

关注“税律笔谈”公众号，可获取更多实务观点！

作者：王泉/诉讼律师、桂亦威/诉讼律师|注会

【税律笔谈按】

年底，是企业财税人员最为繁忙的时刻，也是很多高收入群体较为紧张和关注的时间节点。近期，笔者就有收到类似咨询，大体意思是：“为什么12月份个税要交那么多？12月份个税大约是11月份个税的3倍。”若要解答前述疑惑及前低后高的个税缴纳方式，就要聊聊2019年“累计预扣法”政策出台前后的缴税方式变化。为此，本公众号特发文予以总结分享。

【律师总结】

在“累积预扣法”出台之前，工资缴纳个税，按月计征，实际缴纳，适用的是七级累进税率表（月度税率表）。

在“累积预扣法”出台之后，工资缴纳个税，按月累积预扣，按年汇算清缴，适用的是七级累进税率表（年度税率表）

啥意思？

2019年以前，工资按月缴税，适用的税率表按月度来，如下表（考虑目前的税率表，不考虑政策变动前的税率表）：

应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
不超过 3000 元	3	0
超过 3000 元至 12000 元	10	210
超过 12000 元至 25000 元	20	1410
超过 25000 元至 35000 元	25	2660
超过 35000 元至 55000 元	30	4410
超过 55000 元至 80000 元	35	7160
超过 80000 元	45	15160

七级累进税率表（月度税率表）

头条 @税律笔谈

2019年以后，工资按月累计预扣，适用的税率表按年度来，如下表：

应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
不超过 36000 元	3	0
超过 36000 元至 144000 元	10	2520
超过 144000 元至 300000 元	20	16920
超过 300000 元至 420000 元	25	31920
超过 420000 元至 660000 元	30	52920
超过 660000 元至 960000 元	35	85920
超过 960000 元	45	181920

七级累进税率表（年度税率表）

头条 @ 税律笔谈

显然，针对同样的月工资，按照月度税率表缴纳的个税会远高于按年度税率表缴纳的个税。

而这就是，以前员工工资每月都在缴税，但缴纳个税数字基本保持一致；现在员工工资前半年几乎没怎么缴税，后半年每月缴税递增，到了最后一个月猛然陡增的原因。

为直观解读，笔者特假设一案例，对比下以前和现在缴税具体有何不同。

假设案例：

张三税前工资35000元/月，年底双薪（即12月份税前工资70000元）个人承担的五险一金为6000元/月，名下有未成年子女（年满3岁）一名需要抚养，每月专项附加扣除为1000元，除此之外，张三没有其他专项附加扣除项目。依据税法，个人另有5000元/月的生计费税前扣除标准。

针对上述案例，若按照以前缴税政策，则张三每月及年度应缴纳税款如下表：

月份	应纳税所得额	税档（对应月度税率表）	每月应缴纳税额
1	$35000 - 6000 - 1000 - 5000 = 23000$	20%	3190
2	23000	20%	3190
3	23000	20%	3190
4	23000	20%	3190
5	23000	20%	3190
6	23000	20%	3190
7	23000	20%	3190
8	23000	20%	3190
9	23000	20%	3190
10	23000	20%	3190
11	23000	20%	3190
12	$23000 + 35000 = 58000$	35%	14880
年度	311000	25%	前 12 个月已累积纳税：49970。 年度应交 45830。多缴纳

若按照现行缴税政策，则张三每月及年度应缴纳税款如下表：

月份	应纳税额	税档（对应年度税率表）	每月应缴纳税款
1	$35000 - 6000 - 1000 - 5000 = 23000$	3%	690
2	$35000 \times 2 - 6000 \times 2 - 1000 \times 2 - 5000 \times 2 = 46000$	10%	$2080 - 690 = 1390$
3	69000	10%	$4380 - 2080 = 2300$
4	92000	10%	$6680 - 4380 = 2300$
5	115000	10%	$8980 - 6680 = 2300$
6	138000	10%	$11280 - 8980 = 2300$
7	161000	20%	$15280 - 11280 = 4000$
8	184000	20%	$19880 - 15280 = 4600$
9	207000	20%	$24480 - 19880 = 4600$
10	230000	20%	$29080 - 24480 = 4600$
11	253000	20%	$33680 - 29080 = 4600$
12	311000	25%	$45830 - 33680 = 12150$
年度	311000	20%	38280/年（累积预扣，前 12 月累积纳税等于年度应交税，不用多退少补）

从上述二表可以看出：

以前的税收政策，每月按月度税率表缴税，整体税负较高，且均衡。若遇到某一月份工资数额提高导致税档提高，则实缴的税会比应交的税要高，年终汇算清缴时牵涉退税问题。

现行的税收政策，每月按年度税率表预缴个税，整体税负前低后高，对员工的资金压力较小。但后半年的预缴税款会明显高于上半年。所以，往往会让人产生，怎么工资没有变化，个税增加了很多的错觉。如果员工没有工资之外的其他综合所得收入，员工12个月预缴的税款，就是员工应当缴纳的税款，不会牵涉退税问题。

需要注意的是，上述有关现行税收政策针对的是居民个人（也即中国人）的计算方式，外国人不适用。