



北京理工大学
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY

个人所得税政策宣讲

北京理工大学财务处





主要内容

- ❖ 一、收入构成
- ❖ 二、个税政策解读
- ❖ 三、全年一次性奖金（年终奖）
- ❖ 四、个税筹划及其影响
- ❖ 五、工具应用讲解





一、收入构成

❖ 1.工行卡

❖ 2.招行卡

❖ 3.酬金

❖ 查询路径：10.1.134.6

学校主页-管理机构-财务处





一、收入构成

The screenshot shows the website of the Beijing Institute of Technology Finance Office. The browser address bar displays <http://10.1.134.6/financeIndex/>. The page header features the university's logo and name in Chinese (北京理工大学) and English (BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY), along with the department name (财务处 FINANCE OFFICE). A navigation menu includes links for 首页 (Home), 机构设置 (Institutional Settings), 服务指南 (Service Guide), 财经法规 (Financial Regulations), 下载专区 (Download Zone), and 留言咨询 (Message/Consultation). The main content area is divided into several sections: 通知公告 (Notices), 服务指南 (Service Guide), 财经法规 (Financial Regulations), 下载专区 (Download Zone), and 留言咨询 (Message/Consultation). The 通知公告 section lists several notices, including one about the 2015 fee schedule and another about the adjustment of accommodation standards. The 财经法规 section lists financial news, such as training sessions on "Etiquette and Communication" and financial reporting. On the right side, there is a login form titled 财务处综合信息门户 (Finance Office Comprehensive Information Portal) with fields for 用户名 (Username), 密码 (Password), and 验证码 (Captcha). The captcha image shows the number 7099. Below the login form, the default username and password are provided: 用户名: 工号(在职工为工号后5位) and 初始密码: 666666. The Windows taskbar at the bottom shows the system time as 12:59 on 2015-10-26.





一、收入构成

http://10.1.134.6/WFManager/home.jsp

北京理工大学财务处信息门户

文件(F) 编辑(E) 查看(V) 收藏夹(A) 工具(T) 帮助(H)

北京理工大学 财务处 综合信息门户

系统导航

- 高级财务查询
- 网上预约报账
- 项目网上授权
- 全面预算
- 缴费平台

站内消息

欢迎您来到北京理工大学财务处信息门户!
为了达到最佳使用效果,使用之前,请将屏幕分辨率设置为1024x768或以上!

财务新闻

欢迎您

友情链接

- 北京理工大学
- 北京理工大学财务处网站
- 下载 IE8浏览器

100%

12:53
2015-10-26





一、收入构成

用户信息

用户号: _____

姓名: _____

财务信息发布

财务数据发布

信息维护

财务信息查询

项目经费查询

财务到款查询

项目负责人、部门负责人查询

单个经费查询

工资查询

无现金报销进卡查询

个人工资查询

在职工资查询

离退休工资查询

个人酬金查询

成组工资查询

汇总工资查询

收费查询

提示:重新选择工资类型之后,请稍候时间等待页面信息的更新.

首先请选择收入类型

工资查询

岗贴查询

以下是工资查询时间选择范围.

按月份查询

请选择年份和月份

2015 年 01 月

查询月份

按年份查询

请选择年份

2015 年

查询年份

按区间查询

请选择年份和月份

2015 年从 01 月到 12 月

查询区间

返回

重新登录





一、收入构成

用户信息

用户号: []

姓名: []

财务信息发布

- 财务数据发布
- 信息维护
- 财务信息查询

项目经费查询

- 财务到款查询
- 项目负责人、部门负责人查询
- 单个经费查询

工资查询

- 无现金报销进卡查询
- 个人工资查询
 - 在职工资查询
 - 离退休工资查询
 - 个人酬金查询
- 成组工资查询
- 汇总工资查询

收费查询

- 学生收费细目查询
- 学生收费汇总查询

财务数据上报

- 酬金申报

您的工号为 []

您的名字为 []

您所查询的工资时间范围为: 2015年08月 - 2015年08月

您所查询的工资类型为: **工资查询**

年/月	2015/08	小计
岗位工资	1880.00	1880.00
薪级工资		
副补	10.00	10.00
房补	1100.00	1100.00
洗理费	20.00	20.00
书报费	27.00	27.00
提租补贴	90.00	90.00
职务补贴		
校内补贴	360.00	360.00
绩效补贴	260.00	260.00
交补	10.00	10.00
伙补	30.00	30.00
菜补	70.00	70.00
独子	5.00	5.00
保育	40.00	40.00
应发金额		
房租		
统筹	2.00	2.00
养老		
失业	8.55	8.55
职业年金		
绩效工资减少额度	380.00	380.00
公积金		
实发金额		





一、收入构成

用户信息

用户号: ...

姓名: ...

财务信息发布

财务数据发布

信息维护

财务信息查询

项目经费查询

财务到款查询

项目负责人、部门负责人查询

单个经费查询

工资查询

无现金报销进卡查询

个人工资查询

- 在职工资查询
- 离退休工资查询
- 个人酬金查询

您的工号为

您的名字为

您所查询的工资时间范围为: 2015年08月 - 2015年08月

您所查询的工资类型为: **岗贴查询**

年/月	2015/08	小计
绩效津贴		
保密补贴		
福利补差		
通讯贴		
补发合计		
招行应发		
所得税2		
招实发		
应税收入		
所得税合计		

返回

重新登录





一、收入构成

用户信息

用户号: []

姓名: []

您的工号为

您所查询的工资时间范围为: 2015年08月 - 2015年08月

您的名字为

您所查询的工资类型为: 个人酬金查询

[excel文件下载](#)

财务信息发布

财务数据发布

信息维护

财务信息查询

项目经费查询

财务到款查询

项目负责人、部门负责人查询

单个经费查询

工资查询

无现金报销进卡查询

个人工资查询

- 在职工资查询

- 离退休工资查询

- 个人酬金查询

摘要	项目代码	发放类型	发放金额	扣税金额	实发金额	录入时间(月底发放)	录入人	经办人	发放部门
全校在职人员 2015 整		招商银行	0.00					10051	
		招商银行							
		招商银行				2015-08-31			
合计			3800.00	775.22	3024.78				





二、个税政策解读

❖ 1.几个概念

(1) 应发金额，实发金额

实发金额=应发金额-各种代扣-所得税

(2) 应税收入、应税纳税所得，所得税

不征税收入，税前可扣除项目，所得税





二、个税政策解读

❖ 2. 下列各项个人所得，需缴纳个人所得税

- (1) 工资、薪金所得；
- (2) 个体工商户的生产、经营所得；
- (3) 对企事业单位的承包经营、承租经营所得；
- (4) 劳务报酬所得；
- (5) 稿酬所得；
- (6) 特许权使用费所得；
- (7) 利息、股息、红利所得；
- (8) 财产租赁所得；
- (9) 财产转让所得；
- (10) 偶然所得；
- (11) 经国务院财政部门确定征税的其他所得。





二、个税政策解读

❖ 3.如何理解个人所得

(1) 工资、薪金所得；

工资、薪金所得，是指个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。

(4) 劳务报酬所得；

劳务报酬所得，是指个人从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、新闻、广播、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得。





二、个税政策解读

❖ 4.工薪所得和劳务所得的区别

国税发[1994]89号 第19条





二、个税政策解读

计算过程演示

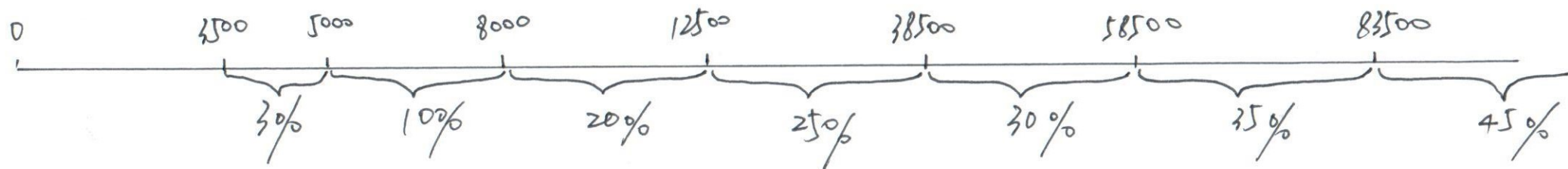
❖ 5. 个税计算

工薪税：应税收入减除3500元的费用，按照7级超额累进税率纳税

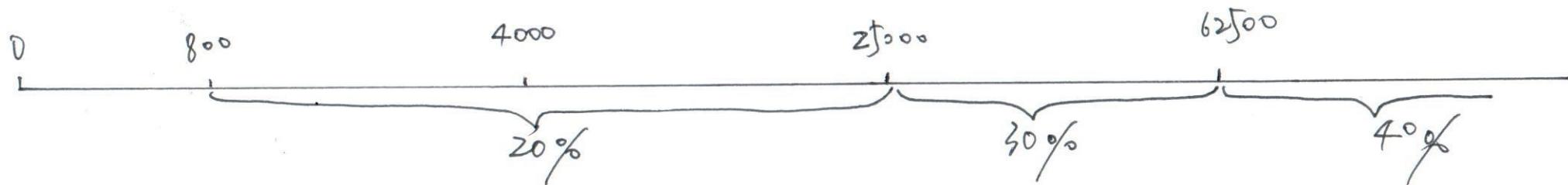
级数	全月应税收入额	全月应纳税所得额	级距	税率 (%)
1	不超过5000元的	不超过1500元的	1500	3
2	超过5000元至8000元的部分	超过1500元至4500元的部分	3000	10
3	超过8000元至12500元的部分	超过4500元至9000元的部分	4500	20
4	超过12500元至38500元的部分	超过9000元至35000元的部分	26000	25
5	超过38500元至58500元的部分	超过35000元至55000元的部分	20000	30
6	超过58500元至83500元的部分	超过55000元至80000元的部分	25000	35
7	超过83500元的部分	超过80000元的部分		45



工薪所得7级超额累进税率:



劳务所得税率:





二、个税政策解读

计算过程演示

❖ 5. 个税计算

工薪税：简便计算方法

级数	全月应税收入额	全月应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过5000元的	不超过1500元的	3	0
2	超过5000元至8000元的部分	超过1500元至4500元的部分	10	105
3	超过8000元至12500元的部分	超过4500元至9000元的部分	20	555
4	超过12500元至38500元的部分	超过9000元至35000元的部分	25	1,005
5	超过38500元至58500元的部分	超过35000元至55000元的部分	30	2,755
6	超过58500元至83500元的部分	超过55000元至80000元的部分	35	5,505
7	超过83500元的部分	超过80000元的部分	45	13,505





二、个税政策解读

计算过程演示

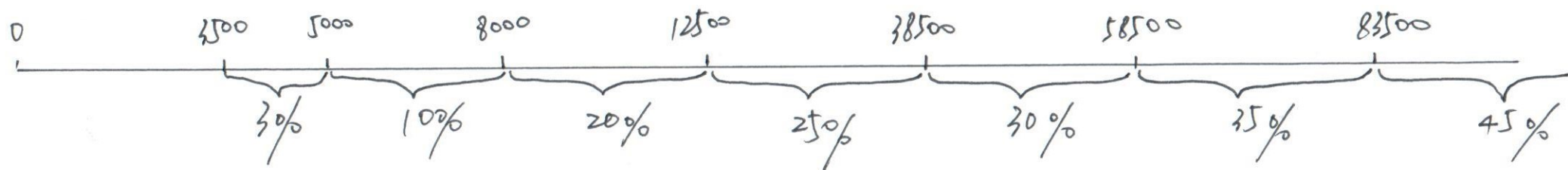
❖ 5. 个税计算

劳务税：应税收入减除800元或20%的费用，按照20%税率纳税

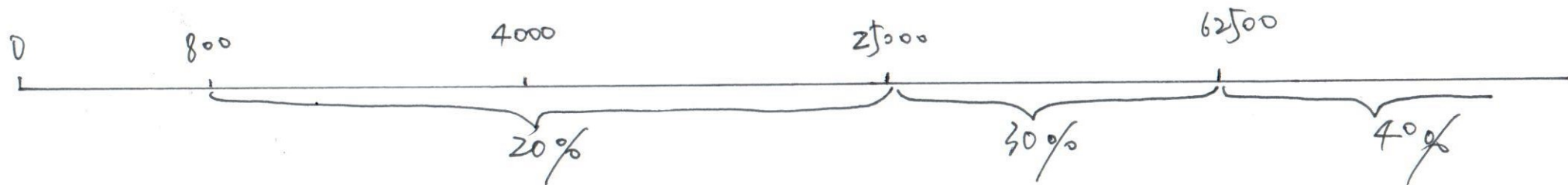
级数	全月应税收入额	全月应纳税所得额	税率 (%)
1	不超过4000元的	不超过3200元的	20
2	超过4000元的	不超过20000元的	20
3		超过20000元至50000元的部分	30
4		超过50000元的部分	40



工薪所得了起额累进税率:



劳务所得税率:





三、全年一次性奖金（年终奖）

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。





三、全年一次性奖金（年终奖）

2. 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。





三、全年一次性奖金（年终奖）

2. 计税政策-税率和扣除数的确定

- ❖ 将当月内取得的全年一次性奖金，除以12个月，按其商数确定适用的税率和扣除数。
- ❖ 如果在发放年终一次性奖金的当月，当月工资薪金所得低于规定的费用（3500元）扣除额，应将全年一次性奖金减除“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适用的税率和扣除数。





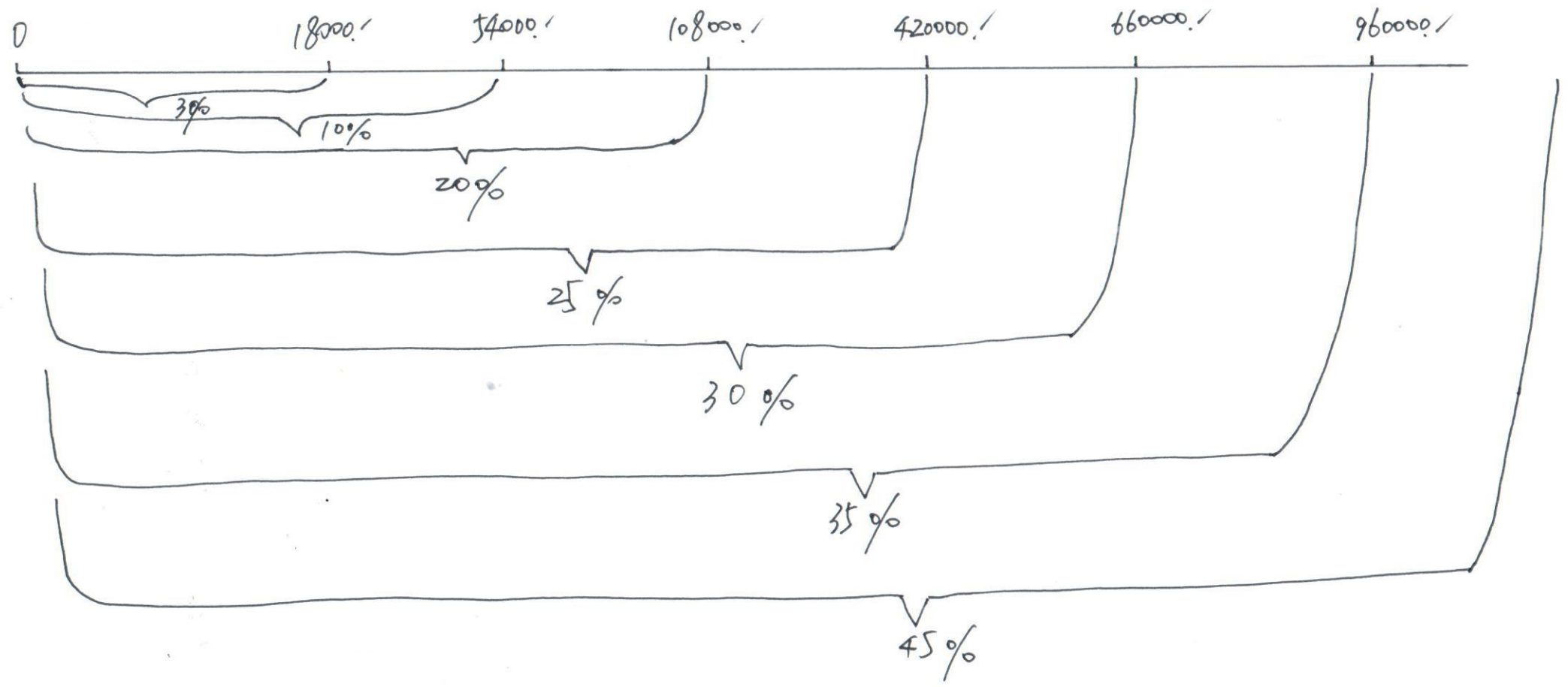
三、全年一次性奖金（年终奖）

2. 计税政策-税率和扣除数表

级数	全年一次性奖金发放区间 (含税级距)	除以12以后的商数	对应税率及扣除数	
1	(1, 18000]	(0,1500]	3	0
2	(18000, 54000]	(1500,4500]	10	105
3	(54000, 108000]	(4500,90000]	20	555
4	(108000, 420000]	(9000,35000]	25	1005
5	(420000, 660000]	(35000,55000]	30	2755
6	(660000, 960000]	(55000,80000]	35	5505
7	(960000, +∞]	(80000, +∞]	45	13505



全年一次性奖金(年终奖金)税率:





三、全年一次性奖金（年终奖）

2. 计税政策-计算方法

- ❖ 全年一次性奖金应纳税额=全年一次性奖金发放金额*对应税率-对应的扣除数
- ❖ 例：全年一次性奖金应纳税额=18000*3%-0=540元
- ❖ 全年一次性奖金应纳税额=45000*10%-105=4395元
- ❖ 全年一次性奖金应纳税额=80000*20%-555=15495元





三、全年一次性奖金（年终奖）

3.无效区间

❖ 请关注全年一次性奖金“无效区间”，即全年一次性奖金发放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。

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]





三、全年一次性奖金（年终奖）

计算演示

3.无效区间

- ❖ 例：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注意避开无效区间。





北京理工大学
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY

谢谢，祝您工作顺利



出口

北京理工大学 BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY

入口