



亿企赢 财税学院
www.171edu.com

全民行动！破解新个人所得税红利攻略

主讲：陆映君

个税改革已经全面启动，
您准备好了吗？



首次实行综合征税

- (一) 工资、薪金所得;
- (二) 劳务报酬所得;
- (三) 稿酬所得;
- (四) 特许权使用费所得;



综合所得

- (五) 经营所得; 个体工商户的生产经营所得;
承包经营、承租经营所得;



经营所得

- (六) 利息、股息、红利所得;
- (七) 财产租赁所得;
- (八) 财产转让所得;
- (九) 偶然所得



资本及其它所得

无变化

首次设立专项附加扣除



子女教育支出



继续教育支出



大病医疗支出



赡养老人支出



住房贷款利息支出



住房租金支出

目录

Text

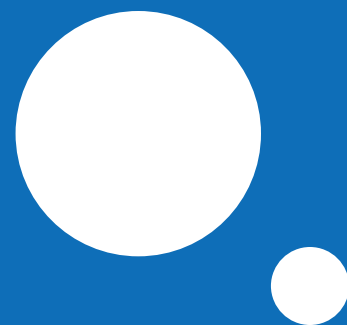
重磅红利：六项专项附加扣除

Text

最新个税计算方法：累计预扣预缴、汇算清缴

Text

优惠红包：全年一次性奖金



专项附加扣除

T_e 子女教育支出
 x_t

T_e 继续教育支出
 x_t

T_e 住房贷款利息支出
 x_t

T_e 住房租金支出
 x_t

T_e 赡养老人支出
 x_t

T_e 大病医疗支出
 x_t

范围

子女教育



扣除标准：定额1000元/月/娃



享受条件：

学前教育：年满3岁至小学入学前

学历教育
(全日制)

义务教育（小学、初中教育）

高中阶段教育（普通高中、中等职业、技工教育）

高等教育（大学专科、大学本科、硕士研究生、博士研究生教育）



扣除方式：父100% 或母100%或父50%，母50%（一个纳税年度内不能变更）



留存资料：境内不需要特别留存资料
境外学校录取通知书、留学签证等相关教育的证明资料

>>> 专项附加扣除-子女教育

本人信息（姓名、身份证号码、手机号码）：**只填一次即可**

配偶信息（姓名、身份证号码）：**只填一次即可**

子女
教育

填写信息需要资料

子女姓名、身份证号码、出生日期、国籍

当前受教育阶段（学前教育阶段、义务教育、高中阶段教育、高等教育）

当前受教育阶段起始时间、当前就读国家、本人扣除比例
(50%/100%)

学前教育：子女年满3周岁的当月至小学入学前一月；
全日制学历教育：入学当月——教育结束当月

注：因病或其他非主观原因休学但学籍继续保留的期间，以及施教机构按规定组织实施的寒暑假等假期，可连续扣除。

专项附加扣除的计算方法

例1：如老员工2019年3月份向单位首次报送其正在上幼儿园的4岁女儿相关信息。则当3月份该员工可在本单位发工资时扣除子女教育支出3000元（1000元/月×3个月）。

例2：如果该员工女儿在2019年3月份刚满3周岁，则可以扣除的子女教育支出支出仅为1000元（1000元/月×1个月）。

例3：如某员工2019年3月新入职本单位开始领工资，其5月份才首次向单位报送正在上幼儿园的4岁女儿相关信息。则当5月份该员工可在本单位发工资时扣除的子女教育支出金额为3000元（1000元/月×3个月）。



>>> 专项附加扣除

继续教育

学历（学位）继续教育：**定额400元/月**（注：同一学历（学位）的扣除期限不超过**48个月**）

职业资格继续教育：

技能人员职业资格继续教育
专业技术人员职业资格继续教育

取得相关证书的当年，**定额3600/年**

个人接受**本科及以下**学历（学位）继续教育，可以选择由其父母扣除，也可以选择由本人扣除。

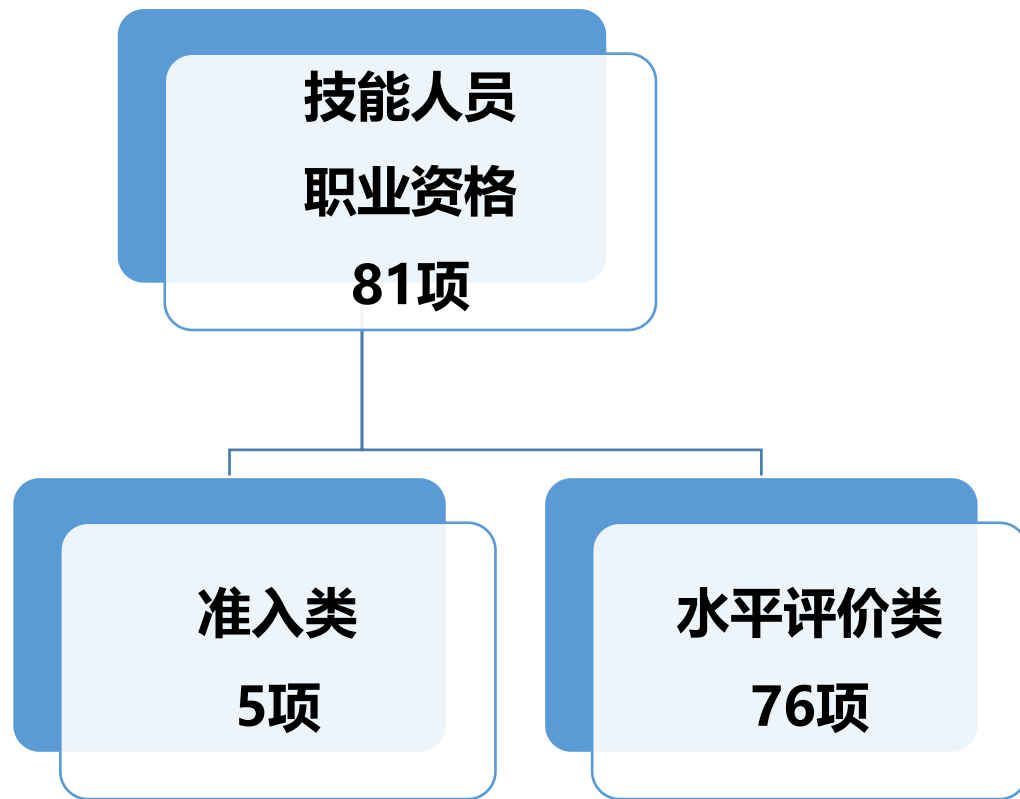
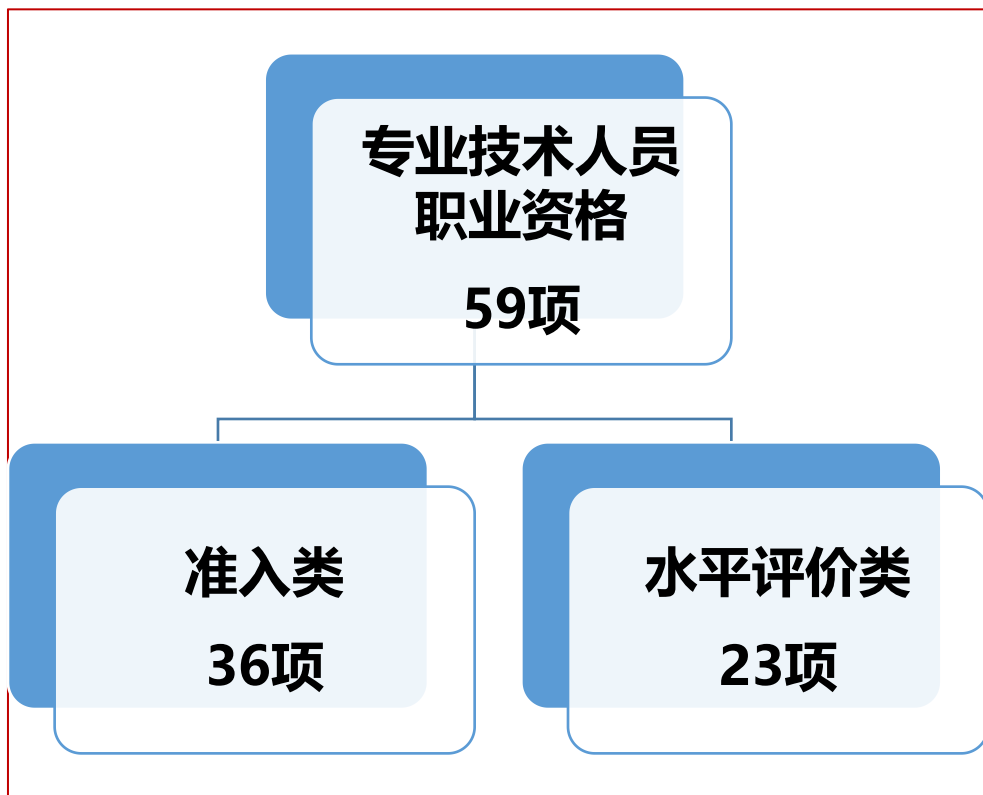
留存资料：相关证书等资料

注：职业资格的具体范围，以人力资源社会保障部公布的国家职业资格目录为准

专项附加扣除--继续教育

人社部发〔2017〕68号职业资格

国家职业资格目录共计140项职业资格



提醒：专扣政策从2019年1月1日开始实施，该证书应当为2019年后取得

>>> 专项附加扣除-继续教育

继续
教育

填写信息需要资料

学历（学位）继续教育

当前继续教育起始时间、当前继续教育终止时间、教育阶段

在中国境内接受学历（学位）继续教育入学的当月至教育结束的当月

职业资格继续教育

继续教育类型（技能人员职业资格、专业技术人员职业资格）

发证（批准）日期、证书名称、证书编号、发证机关

证书上载明的发证日期

温馨提示：专扣政策从2019年1月1日开始实施，该证书应当为2019年后取得

专项附加扣除-继续教育

住房贷款利息

范围：本人或者配偶，单独或者共同使用商业银行或者住房公积金发生的首套住房贷款利息支出

扣除标准：贷款利息发生年度，定额1000元/月，扣除期限最长不超过240个月纳税人只能享受一次首套住房贷款的利息扣除

扣除方式：可以选择由其中一方扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更。

(注：婚前夫妻各发生的首套住房贷款利息，婚后可以选择其中一套购买的住房，由购买方按扣除标准的100%扣除，也可以由夫妻双方对各自购买的住房分别按扣除标准的50%扣除)

留存资料：住房贷款合同、贷款还款支出凭证等

温馨提示：住房贷款利息支出是否符合政策，可查阅贷款合同（协议），或者向办理贷款的银行、住房公积金中心进行咨询。

专项附加扣除——住房贷款利息

例：邓先生婚前购买住房一套，贷款年限10年，孙女士婚前购买住房一套，贷款年限25年，均符合首套住房贷款利息要求，婚后如何享受房贷利息扣除？

1.可约定一方对其购买的住房扣除（每月1000元），或者各自扣除（每月500元）；

2.扣除年限——240个月。

举个栗子



专项附加扣除-住房贷款利息

住房贷款利息

填写信息需要资料

房屋坐落地址、本人是否借款人

房屋证书类型（房屋所有权证、不动产权证、房屋买卖合同、房屋预售合同）

房屋证书号码、是否婚前各自首套贷款且婚后分别扣除50%

贷款类型（商业贷款、公积金贷款）、贷款银行、贷款合同编号、首次还款日期、贷款期限（日期）

注：组合贷款2个都要填。

起止时间：贷款合同约定开始还款的当月——贷款全部归还或贷款合同终止的当月

专项附加扣除

住房 租金

同时满足三个条件：

- (1) 本人或配偶在**主要工作城市没有自有住房**
- (2) **实际发生**租房支出，
- (3) 本人及配偶在同一纳税年度内，没有享受住房贷款利息专项附加扣除政策。也就是说，**住房贷款利息与住房租金**两项扣除政策只能享受其中一项，**不能同时享受**。

直辖市、省会（首府）城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市：**定额1500元/月**（如：南宁）

市辖区户籍人口超过100万的城市：**定额1100元/月**（如：柳州、桂林、钦州、贵港、玉林、贺州、来宾）

市辖区户籍人口不超过100万的城市：**定额800元/月**（如：梧州、北海、防城港、百色、河池、崇左）

扣除方式：夫妻双方主要工作城市相同的，只能由一方扣除住房租金支出，由签订租赁住房合同的**承租人**扣除。

如夫妻双方主要工作城市不同，且无房的，可按规定标准分别进行扣除。

留存资料：住房租赁合同、协议**等**有关资料备查

注：市辖区户籍人口，以国家统计局公布的数据为准

>>> 专项附加扣除-住房租金

住房
租金

填写信息需要资料

主要省份、主要城市（受雇单位所在城市）、类型（个人、组织）、出租房姓名（组织方名称）、出租房证件类型（如是组织方不填）、身份证号码（社会统一信用代码）、住房坐落地址、租赁期起、租赁期止

起止时间：租赁合同（协议）约定的房屋租赁期开始的当月——租赁期结束的当月；提前终止合同（协议）的，以实际租赁行为终止的月份为准。

>>> 专项附加扣除—赡养老人

范围： 年满60岁（含）的父母，以及子女均已去世的年满60岁（含）的祖父母、外祖父母。

独生子女：**2000元/月**

非独生子女：兄弟姐妹分摊2000元/月

赡养老人

分摊方式

不超过**1000元/月/人**

均摊

约定分摊

指定分摊

须签订**书面**分摊协议，指定分摊优先于约定分摊。

具体分排方式和额度在一个纳税年度内不能变更。

留存资料： 分摊协议

起止
时间

被赡养人年**满60周岁的当月**至赡养义务终止的**年末**。

采取约定或指定分摊的，需留存分摊协议

备查
资料

>>> 专项附加扣除-赡养老人

赡养老人

填写信息需要资料

是否独生子女、分摊方式（不是独生子女填写）、本年度月扣除额(不是独生子女填写)

被赡养人信息（姓名、身份证号码、国籍、关系（父母、其他）、出生日期

共同赡养人信息（姓名、身份证号码、国籍）：非必填

熊大和熊二是兄弟俩，熊大在北京工作，熊二在东北老家，父母由熊二日常照料，熊大给老人每月1500元生活费。

- 1.熊大可以跟熊二商议，每人每月均摊扣除1000元；
- 2.熊大想实际扣除1500元，熊二扣500元，行吗
- 3.熊大能一人扣2000元吗？



专项附加扣除——大病医疗

大病 医疗

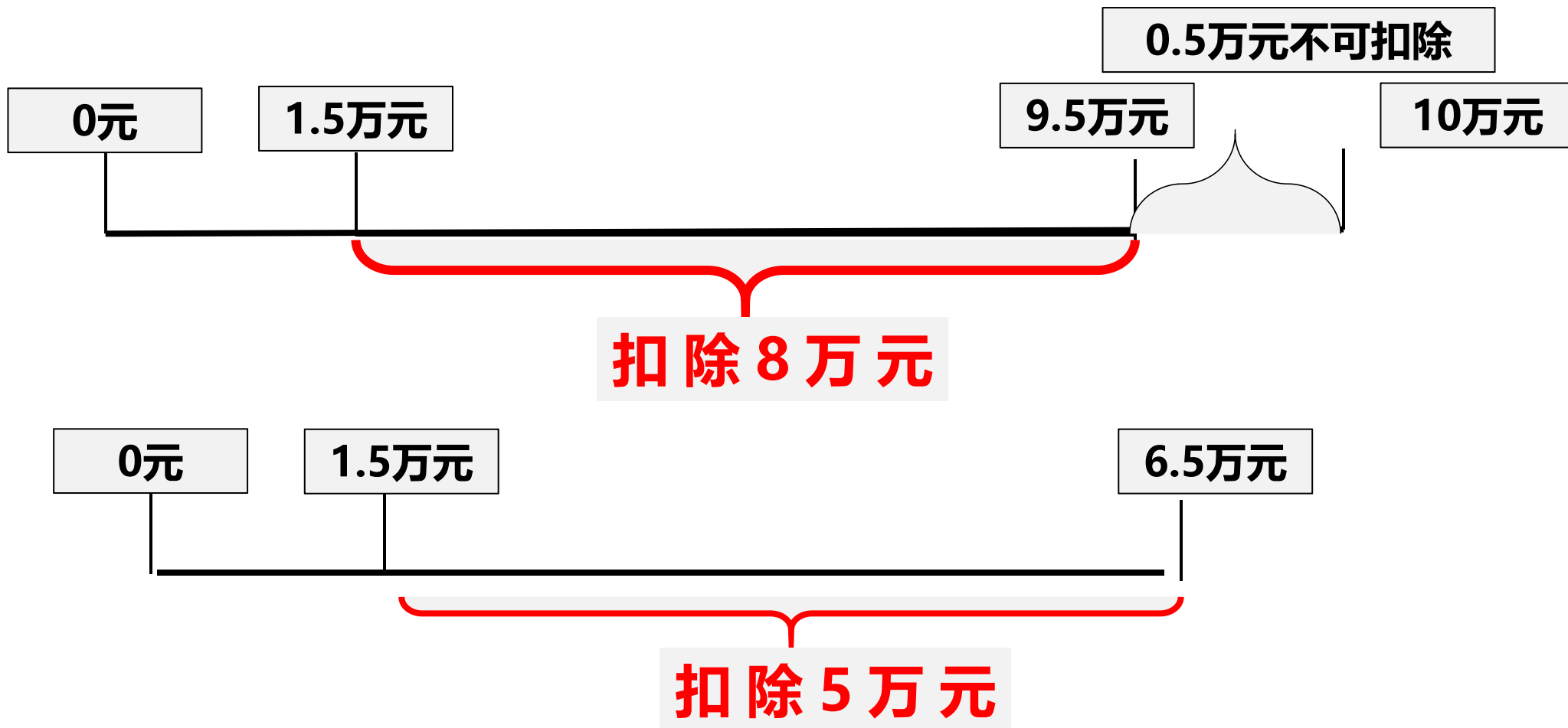
范围：一个纳税年度内，医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）累计**超过15000元的部分**，**限额80000元/年**，**据实在汇算清缴时扣除**

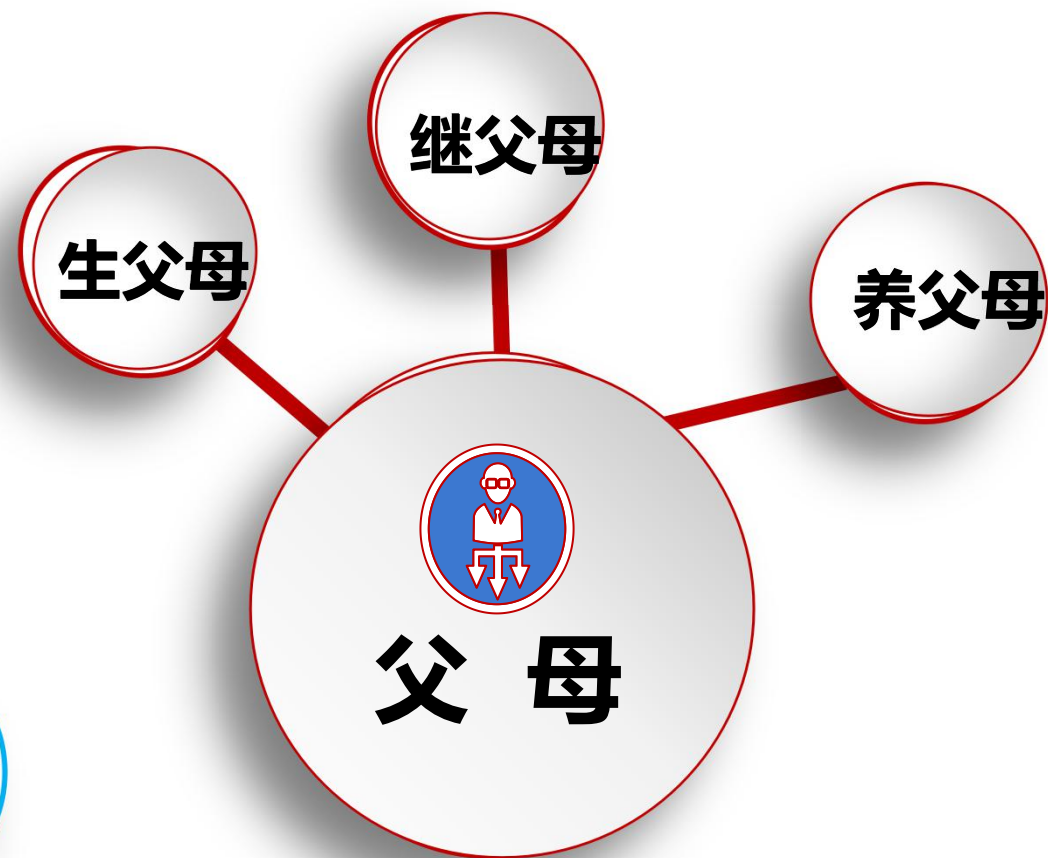
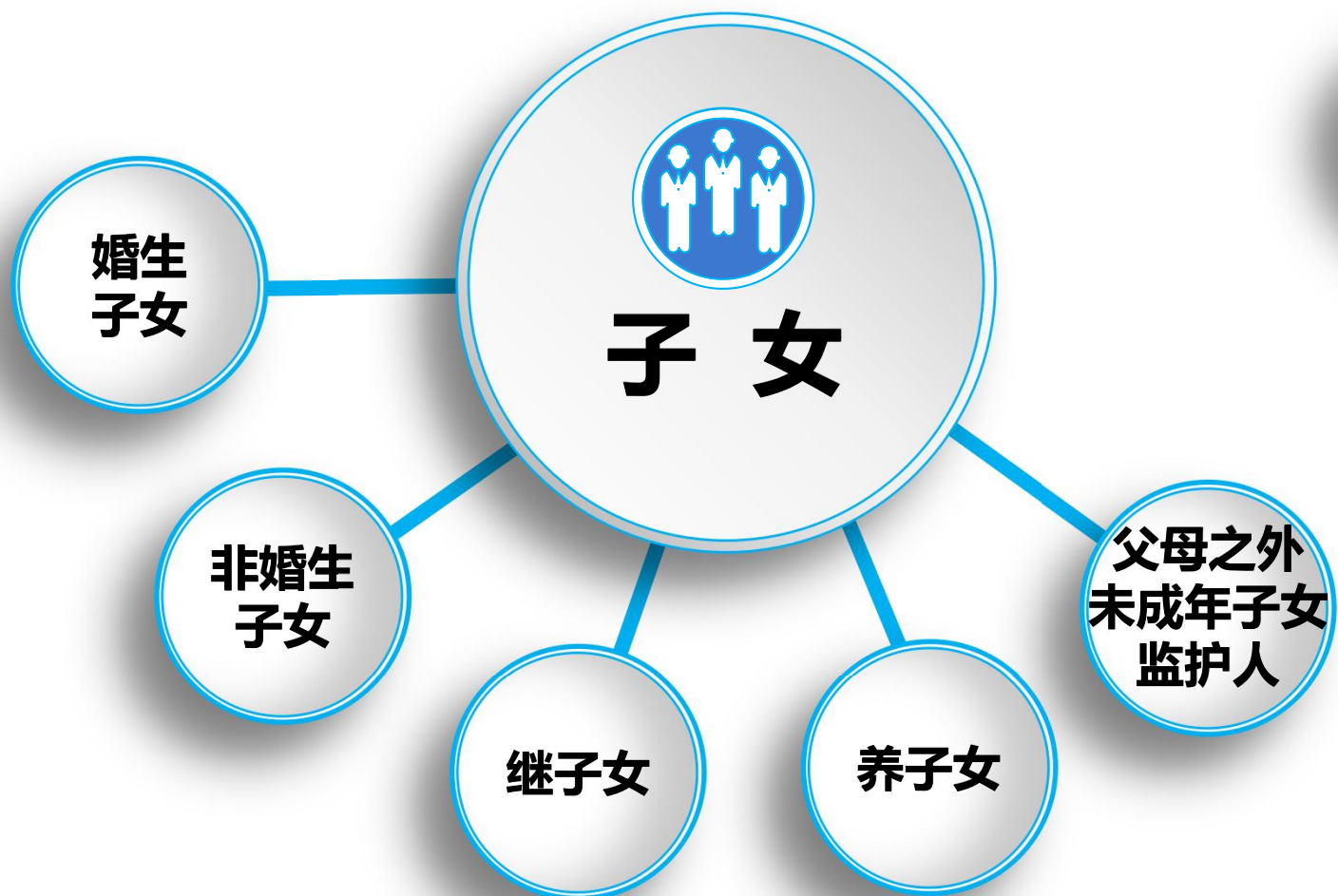
本人发生的医药费用支出可以选择本人或者其配偶扣除，未成年子女发生的医药费用支出可以**选择由其父母一方扣除**。

留存资料：医药服务收费及医保报销相关票据原件（或者复印件）或者医疗保障部门出具的医药费用清单等

专项附加扣除——大病医疗

如何理解8万限额扣除？





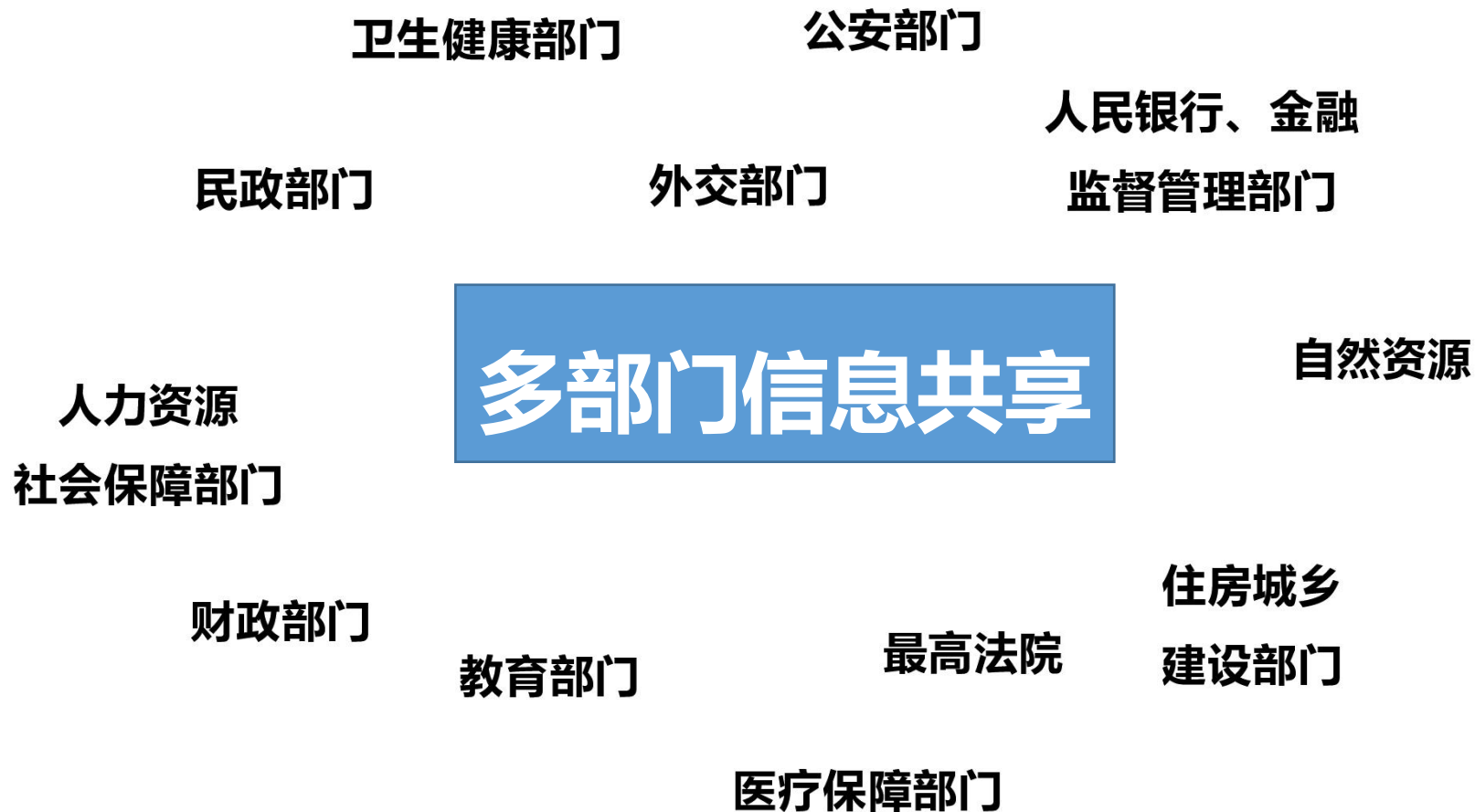
项目名称	扣除方式	是否需要相关资料
子女教育 标准定额扣除	1.父母分别扣除50%; 2.约定一方扣除100%;	无具体要求
继续教育 标准定额扣除	父母或本人扣（学历） 不能重复扣除	无具体要求
	本人扣除（职业）	
大病医疗 标准限额据实扣除	本人或配偶扣除 汇算清缴时扣除	应当留存医疗服务收费相关票据 原件（或复印件）
住房贷款利息 标准定额扣除	约定一方扣除 非首套房贷利息支出不得扣	应当留存住房贷款合同、贷款还 款支出凭证
住房租金支出 标准定额扣除	1.同城一方扣 2.不同城分别扣 由签订租赁住房合同的承租人除	应当留存住房租赁合同 房贷利息与房租二选一
赡养老人 标准定额扣除	1.独生子女扣除	采取指定分摊或者约定分摊的； 需要签订书面分摊协议
	2.非独生子女扣除 平均、指定、约定分摊	

享受专项附加扣除的计算时间

纳税人享受符合规定的专项附加扣除的计算时间分别为：

1	子女教育(学前)	学前教育阶段，为子女 年满3周岁当月至小学入学前一月 。
	子女教育(学历)	学历教育，为子女 接受全日制学历教育入学的当月至全日制学历教育结束的当月 。
2	继续教育(学历/学位)	为在中国境内 接受学历(学位)继续教育入学的当月至学历(学位)继续教育结束的当月 ，同一学历(学位)继续教育的扣除期限最长 不得超过48个月 。
	继续教育(职业资格)	技能人员职业资格继续教育、专业技术人员职业资格继续教育，为 取得相关证书的当年 。
3	大病医疗	为医疗保障信息系统记录的医药费用 实际支出的当年 。
4	住房贷款利息	为贷款 合同约定开始还款的当月至贷款全部归还或贷款合同终止的当月 ，扣除期限最长 不得超过240个月 。
5	住房租金	为租赁合同(协议)约定的 房屋租赁期开始的当月至租赁期结束的当月 。提前终止合同(协议)的， 以实际租赁期限为准 。
6	赡养老人	为 被赡养人年满60周岁的当月至赡养义务终止的年末 。

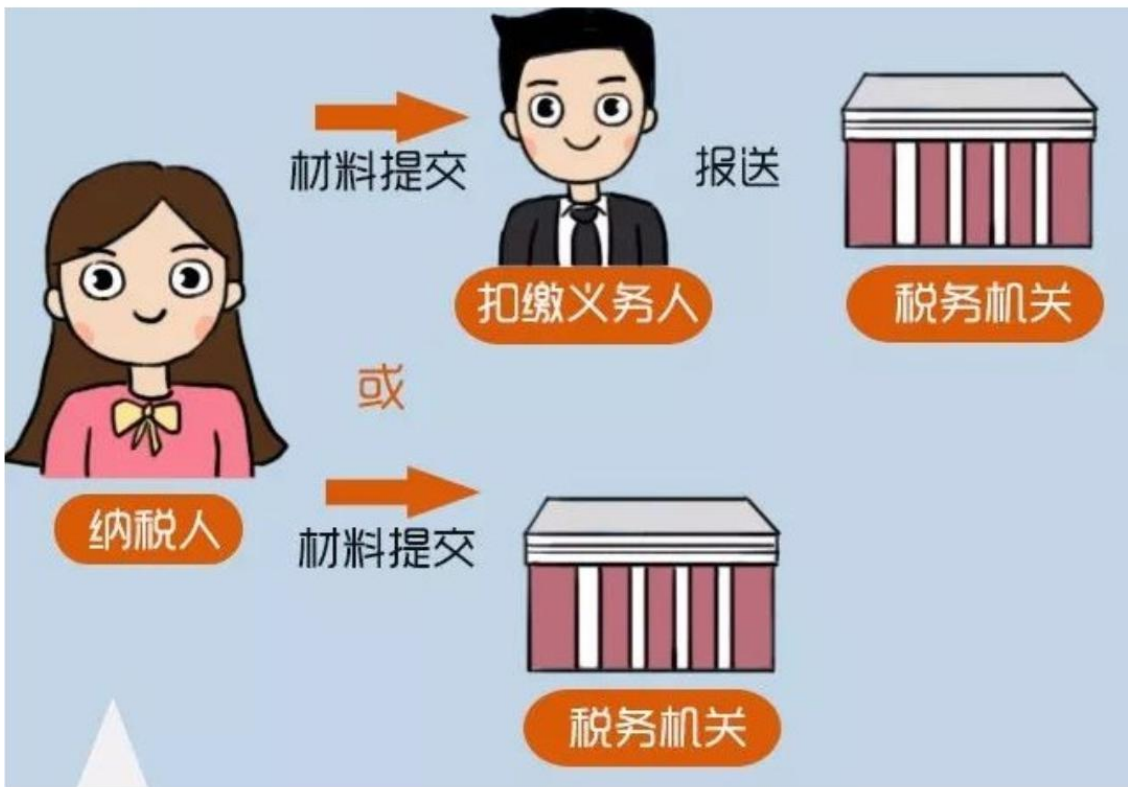
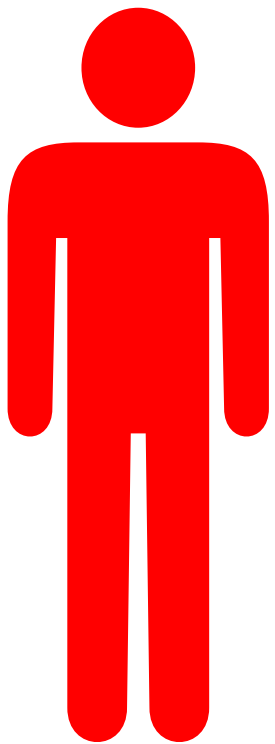
个人信息将在税务部门共享，信息孤岛被打破



我该如何在单位办理专项附加扣除?

我是员工

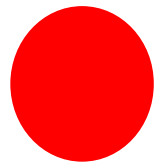
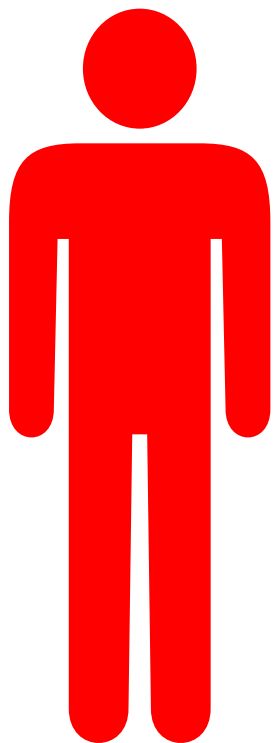
首次享受专项附加扣除，应当将相关信息提交扣缴义务人（通常是给本人发薪的单位）或者税务机关，扣缴义务人应及时将相关信息报送税务机关，纳税人对所提交信息的真实性、准确性、完整性负责。



纳税申报流程

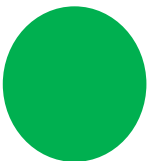
我该如何在单位办理专项附加扣除？

我是员工



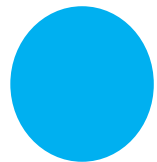
● 自行判断

是否符合6项专项附加扣除范围的规定



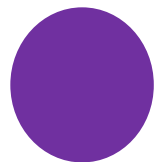
● 选择通过单位扣除

通过填写相应表单，将专项附加扣除相关信息提供给扣缴单位，单位接收后在发放工资时，像办理“三险一金”扣除一样，为纳税人办理专项附加扣除。



● 专项可附加扣除信息发生变化

纳税人应当及时通过重新填报相关信息表并提交给单位，以便按照新信息办理扣除。



● 不愿将个人专项附加扣除信息提供给单位

可以在纳税年度终了后的次年3月1日至6月30日内，依法向汇算清缴地税务机关办理综合所得汇算清缴时申报扣除。

专项附加扣除怎么办？

- ✓ 可以选择预扣预缴环节，由扣缴单位预扣工薪所得税款时进行扣除。
- ✓ 可以选择汇算清缴环节，自主办理综合所得汇算清缴申报时扣除。

有工资的纳税人
可以选择在扣缴单位
预扣预缴环节办理专
项附加扣除。

预缴
环节

汇算
清缴

预扣预缴时没有办理专项附加扣除
或者没有享受到位的
在汇算清缴进行专项附加扣除
预扣预缴时因没有进行专项附加扣
除而多预缴的税款
纳税人可以申请退税

办理扣除时，我需要提供什么？

以子女教育例

填写专项附加扣除信息表，提交单位办理扣除。

01



专项附加扣除相关证明资料，由纳税人留存备查。

02



纳税人应当对本人填写并确认过的专项附加扣除信息负责。

03



税务机关将尽量简化办税手续，尽可能少的采集相关必要信息，减少资料报送。

04



- ✓ 子女和配偶的姓名
- ✓ 身份证件号码
- ✓ 学籍号
- ✓ 教育阶段
- ✓ 选择扣除比例

无须另行报送资料，视最终征求意见情况确定

我如果没有及时将扣除信息提供给单位怎么办？



+



在一个纳税年度内提供给扣缴单位在以后的月份发放工资时扣除。

在次年3月1日至6月30日内，依法向汇算清缴地税务机关办理综合所得汇算清缴时申报扣除

专项附加扣除注意点

1



个人所得税专项附加扣除额**本年度扣除不完**的，**不能结转以后年度扣除**。

2



纳税人**首次享受**专项附加扣除，应当将相关信息提交扣缴义务人或者税务机关，扣缴义务人应及时将相关信息报送税务机关，**纳税人**对所提交信息的真实性、准确性、完整性**负责**。
专项附加扣除信息发生变化的，应当及时向扣缴义务人或者税务机关提供相关的信息。

3



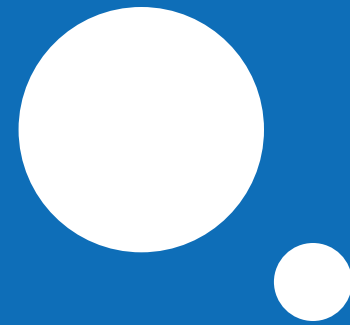
专项附加扣除相关信息，包括纳税人本人、配偶、子女、被赡养老人等个人身份信息，以及国务院税务主管部门规定的其他与专项附加扣除相关信息。

4



纳税人需要留存备查的相关资料应当**留存五年**。





新个税计算方法

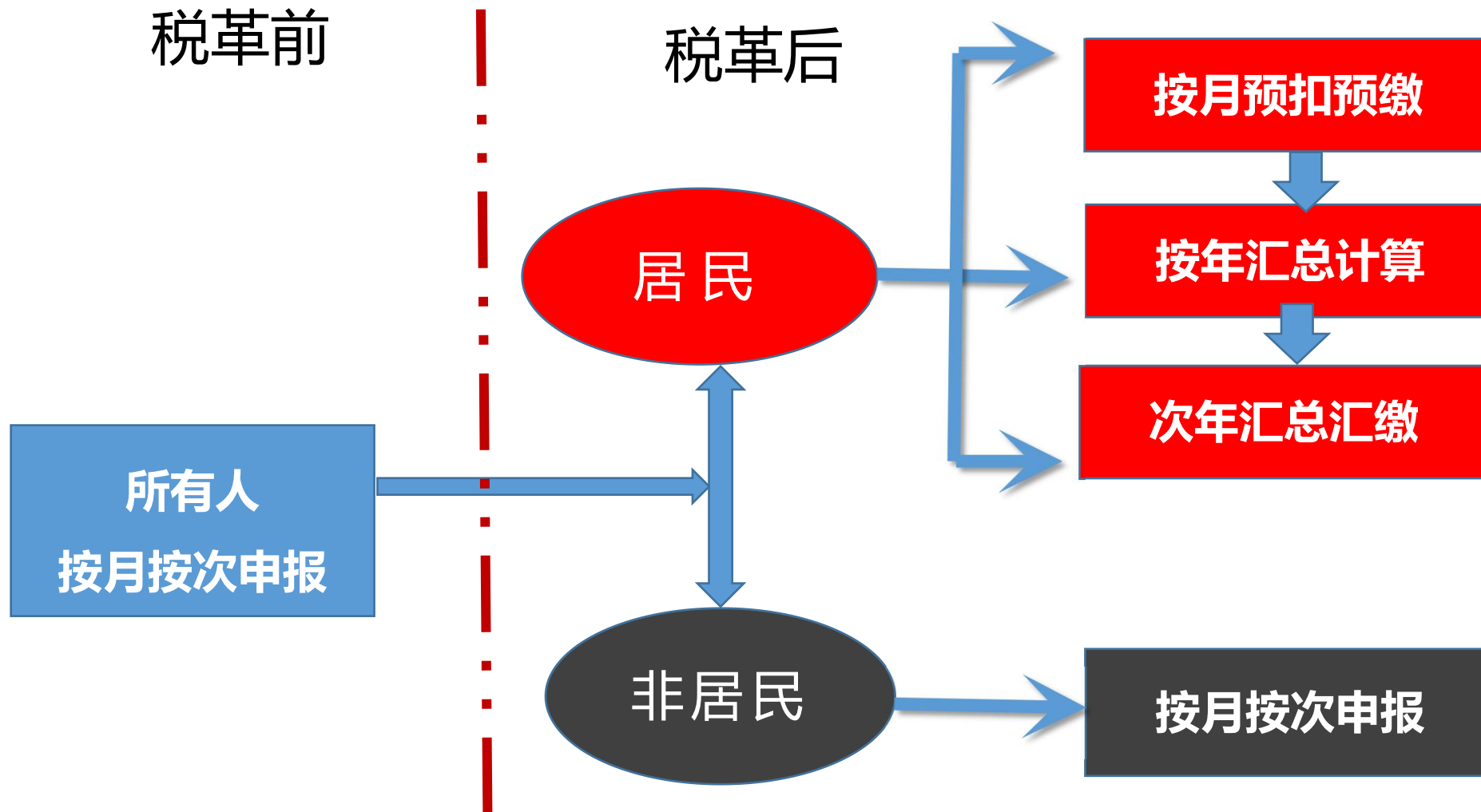
税款计算—需要代扣代缴税款的所得项目

需要代扣代缴税款的所得项目

扣缴义务人应代扣代缴的应税所得项目包括：

- ①工资、薪金所得；
- ②劳务报酬所得；
- ③稿酬所得；
- ④特许权使用费所得；
- ⑤利息、股息、红利所得；
- ⑥财产租赁所得；
- ⑦财产转让所得；
- ⑧偶然所得。

综合所得的申报体系



**综合所得 = 收入额 — 基本减除费用（6万） — 专项扣除（三险一金）
— 专项附加扣除 — 法定其他扣除**

工资薪金 + 劳务报酬 + 稿酬所得 + 特许权使用费

按扣除20%的费用后为应纳税所得；稿酬所得的收入额减按70%计算。

综合所得扣除项目



税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

工资、薪金所得税款计算方法

1. 累计预扣法：居民个人具体公式：

本期应预扣预缴税额 = (累计预扣预缴应纳税所得额 × 预扣率 - 速算扣除数) - 累计减免税额 - 累计已预扣预缴税额

累计预扣预缴应纳税所得额 = 累计收入 - 累计免税收入 - 累计减除费用 - 累计专项扣除 - 累计专项附加扣除 - 累计依法确定的其他扣除

如果计算本月应预扣预缴税额为**负值时，暂不退税**。纳税年度终了后余额仍为负值时，由纳税人通过办理综合所得年度汇算清缴，税款**多退少补**。

税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

工资、薪金所得税款计算方法

个人所得税预扣率表一 (居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用)

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

税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

工资、薪金所得税款计算方法

例1：某职员2015年入职A公司，2019年每月应发工资均为20000元，每月减除费用5000元，“三险一金”等专项扣除为1500元，从1月起享受子女教育专项附加扣除1000元，没有减免收入及减免税额等情况，以前三个月为例，应当按照以下方法计算工资薪金预扣预缴税额：

- 1月份： $(20000-5000-1500-1000) \times 3\% = 375$ 元；
- 2月份： $(20000 \times 2 - 5000 \times 2 - 1500 \times 2 - 1000 \times 2) \times 3\% - 375 = 375$ 元；
- 3月份： $(20000 \times 3 - 5000 \times 3 - 1500 \times 3 - 1000 \times 3) \times 10\% - 2520 - 375 - 375 = 480$ 元
- 4月份： $(20000 \times 4 - 5000 \times 4 - 1500 \times 4 - 1000 \times 4) \times 10\% - 2520 - 375 - 375 - 480 = 1250$ 元
- 5月份： $(20000 \times 5 - 5000 \times 5 - 1500 \times 5 - 1000 \times 5) \times 10\% - 2520 - 375 - 375 - 480 - 1250 = 1250$ 元
- 6月份： $(20000 \times 6 - 5000 \times 6 - 1500 \times 6 - 1000 \times 6) \times 10\% - 2520 - 375 - 375 - 480 - 1250 - 1250 = 1250$ 元
- 7月份： $(20000 \times 7 - 5000 \times 7 - 1500 \times 7 - 1000 \times 7) \times 10\% - 2520 - 375 - 375 - 480 - 1250 - 1250 - 1250 = 1250$ 元
- 8月份： $(20000 \times 8 - 5000 \times 8 - 1500 \times 8 - 1000 \times 8) \times 10\% - 2520 - 375 - 375 - 480 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 = 1250$ 元
- 9月份： $(20000 \times 9 - 5000 \times 9 - 1500 \times 9 - 1000 \times 9) \times 10\% - 2520 - 375 - 375 - 480 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 = 1250$ 元
- 10月份： $(20000 \times 10 - 5000 \times 10 - 1500 \times 10 - 1000 \times 10) \times 10\% - 2520 - 375 - 375 - 480 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 = 1250$ 元
- 11月份： $(20000 \times 11 - 5000 \times 11 - 1500 \times 11 - 1000 \times 11) \times 10\% - 2520 - 375 - 375 - 480 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 = 1250$ 元
- 12月份： $(20000 \times 12 - 5000 \times 12 - 1500 \times 12 - 1000 \times 12) \times 20\% - 16920 - 375 - 375 - 480 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 - 1250 = 1850$ 元

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

预扣预缴税款合计=375×2+480+1250×8+1850= 13080元

税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得税款的计算方法

每次收入 \leq 4000 减除费用 800

每次收入 $>$ 4000 减除费用 收入 \times 20%

劳务报酬所得、特许权使用费所得预扣预缴应纳税所得额：每次收入-减除费用

稿酬所得预扣预缴应纳税所得额：（每次收入-减除费用） \times 70%

劳务报酬所得预扣预缴应纳税额：预扣预缴应纳税所得额 \times 预扣率-速算扣除数

稿酬所得、特许权使用费所得预扣预缴应纳税额：预扣预缴应纳税所得额 \times 20%

>>> 税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得税款的计算方法

个人所得税预扣率表二

(居民个人劳务报酬所得预扣预缴适用)

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

>>> 税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

工资、薪金所得税款计算方法

续例1：该职员2019年还从B公司取得劳务报酬所得50000元，从C公司取得稿酬所得40000元，则这两笔所得应预扣预缴税额分别为多少？

劳务报酬：

预扣预缴应纳税所得额（收入额）： $50000 - 50000 \times 20\% = 40000$ 元

应预扣预缴税额： $40000 \times 30\% - 2000 = 10000$ 元

稿酬所得：

预扣预缴应纳税所得额（收入额）： $(40000 - 40000 \times 20\%) \times 70\% = 22400$ 元

应预扣预缴税额： $22400 \times 20\% = 4480$ 元

预扣预缴税额合计 = 13080 + 10000 + 4480 = 27560元

综合所得=收入额—基本减除费用（6万）—专项扣除（三险一金）—专项附加扣除—法定其他扣除



按扣除20%的费用后为应纳税所得；稿酬所得的收入额减按70%计算。

$$\begin{aligned}\text{综合所得} &= [20000 \times 12 + 50000 \times (1 - 20\%) + 40000 \times (1 - 20\%) \times 70\%] - 60000 - 1500 \times 12 - 1000 \times 12 \\ &= 240000 + 40000 + 22400 - 60000 - 18000 - 12000 \\ &= 212400\end{aligned}$$

$$\text{应纳税额} = 212400 \times 20\% - 16920 = 25560 \text{元}$$

关于年终汇算一多退少补



应退税额=27560-25560=2000元

税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

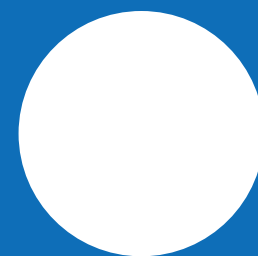
劳务报酬所得申报事项

国家税务总局关于发布《企业所得税税前扣除凭证管理办法》的公告 国家税务总局公告2018年第28号

第九条 企业在境内发生的支出项目属于增值税应税项目（以下简称“应税项目”）的，对方为依法无需办理税务登记的单位或者**从事小额零星经营业务的个人**，其支出以税务机关代开的发票或者**收款凭证**及内部凭证作为税前扣除凭证，收款凭证应载明收款单位名称、个人姓名及身份证号、支出项目、收款金额等相关信息。

小额零星经营业务的**判断标准是**个人从事应税项目经营业务的销售额不超过增值税相关政策规定的起征点。

- (一)销售货物的，为月销售额5000-20000元;
- (二)销售应税劳务的，为月销售额5000-20000元;
- (三)按次纳税的，为每次(日)销售额300-500元。



全年一次性奖金

全年一次性奖金

2018年10月—12月全年一次性奖金计算方法

例1：亿企赢公司小何2018年12月拿到25000元全年一次性奖金，当月工资薪金收入扣除各项国家规定范围以及按标准缴纳的“三险一金”等等后为7500元，计算小何当月应缴纳的个人所得税。

$$7500 \geq 5000$$

$$\text{工资应纳税额：} (7500 - 5000) * 3\% - 0 = 75$$

$$\text{奖金：} 25000 / 12 = 2083.33 \rightarrow 3\%$$

$$25000 * 3\% - 0 = 750$$

$$\text{应纳税额} = 75 + 750 = 825$$

级数	应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过3000元的	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

全年一次性奖金

2018年10月—12月全年一次性奖金计算方法

一个纳税年度，一个纳税人只能采用一次

例1：亿企赢公司小何2018年12月拿到50000元全年一次性奖金，当月工资薪金收入扣除扣除各项国家规定范围以及按标准缴纳的“三险一金”后为4000元，计算小何当月应缴纳的个人所得税。

$$4000 \leq 5000$$

工资应纳税额：无

全年一次性奖金应纳税额：

$$\text{【}50000 - (5000 - 4000)\text{】} / 12 = 4083.33$$

→ 10%，210

$$\begin{aligned} \text{当月应纳税额} &= \text{【}50000 - (5000 - 4000)\text{】} \\ &\quad * 10\% - 210 = 4690 \end{aligned}$$

级数	应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过3000元的	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

全年一次性奖金

2018年10-12月份个税修改后年终奖“坑”表

年终奖	除以12的商数	适用税率	速算扣除数	应纳税额	多发奖金数额	增加税额	税后数额
36,000.00	3,000.00	3%	0	1,080.00			34,920.00
36,001.00	3,000.08	10%	210	3,390.10	1.00	2,310.10	32,610.90
38,566.67	3,213.89	10%	210	3,646.67	2,566.67	2,566.67	34,920.00
144,000.00	12,000.00	10%	210	14,190.00			129,810.00
144,001.00	12,000.08	20%	1,410	27,390.20	1.00	13,200.20	116,610.80
160,500.00	13,375.00	20%	1,410	30,690.00	16,500.00	16,500.00	129,810.00
300,000.00	25,000.00	20%	1,410	58,590.00			241,410.00
300,001.00	25,000.08	25%	2,660	72,340.25	1.00	13,750.25	227,660.75
318,333.33	26,527.78	25%	2,660	76,923.33	18,333.33	18,333.33	241,410.00
420,000.00	35,000.00	25%	2,660	102,340.00			317,660.00
420,001.00	35,000.08	30%	4,410	121,590.30	1.00	19,250.30	298,410.70
447,500.00	37,291.67	30%	4,410	129,840.00	27,500.00	27,500.00	317,660.00
660,000.00	55,000.00	30%	4,410	193,590.00			466,410.00
660,001.00	55,000.08	35%	7,160	223,840.35	1.00	30,250.35	436,160.65
706,538.46	58,878.21	35%	7,160	240,128.46	46,538.46	46,538.46	466,410.00
960,000.00	80,000.00	35%	7,160	328,840.00			631,160.00
960,001.00	80,000.08	45%	15,160	416,840.45	1.00	88,000.45	543,160.55
1,120,000.00	93,333.33	45%	15,160	488,840.00	160,000.00	160,000.00	631,160.00

税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

2019年及之后全年一次性奖金计算方法

(一) 居民个人取得全年一次性奖金，符合《国家税务总局关于调整个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税方法问题的通知》（国税发〔2005〕9号）规定的，在2021年12月31日前，不并入当年综合所得，以全年一次性奖金收入除以12个月得到的数额，按照本通知所附按月换算后的综合所得税率表（以下简称月度税率表），确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税。计算公式为：

$$\text{应纳税额} = \text{全年一次性奖金收入} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$


居民个人取得全年一次性奖金，**也可以选择**并入当年综合所得计算纳税。

自2022年1月1日起，居民个人取得全年一次性奖金，应并入当年综合所得计算缴纳个人所得税。

全年一次性奖金

2019年及之后全年一次性奖金计算方法

例1：某职员2015年入职，2019年1月应发工资均为10000元，取得全年一次性奖金50000元。每月减除费用5000元，“三险一金”等专项扣除为1500元，从1月起享受子女教育专项附加扣除1000元，没有减免收入及减免税额等情况。1月份应缴纳的税额？

方式一：工资应纳税额 = $(10000 - 5000 - 1500 - 1000) * 3\% = 75$ 元
全年一次性奖金 = $50000 / 12 = 4166.67$  10% 210
全年一次性奖金应纳税额 = $50000 * 10\% - 210 = 4790$ 元
1月份应纳税额 = $75 + 4790 = 4865$ 元

或

方式二：1月份应纳税额：
 $(10000 + 50000 - 5000 - 1500 - 1000) * 10\% - 2520 = 2730$

注：自2022年1月1日起，居民个人取得全年一次性奖金，应并入当年综合所得计算缴纳个人所得税。

级数	应纳税所得额	税率 (%)	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



亿企赢财税学院

LOGO

谢谢观看