关于年终奖计税方式的选择

**【示例1】**假设工资应纳税所得额（应税额）6000元/月(此数可在财务处网查系统“个人工资查询”中查看），专项扣除2000元/月，本次年终奖发放30000元。

方式一：按全年一次性奖金发放

全年一次性奖金按月换算后的综合所得税率表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 级数 | 全年一次性奖金 | 全月应纳税所得额 | 税率（%） | 速算扣除数（元） |
| 1 | 36000元以下 | 不超过3000元的部分 | 3 | 0 |
| 2 | 36000元至144000元 | 超过3000元至12000元的部分 | 10 | 210 |
| 3 | 144000元至300000元 | 超过12000元至25000元的部分 | 20 | 1410 |
| 4 | 300000元至420000元 | 超过25000元至35000元的部分 | 25 | 2660 |
| 5 | 420000元至660000元 | 超过35000元至55000元的部分 | 30 | 4410 |
| 6 | 660000元至960000元 | 超过55000元至80000元的部分 | 35 | 7160 |
| 7 | 960000元以上 | 超过80000元的部分 | 45 | 15160 |

除以12个月在上表找税率：30000÷12=2500（元）

全年一次性奖金应纳税：30000×3%-0=900（元）

**采用“方式一：按全年一次性奖金发放”扣税900元**

方式二：按全年综合所得发放

**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 |

**（一）1月发放年终奖预扣预缴税**

1月工资应纳税所得额：30000(年终奖)+6000(工资应税额)-5000(起征点)-2000(专项扣除)=29000（元）

1月预扣预缴税（按上表找税率）：29000×3%-0=870（元）

**采用“方式二：按全年综合所得发放”，1月工资+年终奖合计扣税870元**

2月工资应纳税所得额：30000(年终奖)+12000(工资应税额)-10000(起征点)-4000(专项扣除)=28000（元）

2月预扣预缴税（按上表找税率）：28000×3%-0-870(1月税金)=-30（元）

**（提示：2月应退税金30元）**

3月工资应纳税所得额：30000(年终奖)+18000(工资应税额)-15000(起征点)-6000(专项扣除)=27000（元）

3月预扣预缴税（按上表找税率）：27000×3%-840(1～2月累加税)=-30（元）

**（提示：3月应退税金30元）**

**……以此类推至12月**

**全年应缴税金=870+(-30)+(-30)+……(-30)=540元，应退税金30×11=330元。**

**（二）2019年年终汇算退税**

全年应纳税所得额：

30000（年终奖）+6000×12（工资应纳税所得额）-5000×12（起征点）-2000×12（专项扣除）=18000（元）

全年应纳税（按上表找税率）：18000×3%-0=540（元）

年终汇算时应退税：870（预扣预缴税）-540（全年实际应纳税）=330（元）

**示例1：应选择的年终奖计税方式为“全年综合所得”发放。**

**【示例2】**假设工资应纳税所得额（应税额）12000元/月(此数可在财务处网查系统“个人工资查询”中查看），专项扣除1000元/月，本次年终奖发放48000元。

方式一：按全年一次性奖金发放

全年一次性奖金按月换算后的综合所得税率表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 级数 | 全年一次性奖金 | 全月应纳税所得额 | 税率（%） | 速算扣除数（元） |
| 1 | 36000元以下 | 不超过3000元的部分 | 3 | 0 |
| 2 | 36000元至144000元 | 超过3000元至12000元的部分 | 10 | 210 |
| 3 | 144000元至300000元 | 超过12000元至25000元的部分 | 20 | 1410 |
| 4 | 300000元至420000元 | 超过25000元至35000元的部分 | 25 | 2660 |
| 5 | 420000元至660000元 | 超过35000元至55000元的部分 | 30 | 4410 |
| 6 | 660000元至960000元 | 超过55000元至80000元的部分 | 35 | 7160 |
| 7 | 960000元以上 | 超过80000元的部分 | 45 | 15160 |

除以12个月在上表找税率：48000÷12=4000（元）

全年一次性奖金应纳税：48000×10%-210=4590（元）

**采用“方式一：按全年一次性奖金发放”扣税4590元**

方式二：按全年综合所得发放

**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 |

**（一）1月发放年终奖预扣预缴税**

1月工资应纳税所得额：48000(年终奖)+12000(工资应税额)-5000(起征点)-1000(专项扣除)=54000（元）

1月预扣预缴税（按上表找税率）：54000×10%-2520=2880（元）

**采用“方式二：按全年综合所得发放”，1月工资+年终奖合计扣税2880元**

2月工资应纳税所得额：48000(年终奖)+24000(工资应税额)-10000(起征点)-2000(专项扣除)=60000（元）

2月预扣预缴税（按上表找税率）：60000×10%-2520-2880(1月税金)=600（元）

**（提示：2月应缴税600元）**

3月工资应纳税所得额：48000(年终奖)+36000(工资应税额)-15000(起征点)-3000(专项扣除)=66000（元）

3月预扣预缴税（按上表找税率）：66000×10%-2520-3480(1～2月累加税)=600（元）

**（提示：3月应缴税600元）**

4月工资应纳税所得额：48000(年终奖)+48000(工资应税额)-20000(起征点)-4000(专项扣除)=72000（元）

4月预扣预缴税（按上表找税率）：72000×10%-2520-4080(1～3月累加税)=600（元）

**（提示：4月应缴税600元）**

**……以此类推至12月**

**全年应缴税金=2880+600+600+……+600=9480元。**

**（二）2019年年终汇算清缴**

全年应纳税所得额：

48000（年终奖）+12000×12（工资应纳税所得额）-5000×12（起征点）-1000×12（专项扣除）=120000（元）

全年应纳税（按上表找税率）：120000×10%-2520=9480（元）

**示例2：应选择的年终奖计税方式为“全年一次性奖金”发放。**

**特别提醒：**

**1、全年应纳税所得额是假设全年发放事项仅限于工资和年终奖，如2019年任意月份发放其他各类酬金都会影响全年应纳税所得额，全年应纳税也相应地会发生变化。**

**2、选择后全年工资、奖金将按照选择方式进行计税，不能更改，请谨慎估算并选择计税方式。如果不选择，视为按照“方式一：按全年一次性奖金发放”发放年终奖。**