

# 中级经济师

## 财政税收专业知识和实务

### 教材精讲班

#### 第二节 个人所得税制

##### 八、个人所得税的征收管理

2019年1月1日起，个人所得税实行扣缴义务人扣缴申报和纳税人自行申报相结合的征收管理模式。

###### (一) 个人所得税的扣缴申报

###### 1. 扣缴义务人

扣缴义务人，是指向个人支付所得的单位或者个人。

###### 2. 全员全额扣缴申报

全员全额扣缴申报，是指扣缴义务人应当在代扣税款的次月15日内，向主管税务机关报送其支付所得的所有个人的有关信息、支付所得数额、扣除事项和数额、扣缴税款的具体数额和总额以及其他相关涉税信息资料。

###### 3. 扣缴申报的所得范围（除经营所得外的所得）

###### 4. 工资、薪金所得扣缴申报（难点）

(1) 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，并按月办理扣缴申报。

(2) 累计预扣法，是指扣缴义务人在一个纳税年度内预扣预缴税款时，以纳税人在本单位截至当月工资、薪金所得累计收入减除累计免税收入、累计减除费用、累计专项扣除、累计专项附加扣除和累计依法确定的其他扣除后的余额为累计预扣预缴应纳税所得额。

(3) 具体计算公式如下。

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

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

其中：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。

(4) 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人所得税时，可按照5000元/月乘以纳税人当年截至本月份数计算累计减除费用。

(5) 对上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴工资、薪金所得个人所得税且全年工资、薪金收入不超过6万元的居民个人，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6万元计算扣除。

**【例题】**周瑜在东吴集团任职，其2020年1月工资30000元；2020年2月工资31000元；2020年3月工资35000元，五险一金每月缴纳3000元。有一个正在上小学的儿子，子女教育每月扣除1000元；首套住房贷款利息支出每月1000元；父母健在，且是独生子女，赡养老人支出每月可以扣除2000元。计算周瑜2020年1--3月每月的预扣预缴税额。

网校答案：

2020年1月个税计算：

应纳税所得额=30000-5000（累计减除费用）-3000（累计专项扣除）-4000（累计专项附加扣除）=18000（元）

预扣预缴税额=18000×3%=540（元）

2020年2月个税计算：

应纳税所得额=61000（累计收入）-10000（累计减除费用）-6000（累计专项扣除）-8000（累计专项附加扣除）=37000（元）

预扣预缴税额=37000×10%-2520（速算扣除数）-540（已预缴预扣税额）=640（元）

2020年3月个税计算：

应纳税所得额=96000（累计收入）-15000（累计基本减除费用）-9000（累计专项扣除）-12000（累计专项附加扣除）

=60000（元）

预扣预缴税额=60000×10%-2520-540-640=2300（元）

#### 5. 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得扣缴申报

扣缴义务人向居民个人支付劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得时，应当按照以下方法按次或者按月预扣预缴税款。

（1）收入额：劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除费用后的余额为收入额，其中，稿酬所得的收入额减按70%计算。

（2）减除费用：预扣预缴税款时，劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得每次收入不超过4000元的，减除费用按800元计算；每次收入4000元以上的，减除费用按收入的20%计算。

（3）应纳税所得额：劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，以每次收入额为预扣预缴应纳税所得额，计算应预扣预缴税额。稿酬所得、特许权使用费所得适用20%的比例预扣率。劳务报酬所得适用个人所得税预扣率见下表。

个人所得税预扣率表二（居民个人劳务报酬所得预扣预缴适用）

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元的部分	20	0
2	超过20000~50000元的部分	30	2000
3	超过50000元的部分	40	7000

【例题】鲁肃取得一次表演收入3500元。请计算预扣预缴税款。

网校答案：

预扣预缴税款=(3500-800)×20%  
=540（元）

【例题】刘邦一次取得开演唱会收入50万元。请计算预扣预缴税款。

网校答案：

预扣预缴税款=50×(1-20%)×40%-0.7  
=15.3（万元）

【例题】曹操2020年3月份一次出版获得稿酬3000元。请计算预扣预缴税款。

网校答案：预扣预缴税款=(3000-800)×(1-30%)×20%=308（元）

【例题】诸葛亮2020年6月份一次出版获得稿酬取得稿酬收入10万元。请计算预扣预缴税款。

网校答案：

预扣预缴税款=10×(1-20%)×(1-30%)×20%  
=1.12（万元）

【例-单选题】某大学教师李某2019年1月份利用假期外出提供劳务，取得以下收入：从A公司取得一笔工程设计费50000元，从B公司取得业务咨询费3000元。在不考虑其他税费情况下，则李某1月份应预缴个人所得税（ ）元。

A. 12440

B. 10440

C. 10000

D. 7200

网校答案：B

网校解析：本题考查个人所得税的计算。设计费和咨询费都属于劳务报酬所得。（1）设计费应预缴税款的计算：应纳税所得额=50000×（1-20%）=40000（元），应预缴税额=40000×30%-2000=10000（元）。（2）咨询费的应预缴税款的计算：应纳税所得额=3000-800=2200（元），应预缴税额=2200×20%=440（元）。（3）李某1月份预缴的税额=10000+440=10440（元）。

（4）居民个人办理年度综合所得汇算清缴时，应当依法计算劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得的收入额，并入年度综合所得计算应纳税款，税款多退少补。

#### 6. 其他所得扣缴申报

扣缴义务人支付利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得或者偶然所得时，应依法按次或者按月代扣代缴税款，适用20%的比例预扣率。

#### 7. 扣缴税款信息提供

支付工资、薪金所得的扣缴义务人应当于年度终了后两个月内，向纳税人提供其个人所得和已扣缴税款等信息。纳税人年度中间需要提供上述信息的，扣缴义务人应当提供。

纳税人取得除工资、薪金所得以外的其他所得，扣缴义务人应当在扣缴税款后，及时向纳税人提供其个人所得和已扣缴税款等信息。

### （二）个人所得税的自行申报

#### 1. 自行申报情形

有下列情形之一的，纳税人应当依法办理纳税申报。

- （1）取得综合所得需要办理汇算清缴。
- （2）取得应税所得没有扣缴义务人。
- （3）取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款。
- （4）取得境外所得。
- （5）因移居境外注销中国户籍。
- （6）非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得。
- （7）国务院规定的其他情形。

#### 2. 自行申报方式

纳税人可以采用远程办税端、邮寄等方式申报，也可以直接到主管税务机关申报。

#### 3. 2021年度个人所得税综合所得汇算清缴的办理

##### （1）具体计算公式

2021年度汇算应退或应补税额=[（综合所得收入额-60000元-“三险一金”等专项扣除-子女教育等专项附加扣除-依法确定的其他扣除-捐赠）×适用税率-速算扣除数]-2021年已预缴税额

依据税法规定，年度汇算不涉及财产租赁等分类所得，以及纳税人按规定选择不并入综合所得计算纳税的全年一次性奖金等所得。

##### （2）无须办理2021年度汇算的情形。

- 1) 纳税人年度汇算需补税但年度综合所得收入不超过12万元的。
- 2) 纳税人年度汇算需补税金额不超过400元的。
- 3) 纳税人已预缴税额与年度应纳税额一致或者不申请年度汇算退税的。

##### （3）需要办理2021年度汇算的情形。

- 1) 已预缴税额大于年度应纳税额且申请退税的。
- 2) 综合所得收入超过12万元且需要补税金额超过400元的。

##### （4）可享受的税前扣除。

下列在2021年度发生的，且未申报扣除或未足额扣除的税前扣除项目，纳税人可在年度汇算期间办理扣除或补充扣除：

- 1) 纳税人及其配偶、未成年子女符合条件的大病医疗支出。
- 2) 纳税人符合条件的子女教育、继续教育、住房贷款利息或住房租金，赡养老人专项附加扣除，以及减除费用、专项扣除、依法确定的其他扣除。
- 3) 纳税人符合条件的捐赠支出。

##### （5）办理时间

年度汇算时间为 2022 年 3 月 1 日至 6 月 30 日。在中国境内无住所的纳税人在 2022 年 3 月 1 日前离境的，可以在离境前办理年度汇算。

(6) 办理方式。

1) 自行办理年度汇算。

2) 通过任职受雇单位(含按累计预扣法预扣预缴其劳务报酬所得个人所得税的单位,下同。以下简称“单位”)代为办理。

(7) 办理地点。

1) 按照方便就近原则,纳税人自行办理或受托人为纳税人代为办理年度汇算的,向纳税人任职受雇单位的主管税务机关申报;有两处及以上任职受雇单位的,可自主选择向其中一处申报。

2) 纳税人没有任职受雇单位的,向其户籍所在地、经常居住地或者主要收入来源地的主管税务机关申报。主要收入来源地,是指纳税人纳税年度内取得的劳务报酬、稿酬及特许权使用费三项所得累计收入最大的扣缴义务人所在地。

3) 单位为纳税人代办年度汇算的,向单位的主管税务机关申报。

#### 4. 取得**经营所得**的纳税申报

(1) 预缴纳税申报

个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业个人合伙人、承包承租经营者个人以及其他从事生产、经营活动的个人取得**经营所得**,按年计算个人所得税,由纳税人在月度或季度终了后**15 日内**,向经营管理所在地主管税务机关办理预缴纳税申报。

(2) 汇算清缴纳税申报

在取得所得的次年 3 月 31 日前,向经营管理所在地主管税务机关办理汇算清缴。

#### 5. 取得应税所得,扣缴义务人未扣缴税款的纳税申报

(1) 居民个人取得综合所得的,应当在取得所得的次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内办理纳税申报。

(2) **非居民个人**取得工资、薪金所得,劳务报酬所得,稿酬所得,特许权使用费所得的,应当在取得所得的次年 6 月 30 日前,向扣缴义务人所在地主管税务机关办理纳税申报。

(3) 纳税人取得利息、股息、红利所得,财产租赁所得,财产转让所得和偶然所得的,应当在取得所得的次年 6 月 30 日前,按相关规定向主管税务机关办理纳税申报。

**【例题·案例题】**(2017 年改编)中国公民刘先生,有 2 个小孩正在上学,2019 年 1 月从中国境内取得收入的情况如下:

- (1) 工资总收入 15000 元,其中包括五险一金为 2500 元;
- (2) 出版学术著作一部,出版社支付稿酬 50000 元;
- (3) 一次性取得会计咨询收入 30000 元;
- (4) 参加某电视台举办的有奖竞猜活动取得中奖所得 10000 元;
- (5) 取得保险赔偿 28000 元;
- (6) 取得国债利息收入 5000 元;

居民个人工资、薪金所得预扣预缴税率表

级数	全年应税所得额	税率(%)	速算扣除数(元)
1	不超过 36 000 元的	3	0
2	超过 36 000 元至 144 00 元的部分	10	2520
3	超过 144 000 元至 300 000 元的部分	20	16920
4	超过 300 000 元至 420 000 元的部分	25	31920
5	超过 420 000 元至 660 000 元的部分	30	52920
6	超过 660 000 元至 960 000 元的部分	35	85920
7	超过 960 000 元的部分	45	181920

1. 刘先生取得工资收入应预扣预缴税款为( )元。

- A. 395
- B. 165

C. 545

D. 745

网校答案：B

网校解析：

$(15000-5000-2500-2000) \times 3\%=165$ 。

2. 刘先生取得稿酬收入应预扣预缴税款为（ ）元。

A. 5600

B. 11200

C. 12800

D. 16000

网校答案：A

网校解析：

$50000 \times (1-20\%) \times (1-30\%) \times 20\%=5600$ 。

3. 刘先生取得会计咨询收入应预扣预缴税款为（ ）元。

A. 6400

B. 5200

C. 8000

D. 9600

网校答案：B

网校解析：

$30000 \times (1-20\%) \times 30\%-2000=5200$ 。

4. 刘先生参加有奖竞猜活动取得中奖所得应预扣预缴税款为（ ）元。

A. 0

B. 1280

C. 1600

D. 2000

网校答案：D

网校解析： $10000 \times 20\%=2000$ 。

5. 关于刘先生涉税实务的说法，正确的有（ ）。

A. 刘先生取得的国债利息收入应缴纳 1000 元的个人所得税

B. 刘先生取得的保险赔款属于偶然所得，适用 20% 的个人所得税率

C. 刘先生取得的保险赔款免征个人所得税

D. 刘先生取得的国债利息收入免征个人所得税

网校答案：CD

网校解析：国债利息收入免税，所以 A 错误；保险赔款免征个人所得税，所以 B 错误，C 正确；D 的说法正确。

## 第五章 所得税制度

### 【本章重点】

1、企业所得税的纳税人、税率；企业所得税的计税依据、收入确认、税前扣除项目及标准；企业所得税资产的税务处理；企业所得税应纳税额的计算；企业所得税的税收优惠；企业所得税的源泉扣缴规定；企业所得税的特别纳税调整规则；企业所得税的征收管理。

2、个人所得税纳税人、征税对象、税率；个人所得税的计税依据和应纳税额的计算；个人所得税的税收优惠、征收管理。