**个人所得税扣缴一席谈**

**一、《个人所得税法》修改的要点**

个人所得税是国家对个人（自然人）取得的各项所得征收的一种所得税。

2018年8月27日，十三届人大常委会第五次会议通过了关于修改《个人所得税法》的决定，这里我们主要关注三个要点：

1. 个人所得税免征额为5000元；
2. 2018年10月1日起过渡实施；
3. 2019年1月1日起正式实施。

相应的三点理解：

1. 自2018年10月1日，免征额由3500元改为5000元；
2. 2018年10月1日到2019年1月1日,不执行专项扣除（免征）；不执行年计税率，只执行免征额5000元。
3. 2019年1月1日起，每月计税按年计税率，执行专项扣除（免征）以及免征额基数5000元。

**二、《个人所得税法》修改前后的主要不同之点。**

修改前，每月薪金按月计算，相应的个税亦按月计算，一次结清，无论各月份间的薪金收入是否均衡，都不相关联。

修改后，虽然每月薪金依然按月计算，但不同的是相应的个税却按年税率计算、当月预扣。也就是说，一年中取得的收入的最后一个月份才能结清一年的个税，前面的月份都是预扣。当然，一般情况下，最后的月份都是12月。如果某月后不再取得薪金收入（如退休），那么此月就结清了一年的个税。

两者的差别在于，后者主要是把各月份间（无论什么原因造成的）不均衡的收入通过年计税法按一年12个月平衡后再计算所得税，较之前者减少了因月间薪金收益差异造成的税赋增加部分，而且一年的所得期限即使少于12个月，也按12个月分摊的办法计税。

**三、《个人所得税法》修改后，纳税人的心理预期要适应月间的纳税额相对不同的变化。**

个税法修改前，与月收入同步的按月计税 ，每月结清，因此通常形成了一种思维定式，即月收入均衡则纳税额相应均衡。但是，个税法修改后，由于收入按月计，而税率按年计，因此同样的月收入，在一年内的前面数月和后期数月的纳税额就会有所不同，一般前面数月低一些，后面数月高一些，形成“补税”效应。

例如，高先生月薪10000元，没有专项扣除，那么按修改前的月税率计算，则每月纳税额为（10000-5000）×10%－210=290元，从而全年纳税290元×12元=3480元。

但是，按年税率计算，其纳税额总数没变，但分布却变化了，即

**单位：元**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **月 份** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **合 计** |
| **纳 税** | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 | 430 | 500 | 500 | 500 | 500 | 3480 |

显然，这不是计算游戏。对那些月收入不均衡（譬如非工资收入差异较大者），甚至每年并不是12个月都有薪金收入的人来说，修改后的纳税额要大大减少；譬如，若高先生9月份退休，则按修改前退休四个月少付税290×4=1160元，而修改后则少付税500×4=2000元。再若，即便是每月固定薪金收入者而言，纳税额先少后补的方式何尝不是一种福利的体现。

**四、三月份工资退税是怎么回事**

简单的说就是，3月份开启实施专项扣除和年税率后，对前两个月以月计税率方法产生的纳税额的修正。那么，为什么会出现这种先做后改的问题呢？原因有两点：

第一，2019年到来之际，新个税法中规定的有关专项扣除等内容尚未具体确定，因此只能按照原来的计算方法施行，相当于把过渡期延长到2019年2月底，自3月份正式开启新的计税方法。

1. 人大常委会通过的个税法修改案，规定了新个税法自2019年1月1日正式施行，因此又必须对前两个月的计税额按年税率计法予以修正，从而达到并轨目的。

**附： 《个人所得税率表2019》**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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 |
| 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 |
| ︙ | ........ | ︙ | ︙ |
| 7 | 超过960000元的部分 | 45 | 181920 |