

中國深圳
深圳市羅湖區
深南東路5002號
地王商業中心12樓1203-06室
電話: +86 755 8268 4480

中國上海
上海市徐匯區
斜土路2899甲號
光啟文化廣場B座6樓603室
電話: +86 21 6439 4114

中國北京
北京市東城區
燈市口大街33號
國中商業大廈3樓303室
電話: +86 10 6210 1890

台灣台北
台北市大安區忠孝東路
四段142號3樓之3
郵編: 10688
電話: +886 2 2711 1324

新加坡
新加坡駁船碼頭
36號3樓
郵編: 049825
電話: +65 6438 0116

美國紐約
美國紐約州紐約市
堅尼路202號3樓303室
郵編: 10013
電話: +1 646 850 5888

中國稅務更新 中國個人所得稅之累計預扣法簡介

2019年1月1日起，中國實施新的個人所得稅法。根據規定，納稅人取得的工資薪金所得，適用7級超額累計稅率，按年度合併計算個人所得稅，實行按月預扣預繳方式即累計預扣法計算繳納個人所得稅，並根據取得所得的實際情況應在次年3月1日至6月30日期間辦理匯算清繳。

自2019年1月1日起，居民個人在計算綜合所得的應納稅所得時，可以享受包括子女教育、繼續教育、大病醫療、住房貸款利息或者住房租金、贍養老人支出在內的六項專項附加扣除。

自2018年底以來，中國稅務部門針對專項附加扣除的政策進行了大量的宣傳，大多數納稅人對專項附加扣除都有了一定的瞭解，並進行了填報。但是稅務部門並沒有就累計預扣法這一全新實行的個人所得稅計算方式進行必要的宣傳和普及，實際上累計預扣的計算方式無論對企業還是個人的現金流的影響還是比較大的。

1. 累計預扣法的定義

累計預扣法，是指扣繳義務人在一個納稅年度內預扣預繳稅款時，以納稅人在本單位截至當前月份工資、薪金所得累計收入減除累計免稅收入、累計減除費用、累計專項扣除、累計專項附加扣除和累計依法確定的其他扣除後的餘額為累計預扣預繳應納稅所得額，計算累計應預扣預繳稅額，再減除累計減免稅額和累計已預扣預繳稅額，其餘額為本期應預扣預繳稅額。

2. 累計預扣法的適用範圍

扣繳義務人向居民個人支付工資、薪金所得等綜合所得時，按照累計預扣法計算預扣稅款，按月扣繳個人所得稅。

累計預扣法僅適用於居民個人取得工資薪金所得時計算個人所得稅，而非居民個人取得工資、薪金所得時，應按月或者按次計算個人所得稅。

3. 累計預扣法的計算公式

本期應預扣預繳稅額 = (累計預扣預繳應納稅所得額 × 預扣率 - 速算扣除數) - 累計減免稅額 - 累計已預扣預繳稅額

累計預扣預繳應納稅所得額 = 累計收入 - 累計免稅收入 - 累計減除費用 - 累計專項扣除 - 累計專項附加扣除 - 累計依法確定的其他扣除

注 1：本期應預扣預繳稅額為負值時，暫不退稅。納稅年度終了後餘額仍為負值時，由納稅人通過辦理綜合所得年度匯算清繳，稅款多退少補。

注 2：年度預扣預繳稅額與年度應納稅額不一致的，由居民個人于次年 3 月 1 日至 6 月 30 日向稅務局辦理年度匯算清繳，稅款多退少補。

計算公式的說明：

- (1) 累計減除費用：按照 5,000 元/月乘以納稅人當年截至本月在本單位的任職受雇月份數計算。
- (2) 累計專項扣除：根據每月法定的扣除標準，按納稅人當年至本月在本單位的任職受雇期間的累計可扣除額計算。專項扣除包括居民個人按照國家規定的範圍和標準繳納的基本養老保險、基本醫療保險、失業保險等社會保險費、住房公積金。
- (3) 累計專項附加扣除：根據填報的扣除標準，按納稅人當年至本月在本單位的任職受雇期間的累計可扣除額計算。專項附加扣除包括子女教育、繼續教育、大病醫療、住房貸款利息或者住房租金、贍養老人六項支出。
- (4) 累計依法確定的其他扣除：根據每月法定的扣除標準，按納稅人當年至本月在本單位的任職受雇期間的累計可扣除額計算。其他扣除包括居民個人繳付符合國家規定的企業年金、職業年金，個人購買符合國家規定的商業健康保險、稅收遞延型商業養老保險的支出，以及國務院規定可以扣除的其他項目。
- (5) 專項扣除、專項附加扣除和依法確定的其他扣除，以居民個人一個納稅年度的應納稅所得額為限額；一個納稅年度扣除不完的，不結轉以後年度扣除。

(6) 預扣率及速算扣除數，即工資薪金所得適用之個人所得稅率表

級數	累計預扣預繳應納稅所得額	稅率(%)	速算扣除數
1	不超過 36,000 元的部分	3	0
2	超過 36,000 元至 144,000 元的部分	10	2,520
3	超過 144,000 元至 300,000 元的部分	20	16,920
4	超過 300,000 元至 420,000 元的部分	25	31,920
5	超過 420,000 元至 660,000 元的部分	30	52,920
6	超過 660,000 元至 960,000 元的部分	35	85,920
7	超過 960,000 元的部分	45	181,920

4. 累計預扣法舉例說明

【例 1】

某職員 2017 年入職，2019 年每月應發工資均為 11,000 元，每月減除費用 5,000 元，“三險一金”等專項扣除為 1,700 元，住房租金專項附加扣除 1,500 元，沒有減免收入及減免稅額等情況，以前三個月為例，應當按照以下方法計算預扣預繳稅額：

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

進一步計算可知，該納稅人全年累計預扣預繳應納稅所得額為 33,600 元，一直適用 3% 的稅率，因此各月應預扣預繳的稅款相同。

【例 2】

某職員 2017 年入職，2019 年每月應發工資均為 40,000 元，每月減除費用 5,000 元，“三險一金”等專項扣除為 6,000 元，享受子女教育、住房貸款利息、贍養老人三項專項附加扣除共計 3,000 元，沒有減免收入及減免稅額等情況，以前三個月為例，應當按照以下方法計算各月應預扣預繳稅額：

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

上述計算結果表明，由於 2 月份累計預扣預繳應納稅所得額為 52,000 元，已適用 10% 的稅率，因此 2 月份和 3 月份應預扣預繳有所增高。

5. 累計預扣法跟原個人所得稅計算方式的對比及影響

2019 年 1 月份是實行專項附加扣除政策的第一個月，張先生是某公司的管理層，他發現自己拿到手的工資竟然比上個月多了近八千元，工資單上顯示其個人所得稅確實比上個月少扣了八千多元，欣喜之餘他也有所疑惑，他申報的兩項專項附加扣除就能減少數千元的個人所得稅嗎？他一度懷疑是不是財務人員算錯了。

事實上，財務人員並沒有算錯張先生的工資，實發工資增多確實是由於個人所得稅減少了，但是他對附加專項扣除而帶來的減稅優惠金額的懷疑也是對的。到手的工資增加了，最主要的原因實質上是個人所得稅計算方式的改變，由按月應繳制改成了全年累計預扣法。累計預扣法會導致部分納稅人前期出現“個稅減少工資增長”的現象，但這僅僅是暫時出現的假像，這個現象會在一個納稅年度內逐漸演化成“個稅增加工資減少”。

舊的個人所得稅計算方式針對的僅是當月的工資收入，而在累計預扣法下，針對的是當年工資收入的累計數。累計預扣法最顯著的特點就是隨著累計工資收入越來越多，對應的稅率將可能呈上升趨勢，個人所得稅亦可能會越來越高，納稅人拿到手的實發工資將可能會逐漸減少。

【例 3】

某職員的月工資為 25,000 元，不考慮其他扣除因素，在新舊計算方式下，個人所得稅計算對比如下：

(1) 2018 年舊的個稅計算方法：

稅期	工資收入	費用減除	應納稅所得額	稅率	速算扣除數	應交個人所得稅
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
合計						31,080

(2) 2019 年實行新的累計預扣法：

稅期	累計 工資收入	累計 費用減除	累計 應納稅所得額	稅率	速算扣除數	累計預繳 個人所得稅	本期應交 個人所得稅
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
合計							31,080

【例 4】

以張先生為例，他是某公司的管理層，月工資為 55,000 元，不考慮其他扣除因素，個人所得稅計算如下：

(1) 2018 年舊的個稅計算方法：

稅期	工資收入	費用減除	應納稅所得額	稅率	速算扣除數	應交個人所得稅
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
合計						127,080

(2) 2019 年實行新的累計預扣法：

稅期	累計 工資收入	累計 費用減除	累計 應納稅所得額	稅率	速算扣除數	累計預繳 個人所得稅	本期應交 個人所得稅
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
						合計	127,080

本節上面所列舉之例子比較簡單，旨在對兩種計算方式下每月個人所得稅的增減變化作一個對比，所以僅從工資收入中減除了 5,000 元的法定費用，均未考慮社會保險、住房公積金及專項附加扣除等各項因素，且納稅人每月的應發工資都保持了一致。在該情況下，兩種計算方式下的全年個人所得稅最終是一致的，但是這並不能說明兩種計算方式下的全年個人所得稅總額的結果一定會保持一致，當納稅人每月收入金額不同時，計算的結果會有差異的。

如果您需要進一步的資訊或協助，煩請您流覽本所的官方網站 www.kaizencpa.com 或通過下列方式與本所專業會計師聯繫：

電郵：info@kaizencpa.com, enquiries@kaizencpa.com

電話：+852 2341 1444

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

Skype: kaizencpa