

• LIVE

纳税实务一点通

第四章 | 个人所得税

讲师：齐红老师

 会计学堂出品



纳税实务一点通教材

《纳税实务一点通》，所用讲课教材是会计学堂的教室团队编写并出版的官方教材，天猫店铺：**快学教育专营店**



会计学堂零基础税法入门课程 初级税法入门实操精品视频赠书

天猫 购物券 全天猫实物商品通用 [去刮券](#)

价格 ¥400.00

促销价 **¥38.80** 上新特惠
此优惠限5件，超出则该商品全部恢复非活动价

券 **爆款** 买水乳送蚕丝面膜 **惠** 小程序下单更优惠

夏日新风尚 秒变翩翩女神

季末大放送，爆款低价

运费 广东广州 至 深圳 快递: 0.00



保存图片，打开手机淘宝扫一扫，
选择相册图片，即可查看

来自手机淘宝淘长图产品



纳税实务一点通教材简介

本书主要针对税法基础薄弱，想要从事税务会计“小白”开设的内容，本书主要涉及到中国境内企业所涉及到的常用税种：增值税、企业所得税、个人所得税、房产税、印花税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育费附加、水利基金、残疾人就业保障金等税种，让从事会计的“小白”无论是从税法理论基础上、各种税种的账务处理还是纳税申报实务操作上都得以学以致用，提高主办会计必备的税务实操能力！同时也为各位“小白”的考证之路打下坚实的基础



课程目录

第一章 税收理论基础

第二章 增值税

第三章 企业所得税

第四章 个人所得税

第五章 房产税

第六章 印花税

第七章 其他税费

第八章 发票管理



第四章 个人所得税

第一节 个人所得税概述

第二节 个人所得税的计算及账务处理

第三节 个人所得税的填写申报



第一节 个人所得税概述

一、纳税人

概念

以个人所得税是对**个人（即自然人）**取得的各项应税所得征收的一种税。

【注意】个人所得税的纳税人既包括“自然人”又包括“自然人性质的特殊主体,例如个体工商户、个人独资企业的投资人、合伙企业的合伙人”。



第一节 个人所得税概述

二、纳税人分类及纳税义务

个人所得税的纳税义务人包括中国公民、个体工商户、个人独资企业、合伙企业的个人投资者、在中国取得所得的外籍个人（包括无国籍人员，下同）和香港、澳门、台湾同胞等。上述纳税义务人依据住所和居住时间两个标准，分为居民纳税人和非居民纳税人，分别承担不同的纳税义务。



第一节 个人所得税概述

纳税人	判定标准	纳税义务	备注
居民纳税人	有住所、无住所但一个纳税年度内在中国境内居住满183天的个人	无限纳税义务	在中国境内逗留的天数，逗留时间超过183天的为居民纳税人，未超过183天为非居民纳税人
非居民纳税人	无住所又不居住，无住所而一个纳税年度内在中国境内居住不满183天的个人	仅就其来源于中国境内的所得纳税	



第一节 个人所得税概述

三、扣缴义务人

个人所得税实行从源泉扣税的方法，在实际工作中通过**代扣代缴**的方式来实现。我国税法规定，**个人所得税以支付所得的单位或个人为扣缴义务人**。扣缴义务人向个人支付以下所得时，应代扣代缴个人所得税。

工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得，利息、股息红利所得，财产租赁所得，财产转让所得，偶然所得，经国务院财政部门确定征税的其他所得。



第一节 个人所得税概述

四、征税范围

下列各项个人所得，应纳个人所得税。

（一）工资、薪金所得：

指个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。



第一节 个人所得税概述

【以下是工资薪金所得**补充知识点1**】

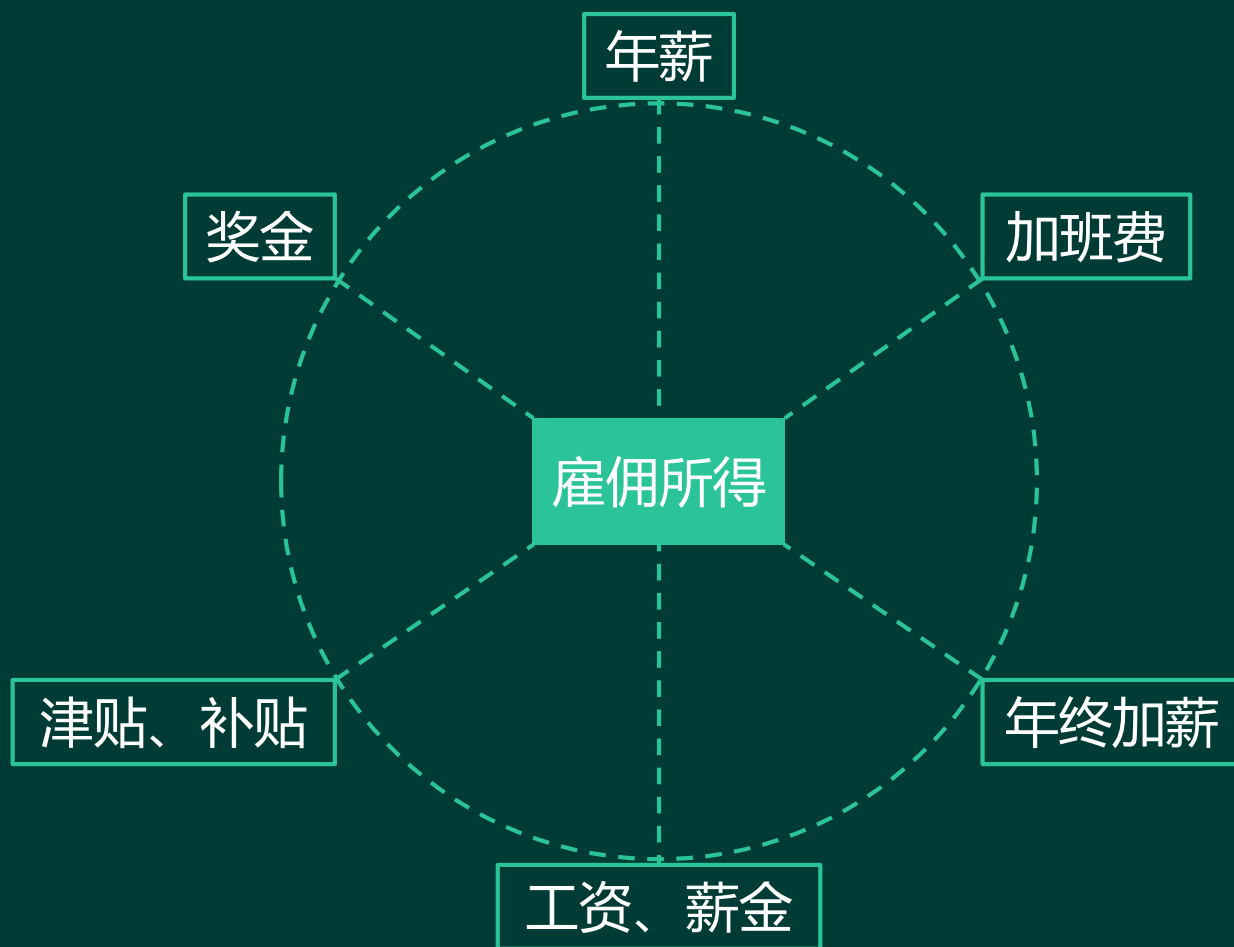
1. 注意范围：工资、薪金所得，是指个人因**任职或者受雇**而取得的所得。

- ①工资、薪金、奖金。
- ②年终加薪、劳动分红。
- ③津贴补贴。

【**解释**】重点区分工资薪金所得和劳务报酬所得的区别，关键在于是否有雇佣关系。



第一节 个人所得税概述





第一节 个人所得税概述

2. 不征税项目包括：

(1) 独生子女补贴；

(2) 执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食品补贴；

(3) 托儿补助费；

(4) 差旅费津贴、误餐补助。

【解释】 单位以误餐补助名义发给职工的补助、津贴征收个人所得税。



第一节 个人所得税概述

3. 退休人员再任职取得的收入，按“工资、薪金所得”项目征税。

4. 公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红，按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。

【解释】 区分劳动分红与股份分红的不同。劳动分红，是劳动性所得；股份分红，是资本利得性所得，前者属于工资薪金，后者属于股息利息红利所得。



第一节 个人所得税概述

(二) 个体工商户的生产、经营所得

1. 个体工商户从事工业、手工业、建筑业、交通运输业、商业、饮食业、服务业、修理业以及其他行业生产、经营取得的所得。
2. 个人经政府有关部门批准，取得执照，从事办学、医疗、咨询以及其他有偿服务活动取得的所得。
3. 其他个人从事个体工商业生产、经营取得的所得。
4. 上述个体工商户和个人取得的与生产、经营有关的各项应纳税所得。



第一节 个人所得税概述

出租车问题

出租汽车经营单位对驾驶员采取单车承包承租，驾驶员从事客运取得收入

工资、薪金所得

个体出租车运营收入

个人出租车挂靠单位，并向挂靠单位交纳管理费

个体工商户的生产、经营所得



第一节 个人所得税概述

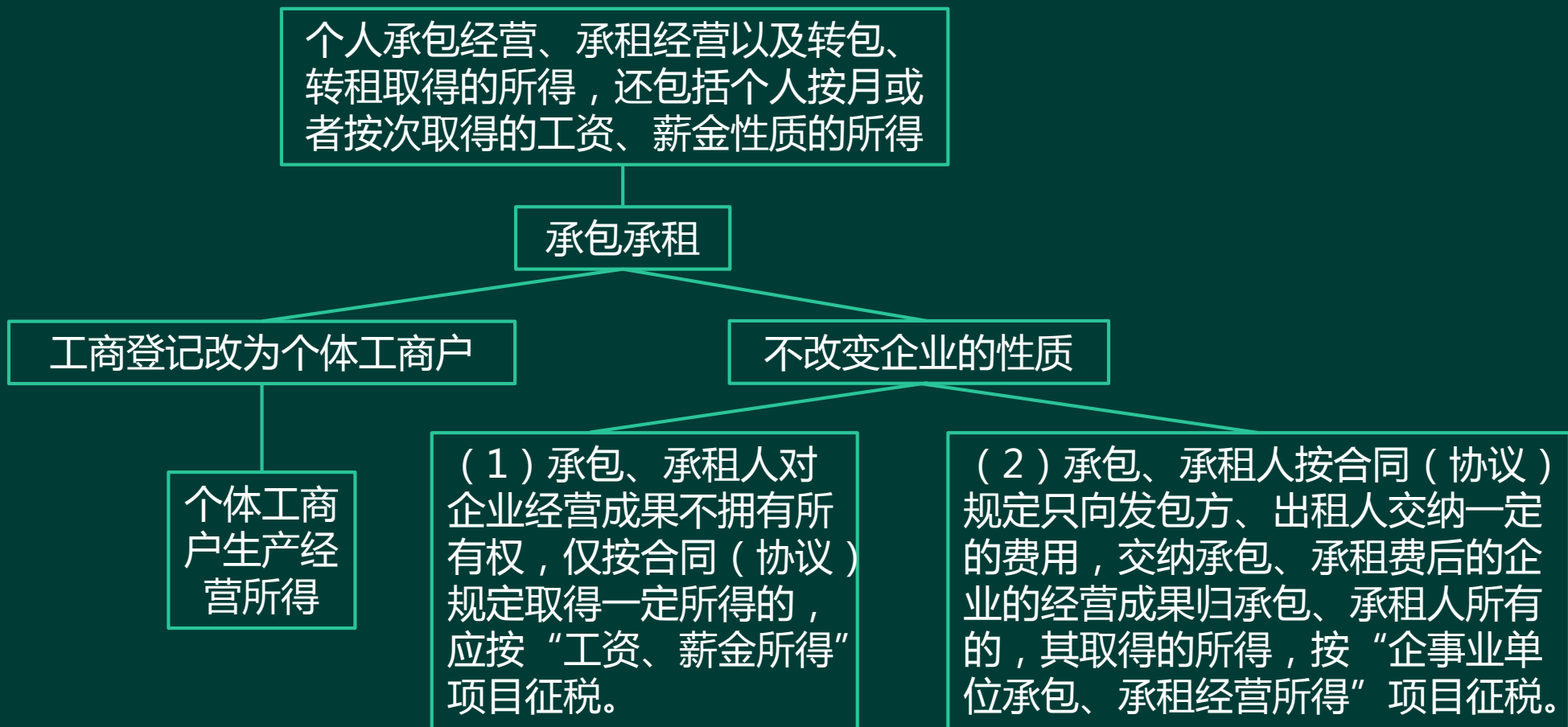
(三) 企事业单位的承包经营、承租经营所得

指个人承包经营、承租经营以及转包、转租取得的所得，包括个人按月或者按次取得的工资、薪金性质的所得



第一节 个人所得税概述

【补充知识点2】





第一节 个人所得税概述

(四) 劳务报酬所得

指个人从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、新闻、广播、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得。



第一节 个人所得税概述

【补充知识点3】

- 1、“劳务报酬所得”与“工资、薪金所得”的区别：
 - A. 非独立个人劳动（雇佣）：“工资、薪金所得”
 - B. 独立个人劳动（非雇佣）：“劳务报酬所得”



第一节 个人所得税概述

2. 董事费收入

(1) 个人担任公司董事监事且不在公司任职受雇的，按劳务报酬所得项目征税；

(2) 个人在公司（包括关联公司）任职、受雇同时兼任董事、监事，按工资薪金征税（与个人工资合并）。

3. 在校学生因参与勤工俭学活动（包括参与学校组织的勤工俭学活动）应依法缴纳个人所得税。

4. 个人兼职取得的收入，按该项目征税。

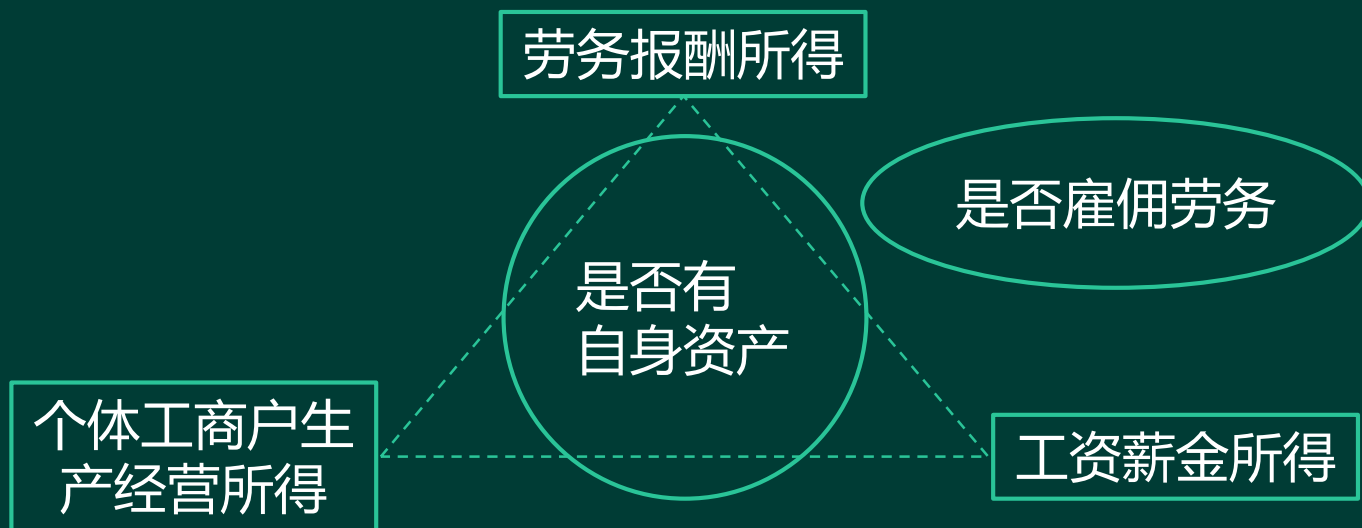


第一节 个人所得税概述

【解释】自2004年1月20日起，对商品营销活动中，企业和单位对营销业绩突出的雇员以培训班、研讨会、工作考察等名义组织旅游活动，通过免收差旅费、旅游费对个人实行的营销业绩奖励（包括实物、有价证券等），应根据所发生费用的全额并入营销人员当期的工资、薪金所得，按照“工资、薪金所得”项目征收个人所得税，并由提供上述费用的企业和单位代扣代缴。上述营销业绩奖励的对象是非雇员的，则按照“劳务报酬所得”项目征收个人所得税，并由提供上述费用的企业和单位代扣代缴。



第一节 个人所得税概述





第一节 个人所得税概述





第一节 个人所得税概述

【解释】 出租车驾驶员收入应纳个人所得税归类：

- (1) 出租汽车经营单位对驾驶员采取单车承包、承租的，驾驶员从事客货营运取得收入按工资、薪金所得征税。
- (2) 个体出租车收入，按个体工商户的生产、经营所得征税。
- (3) 个人出租车挂靠单位，并向挂靠单位交纳管理费的，按个体工商户的生产、经营所得征税。
- (4) 对于临时顶替的驾驶员，没有签订承包合同、雇佣合同的，按劳务报酬所得征税。



第一节 个人所得税概述

(五) 稿酬所得

1. 范围：指个因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得。

以下为补充知识点：

【解释1】这里所说的作品，是指包括中外文字图片、乐谱，以及其他作品等能以图书、报刊方式出版、发表的作品；个人作品，包括本人的著作、翻译的作品等。

【解释2】作者去世后，财产继承人取得的遗作稿酬，亦应征收个人所得税。

稿酬所得和劳务报酬所得的区别：关键看是否（署名）发表



第一节 个人所得税概述

2. 对报刊、杂志、出版等单位的职员征税问题

①任职、受雇于报刊、杂志等单位的记者、编辑等专业人员，因在本单位的报刊、杂志上发表作品取得的所得，与其当月工资收入合并，按“工资、薪金所得”项目征税。

除上述专业人员以外，其他人员在本单位的报刊、杂志上发表作品取得的所得，按“稿酬所得”项目征税。

②出版社的专业作者撰写、编写或翻译的作品，由本社以图书形式出版而取得的稿费收入，按“稿酬所得”项目征税。



第一节 个人所得税概述

【解释】以是否发表、是否在本单位发表以及作者专业状况和发表作品形式为标准，辨析稿酬所得、劳务报酬所得和工资、薪金所得三者之间的区别。



第一节 个人所得税概述

(六) 特许权使用费所得

指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得；提供著作权的使用权取得的所得，不包括稿酬所得。



第一节 个人所得税概述

【补充知识点】

- 1.作者将自己的文字作品手稿原件或复印件公开拍卖（竞价）取得的所得按特许权使用费所得项目征收税。
- 2.个人取得特许权的经济赔偿收入按“特许权使用费所得”项目纳税，税款由支付赔款的单位或个人代扣代缴。
- 3.编剧从电视剧的制作单位取得的剧本使用费，按特许权使用费所得项目征税。



第一节 个人所得税概述

(七) 利息、股息、红利所得

指个人拥有债权、股权而取得的利息、股息、红利所得。

【补充知识点】 1. 个人取得国债利息、地方债务利息、国家发行的金融债券利息、教育储蓄存款利息，储蓄存款利息均免征或暂免征收个人所得税。

【注意】 征免范围。



第一节 个人所得税概述

2. 职工个人取得的量化资产：

（1）对职工个人以股份形式取得的仅作为分红依据，不拥有所有权的企业量化资产，不征收个人所得税。

（2）对职工个人以股份式取得的企业量化资产参与企业分配而获得的股息、红利，应按“利息、股息、红利”项目征收个人所得税。



第一节 个人所得税概述

(八) 财产租赁所得

指个人出租建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

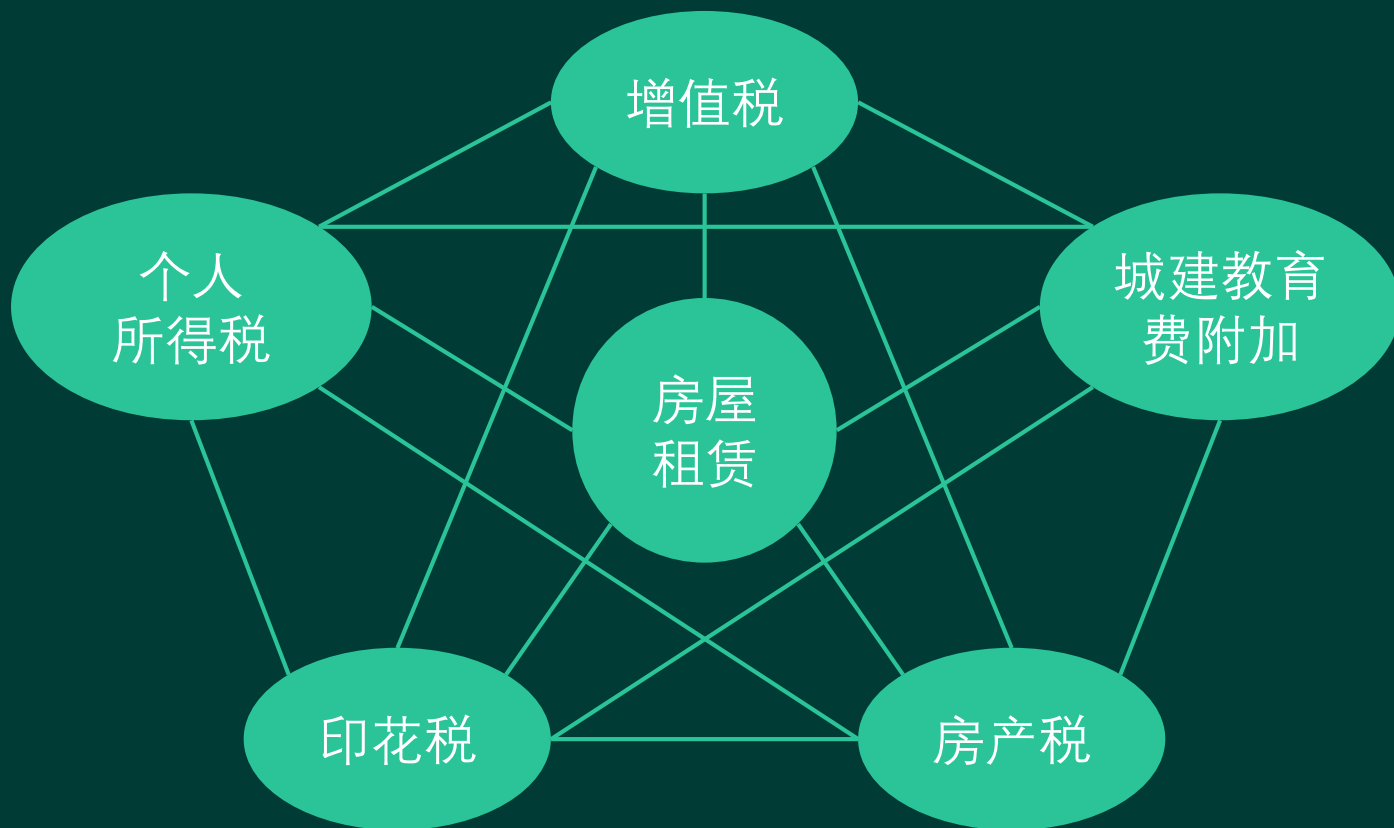
【补充知识点】 1. 个人取得的财产**转租**收入，属于“财产租赁所得”范围。

2. 最重要的是**房屋**的租赁。个人出租房屋涉及到多个税种。增值税、城建税、教育费附加和地方教育附加、房产税、印花税、个人所得税。



第一节 个人所得税概述

个人租赁房屋涉及到的税种





第一节 个人所得税概述

（以租抵价）

1. 房地产开发企业按优惠价格出售其开发的商店给购买者个人，但购买者个人在一定期限内必须将购买的商店无偿提供给房地产开发企业对外出租使用。对购买者个人少支出的购房价款，应视同个人财产租赁所得，按照“财产租赁所得”项目征收个人所得税。每次财产租赁所得的收入额，按照少支出的购房价款和协议规定的租赁月份数平均计算确定。

【解释】 全部购房款=实际付购房款+少支出价款（实质租金）



第一节 个人所得税概述

2. 个人取得的财产**转租**收入，属于“财产租赁所得”范围。

在确定纳税义务人时，应以**产权凭证**为依据，对无产权凭证的，由主管税务机关根据实际情况确定；产权所有人死亡，在未办理产权继承手续期间，该财产出租而有租金收入的，以**领取租金**的个人为纳税义务人。（受益原则纳税）



第一节 个人所得税概述

(九) 财产转让所得

指个人转让有价证券、股权、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

【补充知识点】1. 股票转让所得不缴纳个人所得税。

2. 个人转让自用5年以上并且是家庭唯一生活用房取得的所得免税。

【解释】主体是个人，不包括单位；自用超过5年；家庭唯一生活用房，不包括二套房，不包括商用房。



第一节 个人所得税概述

(十) 偶然所得

指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得。

【补充知识点】

1. 购买社会福利有奖募捐奖券一次中奖不超过1万元的，暂免征税，超过1万的全额征税。
2. 累计消费达到一定额度的顾客给予额外抽奖机会的获奖所得属于偶然所得。



第一节 个人所得税概述

(十一) 经国务院财政部门确定征税的其他所得。

超过国家利率支付给储户的揽储奖金，应按“其他所得”项目征税。

【补充知识点】 银行和其他金融机构以超过上述利息额支付给储户的部分,不管是以利息,奖金还是以其他名义支付,均不属于税法规定的免税利息所得,必须依法缴纳个人所得税。



第一节 个人所得税概述

五、税率

税 率	适用情况
3%-45%的七级税率	工资、薪金所得、劳务报酬、稿酬和特许权使用费 实行综合征税
5%-35%的五级税率	个体工商户生产、经营所得；对企事业单位承包经营、承租经营所得
20%比例税率	适用于财产租赁所得、财产转让所得、利息股息红利所得、偶然所得



第一节 个人所得税概述

(一) 工资、薪金所得

1、新个人所得税法实施后过渡期间内个税如何申报缴纳？

新政：关于2018年第四季度个人所得税减除费用和税率适用问题的通知（财税〔2018〕98号）



第一节 个人所得税概述

2018年10月1日至2018年12月31日期间（以下简称“过渡期”），**纳税人的工资、薪金所得，先行以每月收入额减除费用五千元以及专项扣除和依法确定的其他扣除后的余额为应纳税所得额**，依照“通知”规定的“工薪所得”税率表计算缴纳税款，**并不再扣除附加减除费用**；个体工商户的生产、经营所得，对企事业单位的承包经营、承租经营所得，先行依照“通知”规定的相关税率表计算缴纳税款。



第一节 个人所得税概述

一、过渡期间，工薪所得、劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得个人所得税的计算方法是什么？



第一节 个人所得税概述

答：1.按照过渡期安排，对于纳税人在2018年10月1日至12月31日期间取得的工薪所得，计算公式为：

应纳税额=【每月收入额（工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴等）-专项扣除-依法确定的其他扣除-基本减除费用】
×税率-速算扣除数。

其中：基本减除费用为5000元/月，“通知”规定的“工薪所得”税率表如下：



第一节 个人所得税概述

个人所得税税率表（工资薪金所得适用）

级数	全月应纳税所得额	税率	速算扣除数
1	不超过3000元的	3%	0
2	超过3000元至12000元的部分	10%	210
3	超过12000元至25000元的部分	20%	1410
4	超过25000元至35000元的部分	25%	2660
5	超过35000元至55000元的部分	30%	4410
6	超过55000元至80000元的部分	35%	7160
7	超过80000元的部分	45%	15160



第一节 个人所得税概述

注：纳税人在过渡期间取得的工资薪金所得，不扣除个税新法规定的子女教育、赡养老人等六项专项附加扣除费用。

举例说明：

中国居民李某2018年10月应发工资12000元，扣除当月基本医疗、养老、失业保险个人负担部分支出2000元后，李某10月份实际到手工资10000元，则李某10月份取得的工资应纳的个人所得税为：

(1) 本月工资所得应纳税所得额 = $12000 - 2000 - 5000 = 5000$ 元。

(2) 本月工资应纳税额 = 本月工资所得应纳税所得额 \times 税率 - 速算扣除数 = $5000 \times 10\% - 210 = 290$ 元。



第一节 个人所得税概述

2.对于纳税人在2018年10月1日至12月31日期间取得的劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得仍按照修改前的税法规定，计算应纳税款。

背景知识：

专项扣除：是对税法允许扣除的由个人负担的基本养老、医疗和失业保险及住房公积金（简称“三险一金”）进行归纳后，新增的一个概念。

专项附加扣除：是对个税新法所规定的子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或住房租金、赡养老人等六项附加扣除费用的统称。



第一节 个人所得税概述

基本减除费用：是最为基础的一项生计扣除，全员适用，考虑了个人基本生活支出情况，设置定额的扣除标准，税法修改前为3500元/月，修改后为5000元/月。

依法确定的其他扣除:是指除上述专项扣除、专项附加扣除、基本减除费用之外，由国务院决定以扣除方式减少纳税的优惠政策规定。如税优商业健康险、税收递延型养老保险等。



第一节 个人所得税概述

二、什么时候取得的工薪所得能按照“通知”规定计算个人所得税？

纳税人2018年10月1日（含）以后实际取得的工资、薪金所得，适用“通知”规定的5000元基本减除费用和新税率表，2018年10月1日前实际取得的工资薪金所得，适用税法修改前的3500元基本减除费用和旧税率表。也就是说，是否按照“通知”规定计算个人所得税，是以纳税人实际拿到钱的时间来划分，2018年10月1日（含）以后拿到工资的，无论属于哪个月的劳动所得，都按照“通知”规定计算缴纳个人所得税。



第一节 个人所得税概述

例如，王某2018年8月份在单位工作，到了2018年10月5号才拿到8月份的工钱，那么王某10月份拿到了8月份的工钱也应该按照个税新法计算缴纳个人所得税。

背景知识：

劳动所属期：指的是纳税人工作的月份。纳税人在哪几个月工作，那么工作的这几个月就分别是每月工资的劳动所属期，比如王某2018年8月只在甲单位工作了一个月，那么2018年8月就是王某的这笔工钱的劳动所属期。



第一节 个人所得税概述

税款所属期：指的是纳税人领取工资的月份，纳税人在哪一个月拿到工资，那么拿到工资的这个月就是税款所属期，王某在2018年10月5号才拿到8月的劳动工资，那么该笔工资的税款所属期就是2018年10月。新旧税法的执行时间，是以工资的税款所属期进行划分，而不是以劳动所属期来划分。



第一节 个人所得税概述

【拓展】工资的个税10月份怎么申报

从10月1日起执行是什么意思？

10月1日0点后拿到钱

公司只做了工资表还没发钱，要交税吗？

不用

9月的工资，9月发，扣3500还是5000？

3500

9月的工资，10月发，扣3500还是5000？

5000

9月的工资，9月30日给银行，银行耽误到了10月1日转账，扣3500还是5000

5000

9月的工资，10月发，10月申报还是11月申报？

正常申报10月，11月申报属于提前申报



第一节 个人所得税概述

为什么

第十四条 扣缴义务人每月或每次预扣、代扣的税款，应当在次月十五日内缴入国库，并向税务机关报送个人所得税申报表

9月工资

10月发当时扣

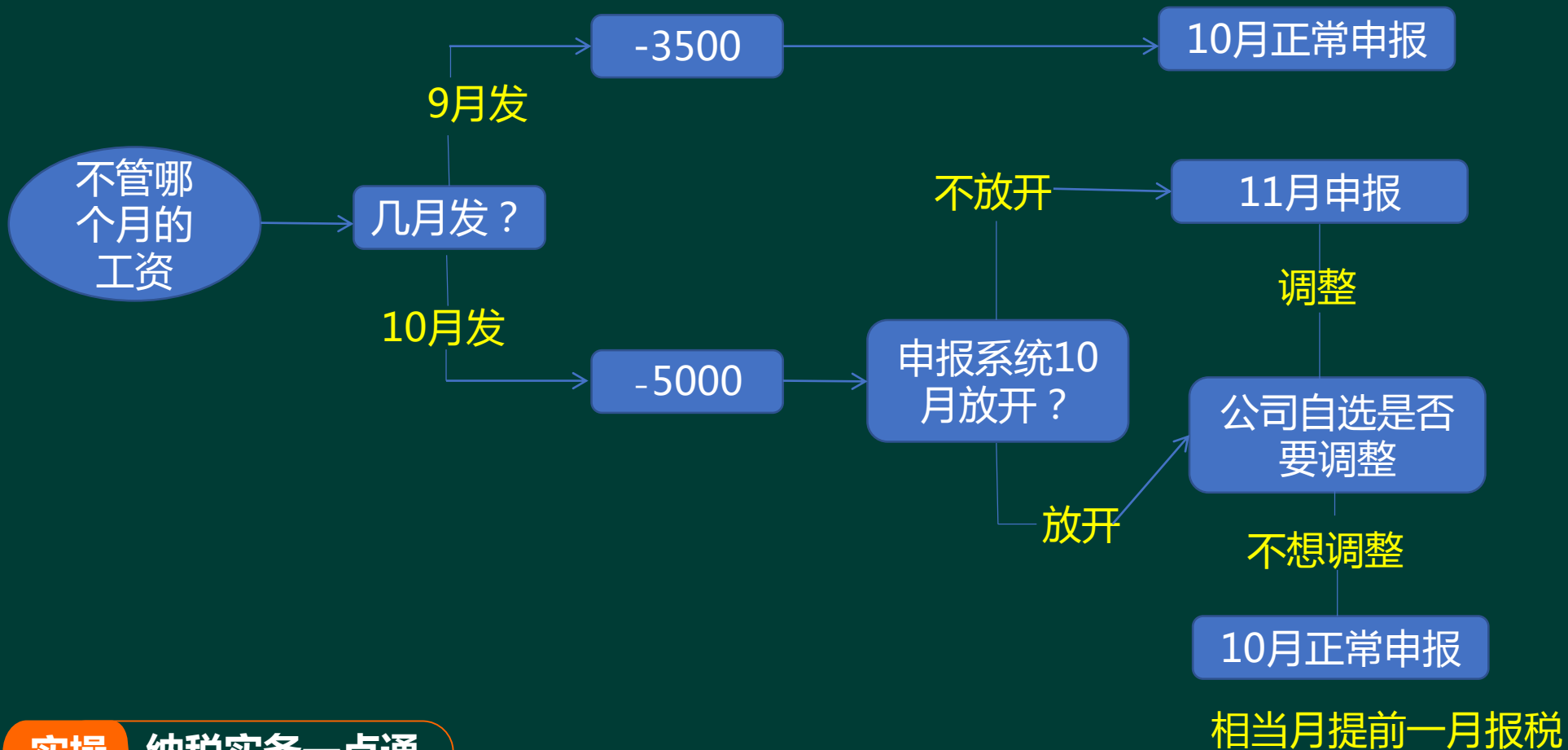
11月报税

公司工资所属期 ≠ 工资报税所属期



第一节 个人所得税概述

10月发的工资想
10月报税怎么办？





第一节 个人所得税概述

必须记牢：

正常流程：9月工资，10月发，11月交税

不管工资表算哪个月的，10月1日0点之前拿到钱，扣3500，之后拿到钱，扣500

10月发的工资，扣5000，如果申报系统放开，可以选择10月申报，相当于自愿提前申报；否则，就11月申报，都是合法的。



第一节 个人所得税概述

【实务理解】

新个税法已经敲定，免征额（俗称起征点）定了5000。并且在个税法全面实施之前，5000免征额和新税率先在10月启用！（租金、子女教育等专项附加扣除还要等到明年1月）

财政部和国家税务总局很快也出了公告，明确10月工资、薪金所得5000元扣除标准的使用原则：

10月1日后实际取得的工资、薪金都按5000扣除



第一节 个人所得税概述

财政部 税务总局

关于2018年第四季度个人所得税减除费用和税率适用问题的通知

财税〔2018〕98号

【字体：大 中 小】 打印本页



各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局），国家税务总局各省、自治区、直辖市、计划单列市税务局，新疆生产建设兵团财政局：

根据第十三届全国人大常委会第五次会议审议通过的《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国个人所得税法〉的决定》，现就2018年第四季度纳税人适用个人所得税减除费用和税率有关问题通知如下：

一、关于工资、薪金所得适用减除费用和税率问题

对纳税人在2018年10月1日（含）后实际取得的工资、薪金所得，减除费用统一按照5000元/月执行，并按照本通知所附个人所得税税率表一计算应纳税额。对纳税人在2018年9月30日（含）前实际取得的工资、薪金所得，减除费用按照税法修改前规定执行。



第一节 个人所得税概述

【案例1】10月发放9月份工资按多少？

结论：按5000扣除

分析：

关键词10月发放，实际取得在10月1日以后，完全符合财政部、税务总局定的原则，按5000元扣除。



第一节 个人所得税概述

【案例2】听说11月申报10月个税
才能用5000扣除？

结论：不一定。要结合你公司的情况和下面的分析去判断。

分析：

大部分公司情况是10月发放9月工资，并报这部分的个税。跟前面案例1情况一样，按5000元标准。

也有公司是申报上月个税的（9月发放8月工资，并申报8月个税的）



第一节 个人所得税概述

但是，也有这么一种情况：公司一般都是15日后才发上月工资，报税期之前也不能把上月工资统计出所以然来，个税报不了上月工资了，只能报的是上上月的工资，一直以来都是这样“隔两月”延续下来的。

工资所属月份	工资实发月份	个税申报月份	扣除标准
9月	10月	10月	5000
9月	10月	11月	5000
8月	9月	10月	3500



第一节 个人所得税概述

【案例3】如果10月补发7、8月工资
按5000还是3500？

分析：

如果七、八月是0申报的，10月一起发了，按5000元。

如果你想摊回去七八月申报，那就是要按3500的。



第一节 个人所得税概述

这要参考地方税务机关对于这种补发工资操作的执行口径。

（能摊当然是摊回去划算了）各地税务机关在补发工资处理上不统一，总的来说，会分成两种：一是摊回所属月，二是合并到当前月交。



第一节 个人所得税概述

可摊回收入所属月的（此处最好咨询你们当地税务局）

比如说，青海省地方税务局公告2017年第2号 规定：企业资金短缺（需要先到账上计提）、职务晋升、工作调动、新进人员定级等原因造成需要补发的，并向税务机关提供书面说明，可摊回收入所属期计算个税。不属于上述情况的应将补发工资与当月工资合并计算缴纳个人所得税。

比如说，安徽省地方税务局公告2015年第3号 规定：对因政策性调资、职务晋升、新员工定级、单位筹建期或资金困难等原因补发以前月份工资、薪金，代扣代缴单位应将个人所补发工资、薪金归属到工资、薪金所属月份重新计算应纳个人所得税，减去已缴个人所得税，计算出应补个人所得税。留存补发工资、薪金相关证明资料备查。



第一节 个人所得税概述

经过上述分析，基本上按不按5000的问题都解决了！但是真正决定的还是要看10月自然人税收管理扣缴系统里的扣减费用改没改！上述分析只是判断原则！

也就是：如果10月申报期税务机关加一个5000上去，上面的理论分析就能用上了，大家就可以自己看着来判断。如果税务机关没加5000上去，就得等到11月才能用上5000咯！



第一节 个人所得税概述

正常工资薪金 编辑

基本信息

工号:

请输入工号

证照类型:

居民身份证

所得期间起:

2018-08-01

姓名:

证照号码:

所得期间止:

2018-08-31

收入及免税

收入额:

税款负担方式:

自行负担

免税所得:

0.00

请录入明细

含税收入额:

扣除及减除

基本养老保险费:

基本医疗保险费:

失业保险费:

住房公积金:

允许扣除的税费:

0.00

其他:

0.00

请录入明细

税前扣除项目合计:

减除费用:

3500.00

实际捐赠额:

0.00

允许列支的捐赠比:

不减除

扣除及减除项目合计:

准予扣除的捐赠额:

0.00

税款计算

应纳税所得额:

税率:

%

速算扣除数:

应纳税额:

减免税额:

0.00

应扣缴税额:

已扣缴税额:

0.00

应补(退)税额:

备注:

温馨提示: 本地区月平均工资为: 8467.00元, 公积金可扣除上限为: 3048.12元, 年金可扣除上限为: 1016.04元

上一条

下一条

保存

关闭



第一节 个人所得税概述

三、有的单位把本来该在2018年9月底发的工资，拖到10月份和正常工资一起发，那么10月份拿到的这两笔工资能不能分开作为两个月工资计算税款呢？

答：修改后的《个人所得税法》第十一条规定：“居民个人取得综合所得，按年计算个人所得税；有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或按次预扣预缴税款”。这里的“按月预扣税款”是指扣缴单位按照纳税人每月实际取得的全部工资性收入计算税款



第一节 个人所得税概述

因此，纳税人2018年10月计税工资为扣缴单位于10月1日-30日期间发放的全部工资。无论扣缴单位10月期间实际发放的是8月、9月或10月的应发工资，亦或是10月内分次发放的国庆节节日补贴，只要是10月1日-30日期间实际发放的，都应合并作为10月份工薪所得，可以按照个税新法过渡期的基本减除费用和按月税率表计算缴纳个人所得税。



第一节 个人所得税概述

四、我们单位当月发的工资当月报税，10月份在扣缴客户端软件申报时，如果发现系统的工薪所得费用减除标准仍然是3500元，是不是税务局的软件没有更新？

答：当月发放的工资，应在发放的次月15日内申报并缴纳税款，因此2018年10月为扣缴单位9月实发工资的税款申报期。此时，扣缴客户端软件默认申报表的税款所属期为9月，按照“通知”规定，该所得仍应按修改前的税法计算缴纳税款，基本减除费用为3500元。如果扣缴单位需要在10月份申报期内，提前申报当月发放工资（税款所属期为10月）的税款，则应在申报时，将税款所属期更改设置为10月，这样客户端软件就能按照“通知”规定计算个人所得税了。



第一节 个人所得税概述

扣缴单位在填报申报表之前，务必确认客户端软件为最新版本。

经办人员可通过以下操作进行确认：

- 1.登录扣缴客户端软件（确保本地电脑连接互联网）；
- 2.在主界面点击右下角“关于”按钮；
- 3.系统自动连接服务器，提示“正在检查最新版本”；

4.如果当前软件为最新版本，系统将提示已为最新版本，并显示版本号。如果不是最新版，则系统将提示下载更新。经办人员也可以至以下网址下载最新版本的客户端（注意：升级前，请务必确保历史数据已妥善备份）。



第一节 个人所得税概述

五、单位如果已经做了错误申报，怎么办？

答：扣缴单位或自行申报的纳税人已申报个税，但因填报错误，需要更正申报的，可通过以下方法之一更正申报表：

第一种方法：自然人税收管理系统扣缴客户端更正申报

前次申报通过客户端提交申报表的扣缴单位，本次更正申报时，可以通过扣缴客户端的“申报更正”功能，更正申报表。不过扣缴客户端不能受理超过当前税款所属期六个月以上的申报表更正，扣缴单位如果属于此类情况，只能采用第二种方法办理。

第二种方法：上门更正申报

扣缴单位可以填报纸质申报表（加盖公章）或电子模板，以及更正申报原因的说明，至主管税务机关办税服务窗口办理更正申报。



第一节 个人所得税概述

五、单位如果已经做了错误申报，怎么办？

答：扣缴单位或自行申报的纳税人已申报个税，但因填报错误，需要更正申报的，可通过以下方法之一更正申报表：

第一种方法：自然人税收管理系统扣缴客户端更正申报

前次申报通过客户端提交申报表的扣缴单位，本次更正申报时，可以通过扣缴客户端的“申报更正”功能，更正申报表。不过扣缴客户端不能受理超过当前税款所属期六个月以上的申报表更正，扣缴单位如果属于此类情况，只能采用第二种方法办理。

第二种方法：上门更正申报

扣缴单位可以填报纸质申报表（加盖公章）或电子模板，以及更正申报原因的说明，至主管税务机关办税服务窗口办理更正申报。



第一节 个人所得税概述

(二) 年终奖所得

纳税人取得的全年一次性奖金，单独作为一个月工资、薪金所得计算纳税，并按以下计税办法，由扣缴义务人发放时代扣代缴。

1. 先将雇员当月内取得的全年一次性奖金，除以12个月，按其商数确定适用税率和速算扣除数。

如果在发放年终一次性奖金的当月，雇员当月工资薪金所得低于税法规定的费用扣除额，应将全年一次性奖金减除“雇员当月工资薪金所得与费用扣除额的差额”后的余额，按上述办法确定全年一次性奖金的适用税率和速算扣除数。



第一节 个人所得税概述

2. 将雇员个人当月内取得全年一次性奖金，按上述计算确定的适用税率和速算扣除数计算征税，计算公式如下：

情况	适用税率和速算扣除数确定依据	个人所得税计税公式
当月工资薪金所得高于（或等于）税法规定的费用扣除额的	当月取得全年一次性奖金/12	应纳税额=当月取得全年一次性奖金*适用税率-速算扣除数
当月工资薪金所得低于税法规定的费用扣除额的	（当月取得全年一次性奖金-当月工资薪金与费用扣除额的差额）/12	应纳税额=（当月取得全年一次性奖金-当月工资薪金与费用扣除额的差额）*适用税率-速算扣除数



第一节 个人所得税概述

【税法政策】

根据《国家税务总局关于调整个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税方法问题的通知》（国税发〔2005〕9号）规定，纳税人取得全年一次性奖金，**单独作为一个工资、薪金所得**计算纳税。



第一节 个人所得税概述

即：对纳税人在2018年10月1日-2018年12月31日实际取得的全年一次性奖金，适用新减除费用5000元/月和新个人所得税税率表，按照国税发〔2005〕9号规定方法计算应纳税额。

对纳税人在2018年9月30日（含）前实际取得的工资、薪金所得，减除费用按照税法修改前规定执行，适用原减除费用3500元/月和原个人所得税税率表，按照国税发〔2005〕9号规定方法计算应纳税额。



第一节 个人所得税概述

自2018年10月1日至2018年12月31日计算缴纳工资个税，按照适用5000元新的费用标准和新的税率表，还是“一个月一个月的算”，并没有说“按年计算个人所得税”，也就是说2018年10月1日至2018年12月31日期间全年一次性奖金计算征收个人所得税方法是存在的。

自2019年1月1日起，居民个人取得综合所得（工资、薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得），按年计算个人所得税，以每一纳税年度的收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。



第一节 个人所得税概述

2019年1月1日起，全年一次性奖金计算征收个人所得税方法是否存在？

目前不知道！等政策明确。



第一节 个人所得税概述

【举例说明】在不考虑当月发放工资的情况下计算年终奖个税（即假设当月扣除三险一金工资超过5000元），年终奖金额就是应纳税所得额。如果9月份发，适用3500元旧的费用标准和旧的税率表

$$(1) \text{ 应纳税所得额} = \text{年终奖金额} = 140,000.00$$

$$\begin{aligned} (2) \text{ 平均每月} &= \text{应纳税所得额} \div 12 \\ &= 140,000.00 \div 12 \\ &= 11,666.67 \end{aligned}$$



第一节 个人所得税概述

(3) 平均每月11,666.67, 参照2018年10月前税率表, 得到税率25%, 速算扣除数1,005.00

$$\begin{aligned}\text{应纳税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \\ &= 140,000.00 \times 25\% - 1,005.00 \\ &= 33,995.00\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{(4) 税后年终奖} &= \text{税前年终奖} - \text{应纳税额} \\ &= 140,000.00 - 33,995.00 \\ &= 106,005.00\end{aligned}$$



第一节 个人所得税概述

按照公布《个人所得税法》修改方案，如果在10月份以后发，
适用5000元新的费用标准和新的税率表

$$(1) \text{ 应纳税所得额} = \text{年终奖金金额} = 140,000.00$$

$$(2) \text{ 平均每月} = \text{应纳税所得额} \div 12$$

$$= 140,000.00 \div 12$$

$$= 11,666.67$$



第一节 个人所得税概述

(3) 平均每月11,666.67, 参照修正案公布税率表, 得到税率10%, 速算扣除数210.00

$$\begin{aligned}\text{应纳税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \\ &= 140,000.00 \times 10\% - 210.00 \\ &= 13,790.00\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{(4) 税后年终奖} &= \text{税前年终奖} - \text{应纳税额} \\ &= 140,000.00 - 13,790.00 \\ &= 126,210.00\end{aligned}$$



第一节 个人所得税概述

税后年终奖相差

$$=126,210.00-106,005.00=20,205.00$$

或个税多缴额

$$=33,995.00-13,790.00=20,205.00$$



第一节 个人所得税概述

注意：在一个纳税年度内，对每一个个人纳税人，全年一次性奖金计算征收个人所得税方法只允许采用一次（国税发〔2005〕9号文件）

在一个纳税年度内，对每一个人，该计税方法只允许采用一次。个人取得除全年一次性奖金以外的其他各种名目奖金，如半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖等，一律与当月工资、薪金收入合并计算缴纳个人所得税。



第一节 个人所得税概述

(三) 个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得

级数	全年应纳税所得额	税率	速算扣除数
1	不超过30000元的	5%	0
2	超过30000元至90000元的部分	10%	1500
3	超过90000元至300000元的部分	20%	10500
4	超过300000元至500000元的部分	30%	40500
5	超过500000元的部分	35%	65500



第一节 个人所得税概述

【注意】

1. 本表含税级距指每一纳税年度的收入总额，减除成本、费用以及损失的余额。
2. 含税级距适用于个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营承租经营所得。不含税级距适用于由他人(单位)代付税款的承包经营、承租经营所得。



第一节 个人所得税概述

根据关于2018年第四季度个人所得税减除费用和税率适用问题的通知（财税〔2018〕98号）规定：

二、关于个体工商户业主、个人独资企业和合伙企业自然人投资者、企事业单位承包承租经营者的生产经营所得计税方法问题

（一）对个体工商户业主、个人独资企业和合伙企业自然人投资者、企事业单位承包承租经营者2018年第四季度取得的生产经营所得，减除费用按照5000元/月执行，前三季度减除费用按照3500元/月执行。



第一节 个人所得税概述

（二）对个体工商户业主、个人独资企业和合伙企业自然人投资者、企事业单位承包承租经营者2018年取得的生产经营所得，用全年应纳税所得额分别计算应纳前三季度税额和应纳第四季度税额，其中应纳前三季度税额按照税法修改前规定的税率和前三季度实际经营月份的权重计算，应纳第四季度税额按照本通知所附个人所得税税率表二（以下称税法修改后规定的税率）和第四季度实际经营月份的权重计算。



第一节 个人所得税概述

1、过渡期间，采用查账方式征收个体工商户生产经营所得个人所得税的计算方法是什么？

（1）月预缴税额的计算

累计应纳税所得额=（累计利润总额-弥补以前年度亏损）×合伙企业合伙人分配比例-投资者减除费用。

其中投资者减除费用=税法修改前实际经营月份数×3500+税法修改后实际经营月份数×5000+税延养老保险等其他扣除费用；

月度预缴税额=税法修改前的经营期应预缴税额+税法修改后的经营期应预缴税额-本年已预缴税额。



第一节 个人所得税概述

其中：

税法修改前的经营期应预缴税额=（累计应纳税所得额×税法修改前适用税率-税法修改前适用的速算扣除数）×税法修改前实际经营月份数÷本年实际经营总月份数。

税法修改后的经营期应预缴税额=（累计应纳税所得额×税法修改后适用税率-税法修改后适用的速算扣除数）×税法修改后实际经营月份数÷本年实际经营总月份数

上述税率及速算扣除数适用“通知”规定的税率表



第一节 个人所得税概述

举例如下：

某个体工商户1-10月生产经营利润86500元，其中：1-9月份生产经营利润76500元，预缴5250元，其10月份应缴个人所得税多少？

10月份应纳税款计税如下：

(1) 累计应纳税所得额 = $86500 - 3500 \times 9 - 5000 \times 1 = 50000$ 元

(2) 10月1日以前应纳税额 = (累计应纳税所得额 \times 税法修改前规定的税率 - 税法修改前规定的速算扣除数) \times 10月1日以前实际经营月份数 \div 累计实际经营月份数 = $(50000 \times 20\% - 3750) \times 9 \div 10 = 5625$ 元。



第一节 个人所得税概述

(3) 10月1日以后应纳税额 = (累计应纳税所得额 × 税法修改后规定的税率 - 税法修改后规定的速算扣除数) × 10月1日以后实际经营月份数 ÷ 累计实际经营月份数 = (50000 × 10% - 1500) × 1 ÷ 10 = 350元。

(4) 则该户10月份税款所属期应纳税额 = 应纳10月1日以前税额 + 应纳10月1日以后税额 - 1-9月已纳税额 = 5625 + 350 - 5250 = 722元。



第一节 个人所得税概述

(2) 2018年度汇算期应纳税额的计算

累计应纳税所得额 = (年度纳税调整后所得 - 弥补以前年度亏损)
× 合伙企业合伙人分配比例 - 允许扣除的其他费用 - 投资者减除费用。

其中投资者减除费用 = 税法修改前实际经营月份数 × 3500 + 税法
修改后实际经营月份数 × 5000 ;

年度汇算应纳税额 = 税法修改前的经营期应缴税额 + 税法修改后
的经营期应缴税额 - 本年已预缴税额。



第一节 个人所得税概述

其中：

税法修改前的经营期应缴税额=（累计应纳税所得额×税法修改前适用税率-税法修改前适用的速算扣除数）×税法修改前实际经营月份数÷本年实际经营总月份数。

税法修改后的经营期应缴税额=（累计应纳税所得额×税法修改后适用税率-税法修改后适用的速算扣除数）×税法修改后实际经营月份数÷本年实际经营总月份数

上述税率及速算扣除数与前述“通知”规定的税率表一致。



第一节 个人所得税概述

举例如下：

假设上述个体工商户2018年1-12月生产经营利润116500元，已预缴个人所得税7500元，全年汇算清缴应缴多少个人所得税（不考虑年度纳税调整因素）？

汇算清缴应纳税款计税如下：

（1）年度累计应纳税所得额=116500-3500×9-5000×3=70000元



第一节 个人所得税概述

(2) 应纳前三季度税额 = (全年应纳税所得额 × 税法修改前规定的税率 - 税法修改前规定的速算扣除数) × 前三季度实际经营月份数 ÷ 全年实际经营月份数 = (70000 × 30% - 9750) × 9 ÷ 12 = 8437.5 元



第一节 个人所得税概述

(3) 应纳第四季度税额 = (全年应纳税所得额 × 税法修改后规定的税率 - 税法修改后规定的速算扣除数) × 第四季度实际经营月份数 ÷ 全年实际经营月份数 = (70000 × 10% - 1500) × 3 ÷ 12 = 1375 元。

(4) 汇算清缴补税额 = 应纳前三季度税额 + 应纳第四季度税额 - 累计已缴税额 = 8437.5 + 1375 - 7500 = 2312.5 元。



第一节 个人所得税概述

（四）稿酬所得、劳务报酬所得、特许权使用费所得

新个税法重点一览：

2018年10月1日起至2018年12月31日，先将工资薪金所得基本减除费用标准提高到每月5000元，并按新的税率表计算纳税，不实行专项附加扣除。

对于纳税人在2018年10月1日至12月31日期间取得的劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得仍按照修改前的税法规定，计算应纳税款。



第一节 个人所得税概述

2019年1月1日起，将劳务报酬、稿酬、特许权使用费等三项所得与工资薪金合并起来计算纳税，并实行专项附加扣除。



第一节 个人所得税概述

个人所得税税率表（综合所得适用）

级数	全年应纳税所得额	税率
1	不超过36000元的	3%
2	超过36000元至144000元的部分	10%
3	超过144000元至300000元的部分	20%
4	超过300000元至420000元的部分	25%
5	超过420000元至660000元的部分	30%
6	超过660000元至960000元的部分	35%
7	超过960000元的部分	45%



第一节 个人所得税概述

注意：

- 1、本表所称全年应纳税所得额是依照本法第六条规定，居民个人取得综合所得是以每一纳税年度收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额
- 2、非居民个人取得工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得，依照本表按月换算后计算应纳税额



第一节 个人所得税概述

1、稿酬所得

原个人所得税法：

“稿酬所得，适用比例税率，税率为百分之二十，并按应纳税额减征百分之三十。”

“劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得、财产租赁所得，每次收入不超过四千元的，减除费用八百元；四千元以上的，减除百分之二十的费用，其余额为应纳税所得额。”



第一节 个人所得税概述

新个人所得税法：

稿酬所得，属于综合所得。

“综合所得，适用百分之三至百分之四十五的超额累进税率。”

“非居民个人的工资、薪金所得，以每月收入额减除费用五千元后的余额为应纳税所得额；劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，以每次收入额为应纳税所得额。”

“劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除百分之二十的费用后的余额为收入额。稿酬所得的收入额减按百分之七十计算。”



第一节 个人所得税概述

【举例计算】

在单独单次计算稿酬个税的情况下，原800元以下稿酬不纳税，新法以800元为例，需税 $800 \times 80\% \times 70\% \times 3\% = 13.44$ 元。

现4000元稿酬，应纳个人所得税为：

应纳收入： $4000 \times 80\% \times 70\% = 2240$ （元）

应纳税额： $2240 \times 3\%$ （按月计算，不超过3000元的累进税率）
 $= 67.2$ （元）

最终应纳个人所得税67.2元



第一节 个人所得税概述

原10000元稿酬，应纳个人所得税为：

应纳税收入： $10000 \times (1 - 20\%) = 8000$ （元）

应纳税额： $8000 \times 20\% \times (1 - 30\%) = 1120$ （元）

最终应纳个人所得税1120元

现10000元稿酬，应纳个人所得税为：

应纳税收入： $10000 \times (1 - 20\%) \times 70\% = 5600$ （元）

应纳税额： $3000 \times 3\% + (5600 - 3000) \times 10\% = 350$ （元）

最终应纳个人所得税350元



第一节 个人所得税概述

2、劳务报酬所得

级数	每次应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数（元）
1	不超过20 000元的部分	20	0
2	超过20 000元至50 000元的部分	30	2 000
3	超过50 000元的部分	40	7 000



第一节 个人所得税概述

说明：

1、本表所称每次应纳税所得额，是指每次收入额减除费用800元（每次收入额不超过4000元时）或者减除20%的费用（每次收入额超过4000元时）后的余额。

2、含税级距适用于由纳税人负担税款的劳务报酬所得；不含税级距适用于由他人(单位)代付税款的劳务报酬所得。



第一节 个人所得税概述

劳务报酬所得应纳税所得额的计算

1、每次收入不足4000元的：

应纳税额=应纳税所得额x适用税率=（每次收入额-800）

x20%

2、每次收入在4000元以上的：

应纳税额=应纳税所得额x适用税率=每次收入额x（1-20%）

x20%

3、每次收入的应纳税所得额超过20000元的：

应纳税额=应纳税所得额x适用税率-速算扣除数=每次收入额x

（1-20%）x适用税率-速算扣除数



第一节 个人所得税概述

举例子：

某歌星一次取得表演收入40000元，扣除20%的费用后，应纳税所得额为32000。其应纳个人所得税税额为：

应纳税额 = 每次收入额 \times (1-20%) \times 适用税率-速算扣除数=
 $40000 \times (1-20\%) \times 30\%-2000 = 7600$ (元)



第一节 个人所得税概述

(五) 财产租赁所得、财产转让所得、偶然所得——20%比例税率

1、财产租赁所得

每次收入不超过4 000元的，减除费用800元；4 000元以上的，减除20%的费用，然后就其余额按比例税率20%征收。

2、财产转让所得，适用减除财产原值和合理费用后的余额，按比例税率20%征收。

3、利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得适用20%的比例税率



第一节 个人所得税概述

六、税收优惠

下列所得免征或暂免征收个人所得税：

1. 省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金。
2. 国债和国家发行的金融债券利息
3. 按照国家统一规定发给的补贴、津贴
4. 福利费、抚恤金、救济金
5. 保险赔款



第一节 个人所得税概述

6. 军人的转业费、复员费

7. 按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费

【补充知识点】离退休人员按规定领取离退休工资或养老金外，另从原任职单位取得的各类补贴、奖金、实物，不属于个人所得税法规定可以免税的退休工资、离休工资、离休生活补助费，应按“工资、薪金所得”应税项目的规定缴纳个人所得税。



第一节 个人所得税概述

- 8. 外交代表、领事官员和其他人员的所得
- 9. 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得
- 10. 国务院规定的其他免税所得



第一节 个人所得税概述

有下列情形之一的，可以减征个人所得税，具体幅度和期限，由省、自治区、直辖市人民政府规定，并报同级人民代表大会常务委员会备案：

（一）残疾、孤老人员和烈属的所得；

（二）因自然灾害遭受重大损失的。

国务院可以规定其他减税情形，报全国人民代表大会常务委员会备案。

感谢观看

如有疑问请到会计学堂官网提问