

## 个人所得税计算方法

下列各项个人所得，应当缴纳个人所得税：

- “（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；
- “（五）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。

“居民个人取得前款第一项至第四项所得（以下称综合所得），按纳税年度合并计算个人所得税；非居民个人取得前款第一项至第四项所得，按月或者按次分项计算个人所得税。纳税人取得前款第五项至第九项所得，依法规定分别计算个人所得税。”

### 一、工资、薪金收入适用税率：

按税法规定居民个人的综合所得，以每一纳税年度的收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。

个人所得税税率表一

(综合所得适用)

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	税率	速算扣除数
1	不超过 36000 元的	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 的部分	45%	181920

累计预扣法的计算公式：

本期应预扣预缴税额=（累计预扣预缴应纳税所得额×税率 - 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-累计减免收入- 累计基本减除费用 - 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

其中，累计基本减除费用，按照 5000 元/月乘以纳税人当年在本单位的任职受雇工作月份数计算。

**例 1：某职员 2015 年入职，2019 年每月应发工资均为 10000 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，假设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预扣预缴税额：

1 月份： $(10000-5000-1500-1000) \times 3\% = 75$  元；

2 月份： $(10000 \times 2 - 5000 \times 2 - 1500 \times 2 - 1000 \times 2) \times 3\% - 75 = 5000 \times 3\% - 75 = 150 - 75 = 75$  元；

3 月份： $(10000 \times 3 - 5000 \times 3 - 1500 \times 3 - 1000 \times 3) \times 3\% - 75 - 75 = 7500 \times 3\% - 75 - 75 = 75$  元；

进一步计算可知，该纳税人全年累计预扣预缴应纳税所得额为 30000 元，一直适用 3% 的税率，因此各月应预扣预缴的税款相同。

预扣预缴应纳税所得额：

$(10000 \times 12 - 5000 \times 12 - 1500 \times 12 - 1000 \times 12) = 30000$  元

预扣预缴税额：

$30000 \times 3\% - 75 \times 11 = 900 - 825 = 75$  元

**例 2：某职员 2015 年入职，2019 年每月应发工资均为 30000 元，每月减除费用 5000 元，“三险一金”等专项扣除为 4500 元，享受子女教育、赡养老人两项专项附加扣除共计 2000 元，假设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各月应预扣预缴税额：

1 月份： $(30000-5000-4500-2000) = 18500 \times 3\% = 555$  元；

2 月份： $(30000 \times 2 - 5000 \times 2 - 4500 \times 2 - 2000 \times 2) = 37000 \times 10\% - 2520 - 555 = 625$  元；

3 月份： $(30000 \times 3 - 5000 \times 3 - 4500 \times 3 - 2000 \times 3) = 55500 \times 10\% - 2520 - 555 - 625 = 1850$

元；

上述计算结果表明，由于 2 月份累计预扣预缴应纳税所得额为 37000 元，已适用 10% 的税率，因此 2 月份和 3 月份应预扣预缴税款有所增加。

## 二、年终奖纳税计算公式(适用于 2019 年 1 月 1 日-2021 年 12 月 31 日)：

依据《通知》规定，年终奖个税所得税的计算方式为：

将取得的年终奖总额除以 12 个月，按其商数在按月换算后的综合所得税率表中确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税。

年终奖应纳税额 = 年终奖总额  $\times$  适用税率 - 速算扣除数

按月换算后的综合所得税率表			
级数	全月应纳税所得额	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

年终奖个人所得税速算表

	应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数	应纳税款	税后所得
1	0 - 36000	3	0	0 - 1080	0 - 34920
2	36000.01 - 144000	10	210	3390 - 14190	32610.01 - 129810
3	144000.01 - 300000	20	1410	27390 - 58590	116610.01 - 241410
4	300000.01 - 420000	25	2660	72340 - 102340	227660.01 - 317660
5	420000.01 - 660000	30	4410	121590 - 193590	298410.01 - 466410
6	660000.01 - 960000	35	7160	223840 - 328840	436160.01 - 631160
7	960000.01 - ∞	45	15160	416840 - ∞	543160.01 - ∞