

第二节 个人所得税纳税审核与纳税申报代理

2. 劳务报酬所得的预扣预缴

劳务、稿酬、特许权使用费——按次或按月预扣

(1) “按次”的具体规定：属于一次性收入的，以取得该项收入为一次；属于同一项目连续性收入的，以一个月内取得的收入为一次。

(2) 企业向个人支付劳务报酬，一般是自然人到税务机关代开发票——增值税。

需要缴纳的税收：增值税、城市维护建设税等、个人所得税（支付方预扣）

(3) 劳务报酬预扣预缴的应纳税所得额

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×（1-20%）

(4) 劳务报酬所得的预扣率——三级超额累进预扣率，不同于汇算清缴的税率

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

(5) 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×预扣率-速算扣除数

【注意】劳务报酬所得预扣预缴的特殊规定：

(1) 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，可按累计预扣法计算并预扣预缴税款；

(2) 自 2021 年 1 月 1 日起，对按照累计预扣法预扣预缴劳务报酬所得个人所得税的居民个人，对上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴劳务报酬个人所得税且累计劳务报酬（不扣减任何费用及免税收入）≤6 万元的居民个人，扣缴义务人在预扣预缴本年度劳务报酬个人所得税时，累计减除费用自 1 月份起直接按照全年 6 万元计算扣除。

【注意】按照累计预扣法预扣预缴劳务报酬所得个人所得税的情形：

- ①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；
- ②保险营销员、证券经纪人取得的佣金收入。

【例题·简答题】2022 年 1 月甲公司聘请李丽到单位进行技术指导，支付劳务报酬 3000 元，请计算甲公司应预扣预缴的个人所得税？

答案：应纳税所得额（收入额）=3 000-800=2200（元）

预扣率：20%

劳务报酬所得应预扣预缴税额=2 200×20%=440（元）

年度终了，2023. 3. 1-6. 30 之间需要进行汇算清缴。

【例题·简答题】2022 年 2 月乙公司聘请李丽到单位进行技术指导，支付劳务报酬 30 000 元，请计算乙公司应预扣预缴的个人所得税？

答案：应纳税所得额 =30 000×（1-20%）=24000（元）

预扣率：30%；速算扣除数：2000

劳务报酬所得应预扣预缴税额 =24000×30%-2000=5200（元）

年度终了，2023. 3. 1-6. 30 之间需要进行汇算清缴。

3. 特许权使用费所得的预扣预缴

(1) 预扣预缴的应纳税所得额

收入	费用	收入额（应纳税所得额）
每次收入≤4000	800	（收入-800）
每次收入>4000	20%	收入×（1-20%）

(2) 特许权使用费所得的预扣率

适用 20% 的比例预扣率——不同于劳务报酬所得的预扣率；也不同于汇算清缴时的税率。

(3) 特许权使用费所得应预扣预缴税额的计算

特许权使用费所得应预扣预缴税额=预扣预缴应纳税所得额×20%

【例题·简答题】2022年3月李丽获得特许权使用费所得1000元，请计算支付方在支付特许权使用费时预扣预缴的个人所得税？

答案：

应纳税所得额=(1000-800)=200(元) 预扣率：20%

特许权使用费应预扣预缴税额=200×20%=40(元)

年度终了，2023.3.1-6.30之间需要进行汇算清缴。

【例题·简答题】2022年4月李丽获得特许权使用费所得100000元，请计算支付方在支付特许权使用费时预扣预缴的个人所得税？

答案：应纳税所得额=100 000×（1-20%）=80 000(元) 预扣率：20%

特许权使用费所得应预扣预缴税额=80 000×20%=16 000(元)

年度终了，2023.3.1-6.30之间需要进行汇算清缴。

4. 稿酬所得的预扣预缴

(1) 预扣预缴的应纳税所得额

收入	费用	收入额（应纳税所得额）
每次收入≤4000	800	（收入-800）×70%
每次收入>4000	20%	收入×（1-20%）×70%

(2) 稿酬所得的预扣率

适用 20% 的比例预扣率——与特许权使用费所得的预扣率相同；不同于劳务报酬所得的预扣率；也不同于汇算清缴时的税率。

(3) 稿酬所得应预扣预缴税额的计算

稿酬所得应预扣预缴税额=预扣预缴应纳税所得额×20%

【例题·简答题】2022年5月李丽发表了一篇文章，取得稿酬1000元，请计算出版社在支付稿酬时预扣预缴的个人所得税？

答案：

应纳税所得额=(1000-800)×70%=140(元) 预扣率：20%

稿酬所得应预扣预缴税额=140×20%=28(元)

年度终了，2023.3.1-6.30之间需要进行汇算清缴。

【例题·简答题】李丽出版了一本畅销书，2022年6月取得稿酬100000元，请计算出版社在支付稿酬时预扣预缴的个人所得税？

解析：

应纳税所得额=100000×（1-20%）×70%=56 000(元) 预扣率：20%

稿酬所得应预扣预缴税额=56000×20%=11 200(元)

年度终了，2023.3.1-6.30之间需要进行汇算清缴。

【2019·单选题】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。

（三）综合所得的汇算清缴

取得综合所得的纳税人，年度终了需要办理汇算清缴。

1. 取得综合所得需要办理汇算清缴的情形

- （1）已预缴税额大于年度汇算应纳税额且申请退税的；
- （2）纳税年度内取得的综合所得收入超过12万元且需要补税金额超过400元的。

因适用所得项目错误或者扣缴义务人未依法履行扣缴义务，造成纳税年度内少申报或者未申报综合所得的纳税人应当依法据实办理年度汇算。

【注意】纳税人在纳税年度已依法预缴个人所得税且符合下列情形之一的，无需办理年度汇算：

- （1）纳税人年度汇算需补税但年度综合所得收入≤12万元的；
- （2）纳税人年度汇算需补税金额≤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。

2. 汇算清缴时的应纳税所得额

居民个人综合所得汇算清缴的应纳税所得额=每一纳税年度的收入额-60000（基本费用扣除）-专项扣除-专项附加扣除-依法确定的其他扣除

综合所得的税率——与居民个人的工资、薪金预扣率相同

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过36000元的	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

4. 应纳税额与应补应退税额

综合所得年度应纳税额=综合所得的应纳税所得额×税率-速算扣除数

综合所得应补应退税额=综合所得年度应纳税额-预扣预缴税额

5. 办理汇算清缴的时间

居民个人需要办理汇算清缴的，应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内办理汇算清缴。纳税人可以自行汇算清缴，也可以委托扣缴义务人或者其他单位和个人办理汇算清缴。

6. 汇算清缴地主管税务机关

情形	汇缴地主管税务机关
有任职受雇单位的	任职受雇单位所在地主管税务机关
有两个以上任职受雇单位的	选择其中一处为主管税务机关
没有任职受雇单位的	户籍所在地或者经常居住地主管税务机关

【2019·简答题】某设计师为非雇佣单位提供设计服务，取得劳务报酬 60000 元（不考虑增值税和其他 税费），支付单位预扣个人所得税 12000 元。

附：个人所得税预扣率表二（劳务报酬预扣率表）请逐一回答下列问题：

- （1）：请列式计算支付单位预扣的个人所得税应为多少？
- （2）实行综合所得与分类所得相结合的个人所得税制后，这笔劳务报酬在汇算清缴时应与哪几项所得合并？
- （3）劳务报酬所得预扣税款和年度汇算清缴时，在所得额计算、可扣除项目及适用税率（或预扣率）等方面有什么区别？

答案：

- （1）预扣预缴的应纳税所得额= $60000 \times (1-20\%) = 48000$ （元）
支付单位应预扣预缴的个人所得税 = $48000 \times 30\% - 2000 = 12400$ （元）
- （2）应与工资薪金所得、其他劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得合并为综合所得计税。
- （3）①所得额计算方面，预扣预缴按次或按月计算，汇算清缴时是并入综合所得按年汇总计算。
②可扣除项目确定方面，预扣预缴时，区分每次收入不超过 4000 元的，减除费用 800 元；4000 元以上的，减除 20% 的费用。汇算清缴时，统一减除 20% 的费用后并入收入总额，还可以和综合所得一并减除 6 万的费用扣除和专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除项目。
③税率（或预扣率）方面，预扣预缴时采用 20%~40% 的 3 级超额累进预扣率；汇算清缴时采用 7 级超额累进税率。

【2022·简答题】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。

问题：

- （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。
- （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。
- （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。
- （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：

- （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）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）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）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。