

记得2019年国家个人所得税改革后，我所在公司就宣传了相关政策并指导所有人进行操作，当时还有人开玩笑说：我这工资连纳税的资格都没有，让我搞这些东西有啥用？这句话是玩笑，也是现实写照，两三年过去了，相信大家的收入都有所增长，也希望所有人都有纳税资格并且档次还很高。眼下一年一度个人所得税汇算清缴的日子又到了，你是可以退税还是需要补税呢？下面我就以一个例子来示范计算一下。

退（补）税的算法公式：

年度汇算应退（补）税额=[（年度综合所得收入额-60000元-三险一金专项扣除-专项附加扣除-依法确定的其他扣除-公益慈善事业捐赠）×适用税率-速算扣除数]-年度已预缴税额

例子：
老王2021年工资总额为90000元，年终奖30000元，无劳务报酬、稿酬、特许权使用费，已预缴税1500元，全年专项扣除（三险一金）是7000元，他是独生子女且父母已年满60岁，有一个孩子在上小学，有一套房子在还房贷，2021年他是退税还是补税呢？我们分别用综合申报和单独申报来计算示范。

注：为方便计算和理解，他的专项附加扣除全算在他的名下

方案一：综合申报

综合申报就套用上方红字公式计算

1.计算专项附加扣除总额

赡养老人：2000元/月*12月=24000元

子女教育：1000元/月*12月=12000元

房贷利息：1000元/月*12月=12000元

24000+12000+12000=48000元

专项附加扣除	扣除方式	扣除标准	适用范围		扣除方
子女教育	标准定额扣除	每个子女1000元/月	学前教育	年满3岁至小学入学前	子女父母各50%，或选择一方100%；纳税人子女在中国境外接受教育的，应当留存境外学校录
			学历教育	小学至博士研究生，含中等职业教育、技工教育（新增）	
继续教育	标准定额扣除	400元/月，扣除期限最多48个月（新增）	学历教育	在职研究生、在职博士生	父母或本人择一
		取得证书当年可扣除3600元	非学历教育	技能人员、专业技术人员职业资格继续教育	本人
大病医疗	据实限额扣除	超过15000元的部分据实扣，每年最高扣80000元（征求意见稿为60000元）	本人、配偶及未成年子女发生的医药费支出扣除医保报销后医保目录范围内的自付部分；纳税人及其配偶、未成年子女发生的医药费用支出，分别计算扣除额（新		选择由本人或配偶扣除；未成年子女发生的医药费用支出可以选择由其父母一方扣除（新增）
住房贷款利息	标准定额扣除	1000元/月，扣除期限最长不超过240个月（新增）	本人或配偶购买中国境内住房的首套住房贷款利息（商业贷款或住房公积金），首套住房贷款指购买住房享受首套住房贷款利率的住房贷款（新增）		约定夫妻中的一方；婚前各购一套可享受扣除的住房的，可选择其中一套由购买方100%扣，或双方对各自购买的住房各扣50%（新增）
住房租金（在主要工作城市无住房并租房）	标准定额扣除	1500元/月（征求意见稿为1200元/月）	大城市	直辖市、省会城市、计划单列市及国务院确定的其他城市	市辖区户籍人口，以国家统计局公布的数据为准（新增）；住房租金支出由签订租赁住房合同的承租人扣除；夫妻主要工作城市相同的，选一方扣除；纳税人
		1100元/月（征求意见稿为1000元/月）	中等城市	市辖区户籍人口超过100万的城市	
		800元/月	其他城市	市辖区户籍人口不超过100万的城市	
赡养老人	标准定额扣除	2000元/月	独生子女	被赡养人是指年满60岁的父母，以及子女均已去世的年满60岁的祖父母、外祖父母	本人
		不超过1000元/月	非独生子女		与兄弟姐妹平均分摊、约定分摊、父母指定分摊（优先）

专项附加扣除标准和具体规定

2.计算年度纳税所得额

$$=90000+30000-60000-7000-48000$$

$$=5000\text{元}$$

对照个人所得税预扣率表（居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用）得知适用税率是3%无速算扣除数

综合所得适用

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过36000元	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

居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用表

3.计算应纳税额

$$5000*3\%=150\text{元}$$

已预缴税1500元，大于应纳税额，所以老王可以退税

4.计算应退税额

$$1500-150=1350\text{元}$$

方案二：单独申报

1.计算全年工资纳税所得额

$$90000-60000-7000-48000=-25000\text{元}$$

结果是负数，也就是说全年工资总数小于扣除总数，不用纳税，计算中就是0元。

2.计算年终奖应纳税额

先把30000除12个月，得知平

均每月2500元，对照个人所得税税率表

（非居民个人工资、薪金所得，劳务报酬所得

，稿酬所得，特许权使用费所得适用）得知适用税率是3%无速算扣除数

按月换算后的综合所得税率表

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

头条 @我在路上奋斗

年终奖平均每个月适用表

3.计算应纳税额

$$30000 \times 3\% = 900 \text{元}$$

$$900 + 0 = 900 \text{元}$$

因已预缴税1500元，大于应纳税额，所以可退税

4.计算应退税额

$$1500 - 900 = 600 \text{元}$$

结论：

申报方式的不同会直接影响退税结果。以上面老王为例，综合申报可退税1350元，单独申报可退税600元，从中可以发现，一年的工资和奖金总和在一定范围内的用综合申报划算些，超过一定数就是单独申报划算些了，不过年终奖可以单独申报的

优惠政策只延续到2023年12月31号，以后就只有综合申报一种。申报中一定要搞清楚自己的具体情况，主要是专项附加扣除，好多人没有添加进去，或者添加错误，导致没有扣除从而多纳税。大部分人的全部收入只涉及年度工资薪金和年终奖，没有劳务报酬所得，稿酬所得，特许权使用费等，然后专项扣除和专项附加扣除也不涉及企业（职业）年金以及商业健康保险、税收递延型养老保险，公益慈善捐赠等，所以个税年度申报也不是很麻烦。还有一点，就是如果通过正确计算发现自己要补缴税，但是不超过400元那可以不用申报了，省点钱。