2016年单位正式工“个人所得税额”计算方法与分析

**一、每月工资缴纳“个人所得税额”的计算公式**

工资、薪金所得，适用七级超额累进税率，税率为3%至45%。

个人所得税税率表（一）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **级数** | **X=应发工资-五险一金** | **应纳税所得额(含税)** | **税率(%)** | **速算**  **扣除数** |
| 1 | x≤5000(元) | 不超过1500元的 | 3 | 0 |
| 2 | 5001≤x≤8000(元) | 超过1500元至4,500元的部分 | 10 | 105 |
| 3 | 8001≤x≤12500(元) | 超过4,500元至9,000元的部分 | 20 | 555 |
| 4 | 12501≤x≤38500(元) | 超过9,000元至35,000元的部分 | 25 | 1,005 |
| 5 | 38501≤x≤58500(元) | 超过35,000元至55,000元的部分 | 30 | 2,755 |
| 6 | 58501≤x≤83500(元) | 超过55,000元至80,000元的部分 | 35 | 5,505 |
| 7 | x≥83501(元) | 超过80,000元的部分 | 45 | 13,505 |

**计算公式:**　应纳税所得额 = 应发工资 ﹣ 五险一金 ﹣ 个税起征点(3500元,外籍4800元)；

个人所得税额 = 应纳税所得额 × 税率 ﹣ 速算扣除数；

　　 实发工资 = 应发工资 ﹣ 五险一金 ﹣ 个人所得税额。

**二、年终奖缴纳“个人所得税额”的计算公式**

年终奖所得，将年终奖金额除以12个月，以每月平均收入金额来确定税率和速算扣除数，年终奖所得税率表与工资、薪金所得的税率表相同，只是他们的计算方式不同。

个人所得税税率表（二）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **级数** | **X=年终奖金额** | **平均每月收入** | **税率(%)** | **速算**  **扣除数** |
| 1 | x≤18000(元) | 不超过1500元的 | 3 | 0 |
| 2 | 18001≤x≤54000(元) | 超过1500元至4,500元的部分 | 10 | 105 |
| 3 | 54001≤x≤108000(元) | 超过4,500元至9,000元的部分 | 20 | 555 |
| 4 | 108001≤x≤420000(元) | 超过9,000元至35,000元的部分 | 25 | 1,005 |
| 5 | 420001≤x≤660000(元) | 超过35,000元至55,000元的部分 | 30 | 2,755 |
| 6 | 660001≤x≤960000(元) | 超过55,000元至80,000元的部分 | 35 | 5,505 |
| 7 | x≥960000(元) | 超过80,000元的部分 | 45 | 13,505 |

**计算公式：**

年终奖总额除以12个月，按其商数对照税率表，确定税率和速算扣除数；

　　 个人所得税额 = 年终奖总额 × 税率 ﹣速算扣除数；

　　 年终实发奖金 = 年终奖总额﹣个人所得税额。

**三、年终奖缴纳“个人所得税”的临界点与平衡点分析**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **年末一次性年终奖** | **税率** | **速算扣除数** | **应纳税额** | **税后收入** | **备注** |
| **1** | 18000 | 3 | 0 | 540 | 17460 | 临界点。适用3%税率的最大数。 |
| **2** | 18001 | 10 | 105 | 1695.1 | 16305.9 | 适用10%税率，税后收入减少。 |
| **3** | 19283.33 | 10 | 105 | 1823.33 | 17460 | 平衡点，与临界点税后收入一致，即**18001—19283.33**区间，税前收入虽然高于18000，税后收入却低于17460。 |
| **4** | 19300 | 10 | 105 | 1825 | 17475 | 税后收入增加 |
| **5** | 54000 | 10 | 105 | 5295 | 48705 | 临界点。适用10%税率的最大数。 |
| **6** | 54001 | 20 | 555 | 10245.2 | 43755.8 | 适用20%税率，税后收入减少。 |
| **7** | 60187.5 | 20 | 555 | 11482.5 | 48705 | 平衡点，与临界点税后收入一致，即**54001—60187.50**区间，税前收入虽然高于54000，税后收入却低于48705。 |
| **8** | 60200 | 20 | 555 | 11485 | 48715 | 税后收入增加 |
| **9** | 108000 | 20 | 555 | 21045 | 86955 | 临界点。适用20%税率的最大数。 |
| **10** | 108001 | 25 | 1005 | 25995.25 | 82005.75 | 适用25%税率，税后收入减少。 |
| **11** | 114600 | 25 | 1005 | 27645 | 86955 | 平衡点，与临界点税后收入一致，即**108001—114600**区间，税前收入虽然高于108000，税后收入却低于86955。 |
| **12** | 115000 | 25 | 1005 | 27745 | 87255 | 税后收入增加。 |
| **13** | 420000 | 25 | 1005 | 103995 | 316005 | 临界点。适用25%税率的最大数。 |
| **14** | 420001 | 30 | 2755 | 245.3 | 296755.7 | 适用30%税率，税后收入减少。 |
| **15** | 447500 | 30 | 2755 | 131495 | 316005 | 平衡点，与临界点税后收入一致，即**420001—447500**区间，税前收入虽然高于420000，税后收入却低于316005。 |
| **16** | 447501 | 30 | 2755 | 131495.3 | 316005.7 | 税后收入增加。 |
| **17** | 660000 | 30 | 2755 | 195245 | 464755 | 临界点。适用30%税率的最大数。 |
| **18** | 660001 | 35 | 5505 | 225495.4 | 434505.7 | 适用35%税率，税后收入减少。 |
| **19** | 706538.5 | 35 | 5505 | 241786.5 | 464755 | 平衡点，与临界点税后收入一致，即**660001—706538.46**区间，税前收入虽然高于660000，税后收入却低于464755。 |
| **20** | 706540 | 35 | 5505 | 241784 | 464756 | 税后收入增加。 |
| **21** | 960000 | 35 | 5505 | 330495 | 629505 | 临界点。适用35%税率的最大数。 |
| **22** | 960001 | 45 | 13505 | 418495.5 | 541505.6 | 适用45%税率，税后收入减少。 |
| **23** | 1120000 | 45 | 13505 | 490495 | 629505 | 平衡点，与临界点税后收入一致，即**960001—1120000**区间，税前收入虽然高于960000，税后收入却低于629505。 |
| **24** | 1120001 | 45 | 13505 | 490495.5 | 629505.6 | 税后收入增加。 |

**四、每月工资缴纳“个人所得税”的临界点与无平衡点分析**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **应发工资-五险一金** | **税率** | **速算扣除数** | **应纳税额** | **实发工资** | **备注** |
| **1** | **5000** | **3** | **0** | **45** | **4955** | **临界点。适用3%税率的最大数。** |
| **2** | 5001 | 10 | 105 | 45.1 | 4955.9 | 适用10%税率，税后收入增加。 |
| **3** | **8000** | **10** | **105** | **345** | **7655** | **临界点。适用10%税率的最大数。** |
| **4** | 8001 | 20 | 555 | 345.2 | 7655.8 | 适用20%税率，税后收入增加。 |
| **5** | 12500 | 20 | 555 | 1245 | 11255 | 临界点。适用20%税率的最大数。 |
| **6** | 12501 | 25 | 1005 | 1245.25 | 11255.75 | 适用25%税率，税后收入增加。 |
| **7** | 38500 | 25 | 1005 | 7745 | 30755 | 临界点。适用25%税率的最大数。 |
| **8** | 38501 | 30 | 2755 | 7745.3 | 30755.7 | 适用30%税率，税后收入增加。 |
| **9** | 58500 | 30 | 2755 | 13745 | 44755 | 临界点。适用30%税率的最大数。 |
| **10** | 58501 | 35 | 5505 | 13745.35 | 44755.65 | 适用35%税率，税后收入增加。 |
| **11** | 83500 | 35 | 5505 | 22495 | 61005 | 临界点。适用35%税率的最大数。 |
| **12** | 83501 | 45 | 13505 | 22495.45 | 61005.55 | 适用45%税率，税后收入增加。 |