

个人所得税速算与无抵扣算法

李雷 刘云

(温州大学城市学院 浙江温州 325035)

一、个人所得税代付法

个人所得税支付存在代付税现象,即个人从单位获得的所得为不含税所得,个人所得税由用工单位代为支付。这时,我们如果只根据含税所得下的税率区间界定计算应纳个人所得税,无疑是少算了所得额,也即少计征了个人所得税。为便于代付税条件下个人所得税的计缴,本文推导出了不含税所得额级数区间,使个人所得税的计征方法更臻完善。

设含税所得额为 A 元,不含税所得额为 B 元,税率为 i,速算扣除数为 K 元,应纳个人所得税额为 C 元,则有:

$$\begin{cases} A_i - k = C & (1) \\ A - C = B & (2) \end{cases}$$

得到:

$$C = \frac{Bi - K}{1 - i} \quad (3)$$

$$B = K + (1 - i) \times A \quad (4)$$

①当 $0 < A \leq 1500$ 时: $B = K + (1 - i) \times A = 0 + (1 - 3\%) \times 150 = 1455$; ②当 $1500 < A \leq 4500$ 时: $B = K + (1 - i) \times A = 105 + (1 - 10\%) \times 4500 = 4155$; ③当 $4500 < A \leq 9000$ 时: $B = K + (1 - i) \times A = 555 + (1 - 20\%) \times 9000 = 7755$; ④当 $9000 < A \leq 35000$ 时: $B = K + (1 - i) \times A = 1005 + (1 - 25\%) \times 35000 = 27255$; ⑤当 $35000 < A \leq 55000$ 时: $B = K + (1 - i) \times A = 2755 + (1 - 30\%) \times 55000 = 41255$; ⑥当 $55000 < A \leq 80000$ 时: $B = K + (1 - i) \times A = 5505 + (1 - 35\%) \times 80000 = 57505$ 。

由此可得到工资薪金所得的个人所得税含税与不含税区间,见表 1。

表 1 个人所得税含税与不含税区间税率表

级数	全年应纳税所得额 A(元)	全年不含税所得额 B	税率 (%)	速算扣除数(元)
1	在 $0 < A \leq 1500$ 时	在 $0 < B \leq 1455$ 时	3	0
2	在 $1500 < A \leq 4500$ 时	在 $1455 < B \leq 4155$ 时	10	105
3	在 $4500 < A \leq 9000$ 时	在 $4155 < B \leq 7755$ 时	20	555
4	在 $9000 < A \leq 35000$ 时	在 $7755 < B \leq 27255$ 时	25	1005
5	在 $35000 < A \leq 55000$ 时	在 $27255 < B \leq 41255$ 时	30	2755
6	在 $55000 < A \leq 80000$ 时	在 $41255 < B \leq 57505$ 时	35	5505
7	在 $80000 < A$ 时	在 $57505 < B$ 时	45	13505

同理可算出个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得的含税与不含税区间,见表 2。

表 2 个人所得税含税与不含税区间税率表

级数	全年应纳税所得额 A(元)	全年不含税所得额 B	税率 (%)	速算扣除数(元)
1	在 $0 < A \leq 15000$ 时	在 $0 < B \leq 14250$ 时	5	0
2	在 $15000 < A \leq 30000$ 时	在 $14250 < B \leq 27750$ 时	10	750
3	在 $30000 < A \leq 60000$ 时	在 $27750 < B \leq 51750$ 时	20	3750
4	在 $60000 < A \leq 100000$ 时	在 $51750 < B \leq 79750$ 时	30	9750
5	在 $100000 < A$ 时	在 $79750 < B$ 时	35	14750

例 1: 某高级工程师与用工单位约定的劳动用工报酬为每月薪酬不含税净得 30000 元,个人所得税由用工单位代付,即用工单位除支付给其 30000 元外,还要支付给税务部门相应的个人所得税。其计算方法如下:

方法一: 先将不含税所得转化为含税所得,根据公式(4)得:

$$A = \frac{B - K}{1 - i} \quad (5)$$

$B = 30000$ 元,查表 1 得: 不含税区间为 5 级数,所以适用税率为 30%,代入公式(5):

含税所得 = (不含税所得 - 速算扣除数) / (1 - 适用税率) = $(30000 - 2755) \div (1 - 30\%) \approx 38921.43$ (元)

根据表 1 知,在 5 级数。代入公式(1):

应纳税额 = $38921.43 \times 30\% - 2755 = 8921.43$ (元)

方法二: 用公式(5)求出含税所得后,根据含税所得与不含税所得之间关系,将数据代入公式(2),求得:

$$C = A - B = 38921.43 - 30000 = 8921.43 \text{ (元)}$$

方法三: 直接将数据代入公式(3),再根据不含税区间税率和速算扣除数求解:

$$C = \frac{Bi - K}{1 - i} = \frac{30000 \times 30\% - 2755}{1 - 30\%} \approx 8921.43 \text{ (元)}$$

可见,用工单位除支付给该高级工程师每月净得 30000 元外,还要支付给税务部门相应的个人所得税 8921.43 元。本例若误将不含税区间当做含税区间,将级数定为 4 级,其计算结果必然是错误的。上述方法三较为简便,一步到位。

二、个人所得税无抵扣算法

个人所得税无抵扣计算是以未扣除相关费用的个人工薪收入为依据,直接代入计算公式的一种方法。考虑到各地区、单位之间的工薪所得费用扣除标准不同,本文仅就扣除 3500

元费用标准和由个人分别按 7%、6%、1%、1% 的比率扣除养老保险、住房基金、医疗保险、失业保险情况下的无抵扣法,推导出个人所得税无抵扣计算表。纳税人可以根据自己的情况,直接将工资薪金代入公式计算出应纳税额。

1. 含 3 500 元条件下的无抵扣速算法。个人所得税无抵扣计算,即将个人所得税计算项目中减除金额不预先减除,而是将个人所得额直接代入公式计算,减除金额只是在应纳税所得额适用税率的区间中体现。

如:原工薪个人所得税扣除 3 500 元(假定该纳税人没有其他法定扣除项目)后的应纳税所得额的一级区间为“不超过 1 500 元的”,采用无抵扣计算法的一级区间为“超过 3 500 元至 5 000 元的部分”(或记为:3 500<X≤5 000),其无抵扣 7 级累进税率计算表推导如下:

设应纳税所得额为 X 元,①当 3 500<X≤5 000 时,应纳税所得额=(X-3 500)×3%=X×3%-105; ②当 5 000<X≤8 000 时,应纳税所得额=(5 000-3 500)×3%+(X-5 000)×10%=X×10%-455; ③当 8 000<X≤12 500 时,应纳税所得额=45+(8 000-5 000)×10%+(X-8 000)×20%=X×20%-1 255; ④当 12 500<X≤38 500 时,应纳税所得额=1 245+(X-12 500)×25%=X×20%-1 880; ⑤当 38 500<X≤58 500 时,应纳税所得额=1 245+(38 500-12 500)×25%+(X-38 500)×30%=X×20%-3 805; ⑥当 58 500<X≤83 500 时,应纳税所得额=7 745+(58 500-38 500)×30%+(X-58 500)×35%=X×35%-6 730; ⑦当 83 500<X 时,应纳税所得额=13 745+(83 500-58 500)×35%+(X-83 500)×45%=X×45%-15 080。

由此,得到如表 3 所示的含 3 500 元的工资薪金个人所得税无抵扣速算表。

表 3 含 3 500 元的工资薪金个人所得税无抵扣速算表

级数	全月无 3 500 元抵扣的含税收入 X	税率 (%)	速算扣除数 (元)
1	3 500<X≤5 000	3	105
2	5 000<X≤8 000	10	455
3	8 000<X≤12 500	20	1 255
4	12 500<X≤38 500	25	1 880
5	38 500<X≤58 500	30	3 805
6	58 500<X≤83 500	35	6 730
7	83 500<X	45	15 080

2. 含 3 500 元和“三险一金”条件下的无抵扣速算法。工薪个人所得税的计算除可扣除法定的 3 500 元费用以外,还可以在个人所得税前扣除的有“三险一金”,即养老保险、住房公积金、医疗保险、失业保险,常见的扣除比例分别为工薪收入的 7%、6%、1%、1%;有的地区住房公积金的比例占个人工薪收入的 12%,其他项目允许扣除的比例也有提高幅度,但这要求企业效益好,企业须配以等额的补贴,故多数单位不接受。

目前“三险一金”占工资总额的 15%为大多数企业所接受,故本文以这一标准进行测算(也有的单位规定为“四险一金”,比“三险一金”多了一项工伤保险;还有的单位规定为“五

险一金”,即在“四险一金”基础上加生育保险。但工伤保险、生育保险一般由单位交)。

设工薪收入总额为 y 元,c 为应纳税额,则:①在不含抵扣区间 0<X≤1 500 时,c=(y-3 500-15%y)×3%=2.55%y-105。当 C=0 时,y≈4 117.65。②在不含抵扣区间 1 500<X≤4 500 时,y-3 500-15%y=1 500,y≈5 882.35。

……

根据以上方法,同理可以推导出,y 在 x 为 4 500、9 000、35 000、55 000、80 000 元的区间时,③至⑦的含费用区间的临界值分别为 9 411.76、14 705.88、45 294.12、68 823.53 和 98 235.29 元。

由此得到工资薪金含 3 500 元和“三险一金”情况下无抵扣工资薪金个人所得税速算表。

表 4 无抵扣工资薪金个人所得税速算表

级数	全月含 3 500 元、“三险一金”的未抵扣收入 Y	税率 (%)	速算扣除数 (元)
1	4 117.65<Y≤5 882.35	3	0
2	5 882.35<Y≤9 411.76	10	105
3	9 411.76<Y≤14 705.88	20	555
4	14 705.88<Y≤45 294.12	25	1 005
5	45 294.12<Y≤68 823.53	30	2 755
6	68 823.53<Y≤98 235.29	35	5 505
7	98 235.29<Y	45	13 505

上表表明,在纳税人的月收入未扣除 3 500 元和“三险一金”的条件下,当收入超过 4 117.65 元时,就要缴纳个人所得税。全月含 3 500 元、“三险一金”的未抵扣收入 Y 的计算中未直接计算含税收入的速算扣除数,因为扣除费用数中含有相对工薪收入的比,故速算扣除数无固定值,只有适用税率的相对区间的临界值和还原为不含税所得(即应纳税所得额)后才有固定的速算扣除数。

应纳税额 C=(0.85y-3 500)×适用税率-速算扣除数

下面运用无抵扣工薪个人所得税速算表计算个人所得税。

例 2:某人月薪收入为 10 000 元,试计算其应纳个人所得税。“三险一金”扣除比例为 15%。

方法一:根据表 4,适用第 3 级,则有:

应纳税所得额=(10 000×0.85-3 500)×20%-555=445(元)

方法二:使用 7 级累进税率计算:应纳税所得额=10 000-3 500-10 000×15%=5 000(元),应纳税额=1 500×3%+3 000×10%+500×20%=445(元)。

方法三:根据表 1 计算:应纳税所得额=10 000-3 500-10 000×15%=5 000(元),应纳税所得额=5 000×20%-555=445(元)。

三种方法计算结果完全一致,但用无抵扣计算方法显然容易得多。

主要参考文献

1. 刘云.个人所得税代付法.中国审计,2002;8
2. 刘云,刘荇.纳税会计.北京:中国纺织出版社,2009
3. 李雷.税法.沈阳:辽宁大学出版社,2010