

山东路得路会计师事务所有限公司 · 小鹿课堂

第 15 讲

个人所得税汇算：老板自己的那张表

《一本书讲透报税》21讲录播课 · 配套讲义

对应书稿：第 15 章「个人所得税汇算：老板自己的那张表」

视频时长：约 6 分钟 | 课件页数：10 页

主讲：路宏亮 | 形式：单人娓娓道来口播（自问自答）

由AI辅助生成，仅供参考，不构成个别税务意见，不构成税务代理承诺。

一、开讲钩子

钩子：分红算不算综合所得？

这一讲是后面各讲的判断起点，先把这一节的根拔掉，后面的标准才立得住。

来源：逐字稿第一节

二、分节讲义

二、综合所得：哪四项捆在一起算（约 4 分钟）

- 综合所得是个人所得税里的大篮子，装着四类劳动性、知识性收入：工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费（法源《个人所得税法》第二条）。这四项平时由支付方按月或按次预扣预缴，年底合在一起算总账，多退少补，是大多数上班和兼职人群的主战场。
- 为什么把这四项捆成一个综合所得？因为工资、劳务、稿酬、特许权本质都是靠劳动和知识挣的钱，平时由不同支付方零散预扣，年底合起来才看得出全年真实税负，免得各家各按低档先扣造成少交。工资薪金是您从公司拿的固定工资、奖金、津贴；劳务报酬是独立从事劳务取得的报酬，比如请的外部顾问费、兼职讲课费；稿酬是出书发文章；特许权使用费是转让专利、商标、著作权等使用权。分红不在内——它单独计税。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

三、汇算期与免办门槛（约 3 分钟）

- 综合所得汇算的时间窗口，是次年 3 月 1 日到 6 月 30 日。这四个月里登录个税 App 或办税厅，把四项收入合并，减除费用六万元、专项扣除、专项附加扣除，算出全年应纳税与已预缴比对，多退少补。
- 一档例外要知道：依据财政部 税务总局公告 2023 年第 40 号，2024 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，居民个人综合所得年度收入不超过 12 万元且需要补税的，或者补税金额不超过 400 元的，可免办汇算。这就是说，多数工薪族其实不必每年都进这个界面，但一旦收入跳档、补税超 400 元，就必须办。

来源：课件PPT 与逐字稿对应节

四、两处拿工资，汇算会跳档（约 3 分钟）

- 老板兼任多家公司职务、多处拿工资薪金的，汇算要把多处合并。各自单位都按「只有这一处」预扣，税率偏低，合并后可能跳档补税。别以为一家扣了就万事大吉，汇算会把您所有工资并起来重算。多处收入的老板，最该主动合并、提前算。

- 七项专项附加扣除——子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金、赡养老人、3岁以下婴幼儿照护——您填了几项？空着就是白送钱。综合所得汇算和工资薪金的「预扣」是两件事：预扣是单位每月先帮您垫着算，汇算才是全年真正的账，别把每月工资条当成「已经完税」。

来源：课件PPT与逐字稿对应节

四、这一讲记三句话

1. 综合所得 = 工资薪金 + 劳务报酬 + 稿酬 + 特许权使用费（个税法第2条），年底合并多退少补；分红属股息红利，另类不进汇算。
2. 汇算期次年3.1—6.30；收入不超12万且补税，或补税不超400元可免办（公告2023年第40号，至2027-12-31）。
3. 多处工资要合并重算会跳档；七项专项附加扣除空着就是白送钱。

六、课后练习（3题）

1. 用自己的话说说：第15讲讲的「综合所得：哪四项捆在一起算」，跟你原来以为的做法有什么不一样？
2. 结合你自己的公司：按本讲「汇算期与免办门槛」的标准，你现在的做法哪里对、哪里要改？写出具体动作。
3. 本讲自检问题是「要点能否复述」——下个月之前你要改哪一件事？写出动作和时间。

参考答案

1. 综合所得 = 工资薪金 + 劳务报酬 + 稿酬 + 特许权使用费（个税法第2条），年底合并多退少补；分红属股息红利，另类不进汇算。
2. 汇算期次年3.1—6.30；收入不超12万且补税，或补税不超400元可免办（公告2023年第40号，至2027-12-31）。
3. 多处工资要合并重算会跳档；七项专项附加扣除空着就是白送钱。

评分标准：能说出「为什么」，不只答「是什么」，即算过关。

合规提示：本讲义内容由AI辅助生成，仅供参考，不构成个别税务意见，不构成税务代理承诺。税收政策以现行有效法律法规和主管税务机关口径为准。具体业务请咨询山东路得路会计师事务所有限公司（财税咨询 0531-85864866，晚间专线 138-0540-4330）。

著作权：本讲义著作权归山东路得路会计师事务所有限公司所有，仅限购买者本人学习使用，不得转售、转载或用于商业培训。