报酬所得的预扣率（三级超额累进预扣率）

级数	预扣预缴应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数
1	不超过 20000 元的	20	0
2	超过 20000 元至 50000 元的部分	30	2000
3	超过 50000 元的部分	40	7000

（3）劳务报酬所得应预扣预缴税额的计算

劳务报酬所得应预扣预缴税额

= 预扣预缴应纳税所得额 $\times$ 预扣率 - 速算扣除数