

年终奖个人所得税政策解读

北京理工大学财务处

2014年01月14日





什么是年终奖

- ❖ 全年一次性奖金是指行政机关、企事业单位等扣缴义务人根据其全年经济效益和对雇员全年工作业绩的综合考核情况，向雇员发放的一次性奖金。
- ❖ 对每一个纳税人，该计税办法只允许采用一次。





年终奖的计税政策-文件依据

- ❖ 根据《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，纳税人取得全年一次性奖金，单独作为一个月工资、薪金所得计算纳税。





年终奖的计税政策-税率的确定

- ❖ 先将雇员当月内取得的全年一次性奖金，除以**12**个月，按其商数适用税率和速算扣除数。
- ❖ 如果在发放年终一次性奖金的当月，雇员当月工资薪金所得低于规定的费用扣除额，应将全年一次性奖金减除“雇员当月工资薪金所得与费用扣除额的差额”后的余额，按上述办法确定全年一次性奖金的适用税率和速算扣除数。





年终奖的计税政策-税率表

级数	全年一次性奖金发放区间 (含税级距)	税率%	
1	(1, 18000]	3	0
2	(18000, 54000]	10	105
3	(54000, 108000]	20	555
4	(108000, 420000]	25	1005
5	(420000, 660000]	30	2755
6	(660000, 960000]	35	5505
7	(960000, +∞]	45	13505





年终奖的计税政策-计算公式

- ❖ 年终奖应纳税额=年终奖发放金额*对应税率-对应的速算扣除税
- ❖ 例子：年终奖应纳税额=**18000*3%-0=540元**
- ❖ 年终奖应纳税额=**45000*10%-105=4395元**
- ❖ 年终奖应纳税额=**80000*20%-555=15495元**





年终奖的计税政策-范例1

- ❖ 例1：张教授12月份工资岗贴合计应纳税所得额为**5700**元，其年终奖为**18000**元。张教授年终奖计税方法如下：
 - ❖ ① 确定适用税率和速算扣除数
 - ❖ 由于张教授12月份的应纳税所得额**5700**元高于扣除标准**3500**元， $18000 \div 12 = 1500$ 元，其全年一次性奖金适用税率为**3%**，速算扣除数为**0**。
 - ❖ ② 年终奖应纳税额 = $18000 \times 3\% - 0 = 540$ 元





年终奖的计税政策-范例2

- ❖ 例2：陈老师12月份工资岗贴合计应纳税所得额为**1900**元，其年终奖为**18000**元，陈老师年终奖计税方法如下：
 - ❖ ① 确定适用税率和速算扣除数
 - ❖ 由于小陈12月份的应纳税所得额**1900**元低于扣除标准**3500**元， $[18000 - (3500 - 1900)] \div 12 \approx 1366.67$ ，其全年一次性奖金适用税率为**3%**，速算扣除数为**0**。
 - ❖ ② 年终奖应纳税额= $[18000 - (3500 - 1900)] \times 3% - 0 = 492$ 元





年终奖的计税政策-范例3

- ❖ 例3：王教授**12**月份工资岗贴合计应纳税所得额为**5700**元，其年终奖为**45000**元。张教授年终奖计税方法如下：
 - ❖ ① 确定适用税率和速算扣除数
 - ❖ 由于张教授**12**月份的应纳税所得额**5700**元高于扣除标准**3500**元， $45000 \div 12 = 3750$ 元，其全年一次性奖金适用税率为**10%**，速算扣除数为**105**元。
 - ❖ ② 年终奖应纳税额 = $45000 \times 10\% - 105 = 4395$ 元





年终奖的计税政策-范例4

- ❖ 例4：张教授**12**月份工资岗贴合计应纳税所得额为**5700**元，其年终奖为**80000**元。张教授年终奖计税方法如下：
 - ❖ ① 确定适用税率和速算扣除数
 - ❖ 由于张教授**12**月份的应纳税所得额**5700**元高于扣除标准**3500**元， $80000 \div 12 = 6667$ 元，其全年一次性奖金适用税率为**20%**，速算扣除数为**555**元。
 - ❖ ②年终奖应纳税额= $80000 \times 20\% - 555 = 15445$ 元





年终奖的无效区间

- ❖ 请高度关注全年一次性奖金发放“无效区间”，即全年一次性奖金金额如处在无效区间，则实际发放金额还不如降档发放扣税后实发金额。
- ❖ 例如：级别**2**，年底发放**19000**元，税率**10%**，扣税后实际发放**17205**元；级别**1**，年底发放**18000**元，税率**3%**，扣税后实际发放**17460**元。
- ❖ 因此，大家在安排全年一次性奖金的分配金额时一定要注意避开无效区间。





年终奖的无效区间

级数	奖金发放区间 (含税级距)	税率%	速算扣除数	无效区间
1	(1, 18000]	3	0	0
2	(18000, 54000]	10	105	(18000, 19283.33]
3	(54000, 108000]	20	555	(54000, 60187.50]
4	(108000, 420000]	25	1005	(108000, 114600.00]
5	(420000, 660000]	30	2755	(420000, 447500.00]
6	(660000, 960000]	35	5505	(660000, 706538.46]
7	(960000, +∞]	45	13505	(960000, 1120000]





北京理工大学
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY

● 谢谢，祝您新年快乐！

