

综合所得预扣预缴和汇算清缴 个税计算与申报实务

◎ 苏 强

自 2019 年 1 月 1 日起,随着新的《个人所得税法》(以下简称“个税”)全面实施,标志着我国正式实行综合与分类相结合的个人所得税税制模式,居民个人在一个纳税年度内从中国境内和境外取得的四项“劳动性”所得(工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得)计入综合所得,实现了“三大综合”即应税项目的综合、时间的综合、空间的综合,按纳税年度合并计算缴纳个税。居民个人应当按照相关税收政策规定计算和申报缴纳个税。上述综合所得的个税计算和申报缴纳,一般采用预扣预缴与汇算清缴相结合的方式,即纳税年度内日常由扣缴义务人依法进行预扣预缴,次年 3 月 1 日至 6 月 30 日对符合规定情形的,纳税人再将其纳税年度的综合所得自行申报进行汇算清缴,税款多退少补。笔者通过以下综合案例,分析居民个人纳税年度内取得各项综合所得在预扣预缴和汇算清缴环节计算个税情形,并比较综合所得预扣预缴与汇算清缴税款计算差异。

案例:假设 2019 年在甲公司任职多年的税务经理李先生(居民个人)综合所得相关情况如下。

李先生每月工资薪金收入 30000 元,自行缴纳个人负担的“三险一金”6000 元,个人缴付符合国家规定的企业年金 800 元和符合国家规定的商业健康保险 200 元。2019 年 2 月因春节取得该单位发放的过节费 10000 元和各种实物福利 2000 元。2019 年 3 月因上年

度业绩考核优异取得全年一次性奖金 120000 元。

李先生 2019 年 1 月外出讲学取得一笔劳务报酬收入 30000 元,3 月因给外单位提供税务咨询服务取得劳务报酬收入 3000 元,4 月外出讲学取得一笔劳务报酬收入 20000 元,5 月因发表论文从杂志社取得一笔稿酬收入 2800 元,9 月因出版专著从出版社取得一笔稿酬收入 20000 元,10 月因将其发明专利授予其他单位使用一次取得一笔特许权使用费收入 6000 元。以上收入均不含增值税。

李先生 2018 年 9 月支付了其 5 岁女儿上私立幼儿园 2018 年至 2019 学年的学费 20000 元;其儿子正在就读初中,由于妻子所任职单位每月支付其工资薪金 4500 元,低于基本减除费用 5000 元,所以其已与妻子约定由李先生按照 100% 的比例扣除两个子女的子女教育专项附加扣除。因李先生所购住房距离儿子上学的学校较远,2018 年 8 月开始其在本市内以每月租金 2000 元在孩子就读学校附近租住了一套住房,租期为三年。

李先生目前正在就读在职税务专业硕士研究生(MT),每年支付学费为 20000 元;2019 年 4 月取得税务师职业资格证书,选择在汇算清缴时申报扣除;李先生曾于 2007 年 11 月一次性付款购买了一套小户型住房,但 2017 年 3 月为改善居住条件使用本人部分住房公积金和部分商业贷款购买了第二套住房,贷款

商业银行给予其首套住房贷款优惠利率,贷款期限为20年,目前尚处于房贷偿还期,每月需支付贷款利息2800元,李先生已与妻子约定由其按税收政策规定进行住房贷款利息支出专项附加扣除,并已经留存住房贷款合同、贷款还款支出凭证等资料备查。

李先生的父亲已去世,母亲仍健在,2019年已69岁,每月可以领取基本养老保险金3350元。李先生是非独生子女,其与哥哥、弟弟已经签订书面分摊协议,约定由李先生和哥哥各分摊赡养老人专项附加扣除1000元,弟弟未就业不分摊赡养老人扣除限额,并已经留存书面分摊协议备查。

李先生的妻子2019年8月至10月因病住院,共计支付基本医保相关的医药费用150000元,扣除其中医保报销的110000元后,个人负担的医药费用为40000元,选择由李先生进行大病医疗专项附加扣除,并已经留存大病患者医药服务收费及医保报销相关票据原件和医药费用清单备查。假设不考虑增值税及附加、其他应税所得项目及税收优惠情况,李先生1月1日已通过个税手机APP填报了专项附加扣除相关项目。那么,李先生2019年度各项综合所得在预扣预缴和汇算清缴环节的个税应纳税额应如何计算。

一、各项综合所得预扣预缴税款计算

(一) 工资、薪金所得预扣预缴税款计算

1. 李先生1月份工资、薪金收入额为30000元,基本减除费用为5000元/月;专项扣除为个人实际缴纳的“三险一金”6000元/月;专项附加扣除共计4400元/月:两个孩子的子女教育2000元/月,接受税务专业硕士学位继续教育400元/月,首套住房贷款利息1000元/月,赡养老人1000元/月,李先生因在主要工作城市有自有住房而发生的住房租金支出不得享受专项附加扣除;依法确定的其他扣除共计1000元/月:每月个人缴付符合国家规定的企业年金800元/月和符合国家规定的商业健康保险200元/月。李先生所任职单位作为法定扣缴义务人向其支付工资、薪金所得时,应当按照累计预扣法计算预扣税款,并按月办理扣缴申报,次月15日法定申报期内申报缴纳税款所属期为“2019年1月”的税款,以后月份申报操作同上。

1月份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=30000—0—5000—6000—4400—1000=13600(元),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=13600×3%—0=408(元)。

2. 李先生2月份工资、薪金所得收入额为42000元(包括工资、过节费和实物所得),其他条件同上。累计预扣预缴应纳税所得额=[(30000×2+10000+2000)—5000×2—6000×2—4400×2—1000×2]=39200(元),本期应预扣预缴税额=39200×10%—2520—408=992(元)。

3. 李先生3月份工资、薪金收入额为30000元,其他条件和预扣预缴计算方法同上。累计预扣预缴应纳税所得额=[(30000×3+10000+2000)—5000×3—6000×3—4400×3—1000×3]=52800(元),本期应预扣预缴税额=52800×10%—2520—408—992=1360(元)。

李先生选择将当月取得的全年一次性奖金120000元,不并入当年综合所得计算纳税,以全年一次性奖金收入除以12个月得到的数额,按照按月换算后的综合所得税率表,确定适用税率和速算扣除数,单独计算纳税。120000÷12=10000(元),确定适用税率为10%和速算扣除数为210,年终奖应纳税额=全年一次性奖金收入×适用税率—速算扣除数=120000×10%—210=11790(元)。

4. 李先生4月份工资、薪金所得累计预扣预缴应纳税所得额=[(30000×4+10000+2000)—5000×4—6000×4—4400×4—1000×4]=66400(元),本期应预扣预缴税额=66400×10%—2520—408—992—1360=1360(元)。

5. 李先生5月份工资、薪金所得累计预扣预缴应纳税所得额=[(30000×5+10000+2000)—5000×5—6000×5—4400×5—1000×5]=80000(元),本期应预扣预缴税额=80000×10%—2520—408—992—1360—1360=1360(元)。

6. 李先生6月份工资、薪金所得累计预扣预缴应纳税所得额=[(30000×6+10000+2000)—5000×6—6000×6—4400×6—1000×6]=93600

(元), 本期应预扣预缴税额 = $93600 \times 10\% - 2520 - 408 - 992 - 1360 \times 3 = 1360$ (元)。

7. 李先生7月份工资、薪金所得累计预扣预缴应纳税所得额 = $[(30000 \times 7 + 10000 + 2000) - 5000 \times 7 - 6000 \times 7 - 4400 \times 7 - 1000 \times 7] = 107200$ (元), 本期应预扣预缴税额 = $107200 \times 10\% - 2520 - 408 - 992 - 1360 \times 4 = 1360$ (元)。

8. 李先生8月份工资、薪金所得累计预扣预缴应纳税所得额 = $[(30000 \times 8 + 10000 + 2000) - 5000 \times 8 - 6000 \times 8 - 4400 \times 8 - 1000 \times 8] = 120800$ (元), 本期应预扣预缴税额 = $120800 \times 10\% - 2520 - 408 - 992 - 1360 \times 5 = 1360$ (元)。

9. 李先生9月份工资、薪金所得累计预扣预缴应纳税所得额 = $[(30000 \times 9 + 10000 + 2000) - 5000 \times 9 - 6000 \times 9 - 4400 \times 9 - 1000 \times 9] = 134400$ (元), 本期应预扣预缴税额 = $134400 \times 10\% - 2520 - 408 - 992 - 1360 \times 6 = 1360$ (元)。

10. 李先生10月份工资、薪金所得累计预扣预缴应纳税所得额 = $[(30000 \times 10 + 10000 + 2000) - 5000 \times 10 - 6000 \times 10 - 4400 \times 10 - 1000 \times 10] = 148000$ (元), 本期应预扣预缴税额 = $148000 \times 20\% - 16920 - 408 - 992 - 1360 \times 7 = 1760$ (元)。

11. 李先生11月份工资、薪金所得累计预扣预缴应纳税所得额 = $[(30000 \times 11 + 10000 + 2000) - 5000 \times 11 - 6000 \times 11 - 4400 \times 11 - 1000 \times 11] = 161600$ (元), 本期应预扣预缴税额 = $161600 \times 20\% - 16920 - 408 - 992 - 1360 \times 7 - 1760 = 2720$ (元)。

12. 李先生12月份工资、薪金所得累计预扣预缴应纳税所得额 = $[(30000 \times 12 + 10000 + 2000) - 5000 \times 12 - 6000 \times 12 - 4400 \times 12 - 1000 \times 12] = 175200$ (元), 本期应预扣预缴税额 = $175200 \times 20\% - 16920 - 408 - 992 - 1360 \times 7 - 1760 - 2720 = 2720$ (元)。

需要注意的是, 虽然李先生各月工资薪金收入额基本一致, 但是由于工资薪金所得预扣预缴时, 采用“累计预扣法”并适用七级超额累进预扣率计算预扣预缴税款, 各月预缴税款可能因收入变化和税率级距变化而并不一定相同。

(二) 劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费

预扣预缴

1. 李先生1月份取得讲学劳务报酬收入30000元, 大于4000元, 则预扣预缴应纳税所得额 = $30000 \times (1 - 20\%) = 24000$ (元), 适用30%的预扣率和速算扣除数2000, 应预扣预缴税额 = $24000 \times 30\% - 2000 = 5200$ (元)。

2. 李先生3月份取得咨询劳务报酬收入3000元, 小于4000元, 则预扣预缴应纳税所得额 = $3000 - 800 = 2200$ (元), 适用20%的预扣率和速算扣除数0, 应预扣预缴税额 = $2200 \times 20\% - 0 = 440$ (元)。

3. 李先生4月份取得讲学劳务报酬收入20000元, 大于4000元, 则预扣预缴应纳税所得额 = $20000 \times (1 - 20\%) = 16000$ (元), 适用20%的预扣率和速算扣除数0, 应预扣预缴税额 = $16000 \times 20\% - 0 = 3200$ (元)。

4. 李先生5月份从杂志社取得稿酬收入2800元, 小于4000元, 则预扣预缴应纳税所得额 = $(2800 - 800) \times 70\% = 1400$ (元), 应预扣预缴税额 = $1400 \times 20\% = 280$ (元)。

5. 李先生9月份从出版社取得稿酬收入20000元, 大于4000元, 则预扣预缴应纳税所得额 = $20000 \times (1 - 20\%) \times 70\% = 11200$ (元), 应预扣预缴税额 = $11200 \times 20\% = 2240$ (元)。

6. 李先生10月份取得特许权使用费收入6000元, 大于4000元, 则预扣预缴应纳税所得额 = $6000 \times (1 - 20\%) = 4800$ 元, 应预扣预缴税额 = $4800 \times 20\% = 960$ (元)。

二、各项综合所得汇算清缴税款计算

李先生属于依据税收政策规定办理汇算清缴的居民个人, 在2020年3月1日至6月30日, 汇算清缴期内, 其将妻子的大病医疗支出40000元超过15000元自付部分25000元申报专项附加扣除, 同时申报取得税务师职业资格证书继续教育专项附加扣除3600元, 2019年取得综合所得应纳税所得额 = $[(30000 \times 12 + 12000) + (3000 + 30000 + 20000) \times (1 - 20\%) + (2800 + 20000) \times (1 - 20\%) \times 70\% + 6000 \times (1 - 20\%)] - 60000 - 6000 \times 12 - 4400 \times 12 - 3600 - 25000 - 1000 \times 12 = 206568$ (元)。

2019年李先生汇算清缴综合所得应纳税额 = $206568 \times 20\% - 16920 = 24393.6$ (元), 由于已预扣

预缴个税总额 = (408 + 992 + 1360 × 7 + 2720 × 2 + 1760) + 5200 + 440 + 3200 + 280 + 2240 + 960 = 30440 (元), 应依法申请退税 = 30440 - 24393.6 = 6046.4 (元)。

需要注意的是, 2019 年 3 月因李先生上年度业绩考核优异取得全年一次性奖金 120000 元, 如果选择并入当年综合所得计算纳税, 则 2019 年取得综合所得应纳税所得额 = 206568 + 120000 = 326568 (元), 适用税率 25% 和速算扣除数 31920, 应纳税额 = 326568 × 25% - 31920 = 49722 (元), 相比全年一次性奖金不并入当年综合所得应纳税额 = 24393.6 + 11790 = 36183.6 (元), 全年多缴纳个税 49722 - 36183.6 = 13538.4 (元), 所以, 李先生将取得的年终奖选择单独计算纳税是划算的。

三、综合所得预扣预缴与汇算清缴计算税款差异

1. 缴纳税款纳税申报时间不同。纳税年度内预扣预缴环节缴纳税款发生于税法规定的法定申报期内 (应当在取得所得的次月十五日内向税务机关报送纳税申报表并缴纳税款), 而汇算清缴于次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内进行纳税申报。另外, 工资薪金所得按月扣缴税款, 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得, 属于一次性收入的, 以取得该项收入为一次扣缴税款; 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扣缴税款。

2. 不同应税项目收入额计算方法不同。预扣预缴环节除工资薪金所得收入额全额计入收入额外, 其他综合所得应税项目收入额为每次收入减除费用后的余额, 其中: 收入不超过 4000 元的, 费用按 800 元计算; 每次收入 4000 元以上的, 费用按 20% 计算。年度汇算清缴时, 除工资薪金所得收入全额计入收入额外, 其他综合所得收入额为其收入减除 20% 的费用后的余

额, 但稿酬所得的收入额减按 70% 计算。

3. 不同应税项目的预扣率 / 税率适用不同。预扣预缴时, 工资薪金所得适用 3% 至 45% 的七级超额累进预扣率, 劳务报酬所得适用 20%、30% 和 40% 的三级超额累进预扣率, 稿酬所得和特许权使用费所得统一适用 20% 的比例预扣率。年度汇算清缴时, 各项综合所得均适用 3% 至 45% 的年度七级超额累进税率。

4. 预扣预缴应纳税所得额和综合所得计算方法不同。预扣预缴是分为工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得四个不同应税项目分别进行预扣预缴, 而汇算清缴是按综合所得进行汇总计算。计算工资薪金的预扣预缴应纳税所得额时, 扣除专项附加扣除项目中不包括大病医疗, 其只能在汇算清缴环节由纳税人自行申报办理扣除。

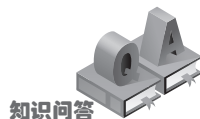
5. 预扣预缴与汇算清缴法律责任不同。个税以所得人为纳税人, 以支付所得的单位或者个人为扣缴义务人。纳税人日常取得综合所得在预扣预缴环节, 由扣缴义务人作为法定扣缴义务人预扣预缴税款, 应当依法办理全员全额扣缴申报, 并向纳税人提供其个人所得和已扣缴税款等信息, 纳税人应当依法缴纳预扣预缴税款, 不得拒绝。符合税收政策规定的, 纳税人次年汇算清缴期内应当依法办理纳税年度全部综合所得纳税申报, 税款实行多退少补, 预扣预缴环节少缴纳税款在规定期限内补缴税款不涉及征收滞纳金和罚款; 纳税人预扣预缴环节多缴纳税款申请退税的, 在提供其在中国境内开设的银行账户后, 在汇算清缴地就地依法办理税款退库。

作者: 兰州财经大学教授

(责任编辑: 张殷红)

问: 违反税控装置管理规定的法律责任有哪些?

答: 根据《税收征收管理法》(第十二届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议修正) 第六十条规定: “纳税人有下列行为之一的, 由税务机关责令限期改正, 可以处二千元以下的罚款; 情节严重的, 处二千元以上一万元以下的罚款: …… (五) 未按照规定安装、使用税控装置, 或者损毁或者擅自改动税控装置的。”



知识问答

——摘自国家税务总局网站