

• 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



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

- 一、应纳税所得额
- 二、应纳税额的计算
- 三、个人所得税的账务处理



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### 一、应纳税所得额

由于个人所得税的应税项目不同，并且取得某项所得所需费用也不相同，因此，计算个人应纳税所得额，需按不同应税项目分项计算。以某项应税项目的收入额减去税法规定的该项目费用减除标准后的余额，为该应税项应纳税所得额。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

—般规定：应纳税所得额 = 各项收入 - 税法规定的扣除项目或扣除金额

### （一）收入的形式

个人所得的形式，包括**现金、实物、有价证券和其他形式**的经济利益。所得为实物的，应当按照取得的凭证上所注明的价格计算应纳税所得额，无凭证的实物或者凭证上所注明价格明显偏低的，参照市场价格核定应纳税所得额；所得为有价证券的，根据票面价格和市场价格核定应纳税所得额；所得为其他形式的经济利益的，参照市场价格核定应纳税所得额。





## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### (二) 每“次”收入的确定

个人所得税实行按次纳税。对于工资、薪金所得实行按月征收，由扣缴义务人或者纳税义务人在次月十五日内缴入国库，并向税务机关报送纳税申报表。特定行业的工资、薪金所得应纳的税款，可以实行按年计算、分月预缴的方式计征，具体办法由国务院规定。

个体工商户的生产、经营所得应纳的税款，按年计算，分月预缴，由纳税义务人在次月十五日内预缴，年度终了后三个月内汇算清缴，多退少补。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

劳务报酬所得等项目的“次”，税法作了明确的规定。

1. 劳务报酬所得，属于一次性收入的，以取得该项收入为一次；属于同一项目连续性收入的，以一个月取得的收入为一次。
2. 稿酬所得，以每次出版、发表作品取得的收入为一次。
3. 特许权使用费所得，以某项使用权的一次转让取得的收入为一次。
4. 利息、股息、红利所得，以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次。
5. 偶然所得，以每次取得该项收入为一次。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### (三) 费用减除标准

扣除方法	应 税 项 目
定额扣除	(1) 工资薪金所得 (每月5000元, 实际取得在2018.10.1后)
核算	(1) 个体工商户生产经营所得 ; (2) 对企事业单位的承包经营、承租经营所得 ; (3) 财产转让所得
定额和定率扣除	(1) 劳务报酬所得 ; (2) 稿酬所得 ; (3) 特许权使用费所得 ; (4) 财产租赁所得 (每次800元或20%)
无扣除	(1) 利息、股息、红利所得 ; (2) 偶然所得 ; (3) 其他所得



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### 1、应纳税所得额的其他规定

#### (1) 捐赠的扣除

个人将其所得通过中国境内的社会团体、国家机关向教育和其他社会公益事业以及遭受严重自然灾害的地区、贫困地区的捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的**应纳税所得额30%**的部分，可以**从应纳税所得额中扣除**，超过部分不得扣除；自2001年7月1日起，个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中全额扣除。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

【补充】 个人捐赠住房作为公共租赁住房，符合税收法律法规规定的，对其公益性捐赠支出未超过其申报的应纳税所得额30%的部分，准予从其应纳税所得额中扣除。”



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### (2) 资助的扣除

个人的所得(不含偶然所得、经国务院财政部门确定征税的其他所得)用于对非关联的科研机构 and 高等学校研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的研发经费的资助，经主管税务机关确定，可以全额在下月(工资、薪金所得)或下次(按次计征的所得)或当年(按年计征的所得)计征个人所得税时，从应纳税所得额中扣除，不足抵扣的，不得结转抵扣。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

征税项目	计税依据和费用扣除	税率	计税方法	计算公式
工资薪金所得	应纳税所得额=月工薪收入-5000元	七级超额累进税率	按月计税	应纳税额 =应纳税所得额×适用税率-速算扣除数
个体户生产经营所得	应纳税所得额=全年收入总额-成本、费用以及损失	五级超额累进税率	按年计算,分月缴纳	应纳税额 =应纳税所得额×适用税率-速算扣除数
对企事业单位承包承租经营所得	应纳税所得额 =纳税年度收入总额-必要费用(每月5000元)		按年计算,分次缴纳	

新个税改革后个体户生产经营所得、对企事业单位承包承租经营所得改为经营所得



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

劳务报酬所得	每次收入不足4000元的（含4000元） 应纳税所得额=每次收入额-800元 每次收入4000元以上的应纳税所得额=每次收入额×（1-20%） （其中财产租赁所得的应纳税还可以以800元为限扣除修缮费用）	20% 比例税率	按次纳税特殊规定有： 劳务报酬所得实行超额累进加征； 稿酬所得减征30%； 个人出租居住用房减按10%计税	应纳税额=应纳税所得额×20% 劳务报酬所得超额累进加征： 应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数 稿酬所得减征：应纳税额=应纳税所得额×20%×（1-30%）			
稿酬所得							
特许权使用费所得							
财产租赁所得	应纳税所得额=转让收入-财产原值-合理费用						
财产转让所得							
偶然所得							
其他所得	按收入总额计税，不扣费用（受赠房产所得可扣受赠税费）						

注意：稿酬所得、劳务报酬所得、特许权使用费所得在2018年10.1-12.31过渡期间还是按着上表计算





## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

劳务报酬所得

稿酬所得

特许权使用费所得

——综合所得

【注意】个人独资、合伙企业生产经营所得也需按经营所得五级超额累进税率计算个人所得税。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

总结：

根据新个税的计算方式，将个税分为三类：

（1）综合所得：具体包括工资、薪金所得；劳务报酬所得；稿酬所得；特许权使用费所得四个项目所得。

（2）经营所得：将经营所得一项实行单独的计算。

（3）特定所得：新法对利息、股息、红利所得；财产租赁所得；财产转让所得；偶然所得四项归类一起，采用比例税率



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### 二、应纳税额的计算

#### (一) 工资、薪金所得应纳税额的计算

工资薪金所得，以每月收入额减除费用5000元后的余额，为应纳税所得额，其公式为：

$$\begin{aligned}\text{应纳税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \\ &= (\text{每月收入额} - 5000\text{元}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}\end{aligned}$$



## 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



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

新个税法将个人所得税纳税人分为居民个人和非居民个人两大类，且计税有所不同。

（1）居民个人的综合所得，是以自公历一月一日起至十二月三十一日止的每一纳税年度进行计税，并在日常由扣缴义务人按月（如基本的工资薪金等按月发放的个人所得）或者按次（如稿酬等）进行扣缴税款。应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内办理汇算清缴。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

居民个人综合所得方面的应纳税所得额基本计算公式是：

纳税年度应纳税所得额 = 年度收入额 - 准予扣除额

准予扣除额 = 基本扣除费用60000元 + 专项扣除 + 专项附加扣除 + 依法确定的其他扣除

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数  
= ( 每月收入额 - 5000元 ) × 适用税率 - 速算扣除数



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

注意：

**专项扣除：**三险一金

**专项附加扣除：**子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息  
或者住房租金、赡养老人

目前专项附加扣除的标准和具体实施方式并未明确。新个人所得税法中规定，专项附加扣除的具体范围，标准和实施步骤由国务院确定，并报全国人民代表大会常务委员会备案。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

依法确定的其他扣除：商业健康保险、个人税收递延型商业养老保险、企业年金和职业年金等





## 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%

注意：2019年1月1日起，将劳务报酬、稿酬、特许权使用费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。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### (2) 非居民个人

非居民个人的综合所得与居民个人有所不同，根据取得的收入的不同特点，分别计算：工资、薪金所得按月计算应纳税所得额；劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得常按次计算应纳税所得额。

有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次代扣代缴税款，不办理汇算清缴。注意与居民个人的区别。

月应纳税所得额 = 当月收入额 - 费用5000元

劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得的应纳税所得额  
= 每次收入额



## 第一节 个人所得税概述

非居民个人取得上述所得依照下表按月换算后计算应纳税额。

个人所得税税率表（综合所得适用）

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



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

**【例题】** 2018年11月，胡某当月工资7500元，该纳税人不适用减除费用规定。则相关应纳个人所得税税额计算如下：



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

**【例题】** 2018年11月，胡某当月工资7500元，该纳税人不适用减除费用规定。则相关应纳个人所得税税额计算如下：

**【解析】** 应纳税所得额  $7500 - 5000 = 2500$ （元）

应纳税额  $= 2500 \times 3\% = 75$ （元）



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### （二）全年一次性奖金

全年一次性奖金是指行政机关、企事业单位等扣缴义务人根据全年经济效益和对职工全年工作业绩的综合考核情况，向职工个人发放的一次性奖金。该项奖励也包括**年终加薪**、实行年薪制和绩效工资办法的单位根据考核情况兑现的**年薪和绩效工资**。对于职工个人取得的**全年一次性奖金**，单独作为一个月工资、薪金所得计算纳税。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

具体分两个步骤进行计算：

**第一步**，将个人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，个人当月工资、薪金所得的低于税法规定的费用减除标准，应将全年一次性奖金减除“个人当月工资、薪金所得与费用减除标准的差额”后的余额，按上述方法确定全年一次性奖金的适用税率和速算扣除数。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

**第二步**，将个人当月内取得的全年一次性奖金，按上一步确定出的适用税率和速算扣除数计算征税。

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





## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### 【注意】

①在一个纳税年度内，对每一个纳税人，该计税办法只允许采用一次。

②雇员取得除全年一次性奖金以外的其它各种名目奖金，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，按税法规定缴纳个人所得税

案例详情见 “第一节 个人所得税概述（二）年终奖所得  
有所详细讲解”



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### (三) 稿酬所得、劳务报酬所得、特许权使用费所得

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。

原个人所得税法相关规定：

#### (1) 劳务报酬所得应纳税额的计算



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

每次应税所得额，是指每次收入额减去费用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。对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收，具体办法由国务院规定（可见下表）

级数	每次应税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过20000元部分	20	0
2	20000至50000元	30	2000
3	超过50000元	40	7000



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

其公式为：

每次收入不足4000元的，减除费用800元

应纳税额 = ( 每次收入 - 800 ) × 20%

每次收入超过4000元的，减除费用20%

应纳税额 = 每次收入额 × ( 1 - 20% ) × 20%



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

**【例题】** 某明星李某，2018年10月表演取得一次性劳务报酬收入3500元，另外，为某企业代言取得劳务报酬7000元。计算10月份李某个人所得税应纳税额。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

**【例题】** 某明星李某，2018年10月表演取得一次性劳务报酬收入3500元，另外，为某企业代言取得劳务报酬7000元。计算10月份李某个人所得税应纳税额。

**【解析】** 表演报酬应纳税额 =  $(3500 - 800) \times 20\% = 540$  (元)

代言报酬应纳税额 =  $7000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 1120$  (元)

李某10月份劳务报酬应纳个人所得税额为 =  $540 + 1120 = 1660$   
(元)



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

(2) 稿酬所得适用比例税率，税率为20%，并按应纳税额减征30%，故其实际税率为14%。

计算公式为：

每次收入不足4000元的，减除费用800元

应纳税额 = ( 每次收入 - 800 )  $\times$  20%  $\times$  ( 1 - 30% )

每次收入超过4000 元的，减除费用20%

应纳税额 = 每次收入额  $\times$  ( 1 - 20% )  $\times$  20%  $\times$  ( 1 - 30% )



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

**【例题】** 2018年10月，某作家张某取得一次未扣除个人所得税的稿酬收入50000元，计算张某应纳个人所得税额。





## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

**【例题】** 2018年10月，某作家张某取得一次未扣除个人所得税的稿酬收入50000元，计算张某应纳个人所得税额。

**【解析】** 1. 每次收入不足4000元的，减除费用800元

$$\text{应纳税额} = (\text{每次收入} - 800) \times 20\% \times (1 - 30\%)$$

2. 每次收入超过4000元的，减除费用20%

$$\text{应纳税额} = \text{每次收入额} \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%)$$

张某应纳个人所得税额为：

$$\text{应纳税额} = 50000 \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%) = 5600 \text{ (元)}$$

**(3) 特许权使用费所得，适用比例税率，税率为20%**



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

新个人所得税法相关规定：

稿酬所得、劳务报酬所得、特许权使用费所得合并为综合所得，  
其扣除标准为60000元/年（5000元/月）

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作为收入额

其中：稿酬所得的收入按照所取得收入的70%计算



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

非居民个人：

工资薪金所得，每月收入额减除费用5000元后的余额作为应纳税所得额。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。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### 【案例】

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 $800 \times (1-20\%) \times 70\% \times 3\% = 13.44$ 元。

现4000元稿酬，应纳个人所得税为：

应纳收入： $4000 \times (1-20\%) \times 70\% = 2240$ （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



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

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）

或者： $5600 \times 10\% - 210 = 350$ 元

最终应纳个人所得税350元



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

(四) 经营所得：个体工商户的生产、经营所得与企事业单位承包、承租所得

应纳税额的计算应纳税所得额是以每一纳税年度的收入总额，减除成本、费用以及损失后的余额，个人独资企业和合伙企业的生产经营所得，也适用5%-35%的五级超额累进税率。其公式为：

$$\begin{aligned} \text{应纳税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \\ &= (\text{收入总额} - \text{成本} - \text{费用} - \text{损失} - \text{税金} - \text{其他支出} - \text{允许弥补的以前年度亏损}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \end{aligned}$$



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

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：

（1）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。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

(2) 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（详情见下表）和第四季度实际经营月份的权重计算。





## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

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



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

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。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

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



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

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。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

(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。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### 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。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

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



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

(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





## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

(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。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### (五) 特定所得

特定所得包括利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得。

纳税人取得特定所得，按月或者按次计算个人所得税，有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次代扣代缴税款。特定所得适用比例税率，税率为百分之二十



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

(1) 利息、股息、红利所得的应纳税所得额 = 每次收入额

(2) 按照每次收入的大小，区别情况计算：

### ① 每次收入不超过四千元的

财产租赁所得的应纳税所得额 = 每次收入 - 费用800元

### ② 每次收入四千元以上的

财产租赁所得的应纳税所得额 = 每次收入  $\times$  (1 - 20%)

(3) 财产转让所得的应纳税所得额 = 转让财产的收入额 - (财产原值 + 合理费用)

(4) 偶然所得的应纳税所得额 = 每次收入额



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### 三、个人所得税的账务处理

提前计提工资是相对发放工资来讲的，不是绝对的提前计提，因为会计一般是按照权责发生制原则，哪个月的工资应该计到哪个月的费用中去，然而实际工作中，工资发放是必须等到该月过完了才能计算出每个员工工资，才能发放的。这样，就造成工资计算和发放的滞后性。所以，在该月月末（与其他计提、结转分录一起，一般是当月最后一天），需要根据历史情况等暂估该月发生的工资费用，做计提分录入账。



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### 【补充案例】

假设：应付职工工资总额5000-代扣个人应负担的各项保险、公积金600-代扣个人所得税300=实际发放4100，是以5000还是4100作为三项费用计算基数？



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

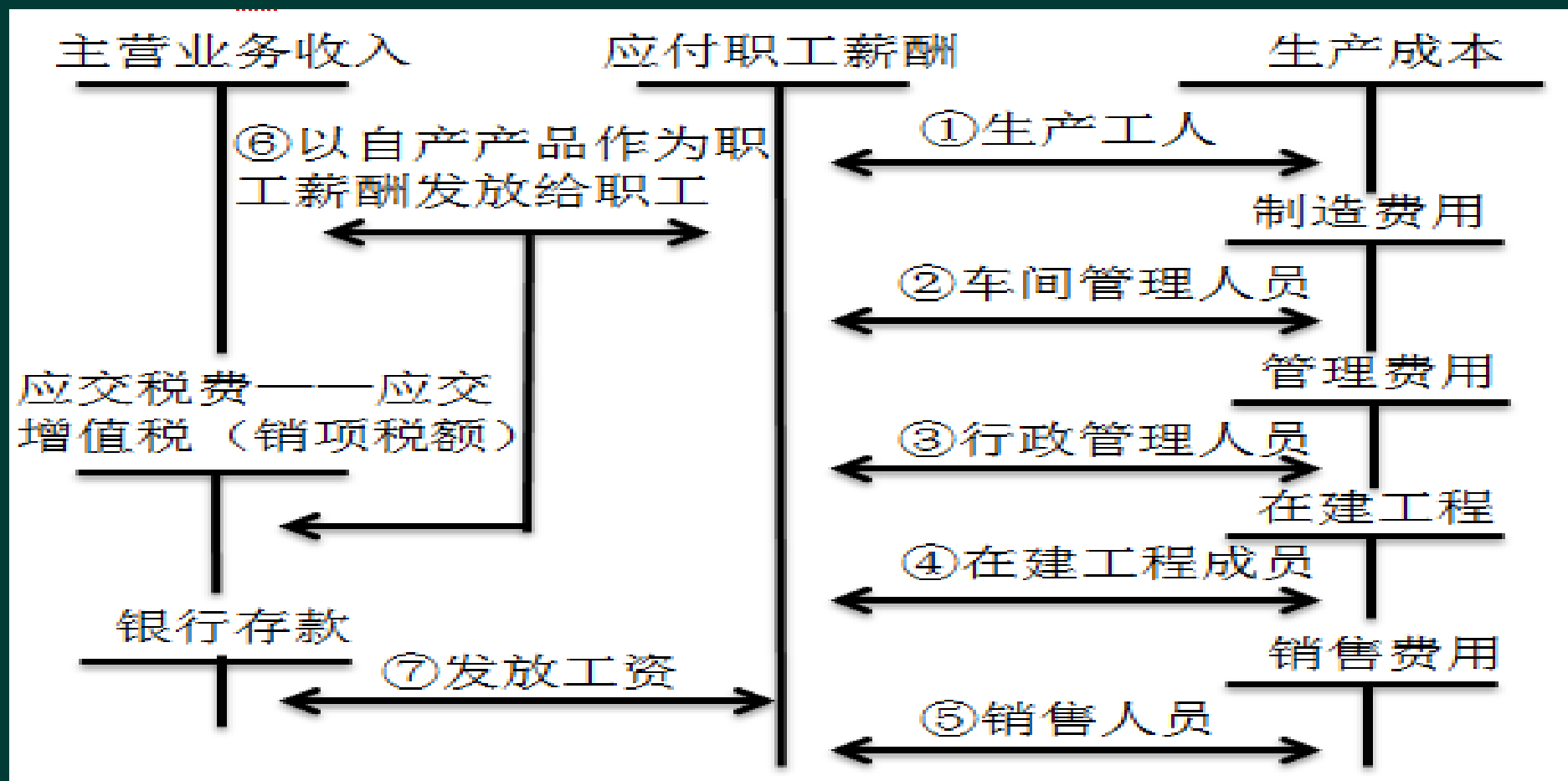
### 【解答】

“工资薪金总额”，是指企业按照国税函[2009]3号文件第一条规定实际发放的工资薪金总和，不包括企业负担的职工福利费、职工教育经费、工会经费以及养老保险费、医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金。**上述案例中，不考虑其他特殊情况，4100元为税法所称的“工资薪金总额”。**



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### 应付职工薪酬的账务处理：





## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

1、月末该如何分配工资，根据什么来进行核算，会计分录怎么写？

工资薪金一般是按照不同的部门，由人力资源部（小企业也有由财务部的）编制工资分配明细表（工资表），财务部据此进行工资的计提。





## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

(1) 分配或者计提工资会计分录如下：

借：生产成本

    管理费用

    制造费用

    销售费用

    在建工程等

贷：应付职工薪酬－工资



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

(2) 每月还需进行五险一金的计提，会计分录如下：

借：生产成本

    管理费用

    制造费用

    销售费用

    在建工程等

    贷：应付职工薪酬－社会保险费（单位）

        应付职工薪酬－住房公积金（单位）



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

(3) “职工福利费”、“职工教育经费”、“工会经费” 每月不再根据工资进行计提，实际发生时通过应付职工薪酬科目核算，据实列支，分录如下：



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

借：生产成本

管理费用

制造费用

销售费用

在建工程等

贷：应付职工薪酬－职工福利费

--职工教育经费

--工会经费



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

借：应付职工薪酬－职工福利费  
                    -职工教育经费  
                    -工会经费

贷：银行存款/库存现金



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### 2、每月根据什么来发放工资，会计分录怎么做？

——包括代扣代缴的社保费、公积金、个人所得税、水电费

等

#### (1) 发放工资会计分录如下：

借：应付职工薪酬 – 工资

贷：银行存款/库存现金

其他应付款 – 社会保险费（代扣代缴的个人承担）

住房公积金（代扣代缴的个人承担）

其他应收款 – 代垫费用（代垫的水电费等）

应交税费 – 应交个人所得税



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### (2) 支付社保费、住房公积金、代垫费用

借：应付职工薪酬－社会保险费（单位）

    －住房公积金（单位）

    其他应付款－社会保险费（代扣代缴的个人承担）

        --住房公积金（代扣代缴的个人承担）

    其他应收款－代垫费用（代垫的水电费等）

贷：银行存款

### (3) 缴纳个人所得税

借：应交税费－应交个人所得税

    贷：银行存款



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

**齐红老师提示：**发放工资时根据工资发放明细表（现金，要签字；）和扣款的收据作为记账凭证的附件，由于扣款是直接从业员的工资扣除，并没有实际从员工手中收取现金，所以收据上可以没有员工的签字。





## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

3、解除与员工的劳动关系给予的补偿怎么做会计分录，用什么做附件？

(1) 计提解除劳动关系补偿金

借：管理费用等

贷：应付职工薪酬-辞退福利



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

### (2) 支付补偿金

借：应付职工薪酬-辞退福利

贷：银行存款/库存现金

应交税费-应交个人所得税

**齐红老师提示：**支付给员工的一次性补偿金什么情况下要代扣代缴个人所得税？



## 第二节 个人所得税的计算及账务处理

一次性补偿如果超过当地上年职工社会平均工资3倍数额的部分，要计征个人所得税。以公司开具的劳动关系名单和补偿金审批表作为记账凭证的附件。

# 感谢观看

---

如有疑问请到会计学堂官网提问