

财务第一教室直播间

直播免费，回放为会员专享

每周2次，每次一小时左右

内容主要包括税务课程

我们的课程，由500强企业CFO、四大合伙人、税局专家、全国税务领军、全国会计领军、知名律师、EXCEL专家、以及专职讲师授课

财务第一教室官网

www.cfoclass.com，是国内领先的财税学习平台

课程分为四大类：“高端课程、岗位课程、实操课程、考证课程”

高端课程**1000余节课**，除税务课程外，更包括**大量优质财务课程**满足财务人需要，服务**120多万**用户。

公司成立10年，始终不忘初心。

打造质量，为财务人创造价值！



扫描二维码咨询课程



1



2019新个税申报、汇缴、退税实务分析及多维度总结

主讲人：一明老师

Tel : 400-027-0056

Web : www.cfoclass.com

2

目录




目录

- 1 一、新个税汇算清缴的具体规定
- 2 二、举例说明可能需要汇缴的情形
- 3 三、自行申报具体规定
- 4 四、多维度分析
- 5 五、退税

财务第一教室
CFOCLASS.COM

PART 01

新个税汇算清缴的具体规定



财务第一教室
CFOCLASS.COM



第十一条 **居民个人取得综合所得**，按年计算个人所得税；有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次预扣预缴税款；**需要办理汇算清缴的**，应当在取得所得的次年三月一日至六月三十日内办理汇算清缴。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



5



非居民个人取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得，有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次代扣代缴税款，**不办理汇算清缴**。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



6



纳税人取得**经营所得**，按年计算个人所得税，由纳税人在月度或者季度终了后十五日内向税务机关报送纳税申报表，并预缴税款；在取得所得的次年三月三十一日前**办理汇算清缴**。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



7



纳税人取得**利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得**，按月或者按次计算个人所得税，有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月或者按次代扣代缴税款。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



8

小结：

1. 居民个人综合所得，**需要**汇算清缴的汇算清缴
次年3月1日-6月30日
2. 经营所得，汇算清缴，次年3月31日前。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



需要的四种情形：

9

 (一) **从两处以上取得**综合所得，**且**综合所得年收入额**减除专项扣除的余额超过6万元**；

(二) 取得**劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得**中一项或者多项所得，**且**综合所得年收入额**减除专项扣除的余额超过6万元**；

注：居民个人的综合所得，以每一纳税年度的收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。

Tip：综合所得结构 且 收入额-专项扣除>6万元

10



(三) 纳税年度内预缴税额低于应纳税额；

(四) 纳税人申请退税。

纳税人申请退税，应当提供其在中国境内开设的银行账户，并在汇算清缴地就地办理税款退库。

tip：多退·少补，均需要汇算清缴
不考虑综合所得结构

财务第一教室
CFOCLASS.COM

汇算清缴的具体办法由国务院税务主管部门制定。



纳税人可以委托**扣缴义务人或者其他单位和个人**办理汇算清缴。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

财 务第一教室

PART 02

举例说明可能需要汇缴的情形



财务第一教室
CFOCLASS.COM

13

财 务第一教室

—— 举例说明可能需要汇缴的情形 ——



1. 综合所得结构因素

财务第一教室
CFOCLASS.COM

14



2. 预缴税款不均衡，多入库退税/少入库补税

1) 专项附加扣除未足额享受

保护隐私；报送滞后；理解有误

财务第一教室
CFOCLASS.COM



2) 计算

案例1：（预缴均衡，同一税率档）

某人2019年工资薪金所得1万/月，三险一金1000元/月，专项附加扣除2000元/月，无其他综合所得。

第一个月预扣预缴：

$$(10000 - 5000 - 1000 - 2000) * 3\% = 60 \text{元}$$

财务第一教室
CFOCLASS.COM

举例说明可能需要汇缴的情形



新		
级数	全年应纳税所得额	税率(%)
1	不超过36000元的	3
2	超过36000元至144000元的部分	10
3	超过144000元至300000元的部分	20
4	超过300000元至420000元的部分	25
5	超过420000元至660000元的部分	30
6	超过660000元至960000元的部分	35
7	超过960000元的部分	45

17

举例说明可能需要汇缴的情形



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
4	超过300000元 至420000元的部分	25	31920
5	超过420000元 至660000元的部分	30	52920
6	超过660000元 至960000元的部分	35	85920
7	超过960000元的部分	45	181920

18



第二个月预扣预缴：

$$(10000 \times 2 - 5000 \times 2 - 1000 \times 2 - 2000 \times 2) \times 3\% - 60 = 60 \text{元}$$

依次类推每个月预扣预缴60元，全年合计预缴720元。

按年计算：

$$10000 \times 12 - 5000 \times 12 - 1000 \times 12 - 2000 \times 12 = 24000$$

适用税率3%，速算扣除数0

$$\text{应纳税额} : 24000 \times 3\% = 720 \text{元} = \text{全年预缴税款。}$$



2) 计算

案例2（预缴前少后多，税率档提升）

某人2019年工资薪金所得10600元/月，三险一金1000元/月，专项附加扣除1000元/月，无其他综合所得。

第一个月预扣预缴：

$$(10600 - 5000 - 1000 - 1000) \times 3\% = 108 \text{元}$$



第二个月预扣预缴：

$$(10600 \times 2 - 5000 \times 2 - 1000 \times 2 - 1000 \times 2) \times 3\% - 108 = 108 \text{元}$$

1-10月，每月预扣预缴108元，全年合计预缴1080元。

11月：

$$(10600 \times 11 - 5000 \times 11 - 1000 \times 11 - 1000 \times 11) \times 10\% - 2520 - 1080 = 360$$

12月：

$$(10600 \times 12 - 5000 \times 12 - 1000 \times 12 - 1000 \times 12) \times 10\% - 2520 - 1080 - 360 = 360 \text{元。合计：} 1080 + 360 + 360 = 1800$$



按年计算

$$10600 \times 12 - 5000 \times 12 - 1000 \times 12 - 1000 \times 12 = 43200$$

适用税率10%，速算扣除数2520

$$\text{应纳税额：} 43200 \times 10\% - 2520 = 1800 \text{元}$$

$$\text{全年预缴税款：前十个月} 108 \text{元} \times 10 + 360 + 360 = 1800 \text{元}$$



2) 案例3：（预扣预缴税率档与合并计算不同）

某人2019年工资薪金所得10000元/月，三险一金1000元/月，专项附加扣除2000元/月，无其他综合所得。

结论：预扣预缴每月60元，全年720元

12月多一笔劳务报酬10000元？

财务第一教室
CFOCLASS.COM

23



劳务报酬所得以收入减除费用后的余额为收入额。

减除费用：每次收入不超过四千元的，减除费用按八百元计算；每次收入四千元以上的，减除费用按百分之二十计算。

级数	预扣预缴应纳税所得额	预扣率 (%)	速算扣除数
1	不超过20000元的	20	0
2	超过20000元至50000元的部分	30	2000
3	超过50000元的部分	40	7000

24



12月多一个劳务报酬10000元？

预扣预缴： $(10000 - 10000 * 20\%) * 20\% = 1600$ 元。

全年预扣预缴： $720 + 1600 = 2320$ 元。

全年：

$= (10000 - 10000 * 20\%) + (10000 * 12 - 5000 * 12 - 1000 * 12 - 2000 * 12)$
 $= 32000$

应纳税额： $32000 * 3\% = 960$ 元 < 2320 元，退税。

25



2) 案例4：（两处取得工资薪金所得）

某人2019年在甲地取得工资薪金所得1万/月，三险一金1000元/月

在乙地取得工资薪金所得7500元/月，

专项附加扣除2000元/月，无其他综合所得。

第一个月预扣预缴：

甲： $(10000 - 5000 - 1000 - 2000) * 3\% = 60$ 元

乙： $(7500 - 5000) * 3\% = 75$ 元

26

举例说明可能需要汇缴的情形



合计预缴

甲： $(10000-5000-1000-2000) \times 3\% = 60$ 元 $\times 12 = 720$ 元

乙： $(7500-5000) \times 3\% = 75$ 元 $\times 12 = 900$ 元

$720 + 900 = 1620$ 元

全年：

$(10000 + 7500) \times 12 - 1000 \times 12 - 5000 \times 12 - 2000 \times 12 = 114000$ 元

税额： $114000 \times 10\% - 2520 = 8880$ 元，需要汇算清缴。

财务第一教室

CFOCLASS.COM

27

PART 03

自行申报具体规定



财务第一教室

CFOCLASS.COM

28

自行申报具体规定



第十条 有下列情形之一的，纳税人应当依法办理纳税申报：

- （一）取得综合所得需要办理汇算清缴；
- （二）取得应税所得没有扣缴义务人；
- （三）取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款；
- （四）取得境外所得；
- （五）因移居境外注销中国户籍；
- （六）非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得；
- （七）国务院规定的其他情形。

扣缴义务人应当按照国家规定办理全员全额扣缴申报，并向纳税人提供其个人所得和已扣缴税款等信息。

29

自行申报具体规定



- （一）取得综合所得需要办理汇算清缴；

任职、受雇单位所在地主管税务机关办理纳税申报

两处任职受雇的，选择向其中一处任职、受雇单位所在地主管税务机关办理纳税申报；
纳税人没有任职、受雇单位的，向户籍所在地或经常居住地主管税务机关办理纳税申报。

报送《个人所得税**年度自行**纳税申报表》

首次申报或者个人基础信息发生变化的+《个人所得税基础信息表（B表）》

30

(二) 取得应税所得没有扣缴义务人；

应当在**取得所得的次月十五日内**向税务机关报送纳税申报表，并缴纳税款。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

31

(三) 取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款；

1.居民个人综合所得

2.非居民个人

取得工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得：

次年6月30日前，向扣缴义务人所在地主管税务机关办理纳税申报；

有两处的，选择向其中一处扣缴义务人所在地主管税务机关办理纳税申报；

在次年6月30日前离境（临时离境除外）的，应当在离境前办理纳税申报；

32

3. 纳税人取得利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得的次年6月30日前，相关规定向主管税务机关向扣缴义务人所在地主管税务机关办理纳税申报

税务机关通知限期缴纳的，纳税人应当按照期限缴纳税款。

报送《个人所得税自行纳税申报表(A表)》

首次申报或者个人基础信息发生变化的+《个人所得税基础信息表(B表)》

33

(四)取得境外所得的纳税申报

居民个人从中国境外取得所得的，应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内，向中国境内**任职、受雇单位所在地主管税务机关**办理纳税申报

在中国境内没有任职、受雇单位的，向**户籍所在地或中国境内经常居住地主管税务机关**办理纳税申报；户籍所在地与中国境内经常居住地不一致的，**选择其中一地**主管税务机关办理纳税申报；在中国境内没有户籍的，向中国境内**经常居住地主管税务机关**办理纳税申报。

34



(五)因移居境外注销中国户籍

1取得综合所得的，应当在注销户籍前，办理当年综合所得的汇算清缴，并报送《个人所得税年度自行纳税申报表》

2取得经营所得的，应当在注销户籍前，办理当年经营所得的汇算清缴，并报送《个人所得税**经营所得**纳税申报表（B表）》【两处一并报送C表】



(五)因移居境外注销中国户籍

3 取得利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得的，应当在注销户籍前，申报当年上述所得的完税情况，并报送《个人所得税自行纳税申报表（A表）》



(五) 因移居境外注销中国户籍

结清欠缴或未缴的税款

纳税人存在分期缴税且未缴纳完毕的结清尚未缴纳的税款

需要办理专项附加扣除、依法确定的其他扣除的，报送《个人所得税专项附加扣除信息表》《商业健康保险税前扣除情况明细表》《个人税收递延型商业养老保险税前扣除情况明细表》等

37



(六) 非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得

在取得所得的次月15日内，向其中一处任职、受雇单位所在地主管税务机关办理纳税申报，并报送《个人所得税自行纳税申报表（A表）》。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

38



经营所得

- 1 在月度或季度终了后15日内，向经营管理所在地主管税务机关办理预缴纳税申报，并报送《个人所得税**经营所得**纳税申报表（**A表**）》
- 2 次年3月31日前，向经营管理所在地主管税务机关办理汇算清缴，并报送《个人所得税经营所得纳税申报表（**B表**）》
- 3 从两处以上取得经营所得的，选择向其中一处经营管理所在地主管税务机关办理年度汇总申报，并报送《个人所得税经营所得纳税申报表（**C表**）》

39

PART 04

多维度分析



40

一、适用申报表格：

国家税务总局公告2019年第7号 国家税务总局关于修订个人所得税申报表的公告

财务第一教室
CFOCLASS.COM

41

一、适用申报表格：

第一类：《个人所得税扣缴申报表》

1.扣缴义务人向**居民个人**支付工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得的个人所得税**全员全额预扣预缴申报**；

2.向**非居民个人**支付工资、薪金所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得的个人所得税**全员全额扣缴申报**；

3. 以及向**纳税人**（居民个人和非居民个人）支付利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得的个人所得税**全员全额扣缴申报**。

42



第一类：《个人所得税扣缴申报表》

应当在每月或者每次预扣、代扣税款的次月十五日内，将已扣税款缴入国库，并向税务机关报送本表。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



第二类：适用经营所得

《个人所得税**经营所得**纳税申报表（**A表**）》：月季度预缴
（月季度结束15日内）

《个人所得税**经营所得**纳税申报表（**B表**）》：
年终汇缴（次年3月底前）或移居境外注销中国户籍前（注销中国户籍前）

《个人所得税**经营所得**纳税申报表（**C表**）》：两处以上增加报送



第三类：适用居民个人综合所得

《个人所得税**年度自行**纳税申报表》：

- 1.年度汇算清缴（次年3-6月间）
- 2.依据境外注销中国户籍前须汇算清缴（在注销户籍前/取得综合所得）
- 3.有扣缴义务人但未扣缴税款（次年6月30日前；限期）



第四类：适用自行申报的部分情形

《个人所得税**自行**纳税申报表（A类）》：

- 1.非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得（取得所得的次月15日内）
- 2.有扣缴义务人但未扣缴税款（次年6月30日前；限期）
- 3.取得应税所得没有扣缴义务人的（取得所得的次月15日内）
- 4.依据境外注销中国户籍前须汇算清缴（在注销户籍前/取得后四种所得）



第五类：基本信息

《个人所得税**基础信息表**（A表）》：

扣缴义务人办理全员全额扣缴申报：初次或信息发生变化时填报

《个人所得税**基础信息表**（B表）》：

自然人纳税人基础信息：初次或信息发生变化时填报

《个人所得税**专项附加扣除**信息表》（纸质、excel、app）



二、适用税率表

第一种：居民个人取得工资、薪金所得

预扣预缴税率表 与 年度税率表 一致



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
4	超过300000元至420000元的部分	25	31920
5	超过420000元至660000元的部分	30	52920
6	超过660000元至960000元的部分	35	85920
7	超过960000元的部分	45	181920

49



新		
级数	全年应纳税所得额	税率(%)
1	不超过36000元的	3
2	超过36000元至144000元的部分	10
3	超过144000元至300000元的部分	20
4	超过300000元至420000元的部分	25
5	超过420000元至660000元的部分	30
6	超过660000元至960000元的部分	35
7	超过960000元的部分	45

50



2

第二种：居民个人取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得

区别较大

财务第一教室
CFOCLASS.COM

51



劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得

以收入减除费用后的余额为收入额；

其中，稿酬所得的收入额**减按百分之七十**计算。

减除费用：预扣预缴税款时，劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得**每次收入不超过四千元的，减除费用按八百元计算；每次收入四千元以上的，减除费用按收入的百分之二十计算。【计入综合所得时不区分4000上下】**

税率：劳务报酬**见个人所得税预扣率表二**，稿酬所得、特许权使用费所得预扣率**20%**

52



级数	预扣预缴应纳税所得额	预扣率(%)	速算扣除数
1	不超过20000元的	20	0
2	超过20000元 至50000元的部分	30	2000
3	超过50000元的部分	40	7000

财务第一教室
CFOCLASS.COM



第三种：非居民个人

取得工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得

区别较大

财务第一教室
CFOCLASS.COM



工资、薪金所得，以每月**月收入额减除费用五千元后**的余额为应纳税所得额；

劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，以每次收入额为应纳税所得额，适用个人所得税税率表三计算应纳税额。

劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得**以收入减除百分之二十的费用后**的余额为收入额；其中，稿酬所得的收入额**减按百分之七十**计算。【未区分4000】



级数	应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数
1	不超过3000元	3	0
2	超过3000元至12000元的部分	10	210
3	超过12000元至25000元的部分	20	1410
4	超过25000元至35000元的部分	25	2660
5	超过35000元至55000元的部分	30	4410
6	超过55000元至80000元的部分	35	7160
7	超过80000元的部分	45	15160



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
4	超过300000元至420000元的部分	25	31920
5	超过420000元至660000元的部分	30	52920
6	超过660000元至960000元的部分	35	85920
7	超过960000元的部分	45	181920

57



个人所得税税率表三（非居民个人取得前四项所得）

=个人所得税预扣率表一（居民个人取得工资薪金所得）/12

=个人所得税税率表一（居民个人取得综合所得）/12

个人所得税税率表二（经营所得）

个人所得税预扣率表二（居民个人取得劳务报酬预扣税率）

居民个人取得稿酬、特许权使用费所得预扣税率=20%

58



财产租赁所得：每次收入不超过四千元，减除费用八百元；四千元以上的，减除百分之二十的费用，其余为应纳税所得额。

财产转让所得：以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额，为应纳税所得额。

利息、股息、红利所得和偶然所得，以每次收入额为应纳税所得额。

比例税率20%。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

PART 05

退税



财务第一教室
CFOCLASS.COM



个税第十四条第二款：

纳税人办理汇算清缴退税或者**扣缴义务人**为**纳税人**办理汇算清缴退税的
税务机关**审核**后，按照**国库管理**的有关规定**办理退税**。

财务第一教室

CEOCLASS.COM

《税款缴库退库工作规程》（国家税务总局令2014年第31号）



2

《税收收入退还书》《税收收入电子退还书》是税款退库的法定凭证。

税务机关向国库传递《税收收入退还书》，由国库据以办理税款退还的方式为手工退库。

税务机关通过横向联网电子缴税系统将记录应退税款信息的《税收收入电子退还书》发送给国库，国库据以办理税款退还的方式为电子退库。

财务第一教室

CEOCLASS.COM

退税



2

税务机关办理税款退库应当直接退还纳税人。

纳税人经由扣缴义务人代扣代收的税款发生多缴的，经纳税人同意，税务机关可以将税款退还扣缴义务人，由扣缴义务人转退纳税人。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

63

退税



税务机关应当在法定期限内办理税款退库。

税务机关发现纳税人多缴税款的，应当立即核实应退税额、账户等相关情况，通知纳税人或扣缴义务人提交退税申请，自接到纳税人或扣缴义务人退税申请之日起10日内办理退库手续。

纳税人发现多缴税款要求退还的，税务机关应当自接到纳税人或扣缴义务人退税申请之日起30日内查实并办理退库手续。

财务第一教室
CFOCLASS.COM

64

退税



税务机关直接向纳税人退还税款时，应当将税款退至纳税人原缴款账户。

税务机关通过扣缴义务人向纳税人退还税款的，应当将税款退至扣缴义务人原缴款账户。

由于特殊情况不能退至纳税人、扣缴义务人原缴款账户的，纳税人、扣缴义务人在申请退税时应当书面说明理由，提交相关证明资料，并指定接受退税的其他账户及接受退税单位（人）名称

财务第一教室
CFOCLASS.COM

65

退税



展望：

- 1.通过个人所得税APP操作
- 2.简便·易行·准确

财务第一教室
CFOCLASS.COM

66

财 务第一教室

财税e讲堂

提升财务人职业价值

感谢聆听

财务第一教室
CEOCCLASS.COM

微信搜索“财务第一教室”
关注我们，提升你的价值
新浪：@财务第一教室
Tel：400-027-0056



财 务第一教室
67