运用Excel计算月收入及年终奖的个人所得税

赵卫旭

（中原工学院经济管理学院　郑州　450007）

【摘要】虽然互联网上有个人所得税计算器和年终奖计算器，但不能批量计算。构造Excel嵌套函数和利用VBA自定义函数是解决这个问题的两种方法。由于构造Excel嵌套函数较为复杂，且一旦出错不易纠正，因此本文应用VBA自定义函数计算个人所得税及年终奖的纳税额，简洁明了，是广大财会人员解决该问题较好的选择。

【关键词】个人所得税　年终奖　VBA

个人所得税及年终奖的纳税额计算是广大财会人员经常面对的问题。但互联网上的个人所得税计算器和年终奖计算器一次只能计算一个人的个人所得税或年终奖的纳税额。这对于广大财会人员来说使用很不方便，对此我们可以借助Excel工具。在Excel中计算个人所得税及年终奖的纳税额有两种方法：一是使用Excel函数；二是使用Excel VBA自定义函数。

一、使用Excel函数

根据修改后的《个人所得税法》，从2011年9月1日起，月收入低于3 500元（扣除“三险一金”后）的工薪族不再缴纳个税。月工资超过起征点后的月应纳税所得额部分按照表1中的七级累进税率进行累进纳税。全年一次性奖金是指单位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，也包括年终加薪、兑现的年薪和绩效工资。全年一次性奖金单独作为一个月工资、薪金所得，来计算缴纳个人所得税。年终奖的计算公式与平日每月的奖金计算公式是完全不同的，但两者税率确定依据的是同一张工资薪金所得项目税率表。年终奖个人所得税具体计算办法是：如果雇员当月内工资超过3 500元，纳税的年终奖不变。不足3 500元的，从年终奖中扣除月工资不足3 500元的部分得到纳税的年终奖金额。将纳税的年终奖除以12个月，按其商数确定适用哪一级税率和速算扣除数，再以纳税的年终奖总额×税率，然后减去速算扣除数的数值即为应纳税额。

表1　个人所得税累进税率及速算扣除数

级数	含税级距	税率	速算扣除数
1	不超过1 500元的	3%	0
2	超过1 500元至4 500元的部分	10%	105
3	超过4 500元至9 000元的部分	20%	555
4	超过9 000元至35 000元的部分	25%	1 005
5	超过35 000元至55 000元的部分	30%	2 755
6	超过55 000元至80 000元的部分	35%	5 505
7	超过80 000元的部分	45%	13 505

假设甲扣除“三险一金”后的薪金所得为6 500元，并且该月他获得的年终奖为80 000元，试计算甲该月薪金个人所得税和年终奖的个人所得税。设计Excel表格如下，并使用Excel嵌套函数来计算月薪金个人所得税和年终奖的个人所得税纳税额。

表2　用Excel公式计算月薪金个人所得税和年终奖的纳税额（简表）

	A	B	C
1	月薪金所得	个人所得税	Excel公式
2	6 500	195	<--=IF(A2<=3 500,0,IF((A2-3 500)<=1 500,(A2-3 500)×3%,IF((A2-3 500)<=4 500,(A2-3 500)×10%-105,IF ((A2-3 500)<=9 000,(A2-3 500)×20%-555,IF((A2-3 500)<=35 000,(A2-3 500)×25%-1 005,IF((A2-3 500)<=55 000,(A2-3 500)×30% -2 755,IF ((A2 -3 500) <=80 000,(A2-3 500)×35%-5 505,(A2-3 500)×45% -13 505)))))))
3	年终奖	年终奖所得税	
4	80 000	15 445	<--=IF (AND (A2<3 500,(A4-(3 500-A2))<=0),0,IF(IF(A2<3 500,A4-(3 500-A2),A4)/12<=1 500, IF (A2<3 500,A4-(3 500-A2),A4)×3%,IF(IF(A2<3 500,A4-(3 500-A2),A4)/12<=4 500,IF(A2<3 500,A4-(3 500-A2),A4)×10%-105,IF(IF(A2<3 500,A4-(3 500-A2),A4)/12<=9 000,IF(A2 <3 500,A4 -(3 500 -A2),A4) ×20% -555,IF(IF(A2< 3 500,A4-(3 500-A2),A4)/12<=35 000,IF (A2< 3 500,A4-(3 500-A2),A4)×25%-1 005,IF(IF(A2<3 500,A4-(3 500-A2),A4)/12<=55 000,IF(A2<3 500,A4 -(3 500 -A2),A4) ×30% -2 755,IF (IF(A2 <3 500,A4-(3 500-A2),A4)/12<=80 000,IF (A2<3 500,A4-(3 500-A2),A4)×35% -5 505,IF (A2<3 500,A4-(3 500-A2),A4)×45%-13 505)))))))
5	总纳税额	15 640	<--=B2+B4

虽然使用个人所得税和年终奖的 Excel 公式也能够利用 Excel 的复制公式功能进行批量计算,但公式过于复杂。财会人员在使用这个公式的过程中一旦出错,也很难知道错误出在哪里。

事实上个人所得税及年终奖的纳税额计算问题最简便的解决方案是使用 Excel 的 VBA 自定义函数功能。部分财会工作人员可能觉得 Excel VBA 很复杂,其实 Excel VBA 功能强大,是很多财会问题最简洁的解决方法。

二、使用 Excel VBA 自定义函数

第一步:在 Excel 中使用 Alt+F11 快捷键,即同时按住键盘上的 Alt 和 F11,这个操作会打开 Excel VBA 编辑器。

第二步:在 Excel VBA 编辑器中点击插入菜单中的模块菜单项,然后将 VBA 代码复制到插入的模块代码窗口中。

```
Function monthtax(monthincome As Double) As Double
´monthincome 表示月收入
    Dim xishu As Double
    Dim shuxuanshu As Double
    If monthincome < 0 Then
        monthtax=CVErr(xlErrNum)
    ElseIf monthincome<=3 500 Then
        monthtax=0
    Else
        Call mytax(monthincome-3 500,1,xishu, shuxuanshu)
         monthtax=(monthincome-3 500)×xishu- shuxuanshu
    End If
End Function
Function yearend (Yearendbonus As Double, monthincome
    As Double) As Double
´Yearendbonus 表示年终奖的数额
    Dim xishu As Double
    Dim shuxuanshu As Double
    If Yearendbonus<0 Or monthincome<0 Then
        yearend=CVErr(xlErrNum)
    Else
        If monthincome<3 500 Then
            Yearendbonus=Yearendbonus-(3500-monthincome)
            If Yearendbonus<=0 Then
                yearend=0
                Exit Function
            End If
        End If
        Call mytax(Yearendbonus/12, 0, xishu, shuxuanshu)
        yearend=Yearendbonus×xishu-shuxuanshu
    End If
End Function
Sub mytax(taxincome As Double, monthoryear As Double,
    xishu As Double, shuxuanshu As Double)
´实现税率和速算扣除数的查找
´月工资要减 3 500, 年终奖除 12 后商数不减,
monthoryear 为 True 表示查的是月工资对应的系数和速算
扣除数
    Select Case True
        Case taxincome<=1 500
            xishu=0.03
            shuxuanshu=0
        Case taxincome<=4 500
            xishu=0.1
            shuxuanshu=105
        Case taxincome<=9 000
            xishu=0.2
            shuxuanshu=555
        Case taxincome<=35 000
            xishu=0.25
            shuxuanshu=1 005
        Case taxincome<=55 000
            xishu=0.3
            shuxuanshu=2 755
        Case taxincome<=80 000
            xishu=0.35
            shuxuanshu=5 505
        Case Else
            xishu=0.45
            shuxuanshu=13 505
    End Select
End Sub
```

第三步:保存工作簿,返回到 Excel 界面。在表 2 的 B3 单元格中输入公式"=monthtax(A2)"即可得到月薪金的个人所得税纳税额为 195 元。在表 2 的B4 单元格中输入公式"=yearend(A4,A2)"即可得到年终奖的个人所得税纳税额为 15 445 元。当计算很多人的个人所得税及年终奖的纳税额时,只要先在 Excel 中设计好表格,然后复制公式就可以完成计算了。

综上所述,由于 Excel 是广大财会人员经常使用的工具,这里给出了在 Excel 中计算个人所得税及年终奖的纳税额的两种方法,即使用 Excel 函数和 Excel VBA 自定义函数。两种方法比较而言,Excel VBA 自定义函数方法简洁明了,易于使用。

【注】 本文系 2011 年度河南省政府决策研究招标课题(项目编号:2011B030)。

主要参考文献

1. John Walkenbanch 著.盖江南等译.Excel2003 高级 VBA 编程宝典.北京:电子工业出版社,2006

2. 刘运国.Excel 在计算个人所得税中的运用.科技经济市场,2006;6