

第三章 涉税专业服务程序与方法

(六) 居民个人综合所得预扣预缴

1. 工资薪金所得

(1) 累计预扣法

扣缴义务人支付时，按“累计预扣法”计算预扣税款按月办理全员全额扣缴申报。

累计预扣法：

①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

②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】本期应预扣预缴税额余值为负，暂不退税，年度终了后余额仍为负值时，由纳税人通过综合所得年度汇算清缴，税款多退少补。

(2) 预扣预缴税款计算方法的优化：

①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月份数计算累计减除费用。

【提示】首次取得工资、薪金所得的居民个人

指自纳税年度首月起至新入职时，没有取得过工资、薪金所得或者连续性劳务报酬所得的居民个人。

②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。

即：在纳税人累计收入不超过 6 万元的月份，暂不预扣预缴个人所得税；在其累计收入超过 6 万元的当月及年内后续月份，再预扣预缴个人所得税。

③自 2020 年 7 月 1 日起，正在接受全日制学历教育的学生因实习取得劳务报酬所得的，扣缴义务人预扣预缴个人所得税时，可按照累计预扣法计算并预扣预缴税款。

【例题 1·计算题】职工陈某 2013 年入职，2022 年 1-3 月每月工资收入为 30000 元，每月减除费用 5000 元，“三险一金”等专项扣除为 4500 元，享受子女教育、赡养老人两项专项附加扣除共计 2000 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 月应预扣预缴税额。

【解析】

1 月份： $(30000-5000-4500-2000) \times 3\% = 555$ (元)；

2 月份： $(30000 \times 2 - 5000 \times 2 - 4500 \times 2 - 2000 \times 2) \times 10\% - 2520 - 555 = 625$ (元)；

3 月份： $(30000 \times 3 - 5000 \times 3 - 4500 \times 3 - 2000 \times 3) \times 10\% - 2520 - 555 - 625 = 1850$ (元)；

由于陈某 2 月累计预扣预缴的应纳税所得额为 37000 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。

【拓展】如剩下月份工资与扣除无任何变化，计算全年累计预扣预缴税额

全年累计预扣预缴税额 = $(30000 \times 12 - 5000 \times 12 - 4500 \times 12 - 2000 \times 12) \times 20\% - 16920 = 27480$ (元)

2. 劳务报酬所得

扣缴义务人支付时，按以下方法按次或按月预扣预缴税款（3 级累进）：

每次收入不超过 4000 元的，预扣预缴税额 = $(收入 - 800) \times 预扣率$

每次收入 4000 元以上的，预扣预缴税额 = $收入 \times (1 - 20\%) \times 预扣率 - 速算扣除数$

【例题 2·计算题】居民个人陈某本月取得劳务报酬所得 2000 元，计算应预扣预缴税额。

附：个人所得税预扣率表（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 | 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 |

【解析】应纳税所得额=2000-800=1200（元）

应预扣预缴税额=1200*20%=240（元）

3. 稿酬所得

扣缴义务人支付时，按以下方法按次或按月预扣预缴税款：

每次收入不超过 4000 元的，预扣预缴税额=（收入-800）×70%×20%

每次收入 4000 元以上的，预扣预缴税额=收入×（1-20%）×70%×20%

【例题 3·计算题】居民个人陈某本月取得稿酬所得 40000 元，计算应预扣预缴税额。

【解析】应纳税所得额=收入×（1-20%）×70%=40000×（1-20%）×70%

=22400（元）

应预扣预缴税额=22400×20%=4480（元）

4. 特许权使用费所得

扣缴义务人支付时，按以下方法按次或按月预扣预缴税款：

每次收入不超过 4000 元的，预扣预缴税额=（收入-800）×20%

每次收入 4000 元以上的，预扣预缴税额=收入×（1-20%）×20%

【总结】劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得预扣预缴税款和年度汇算清缴税款的计算方法是有所区别的。

（1）收入额的计算方法不同。

年度汇算清缴时，收入额为收入减除 20% 的费用后的余额。

预扣预缴时收入额为每次收入减除费用后的余额。其中，收入不超过 4000 元的，费用按 800 元计算；每次收入 4000 元以上的，费用按 20% 计算。

（2）可扣除的项目不同。

居民个人的上述三项所得和工资、薪金所得属于综合所得，年度汇算清缴时以四项所得的合计收入额减除费用 6 万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。

而根据《个人所得税法》及其实施条例规定，上述三项所得日常预扣预缴税款时暂不减除专项附加扣除。

（3）适用的税率/预扣率不同。

年度汇算清缴时，各项所得合并后，适用 3%—45% 的七级超额累进税率表。

预扣预缴时，劳务报酬所得适用《居民个人劳务报酬所得预扣预缴率表》，稿酬所得、特许权使用费所得适用 20% 的比例预扣率。

【例题 4·单选题】（2019）居民个人实施预扣预缴个人所得税时，可以扣除“专项附加扣除费用”的所得是（ ）。

- A. 劳务报酬
- B. 工资、薪金
- C. 特许权使用费
- D. 稿酬所得

【答案】B

【解析】对居民个人，按照其在本单位截至当前月份工资、薪金所得的累计收入，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计算预扣预缴应纳税所得额。

【例题 5·简答题】（2022 年）中国居民王先生 2022 年受聘于某境内上市公司独立董事，年报酬 12 万元，上市公司计划每半年向独立董事支付报酬，并预缴个人所得税。王先生认为每半年发放报酬并扣缴个人所得税会导致其个人所得税负担增加，要求每月发放报酬并预扣预缴个人所得税。

（1）要求 1：上市公司在支付报酬时应按什么税目预扣预缴个人所得税。

【答案 1】上市公司在支付独立董事报酬时，按照“劳务报酬所得”预扣预缴个人所得税。

（2）要求 2：王先生要求每月发放报酬并预扣预缴个人所得税是否符合政策规定，请简述理由。

【答案 2】符合相关政策规定。

理由：劳务报酬可以按月发放并预扣预缴个人所得税。

（3）要求 3：每半年或每月发放报酬所预扣预缴的个人所得税的结果是否一致，请分别简述理由。

【答案 3】两种发放方式所预扣预缴的个人所得税结果不一致。

每半年发放报酬全年应预扣预缴的个人所得税= $[60000 \times (1-20\%) \times 30\% - 2000] \times 2 = 24800$ （元）。

每月发放报酬全年预扣预缴的个人所得税= $120000 \div 12 \times (1-20\%) \times 20\% \times 12 = 19200$ （元）。

（4）要求 4：王先生认为的每半年发放报酬并预扣预缴个人所得税会导致其个人所得税负担增加的观点是否正确，请简述理由。

【答案 4】王先生的观点不正确。

劳务报酬所得属于综合所得，在个人所得税改革后看个人所得税的税负是高还是低，应该以汇算清缴结果为准，而不应该以预扣预缴结果为准。

只要王先生涉及到汇算清缴，无论该笔报酬是按月发放还是按半年发放，计入综合所得的收入额是相同的，对于汇算清缴的影响是相同的，此时发放方式不影响税负。只有在王先生免于汇算清缴时，不同的发放方式才影响个人所得税税负。

二、非居民个人综合所得的计税方法

扣缴义务人向非居民个人支付工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得时，应当按以下方法按月或者按次代扣代缴个人所得税：

1. 工资、薪金所得应纳税所得额=月收入额-5000；

2. 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，以每次收入额为应纳税所得额，适用月度税率表计算应纳税额。

其中：

（1）劳务报酬所得应纳税额=收入 \times （1-20%） \times 税率-速算扣除数

（2）稿酬所得应纳税额=收入 \times （1-20%） \times 70% \times 税率-速算扣除数

（3）特许权使用费所得应纳税额=收入 \times （1-20%） \times 税率-速算扣除数

【例题 1·计算题】2022 年 3 月，某外商投资企业雇员 JACK ROSE（非居民个人）取得薪金收入 30000 元、劳务报酬收入 15000 元、稿酬收入 12000 元。计算 JACK ROSE 3 月应纳的个人所得税。

【解析】

（1）薪金收入应缴纳个人所得税= $(30000-5000) \times 20\% - 1410 = 3590$ （元）

（2）劳务报酬收入应缴纳个人所得税= $15000 \times (1-20\%) \times 10\% - 210 = 990$ （元）

（3）稿酬收入应缴纳个人所得税= $12000 \times (1-20\%) \times 70\% \times 10\% - 210 = 462$ （元）

（4）JACK ROSE 3 月共计应缴纳个人所得税= $3590+990+462=5042$ （元）