

### 干聊直播间

#### 直播间介绍

我们的课程，由500强企业CFO、四大合伙人、税局专家、全国税务领军、全国会计领军、知名律师、EXCEL专家、以及专职讲师授课

每周2次，每次一小时左右 内容包括：税务课程、财务课程  
直播免费，回放为会员专享

### 财务第一教室

财务第一教室，是国内领先的财税学习平台

课程包括，“高端课程、岗位课程、实操课程、考证课程”

满足财务人需要，服务120多万用户。

公司成立10年，始终不忘初心，打造质量、踏实低调、不挣暴利、真诚待人，为财务人创造价值！



详情扫描二维码咨询免费课程



1



## 新税法下 “年终奖”政策解析与筹划

主讲人：牛戈老师

Tel : 400-027-0056

Web : www.cfoclass.com

2

## 目 录



## 目 录

- 1 一、“年终奖”问题概述
- 2 二、“年终奖”新政变化
- 3 三、避开“年终奖”陷阱——避免多发1元奖金多交上万元税款
- 4 四、奖金如何筹划更合算
- 5 五、“年终奖”注意事项
- 6 六、“年终奖”其他问题

3

## PART 01

## 一、“年终奖”问题概述



财务第一教室  
CFOCLASS.COM

4



- 1.什么是全年一次性奖金？
- 2.全年一次性奖金包括哪些？
- 3.哪些不属于全年一次性奖金？
- 4.全年一次性奖金如何交税？



### 1.什么是全年一次性奖金？

全年一次性奖金，是指行政机关、企事业单位等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。

《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）

《关于个人所得税法修改后有关优惠政策衔接问题的通知》（财税〔2018〕164号）

## 全年一次性奖金



## 2.全年一次性奖金包括哪些？

全年一次性奖金也叫年终奖，但不限于年终发放，可以是一年发放一次的综合性奖金。包括年终加薪、实行年薪制和绩效工资办法的单位根据考核情况兑现的年薪和绩效工资。

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

7

## 全年一次性奖金



## 3.哪些不属于全年一次性奖金

雇员取得除全年一次性奖金以外的其它各种名目奖金，如**半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖**等，一律与当月工资、薪金收入合并，按税法规定缴纳个人所得税。

——综合所得

~~误区~~

年底发的就是年终奖？

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

8

## 全年一次性奖金



年终发的不一定是“年终奖”；  
“年终奖”不一定要在年终发！

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

## 全年一次性奖金



### 4.全年一次性奖金如何交税？（财税〔2018〕164号）

居民个人取得全年一次性奖金，符合国税发〔2005〕9号规定的，在2021年12月31日前，不并入当年综合所得，以全年一次性奖金收入除以12个月得到的数额，按照按月换算后的综合所得税率表（以下简称月度税率表），确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税。

应纳税额 = 全年一次性奖金收入 × 适用税率 - 速算扣除数

(1) 商数找税率（一次性奖金全额 ÷ 12）

(2) 全额算个税

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

# 全年一次性奖金



## 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



# PART 02

## 二、“年终奖”新政变化





- 1.可自行选择
- 2.计算更简便



13



### 1.可以自行选择

居民个人取得全年一次性奖金，可以选择并入当年综合所得计算纳税，也可以选择并不入当年综合所得——单独计算纳税。

并入当年综合所得



不并入，单独纳税

14



自2022年1月1日起，居民个人取得全年一次性奖金，应并入当年综合所得计算缴纳个人所得税。

三年过渡期.....

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

## 2.计算更简便

“商数找税率，全额算个税”

应纳税额 = 全年一次性奖金收入 × 适用税率 - 速算扣除数

原政策：



财务第一教室  
CFOCLASS.COM



一个小问题：

当年入职不满12个月，全年一次性奖金的个税如何计算？比如2019年7月1日应聘到单位，除以12个月，还是除以实际工作时间？



17

# PART 03

## 三、怎样避开“年终奖”陷阱



财务第一教室  
CFOCLASS.COM

18

## 避开“年终奖”陷阱



例：2019年末，单位发放年终奖，小张获得年终奖36000元  
 商数找税率： $36000/12=3000$ 元 适用3%税率，速算扣除数0  
 全额算个税：应纳税额= $36000 \times 3\%=1080$ 元  
 税后奖金：34920元

选择不并入综合所得，单独计算纳税



19

## 多发1元奖金多交上千元税款



假设，小张年终奖涨了，36001元  
 $36001/12=3000.08$ 元 适用10%税率，速算扣除数210  
 应纳税额= $36001 \times 10\% - 210 = 3390.1$ 元  
 税后奖金：32610.9元  
 多交税款  $3390.1 - 1080 = 2310.1$ 元  
 到手奖金少了  $34920 - 32610.9 = 2310.1$ 元



因为多发1元奖金，员工要多交2310元个人所得税，到手奖金少了2310

20

## 避开“年终奖”陷阱



关注点	陷阱区
3.6万元附近	36000-38567
14.4万元附近	14400-160500
30万元附近	300000-318333
42万元附近	420000-447500
66万元附近	660000-706539
96万元附近	960000-1120000

21

避开“年终奖”陷阱

年终奖	÷12的商数	适用税率	速算扣除数	应纳税额	多发奖金	多交个税	税后到手奖金
36000.00	3000.00	3%	0	1080.00			34920.00
36001.00	3000.08	10%	210	3390.10	1.00	2310.10	32610.90
38566.67	3213.89	10%	210	3646.67	2566.67	2566.67	34920.00
144000.00	12000.00	10%	210	14190.00			129810.00
144001.00	12000.08	20%	1410	27390.20	1.00	13200.20	116610.80
160500.00	13375.00	20%	1410	30690.00	16500.00	16500.00	129810.00
300000.00	25000.00	20%	1410	58590.00			241410.00
300001.00	25000.08	25%	2660	72340.25	1.00	13750.25	227660.75
318333.33	26527.78	25%	2660	76923.33	18333.33	18333.33	241410.00
420000.00	35000.00	25%	2660	102340.00			317660.00
420001.00	35000.08	30%	4410	121590.30	1.00	19250.30	298410.70
447500.00	37291.67	30%	4410	129840.00	27500.00	27500.00	317660.00
660000.00	55000.00	30%	4410	193590.00			466410.00
660001.00	55000.08	35%	7160	223840.35	1.00	30250.35	436160.65
706538.46	58878.21	35%	7160	240128.46	46538.46	46538.46	466410.00
960000.00	80000.00	35%	7160	328840.00			631160.00
960001.00	80000.08	45%	15160	416840.45	1.00	88000.45	543160.55
1120000.00	93333.33	45%	15160	488840.00	160000.00	160000.00	631160.00

# PART 04

## 四、奖金发放如何筹划更合算



财务第一教室  
CFOCLASS.COM

23



(一) 已知日常收入和年终奖，单独计算还是合并计算？

——要不要选择年终奖政策

(二) 已知全年收入，如何在日常工资与年终奖之间分配？

——“年终奖”怎么发更合算

(三) 已知“年终奖”税后金额，发多少更合算？

——“年终奖”发多少更合算

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

24



- (一) 已知日常收入和年终奖，单独计算还是合并计算？  
——要不要选择年终奖政策

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

25

## 低收入选择适用不合并



**例：**严老师每月工资5000元，基本扣除5000，专项附加扣除等其他各项扣除3000元，年终奖30000元。

- (1) 如果不选择适用全年一次性奖金政策——合并纳税

$$\text{全年应纳税所得额} = 60000 + 30000 - 60000 - 36000 = -6000$$

——不用交个税

- (2) 如果选择适用全年一次性奖金政策

$$\text{全年应纳税额} = 30000 \times 3\% = 900 \text{元}$$

多数工薪群体月薪不到万元，有年终奖但是不高，适用政策要想好。



26

## 全年一次性奖金



综合所得（含年终奖）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小于零——全年一次性奖金并入当年综合所得更合算。

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

27



（二）已知全年收入，如何在日常工资与年终奖之间分配？  
——“年终奖”怎么发更合算



28



已知全年收入，如何在日常工资与年终奖之间分配？

序号	全年应纳税所得额（含年终奖）	年终奖
1	( 36000 , 203100 )	36000
2	203100	36000或144000
3	( 203100 , 672000 )	144000
4	672000	144000或300000
5	( 672000 , 1277500 )	300000
6	1277500	300000或420000
7	( 1277500 , 1452500 )	420000
8	1452500	420000或660000
9	大于1452500	660000

29



例：假设小李2019年收入50万元左右，则按照年终奖14.4万分配最合算。  
平时工资则为35.6万，可以12个月内平均发放，每个月2.97万元，也可以.....

30



(三) 已知“年终奖”税后金额，发多少更合算？  
—— “年终奖”发多少更合算

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

31



例：小张年终奖 36001元,税后到手奖金32610.9元，36001是个陷阱,年终奖为30000时,税后到手奖金34920,多发1元,多缴个税2310元。

如果年终奖发33619.48元

税后到手奖金=33619.48-33619.48\*3%=32610.9元

年终奖 36001元和33619.48元时，税后到手奖金就一样的，都是32610.9元

问题：

员工税后奖金一样时，从企业角度看，发多少年终奖更合算？

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

32

税后奖金既定，从企业角度看，发多少年终奖更合算



税后到手奖金	年终奖陷阱	建议奖金	企业节省
32610.90	36001.00	33619.48	2381.52
34920.00	38566.67	36000	2566.67
116610.80	144001.00	129334.22	14666.78
129810.00	160500.00	144000	16500.00
227660.75	300001.00	282813.44	17187.56
241410.00	318333.33	300000	18333.33
298410.70	420001.00	394334.27	25666.73
317660.00	447500.00	420000	27500.00
436160.65	660001.00	616786.64	43214.36
466410.00	706538.46	660000	46538.46
543160.55	960001.00	824616.23	135384.77
565160.00	1000000.00 *	858461.54	141538.46
631160.00	1120000.00	960000	160000.00

33

# PART 05

## 五、“年终奖”注意事项



财务第一教室  
CFOCLASS.COM

34

## 注意事项



- 1.一年只能一次
- 2.可以自行选择
- 3.单独计算纳税
- 4.单位代扣代缴



35

## 注意事项



### 1.一年只能一次

在一个纳税年度内，对每一个纳税人，全年一次性奖金计税办法只允许采用一次。

财务第一教室  
CFOCLASS.COM

36



## 2.可以自行选择

纳税人自行选择是否使用新的全年一次性奖金政策。

注意：

选择权在纳税人自己，而不是作为扣缴义务人的单位；单位辅导并针对不同收入的员工制定适宜的薪酬策略。

财务第一教室  
CFOCLASS.COM



## 3.单独计算纳税

全年一次性奖金，单独计算纳税，不并入综合所得，不参与预扣预缴。

员工次年对个人综合所得汇算清缴时，已经单独计算纳税的全年一次性奖金，不再纳入汇算清缴。

财务第一教室  
CFOCLASS.COM



### 4.单位代扣代缴



39

# PART 06

## 六、“年终奖”其他问题



财务第一教室  
CFOCLASS.COM

40



## 1.中央企业负责人年度绩效薪金延期兑现收入和任期奖励

中央企业负责人取得年度绩效薪金延期兑现收入和任期奖励，符合《国家税务总局关于中央企业负责人年度绩效薪金延期兑现收入和任期奖励征收个人所得税问题的通知》（国税发〔2007〕118号）规定的，在2021年12月31日前，不并入当年综合所得，单独计算纳税。

2022年1月1日之后的政策另行明确。

财务第一教室  
CFOCLASS.COM



国资委对中央企业负责人的薪酬发放采取按年度经营业绩和任期经营业绩考核的方式。

中央企业负责人薪酬由基薪、绩效薪金和任期奖励构成，其中基薪和绩效薪金的60%在当年度发放，绩效薪金的40%和任期奖励于任期结束后发放。

——国税发〔2007〕118号

财务第一教室  
CFOCLASS.COM



适用人员范围：

- (1) 国有独资企业和未设董事会的国有独资公司的总经理（总裁）、副总经理（副总裁）、总会计师；
- (2) 设董事会的国有独资公司（国资委确定的董事会试点企业除外）的董事长、副董事长、董事、总经理（总裁）、副总经理（副总裁）、总会计师；
- (3) 国有控股公司国有股权代表出任的董事长、副董事长、董事、总经理（总裁），列入国资委党委管理的副总经理（副总裁）、总会计师；
- (4) 国有独资企业、国有独资公司和国有控股公司党委（党组）书记、副书记、常委（党组成员）、纪委书记（纪检组长）。

其他人员不得比照执行。

43



## 2. 单位低价向职工售房

单位按低于购置或建造成本价格出售住房给职工，职工因此而少支出的差价部分，符合《财政部 国家税务总局关于单位低价向职工售房有关个人所得税问题的通知》（财税〔2007〕13号）第二条规定的，**不并入当年综合所得**，以**差价收入除以12个月**得到的数额，按照**月度税率表**确定适用税率和速算扣除数，**单独计算纳税**。

应纳税额 = 职工实际支付的购房价款低于该房屋的购置或建造成本价格的差额 × 适用税率 - 速算扣除数

商数找税率，**差价算个税**

商数 = 差价 ÷ 12

44

# 小结



## 全年一次性奖金新政

- 
- 1.一年只能用一次
  - 2.可以自行来选择
  - 3.仔细测算定方案
  - 4.陷阱一定要避开
  - 5.实事求是防风险

## 财税e讲堂

提升财务人职业价值

# 感谢聆听

微信搜索“财务第一教室”  
 关注我们，提升你的价值  
 新浪：@财务第一教室  
 Tel：400-027-0056

