

**中国深圳**  
深圳市罗湖区  
深南东路5002号  
地王商业中心12楼1203-06室  
电话: +86 755 8268 4480

**中国上海**  
上海市徐汇区  
斜土路2899甲号  
光启文化广场B座6楼603室  
电话: +86 21 6439 4114

**中国北京**  
北京市东城区  
灯市口大街33号  
国中商业大厦3楼303室  
电话: +86 10 6210 1890

**台湾台北**  
台北市大安区忠孝东路  
四段142号3楼之3  
邮编: 10688  
电话: +886 2 2711 1324

**新加坡**  
新加坡驳船码头  
36号3楼  
邮编: 049825  
电话: +65 6438 0116

**美国纽约**  
美国纽约州纽约市  
坚尼路202号3楼303室  
邮编: 10013  
电话: +1 646 850 5888

## 中国税务更新 中国个人所得税之累计预扣法简介

2019年1月1日起,中国实施新的个人所得税法。根据规定,纳税人取得的工资薪金所得,适用7级超额累进税率,按年度合并计算个人所得税,实行按月预扣预缴方式即累计预扣法计算缴纳个人所得税,并根据取得所得的实际情况应在次年3月1日至6月30日期间办理汇算清缴。

自2019年1月1日起,居民个人在计算综合所得的应纳税所得时,可以享受包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人支出在内的六项专项附加扣除。

自2018年底以来,中国税务部门针对专项附加扣除的政策进行了大量的宣传,大多数纳税人对专项附加扣除都有了一定的了解,并进行了填报。但是税务部门并没有就累计预扣法这一全新实行的个人所得税计算方式进行必要的宣传和普及,实际上累计预扣的计算方式无论对企业还是个人的现金流的影响还是比较大的。

### 1. 累计预扣法的定义

累计预扣法,是指扣缴义务人在一个纳税年度内预扣预缴税款时,以纳税人在本单位截至当前月份工资、薪金所得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为累计预扣预缴应纳税所得额,计算累计预扣预缴税额,再减除累计减免税额和累计已预扣预缴税额,其余额为本期应预扣预缴税额。

### 2. 累计预扣法的适用范围

扣缴义务人向居民个人支付工资、薪金所得等综合所得时,按照累计预扣法计算预扣税款,按月扣缴个人所得税。

累计预扣法仅适用于居民个人取得工资薪金所得时计算个人所得税,而非居民个人取得工资、薪金所得时,应按月或者按次计算个人所得税。

### 3. 累计预扣法的计算公式

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

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

注 1： 本期应预扣预缴税额为负值时，暂不退税。纳税年度终了后余额仍为负值时，由纳税人通过办理综合所得年度汇算清缴，税款多退少补。

注 2： 年度预扣预缴税额与年度应纳税额不一致的，由居民个人于次年 3 月 1 日至 6 月 30 日向税务局办理年度汇算清缴，税款多退少补。

计算公式的说明：

- (1) 累计减除费用：按照 5,000 元/月乘以纳税人当年截至本月在本单位的任职受雇月份数计算。
- (2) 累计专项扣除：根据每月法定的扣除标准，按纳税人当年至本月在本单位的任职受雇期间的累计可扣除额计算。专项扣除包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费、住房公积金。
- (3) 累计专项附加扣除：根据填报的扣除标准，按纳税人当年至本月在本单位的任职受雇期间的累计可扣除额计算。专项附加扣除包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人六项支出。
- (4) 累计依法确定的其他扣除：根据每月法定的扣除标准，按纳税人当年至本月在本单位的任职受雇期间的累计可扣除额计算。其他扣除包括居民个人缴付符合国家规定的企业年金、职业年金，个人购买符合国家规定的商业健康保险、税收递延型商业养老保险的支出，以及国务院规定可以扣除的其他项目。
- (5) 专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除，以居民个人一个纳税年度的应纳税所得额为限额；一个纳税年度扣除不完的，不结转以后年度扣除。

(6) 预扣率及速算扣除数，即工资薪金所得适用之个人所得税率表

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过 36,000 元的部分	3	0
2	超过 36,000 元至 144,000 元的部分	10	2,520
3	超过 144,000 元至 300,000 元的部分	20	16,920
4	超过 300,000 元至 420,000 元的部分	25	31,920
5	超过 420,000 元至 660,000 元的部分	30	52,920
6	超过 660,000 元至 960,000 元的部分	35	85,920
7	超过 960,000 元的部分	45	181,920

#### 4. 累计预扣法举例说明

##### 【例 1】

某职员 2017 年入职，2019 年每月应发工资均为 11,000 元，每月减除费用 5,000 元，“三险一金”等专项扣除为 1,700 元，住房租金专项附加扣除 1,500 元，没有减免收入及减免税额等情况，以前三个月为例，应当按照以下方法计算预扣预缴税额：

1 月份： $(11,000 - 5,000 - 1,700 - 1,500) \times 3\% = 84$  元

2 月份： $(11,000 \times 2 - 5,000 \times 2 - 1,700 \times 2 - 1,500 \times 2) \times 3\% - 84 = 84$  元

3 月份： $(11,000 \times 3 - 5,000 \times 3 - 1,700 \times 3 - 1,500 \times 3) \times 3\% - 84 - 84 = 84$  元

进一步计算可知，该纳税人全年累计预扣预缴应纳税所得额为 33,600 元，一直适用 3% 的税率，因此各月应预扣预缴的税款相同。

##### 【例 2】

某职员 2017 年入职，2019 年每月应发工资均为 40,000 元，每月减除费用 5,000 元，“三险一金”等专项扣除为 6,000 元，享受子女教育、住房贷款利息、赡养老人三项专项附加扣除共计 3,000 元，没有减免收入及减免税额等情况，以前三个月为例，应当按照以下方法计算各月应预扣预缴税额：

1 月份： $(40,000 - 5,000 - 6,000 - 3,000) \times 3\% = 780$  元

2 月份： $(40,000 \times 2 - 5,000 \times 2 - 6,000 \times 2 - 3,000 \times 2) \times 10\% - 2,520 - 780 = 1,900$  元

3 月份： $(40,000 \times 3 - 5,000 \times 3 - 6,000 \times 3 - 3,000 \times 3) \times 10\% - 2,520 - 780 - 1,900 = 2,600$  元

上述计算结果表明，由于 2 月份累计预扣预缴应纳税所得额为 52,000 元，已适用 10% 的税率，因此 2 月份和 3 月份应预扣预缴有所增高。

## 5. 累计预扣法跟原个人所得税计算方式的对比及影响

2019年1月份是实行专项附加扣除政策的第一个月，张先生是某公司的管理层，他发现自己拿到手的工资竟然比上个月多了近八千元，工资单上显示其个人所得税确实比上个月少扣了八千多元，欣喜之余他也有所疑惑，他申报的两项专项附加扣除就能减少数千元的个人所得税吗？他一度怀疑是不是财务人员算错了。

事实上，财务人员并没有算错张先生的工资，实发工资增多确实是由于个人所得税减少了，但是他对附加专项扣除而带来的减税优惠金额的怀疑也是对的。到手的工资增加了，最主要的原因实质上是个人所得税计算方式的改变，由按月应缴制改成了全年累计预扣法。累计预扣法会导致部分纳税人前期出现“个税减少工资增长”的现象，但这仅仅是暂时出现的假象，这个现象会在一个纳税年度内逐渐演化成“个税增加工资减少”。

旧的个人所得税计算方式针对的仅是当月的工资收入，而在累计预扣法下，针对的是当年工资收入的累计数。累计预扣法最显著的特点就是随着累计工资收入越来越多，对应的税率将可能呈上升趋势，个人所得税亦可能会越来越高，纳税人拿到手的实发工资将可能会逐渐减少。

### 【例3】

某职员的月工资为25,000元，不考虑其他扣除因素，在新旧计算方式下，个人所得税计算对比如下：

#### (1) 2018年旧的个税计算方法：

税期	工资收入	费用减除	应纳税所得额	税率	速算扣除数	应交个人所得税
1月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
2月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
3月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
4月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
5月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
6月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
7月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
8月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
9月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
10月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
11月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
12月	25,000	5,000	20,000	20%	1,410	2,590
<b>合计</b>						<b>31,080</b>

## (2) 2019 年实行新的累计预扣法:

税期	累计 工资收入	累计 费用减除	累计 应纳税所得额	税率	速算扣除数	累计预缴 个人所得税	本期应交 个人所得税
1月	25,000	5,000	20,000	3%	0		600
2月	50,000	10,000	40,000	10%	2,520	600	880
3月	75,000	15,000	60,000	10%	2,520	1,480	2,000
4月	100,000	20,000	80,000	10%	2,520	3,480	2,000
5月	125,000	25,000	100,000	10%	2,520	5,480	2,000
6月	150,000	30,000	120,000	10%	2,520	7,480	2,000
7月	175,000	35,000	140,000	10%	2,520	9,480	2,000
8月	200,000	40,000	160,000	20%	16,920	11,480	3,600
9月	225,000	45,000	180,000	20%	16,920	15,080	4,000
10月	250,000	50,000	200,000	20%	16,920	19,080	4,000
11月	275,000	55,000	220,000	20%	16,920	23,080	4,000
12月	300,000	60,000	240,000	20%	16,920	27,080	4,000
<b>合计</b>							<b>31,080</b>

## 【例 4】

以张先生为例，他是某公司的管理层，月工资为 55,000 元，不考虑其他扣除因素，个人所得税计算如下：

## (1) 2018 年旧的个税计算方法:

税期	工资收入	费用减除	应纳税所得额	税率	速算扣除数	应交个人所得税
1月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
2月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
3月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
4月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
5月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
6月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
7月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
8月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
9月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
10月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
11月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
12月	55,000	5,000	50,000	30%	4,410	10,590
<b>合计</b>						<b>127,080</b>

## (2) 2019 年实行新的累计预扣法:

税期	累计 工资收入	累计 费用减除	累计 应纳税所得额	税率	速算扣除数	累计预缴 个人所得税	本期应交 个人所得税
1月	55,000	5,000	50,000	10%	2,520		2,480
2月	110,000	10,000	100,000	10%	2,520	2,480	5,000
3月	165,000	15,000	150,000	20%	16,920	7,480	5,600
4月	220,000	20,000	200,000	20%	16,920	13,080	10,000
5月	275,000	25,000	250,000	20%	16,920	23,080	10,000
6月	330,000	30,000	300,000	20%	16,920	33,080	10,000
7月	385,000	35,000	350,000	25%	31,920	43,080	12,500
8月	440,000	40,000	400,000	25%	31,920	55,580	12,500
9月	495,000	45,000	450,000	30%	52,920	68,080	14,000
10月	550,000	50,000	500,000	30%	52,920	82,080	15,000
11月	615,000	55,000	550,000	30%	52,920	97,080	15,000
12月	660,000	60,000	600,000	30%	52,920	112,080	15,000
<b>合计</b>							<b>127,080</b>

本节上面所列举之例子比较简单，旨在对两种计算方式下每月个人所得税的增减变化作一个对比，所以仅从工资收入中减除了 5,000 元的法定费用，均未考虑社会保险、住房公积金及专项附加扣除等各项因素，且纳税人每月的应发工资都保持了一致。在该情况下，两种计算方式下的全年个人所得税最终是一致的，但是这并不能说明两种计算方式下的全年个人所得税总额的结果一定会保持一致，当纳税人每月收入金额不同时，计算的结果会有差异的。

**如果您需要进一步的资讯或协助，烦请您浏览本所的官方网站 [www.kaizencpa.com](http://www.kaizencpa.com) 或通过下列方式与本所专业会计师联系：**

**电邮：** [info@kaizencpa.com](mailto:info@kaizencpa.com), [enquiries@kaizencpa.com](mailto:enquiries@kaizencpa.com)

**电话：** +852 2341 1444

**WhatsApp, Line 和微信：** +852 6114 9414, +86 1521 9432 644

**Skype:** kaizencpa