

## 第二章 个人所得税

### 第三节 纳税人、税率与应纳税所得额的确定

#### 七、居民个人取得综合所得预缴的计算

##### 1. 扣缴义务人扣缴工资薪金

【例题】职工赵某 2019 年入职甲公司，2022 年 1-3 月每月工资收入为 10 000 元，每月减除费用 5 000 元，“三险一金”专项扣除为 1 500 元，从 1 月起享受子女教育支出专项附加扣除 1 000 元，没有减免收入及减免税额等情况。请依照现行税法规定计算 1-3 月每月应预扣预缴税额。

1 月： $(10\,000 - 5\,000 - 1\,500 - 1\,000) \times 3\% = 75$ （元）

2 月： $(10\,000 \times 2 - 5\,000 \times 2 - 1\,500 \times 2 - 1\,000 \times 2) \times 3\% - 75 = 75$ （元）

3 月： $(10\,000 \times 3 - 5\,000 \times 3 - 1\,500 \times 3 - 1\,000 \times 3) \times 3\% - 75 - 75 = 75$ （元）

其中，赵某全年累计预扣预缴应纳税所得额为 30 000 元，全部适用 3% 的税率，因此各月应预扣预缴的税款相同

【例题】职工陈某 2016 年入职某公司，2022 年 1-3 月每月工资收入为 30 000 元，每月减除费用 5 000 元，“三险一金”等专项扣除为 4 500 元，享受子女教育、赡养老人两项专项附加扣除共计 2 000，没有减免收入及减免税额等情况。请依照现行税法规定计算 1-3 月每月应预扣预缴税额。

1 月： $(30\,000 - 5\,000 - 4\,500 - 2\,000) \times 3\% = 555$ （元）

2 月： $(30\,000 \times 2 - 5\,000 \times 2 - 4\,500 \times 2 - 2\,000 \times 2) \times 10\% - 2\,520 - 555 = 625$ （元）

3 月： $(30\,000 \times 3 - 5\,000 \times 3 - 4\,500 \times 3 - 2\,000 \times 3) \times 10\% - 2\,520 - 555 - 625 = 1\,850$ （元）

其中，由于陈某 2 月累计预扣预缴的应纳税所得额为 37 000 元，已适用 10% 的税率，因此 2 月和 3 月应预扣预缴税金有所增加。

2. 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，按次或者按月预扣预缴个人所得税。具体预扣预缴方法如下：

（1）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）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 4 000 元的，减除费用按 800 元计算；每次收入 4 000 元以上的，减除费用按 20% 计算。

（3）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。劳务报酬所得适用 20%~40% 的超额累进预扣率，稿酬所得、特许权使用费所得适用 20% 的比例预扣率。（应纳税所得额不超过 20 000 元的部分预扣率 20%，超过 20 000 元-50 000 元的部分预扣率 30%，超过 50 000 元的部分预扣率 40%）

例题：某居民个人取得劳务报酬所得 2 000 元，请依照现行税法规定计算该所得应预扣预缴税额。

（1）应纳税所得额（收入额）

$= 2\,000 - 800 = 1\,200$ （元）

（2）应预扣预缴税额

$= 1\,200 \times 20\% = 240$ （元）

【例题】某居民个人取得稿酬所得 40 000 元，请依照现行税法规定计算该所得应预扣预缴税额。

（1）应纳税所得额（收入额）

$= 40\,000 \times (1 - 20\%) \times 70\% = 22\,400$ （元）

（2）应预扣预缴税额

$= 22\,400 \times 20\% = 4\,480$ （元）

八、非居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得  
非居民个人的工资、薪金所得，以每月收入额减除费用 5 000 元后的余额为应纳税所得额；

同居民个人取得的劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得一样，非居民个人取得的这些项目的所得同样适用劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额；稿酬所得的收入额减按 70% 计算的规定。

级数	应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数 (元)
1	不超过 3 000 元的部分	3	0
2	超过 3 000 元~12 000 元的部分	10	210
3	超过 12 000 元~25 000 元的部分	20	1 410
4	超过 25 000 元~35 000 元的部分	25	2 660
5	超过 35 000 元~55 000 元的部分	30	4 410
6	超过 55 000 元~80 000 元的部分	35	7 160
7	超过 80 000 元的部分	45	15 160

例题：假定某外商投资企业中工作的美国专家（假设为非居民纳税人），2022 年 2 月取得由该企业发放的含税工资收入 10 400 元人民币，此外还从别处取得劳务报酬 5 000 元人民币。请计算当月其应纳个人所得税税额。

- (1) 该非居民个人当月工资、薪金所得应纳税额 =  $(10\,400 - 5\,000) \times 10\% - 210 = 330$  (元)
- (2) 该非居民个人当月劳务报酬所得应纳税额 =  $5\,000 \times (1 - 20\%) \times 10\% - 210 = 190$  (元)