



第五节 应纳税额的计算

三、预扣预缴

（一）工资薪金所得的预扣预缴——累计预扣法

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

2. 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



第五节 应纳税额的计算

【提示】

1. 七项专项附加扣除中，除大病医疗之外，其他专项附加扣除可由纳税人选择在预扣预缴税款时进行扣除。纳税人在预扣预缴税款阶段享受专项附加扣除，以居民个人在取得工资、薪金所得时，向扣缴义务人提供的专项附加扣除信息为前提。

2. 纳税人同时从两处以上取得工资、薪金所得，并由扣缴义务人减除专项附加扣除的，对同一专项附加扣除项目，在一个纳税年度内只能选择从一处取得的所得中减除。



第五节 应纳税额的计算

【例题】某居民个人2023年每月取得工资收入10000元，每月缴纳社保费用和住房公积金1500元，该居民个人全年均享受住房贷款利息专项附加扣除。

要求：请计算该居民个人的工资薪金扣缴义务人2023年每月预扣预缴的税款金额。



第五节 应纳税额的计算

答案：（适用7级超额累进税率表）

月份	累计预扣预缴应纳税所得额	本期应预扣预缴税额
1月	$10000 - 5000 - 1500 - 1000 \times 1 = 2500$	$2500 \times 3\% - 0 = 75$
2月	$20000 - 10000 - 3000 - 1000 \times 2 = 5000$	$(5000 \times 3\% - 0) - 75 = 75$
3月	$30000 - 15000 - 4500 - 1000 \times 3 = 7500$	$(7500 \times 3\% - 0) - 75 \times 2 = 75$
.....		
12月	$120000 - 60000 - 18000 - 1000 \times 12 = 30000$	$(30000 \times 3\% - 0) - \text{累计减免税额} - \text{累计已预扣预缴税额} = 900 - 75 \times 11 = 75$



第五节 应纳税额的计算

【提示1】关于累计减除费用的扣除

劳动者	累计减除费用
一般劳动者	按5000元/月累计当年截至本月在本单位的任职受雇月份数
年度内首次参加工作的居民个人入职当月	按5000元/月乘以纳税人当年截至本月份数计算



第五节 应纳税额的计算

【举例】纳税人小王2024年1月到8月份一直未找到工作，没有取得过工资、薪金所得，仅有过一笔9000元的劳务报酬且按照单次收入适用20%的预扣率预扣预缴了税款，9月初找到新工作并开始领薪，那么新入职单位在为小王计算并预扣9月份工资、薪金所得个人所得税时，可以扣除自年初开始计算的累计减除费用45000元（9个月 $\times$ 5000元/月）。



第五节 应纳税额的计算

【提示2】 2021年1月1日起施行，简便优化部分纳税人个人所得税预扣预缴方法有关事项：

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。



第五节 应纳税额的计算

【单选题】中国居民邹某为某单位雇员，2020年1-12月从单位取得工资55000元，2021年1-3月每月的工资收入为8000元，2021年3月份计算邹某工资、薪金所得预扣预缴税款时，累计减除费用是（ ）元。（2021年）

- A. 10000
- B. 15000
- C. 5000
- D. 60000



第五节 应纳税额的计算

答案：D

解析：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。



第五节 应纳税额的计算

（二）劳务报酬所得的预扣预缴

预扣预缴应纳税所得额 = 每次收入 - 800元或收入的20%

收入	预扣应纳税所得额
每次收入 ≤ 4000	收入 - 800
每次收入 > 4000	收入 $\times (1 - 20\%)$



第五节 应纳税额的计算

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

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



第五节 应纳税额的计算

【例题】某居民个人取得劳务报酬所得2000元，请依照现行税法规定计算该所得应预扣预缴税额。

答案：

应纳税所得额（收入额）=2000-800=1200元

应预扣预缴税额=1200×20%-0=240元



第五节 应纳税额的计算

【例题】某居民个人取得劳务报酬所得30000元，请依照现行税法规定计算该所得应预扣预缴税额。

答案：

$$\text{应纳税所得额} = 30000 \times (1 - 20\%) = 24000 \text{ (元)}$$

预扣率：30%；速算扣除数：2000

$$\text{劳务报酬所得应预扣预缴税额} = 24000 \times 30\% - 2000 = 5200 \text{ (元)}$$



第五节 应纳税额的计算

（三）特许权使用费所得的预扣预缴

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×预扣率20%

收入	预扣预缴应纳税所得额
每次收入 ≤ 4000	(收入－800)
每次收入 > 4000	收入 $\times (1 - 20\%)$



第五节 应纳税额的计算

【例题】2023年3月某居民纳税人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应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 $=200\times 20\%=40$ （元）



第五节 应纳税额的计算

【例题】2023年4月某居民纳税人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应预扣预缴的个人所得税？

答案：

应纳税所得额 = $100000 \times (1 - 20\%) = 80000$ （元）

预扣率：20%

特许权使用费所得应预扣预缴税额 = $80000 \times 20\% = 16000$ （元）



第五节 应纳税额的计算

（四）稿酬所得的预扣预缴

稿酬所得以收入减除费用后的余额为收入额，**稿酬所得的收入额减按70%计算。**

稿酬所得应预扣预缴税额＝预扣预缴应纳税所得额**×预扣率20%**

收入	预扣预缴应纳税所得额
每次收入 ≤ 4000	$(\text{收入} - 800) \times 70\%$
每次收入 > 4000	$\text{收入} \times (1 - 20\%) \times 70\%$



第五节 应纳税额的计算

【例题】某居民纳税人发表了一篇文章，2023年5月取得稿酬1000元，请计算出版社在支付稿酬时应预扣预缴的个人所得税？

答案：

$$\text{应纳税所得额} = (1000 - 800) \times 70\% = 140 \text{ (元)}$$

预扣率：20%

$$\text{稿酬所得应预扣预缴税额} = 140 \times 20\% = 28 \text{ (元)}$$



第五节 应纳税额的计算

【例题】某居民纳税人出版了一本畅销书，2023年6月取得稿酬100000元，请计算出版社在支付稿酬时应预扣预缴的个人所得税？

答案：

$$\text{应纳税所得额} = 100000 \times (1 - 20\%) \times 70\% = 56000 \text{（元）}$$

预扣率：20%

$$\text{稿酬所得应预扣预缴税额} = 56000 \times 20\% = 11200 \text{（元）}$$