

三、居民个人“综合所得”计税方法的一般规定

居民纳税人的综合所得按“年”计征，分月或分次预缴，年终汇算清缴。



我不光上班赚工资，我还兼职赚劳务报酬。所以每个月发工资的时候交一笔个税，发劳务报酬的时候也交一笔个税。

最后到每年年底的时候，国家会汇算清缴一下，也就是合并算一下，和以前交过的比较一下，多退少补。

4

综合所得
劳务特稿



每月预扣预缴→年底汇算清缴

四、居民个人“综合所得”分月或分次预扣预缴个人所得税计税规定

1.工资、薪金所得

(1) 适用税率：

执行“累计预扣预缴制”，适用“七级超额累进预扣率”

| 级数 | 全年应纳税所得额 | 预扣率（%） | 速算扣除数 |
|----|----------------------|--------|--------|
| | 含税级距 | | |
| 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 |

【说明】本表适用于居民个人工资薪金所得” 按月 “预缴” 个人所得税的计算。

(2) 累计预扣预缴应纳税所得额

定额扣除+附加扣除

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

①关于累计减除费用（生计费）

| 劳动者 | 累计减除费用 |
|------------|--------------------------|
| 一般劳动者 | 按5000元/月累计 |
| 首次参加工作入职当月 | 按5000元/月乘以纳税人当年截至本月月份数计算 |

②专项扣除

个人按照国家或省级政府规定的缴费比例或办法实际缴付的“三险一金”等，（基本养老保险、基本医疗保险、失业保险和住房公积金）允许在个人应纳税所得额中扣除，超过规定比例和标准缴付的，超过部分并入个人当期的工资、薪金收入，计征个人所得税。

③专项附加扣除

| 项目 | 考点 |
|-----------|----------------------------|
| 3岁以下婴幼儿照护 | 婴幼儿“出生的当月至年满3周岁的前一个月” |
| | 在满足年龄要求的前提下，“按婴幼儿人数加倍”扣除 |
| 子女教育 | 子女的年龄要求年满“3周岁” |
| | 在满足年龄要求的前提下，“按子女人数加倍”扣除 |
| 赡养老人 | 老人的年龄要求年满“60周岁”，父母有一人满足即可； |
| | 赡养2个及以上老人的，“不按老人人数加倍”扣除 |
| 其他项目 | 继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金 |



【杉杉妙招】

上有老，下有小，中间有压力



居民个人向扣缴义务人提供专项附加扣除信息的，扣缴义务人按月预扣预缴税款时应当按照规定予以扣除，不得拒绝。

【例题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项扣除的是（ ）。

- A.按照规定缴纳的住房公积金
- B.子女教育支出
- C.住房贷款利息支出
- D.大病医疗支出

【答案】 A

④其他扣除。

企业年金、职业年金、商业健康保险、税收递延型商业养老保险。

【提示1】对个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出在当年（月）计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为2400元/年（200元/月）。

【提示2】单位统一为员工购买符合规定得商业健康保险产品的支出，应分别计入员工个人工资薪金，视同个人购买，允许在当年（月）计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为2400元/年（200元/月）

(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



甲公司职员胖虎，2024年前10个月每月取得工资、薪金收入14000元，专项扣除2800元，专项附加扣除4000元（两个上小学孩子），其他扣除0元。已知：减除费用为5 000元/月，2024年前9个月胖虎预缴的个人所得税为564元。问：计算胖虎10月份应预缴的个人所得税税额。

10月应预缴的个人所得税：

| 计算步骤 | 计算结果（单位：元） |
|-----------|--|
| 累计应纳税所得额 | $14000 \times 10 - 5000 \times 10 - 2800 \times 10 - 4000 \times 10 = 22000$ |
| 税率 | 累计应纳税所得额不超过36000元，适用税率为3% |
| 累计应预扣预缴税额 | $22000 \times 3\% = 660$ |
| 本期应预扣预缴税额 | $660 - 564 = 96$ |

【例题·单选题】 2022年1月中国居民李某取得工资20000元。李某当月专项扣除4000元、专项附加扣除3000元。已知工资、薪金所得累计预扣预缴应纳税所得额不超过36000元的部分，预扣率为3%。预扣预缴个人所得税减除费用为5000元/月。计算李某当月工资应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $(20\ 000 - 5\ 000 - 3\ 000) \times 3\% = 360$ (元)
- B. $(20\ 000 - 5\ 000 - 4\ 000) \times 3\% = 330$ (元)
- C. 0
- D. $(20\ 000 - 5\ 000 - 4\ 000 - 3\ 000) \times 3\% = 240$ (元)

【答案】 D

(4) 个人取得全年一次性奖金的征税规定居民个人取得全年一次性奖金，在2027年12月31日前，不并入当年综合所得，单独计算纳税。



【杉杉妙招】

先除12找税率，再用全额算税额



胖虎任职受雇于甲公司，2024年12月取得全年一次性奖金36 000元，计算胖虎全年一次性奖金应缴纳的个人所得税。

【计算过程】

- ①先除12找税率： $36000 \div 12 = 3000$ 元，查“综合所得”个人所得税税率表（按月）可知，适用税率为3%
- ②再用全额算税额： $36000 \times 3\% = 1080$ （元）

【例题·单选题】 赵某任职受雇于甲公司，2022年12月取得全年一次性奖金28 000元，已知甲公司全年一次性奖金采用不并入当年综合所得，单独计算纳税，全月应纳税所得额不超过3000元的，适用税率为3%，超过12000元至25 000元的，适用税率为20%，速算扣除数1410，超过25000元至35000元的，适用税率为25%，速算扣除数为2 660。全年一次性奖金应纳税额（ ）。

A. $28\ 000 \times 25\% - 2\ 660 = 4\ 340$ (元)

B. $28\ 000 \times 3\% = 840$ (元)

C. $(28\ 000 - 5\ 000) \times 20\% - 1\ 410 = 3\ 190$ (元)

D. 0

【答案】 B



【杉杉妙招】

工资薪金 预扣预缴

预扣预缴税额

$(\text{累计预扣预缴应纳税所得额} \times \text{预扣率} - \text{速算扣除数})$
- 累计减免税额 - 累计已预扣预缴税额

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

累计减除费用 5000元/月

专项扣除 三险一金

专项附加扣除 3岁以下婴幼儿照护、子女教育 3岁，按个扣

赡养老人 60周岁，打包扣

继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金

其他扣除 商业健康保险 2400元/年（200元/月）

全年一次性奖金

先除12找税率，再用全额算税额

2.劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得

(1) 适用税率：

①劳务报酬所得适用3级超额累进预扣率。

| 级数 | 全月（或次）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 |

【说明】本表适用于居民个人劳务报酬所得按月或按次预缴“个人所得税”的计算。

②稿酬所得、特许权使用费所得适用20%的比例税率。

(2) 应纳税所得额

定额扣除+定率扣除

①每次收入 $\leq 4\,000$ 元的：

应纳税所得额 = 每次收入 - 800

②每次收入 $> 4\,000$ 元的：

应纳税所得额 = 每次收入 $\times (1 - 20\%)$

【提示】稿酬所得减按70%计算。

(3) 预缴税额 = 应纳税所得额 \times 适用税率 - 速算扣除数



我国居民胖虎2024年内共取得2次劳务报酬，分别为3 000元；30000元。要求计算各次应预扣预缴的个人所得税。

第一次：应纳税所得额： $3000 - 800 = 2200$

应纳税额 = $2200 \times 20\% = 440$ （元）

第二次：应纳税所得额： $30000 \times (1 - 20\%) = 24000$

应纳税额 = $24000 \times 30\% - 2000 = 5200$ （元）



2024年3月我国居民李某出版一部小说，取得稿酬10 000元。
计算李某当月稿酬所得应预扣预缴的个人所得税。

①应纳税所得额 = $10000 \times (1 - 20\%) \times 70\% = 5600$ (元)

②应纳税额 = $5600 \times 20\% = 1120$ (元)



2024年5月我国居民张某转让一项专利权，取得转让收入150000元，专利开发支出10000元。计算张某当月特许权使用费所得应预扣预缴的个人所得税。

①应纳税所得额 = $150\ 000 \times (1 - 20\%) = 120\ 000$ (元)

②应纳税额 = $120\ 000 \times 20\% = 24\ 000$ (元)

【例题·单选题】 2023年8月李某为甲公司提供咨询服务，取得劳务报酬3000元。已知劳务报酬所得预扣预缴个人所得税适用20%的预扣率。每次收入不超过4000元的，减除费用按800元计算。计算李某该笔劳务报酬所得应预扣预缴个人所得税税额（ ）。

A. $(3\ 000 - 800) \times (1 - 20\%) \times 20\% = 352$ (元)

B. $3\ 000 \times 20\% = 600$ (元)

C. $(3\ 000 - 800) \times 20\% = 440$ (元)

D. $3\ 000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 480$ (元)

【答案】 C

【例题·单选题】 2024年9月李某出版小说取得稿酬40000元。为创作该小说，李某发生资料购买费等各种费用5000元。已知稿酬所得个人所得税预扣率为20%；每次收入4000元以上的，减除费用按20%计算，收入额减按70%计算。李某该笔稿酬所得应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

A. $(40\ 000 - 5\ 000) \times (1 - 20\%) \times 20\% = 5\ 600$ (元)

B. $40\ 000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 6\ 400$ (元)

C. $(40\ 000 - 5\ 000) \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 20\% = 3\ 920$ (元)

D. $40\ 000 \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 20\% = 4\ 480$ (元)

【答案】 D

（五）居民个人“综合所得”年终**汇算清缴**应纳税额计算

1.适用税率——综合所得执行3%~45%七级超额累进税率“综合所得”个人所得税税率表（一）（按年）

| 级数 | 全年应纳税所得额 | 税率（%） | 速算扣除数 |
|----|----------------------|-------|--------|
| | 含税级距 | | |
| 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 |

【说明】本表适用于“综合所得”汇算清缴的计算。

2.应纳税所得额

应纳税所得额 = 每年收入额 - 生计费 - 专项扣除 - 专项附加扣除 - 其他扣除
上述公式中的“生计费”，也可以表述为“累计减除费用”，两者的表述不同，但意思相同。

(1) 综合所得汇算清缴收入额的确定。

| 项目 | 收入额的确定 |
|-----------------|------------------------------------|
| 工资、薪金所得 | 全额 |
| 劳务报酬所得、特许权使用费所得 | 收入 \times (1 - 20%) |
| 稿酬 | 收入 \times (1 - 20%) \times 70% |

【提示】综合所得汇算清缴收入额 = 工资 + 劳务报酬×80% + 特许权使用费×80% + 稿酬×80%×70%

3.应纳税额

应纳税额 = 应纳税所得额×适用税率 - 速算扣除数



预扣预缴才和4000比较，汇算
清缴不用比，直接×（1-20%）



胖虎是我国公民，独生子、单身、父母均已年满60岁，在甲公司工作。2022年取得工资收入80000元，在某大学授课取得收入40000元，出版著作一部，取得稿酬60000元，转让商标使用权，取得特许权使用费收入20000元。已知：胖虎个人缴纳“三险一金”20000元，赡养老人支出税法规定的扣除金额为24000元，假设无其他扣除项目，计算胖虎本年应缴纳的个人所得税。

$$\begin{aligned} \text{应纳税所得额} &= 80000 + 40000 \times (1 - 20\%) + 60000 \times (1 - 20\%) \times 70\% + 20000 \times (1 - 20\%) - 60000 - 20000 - 24000 = 57600 \text{ (元)} \end{aligned}$$

查表可知：适用税率为10%，速算扣除数2520。

$$\text{应纳税额} = 57600 \times 10\% - 2520 = 3240 \text{ (元)}$$

【例题·单选题】中国居民马某2022年度从任职单位甲公司取得工资198700元；出版专业书籍一本，取得报酬7000元；全年按照国家规定的标准和范围缴纳社会保险费、住房公积金合计为47688元。稿酬所得以收入减除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；全年应纳税所得额超过36000元至144000元的部分，税率为10%，速算扣除数为2520。马某2022年度已预扣预缴个人所得税税额7365.2元。计算马某2022年度综合所得汇算清缴应退（补）个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $[198\,700 + 7\,000 \times (1 - 20\%) \times 70\% - 60\,000 - 47\,688] \times 10\% - 2\,520 - 7\,365.2$
- B. $[198\,700 + 7\,000 \times (1 - 20\%) \times 70\% - 60\,000 - 47\,688] \times 10\% - 2\,520$
- C. $(198\,700 + 7\,000 \times 70\% - 60\,000 - 47\,688) \times 10\% - 7\,365.2$
- D. $[198\,700 + 7\,000 \times (1 - 20\%) - 60\,000 - 47\,688] \times 10\% - 2\,520$

【答案】 A



【杉杉妙招】

综合所得

预扣预缴

工资薪金

按月累计预缴

应纳税所得额 = 收入 - 5000 - 专项 - 专项附加 - 其他

劳务报酬

按次预缴

应纳税所得额 = 收入 - 800 (收入 ≤ 4000)

应纳税所得额 = 收入 × (1 - 20%) (收入 > 4000)

稿酬、特许权使用费

按次预缴

应纳税所得额同劳务 (稿酬按70%计算)

汇算清缴

按年汇总四项

应纳税所得额 = 收入 - 6万 - 专项 - 专项附加 - 其他