

第十章 如何计算及减免个人所得税

1. 教职工取得的工资、薪金如何计算个人所得税？

工资、薪金所得，是指个人因任职或者受雇取得的工资、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。

工资薪金所得按照累计预扣法预扣个人所得税，采用累计预扣法计算应预扣税款时，扣缴义务人要以纳税人本年度截至当前月份取得的累计收入减除累计免税收入、累计减除费用、累计专项扣除、累计专项附加扣除和累计依法确定的其他扣除后的余额，计算累计的应纳税所得额，适用年度税率表，计算累计应预扣预缴税额。最后，用累计应预扣预缴税额减除累计减免税额和累计已预扣预缴税额，计算本期应预扣预缴税额。

具体计算公式如下：

(1) 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

(2) 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

适用个人所得税预扣率表如下：

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数
1	不超过 36000 元的部分	3	0

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数
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

例：张老师每月取得工资收入 10000 元，每月个人承担住房公积金、基本养老保险金、失业保险金、基本医疗保险金共计 1000 元，每月子女教育、住房贷款利息专项附加扣除共计 2000 元（假设无其它可扣减费用），则张老师 1 月预扣预缴应纳税所得额为： $10000-1000-2000-5000=2000$ 元，1 月应预扣预缴税额为： $2000 \times 3\%=60$ 元。张老师 2 月累计预扣预缴应纳税所得额为： $20000-2000-4000-5000 \times 2=4000$ 元，2 月应预扣预缴税额为： $4000 \times 3\%-60=60$ 元。

2. 什么是个人所得税专项附加扣除？

个人所得税专项附加扣除，是指个人所得税法规定的子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人以及 3 岁以下婴幼儿照护等七项专项附加扣除。

（1）子女教育：纳税人的子女接受全日制学历教育的相关支出，按照每个子女 2000 元/月的标准定额扣除。父母可以选择由其中一方按扣除标准的 100%扣除，也可以选择由双方分别按扣除标准的 50%扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更；

（2）继续教育：纳税人在中国境内接受学历（学位）继续教育的支出，在学历（学位）教育期间按照 400 元/月定额扣除。同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过 48 个月。纳税人接受技能人员职业资格继续教育、专业技术人员职业资格继续教育的支出，在取得相关证书的当年，按照 3600 元定额扣除。个人接受本科及以下学历（学位）继续教育，符合本办法规定扣除条件的，可以选择由其父母扣除，也可以选择由本人扣除；

（3）大病医疗：在一个纳税年度内，纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）累计超过 15000 元的部分，由纳税人在办理年度汇算清缴时，在 80000 元限额内据实扣除；

（4）住房贷款利息：纳税人本人或者配偶单独或者共同使用商业银行或者住房公积金个人住房贷款为本人或者其配偶购买中国境内住房，发生的首套住房贷款利息支出，在实际发生贷款利息的年度，按照 1000 元/月的标准定额扣除，扣除期限最长不超过 240 个月。纳税人只能享受一次首套住房贷款的利息扣除；

（5）住房租金：纳税人在主要工作城市没有自有住房而发生的住房租金支出，可以按照以下标准定额扣除：直辖市、省会（首府）城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市，扣除标准为 1500 元/月；除此之外，市辖区户籍人口超过 100 万的城市，扣除标准为 1100 元/月；市辖区户籍人口不超过 100 万的城市，扣除标准为 800 元/月；

(6) 赡养老人：纳税人赡养一位及以上被赡养人的赡养支出，统一按照以下标准定额扣除：纳税人为独生子女的，按照 3000 元/月的标准定额扣除；纳税人为非独生子女的，由其与兄弟姐妹分摊 3000 元/月的扣除额度，每人分摊的额度不能超过 1500 元/月。被赡养人是指年满 60 岁的父母，以及子女均已去世的年满 60 岁的祖父母、外祖父母；

(7) 3 岁以下婴幼儿照护：纳税人照护 3 岁以下婴幼儿子女的相关支出，按照每个婴幼儿每月 2000 元的标准定额扣除。父母可以选择由其中一方按扣除标准的 100%扣除，也可以选择由双方分别按扣除标准的 50%扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更。

3. 劳务报酬所得如何计算扣缴个人所得税？

劳务报酬所得，是指个人从事劳务取得的所得，包括从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、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。

劳务报酬收入按次计税。计算公式为：

(1) 预扣预缴应纳税所得额

当劳务报酬收入 < 4000 元时，预扣预缴应纳税所得额 = 劳务报酬收入 - 800 元

当劳务报酬收入 ≥ 4000 元时，预扣预缴应纳税所得额 = 劳务报酬收入 $\times (1 - 20\%)$

(2) 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

适用个人所得税预扣率表如下：

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	20	0
2	超不 20000 元至 50000 元的部分	30	2000
3	超过 50000 元的部分	40	7000

例：王老师一次取得外单位支付的咨询费 5000 元，收入超过 4000 元，则应预扣预缴应纳税所得额为： $5000 \times (1-20\%)=4000$ 元，应预扣预缴税额为： $4000 \times 20\%=800$ 元。

4. 教职工取得的稿酬如何计算个人所得税？

稿酬所得，是指个人因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得。

个人获得的稿酬所得，按次计税。计算公式为：

(1) 预扣预缴应纳税所得额

当稿酬收入 <4000 元时，预扣预缴应纳税所得额=（稿酬收入-800 元） $\times 70\%$

当稿酬收入 ≥ 4000 元时，预扣预缴应纳税所得额=稿酬收入 $\times (1-20\%) \times 70\%$

(2) 稿酬所得应预扣预缴税额=预扣预缴应纳税所得额 $\times 20\%$

例：孙老师在某学术期刊上发表一篇文章，获得稿酬共 3000 元，孙老师稿酬所得应预扣预缴税额为： $(3000-800) \times 70\% \times 20\%=308$ 元。

5. 教职工个税年度汇算的应退或应补税额如何计算？

年度终了后，居民个人需要汇总上一年度取得的工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费等四项综合所得的收入额，减除费用 6 万元以及专项扣除、专项附加扣除、依法确定的其他扣除和符合条件的公益慈善事业捐赠后，适用综合所得个人所得税税率并减去速算扣除数，计算最终应纳税额，再减去纳税年度已预缴税额，得出应退或应补税额，向税务机关申报并办理退税或补税。具体计算公式如下：

应退或应补税额=[（综合所得收入额-60000 元-“三险一金”等专项扣除-子女教育等专项附加扣除-依法确定的其他扣除-符合条件的公益慈善事业捐赠）×适用税率-速算扣除数]-已预缴税额

汇算不涉及纳税人的财产租赁等分类所得，以及按规定不并入综合所得计算纳税的所得。

6. 无需办理年度汇算的情形有哪些？

纳税人在纳税年度已依法预缴个人所得税且符合下列情形之一的，无需办理汇算：

- （1）汇算需补税但综合所得收入全年不超过 12 万元的；
- （2）汇算需补税金额不超过 400 元的；
- （3）已预缴税额与汇算应纳税额一致的；
- （4）符合汇算退税条件但不申请退税的。

7. 需要办理年度汇算的情形有哪些？

符合下列情形之一的，纳税人需办理汇算：

- （1）已预缴税额大于汇算应纳税额且申请退税的；

(2) 年度取得的综合所得收入超过 12 万元且汇算需要补税金额超过 400 元的。

因适用所得项目错误或者扣缴义务人未依法履行扣缴义务，造成当年度少申报或者未申报综合所得的，纳税人应当依法据实办理汇算。

8. 可享受的税前扣除有哪些？

下列在纳税年度内发生的税前扣除，纳税人可在年度汇算期间填报或补充扣除：

(1) 减除费用 6 万元，以及符合条件的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等专项扣除；

(2) 符合条件的 3 岁以下婴幼儿照护、子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或住房租金、赡养老人专项附加扣除；

(3) 符合条件的企业年金和职业年金、商业健康保险、个人养老金等其他扣除；

(4) 符合条件的公益慈善事业捐赠。

同时取得综合所得和经营所得的纳税人，可在综合所得或经营所得中申报减除费用 6 万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除，但不得重复申报减除。

9. 年度汇算办理时间是什么时候？

年度汇算办理时间为次年 3 月 1 日至 6 月 30 日。在中国境内无住所的纳税人在 3 月 1 日前离境的，可以在离境前办理。

10. 全年一次性奖金个人所得税如何计算？

居民个人取得全年一次性奖金，符合《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）规定的，不并入当年综合所得，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。计算公式为：

$$\text{应纳税额} = \text{全年一次性奖金收入} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

按月换算后的综合所得税率表如下：

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	45	15160

全年一次性奖金个人所得税计算表如下：

级数	全年一次性奖金总额（N）	税率（%）	税金计算公式
1	不超过 36000 元	3	$N \times 3\%$
2	超过 36000 元, 不超过 144000 元	10	$N \times 10\% - 210$
3	超过 144000 元, 不超过 300000 元	20	$N \times 20\% - 1410$
4	超过 300000 元, 不超过 420000 元	25	$N \times 25\% - 2660$
5	超过 420000 元, 不超过 660000 元	30	$N \times 30\% - 4410$
6	超过 660000 元, 不超过 960000 元	35	$N \times 35\% - 7160$
7	超过 960000 元	45	$N \times 45\% - 15160$

居民个人取得全年一次性奖金，也可以选择并入当年综合所得计算纳税。

11. 发放全年一次性奖金时，有什么注意事项吗？

发放全年一次性奖金时应避开以下金额区间：

- (1) 36,000.01-38,566.67 元；
- (2) 144,000.01-160,500.00 元；
- (3) 300,000.01-318,333.33 元；
- (4) 420,000.01-447,500.00 元；
- (5) 660,000.01-706,538.46 元；
- (6) 960,000.01-1,120,000.00 元。

例：王老师全年一次性奖金发放 36000 元，需缴纳个税 1080 元，税后收入 34920 元；如果王老师全年一次性奖金发放 36001 元，需缴纳个税 3390.10 元，税后收入 32610.90 元。也就是说全年一次性奖金多发 1 元，税后收入反而少了 2309.10 元。

12. 与教职工相关的个人所得税税收优惠政策有哪些呢？

(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、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金，免征个人所得税。

(2) 对个人获得曾宪梓教育基金会教师奖的奖金，可视为国务院部委颁发的教育方面的奖金，免于征收个人所得税。

(3) 对特聘教授获得“长江学者成就奖”的奖金，可视为国务院部委颁发的教育方面的奖金，免于征收个人所得税。

（4）对教育部颁发的“特聘教授奖金”免于征收个人所得税。

（5）按照国务院规定发给的政府特殊津贴、院士津贴，免征个人所得税。

（6）按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费，免征个人所得税。

（7）达到离休、退休年龄，但确因工作需要，适当延长离休退休年龄的高级专家（指享受国家发放的政府特殊津贴的专家、学者；中国科学院、中国工程院院士），其在延长离休退休期间的工资、薪金所得，视同退休工资、离休工资免征个人所得税。

（8）依法批准设立的非营利性研究开发机构和高等学校根据《中华人民共和国促进科技成果转化法》规定，从职务科技成果转化收入中给予科技人员的现金奖励，可减按 50%计入科技人员当月“工资、薪金所得”，依法缴纳个人所得税。

（9）科研机构、高等学校转化职务科技成果以股份或出资比例等股权形式给予个人奖励，获奖人在取得股份、出资比例时，暂不缴纳个人所得税；取得按股份、出资比例分红或转让股权、出资比例所得时，应依法缴纳个人所得税。