

个人所得税

的税率采用的是超额累进税率，是将纳税对象按数额的大小分为若干等级，对每一个

等级

规定相应

的税率，税率依次

提高，分别计算税额，将计算结果相

加后得出应纳税额

。也就是说，超额累进税率是计算和缴纳个人综合所得和经营所得的个人所得税的税率。



个人所得税超额累进税率分为两种。

个人所得税超额累进税率分为两种：一种是综合所得七级超额累进税率，税率为3%至45%。综合所得包括工资、薪酬所得，劳务报酬所得，稿酬所得和特许权使用费所得，个人综合所得适用综合所得七级超额累进税率。

另外一种是经营所得五级超额累进税率，税率为5%至35%。经营所得五级超额累进税率适用于个体工商户业主、个人独资企业和合伙企业的个人投资者。

用速算扣除数

计算个人所得税累计税率简单快捷

。我们知道，

超额累进税率在计算个人全年综合所得应纳税所得额

和应纳税额时比较繁琐，即需要计算每一级数的税额，并相加后才能计算出个人所得税应纳税额。

其个人所得税应纳税额的计算公式为，应纳税额= Σ

(每一级数的全年应纳税所得额*对应级数的适用税率) = Σ 【每一级数 (全年收入额—60000元—专项扣除—专项附加扣除—其他扣除) *对应级数的适用税率】。

比如，某个人2019年取得应纳税所得额90000元，计算该纳税人2019年应缴纳的个人所得税。则应缴纳的个人所得税=36000元*3%+ (90000元-36000元) *10% =1080元+5400元=6480元。



通过超额累计税率的计算公式和例子中可以看出，需要分别计算每一级数的税额再相加，级数越大则计算越麻烦，出现计算错误的概率也就越大。那么，只有运用速

算扣除数计算法，才可以简化计算过程。

速算扣除数

是在采用超额累进税率征税的情况下，根据超额累进税率表中划分的应纳税所得额级距和税率，先用全额累进方法计算出税额，再减去用超额累进方法计算的应纳税额以后的差额。

当超额累进税率表中的级距和税率确定以后，各级速算扣除数也固定不变，成为应纳税额时的常数。这样计算起来就简单多了。比如，综合所得个人所得税税率表（含速算扣除数），全年应纳税所得额为超过36000元至144000元的部分，税率为10%，速算扣除数为2520元。

上例如果采用速算扣除数的方法计算就简单了，即应缴纳的个人所得税=90000元*10%-2520元=6480元

另外，不是全部的个人所得税应税项目

都采用超额累进税率，比如，利息、股息、红利所得、财产租赁所得和偶然所得，不适用超额累进税率，其适用的是20%的比例税率。



总之，用速算扣除数，计算个人所得税超额累进税率简单快捷，可以简化计算过程。而如果不采用速算扣除数，则在计算个人所得税应纳税所得额和应纳税额时，需要分别计算每一级数的税额再相加，级数越大则计算越麻烦，出现计算错误的概率也就越大。

我是智融聊管理，欢迎持续关注财经话题。

2022年2月23日