第二节 税率、应纳税所得额的确定与应纳税额的计算

【例题】中国居民张三，2021年入职甲公司，2024年前3个月每月应发工资均为31000元，每月按照国家规定的范围和标准由甲公司为其代扣代缴的“三险一金”4500元，每月按规定享受的3岁以下婴幼儿照护支出、住房贷款利息专项附加扣除共计3000元，10月份张三分别取得劳务报酬和稿酬30000元和20000元，没有减免收入及减免税额等情况。请计算：

- (1) 1—3月工资薪金应预扣预缴的税额。
- (2) 全年工资薪金累计预扣预缴税额。

附：个人所得税预扣率表（居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用）

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数（元）
1	不超过36000元	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

解析：

- (1) 1—3月工资薪金应预扣预缴的税额：

月份	本期应预扣预缴税额
1月份	累计预扣预缴应纳税所得额=31000-5000-4500-3000=18500（元） 本期应预扣预缴税额=18500×3%-0=555（元）
2月份	累计预扣预缴应纳税所得额=31000×2-5000×2-4500×2-3000×2=37000（元） 本期应预扣预缴税额=(37000×10%)-2520-555=625（元）
3月份	累计预扣预缴应纳税所得额=31000×3-5000×3-4500×3-3000×3=55500（元） 本期应预扣预缴税额=(55500×10%)-2520-555-625=1850（元）

【提示】 4—12月当月应预扣预缴税额的计算思路相同。

(2) 全年工资薪金累计预扣预缴税额=(31000×12-5000×12-4500×12-3000×12)×20%-16920=27480（元）