

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（应纳税额）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： $30000 \div 12 = 2500$ （元）

全年一次性奖金应纳税： $30000 \times 3\% - 0 = 900$ （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： $30000(\text{年终奖})+6000(\text{工资应纳税额})-5000(\text{起征点})-2000(\text{专项扣除})=29000(\text{元})$

1 月预扣预缴税(按上表找税率)： $29000 \times 3\% - 0 = 870(\text{元})$

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： $30000(\text{年终奖})+12000(\text{工资应纳税额})-10000(\text{起征点})-4000(\text{专项扣除})=28000(\text{元})$

2 月预扣预缴税(按上表找税率)： $28000 \times 3\% - 0 - 870(1 \text{ 月税金}) = -30(\text{元})$

(提示：2 月应退税金 30 元)

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

3 月预扣预缴税(按上表找税率)： $27000 \times 3\% - 840(1 \sim 2 \text{ 月累加税}) = -30(\text{元})$

(提示：3 月应退税金 30 元)

……以此类推至 12 月

全年应缴税金= $870+(-30)+(-30)+\dots+(-30)=540 \text{ 元}$ ，应

退税金 $30 \times 11 = 330$ 元。

(二) 2019 年年终汇算退税

全年应纳税所得额：

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

全年应纳税（按上表找税率）： $18000 \times 3\% - 0 = 540$ （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（应纳税额） 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： $48000 \div 12 = 4000$ （元）

全年一次性奖金应纳税： $48000 \times 10\% - 210 = 4590$ （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 （工资应纳税额）- 5000 （起征点）- 1000 （专项扣除）= 54000 （元）

1 月预扣预缴税（按上表找税率）： $54000 \times 10\% - 2520 = 2880$ （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): $60000 \times 10\% - 2520 - 2880$ (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 (工资应纳税额)- 15000 (起征点)- 3000 (专项扣除)= 66000 (元)

3月预扣预缴税(按上表找税率): $66000 \times 10\% - 2520 - 3480$ (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 (工资应纳税额)- 20000 (起征点)- 4000 (专项扣除)= 72000 (元)

4月预扣预缴税(按上表找税率): $72000 \times 10\% - 2520 - 4080$ (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): $120000 \times 10\% - 2520 = 9480$ (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。