

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2023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、享受子女教育一项专项附加扣除2000元;已由扣缴义务人预缴完成。2023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。

【例题】大学生小李 2023 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 2022 年至 2023 年都是 A 单位员工。A 单位 2022 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 2022 年工薪收入合计 54 000 元 | 【例 2】小赵 2021 年 3—12 月在 B 单位工作且全年工薪收入 54 000 元。假设小赵 2022 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，2022 年 1—12 月在 A 单位取得工资薪金 50000 元，单位为其办理了 2022 年 1—12 月的工资薪金所得个人所得税全员全额明细申报。2023 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 $(10\,000 - 5\,000) \times 3\% = 150$ 元，其他月份无需预缴个人所得税 | 小张自 1 月份起即可直接扣除全年累计减除费用 6 万元而无需预缴税款，年度终了也就不需要办理汇算清缴 |

【案例 2】小周为 A 单位员工，2022 年 1—12 月在 A 单位取得工资薪金 50 000 元，单位为其办理了 2022 年 1—12 月的工资薪金所得个人所得税全员全额明细申报。2023 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 $(8\,000 \text{ 元/月} \times 7 \text{ 个月} = 56\,000 \text{ 元})$ 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 2023 年为小周全年发放工资 96 000 元，可在 2023 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 | $(8000 \times 12 - 2000 \times 12 - 5000 \times 12) \times 3\% - 330 = 30$ | $(8000 \times 12 - 2000 \times 12 - 60000) \times 3\% - 180 = 180$ |