

# 关于年终奖计税及 2022 年个人所得税

## 专项附加扣除确认的提示

全校教职工：

为更好地服务教职工，保障广大教职工了解最新个税计税规则变化，及时足额享受专项附加扣除等税收红利，现将相关资料整理如下，以方便大家及时确认信息：

### 一、关于年终奖计税的温馨提示

根据财政部 税务总局《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）相关规定，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。

应纳税所得额对应的个人所得税，可参考下表：

个人所得税预扣率表一

（居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用）

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率	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 元的部分	45%	181920

## 二、关于 2022 年专项附加扣除信息申报的温馨提示

依据《国家税务总局关于发布〈个人所得税专项附加扣除操作办法（试行）〉的公告》（国家税务总局公告 2018 年第 60 号）规定，纳税人在 2021 年 12 月 31 日前，需对 2022 年的专项附加扣除进行确认。

### 温馨提示：这几种情况需要修改

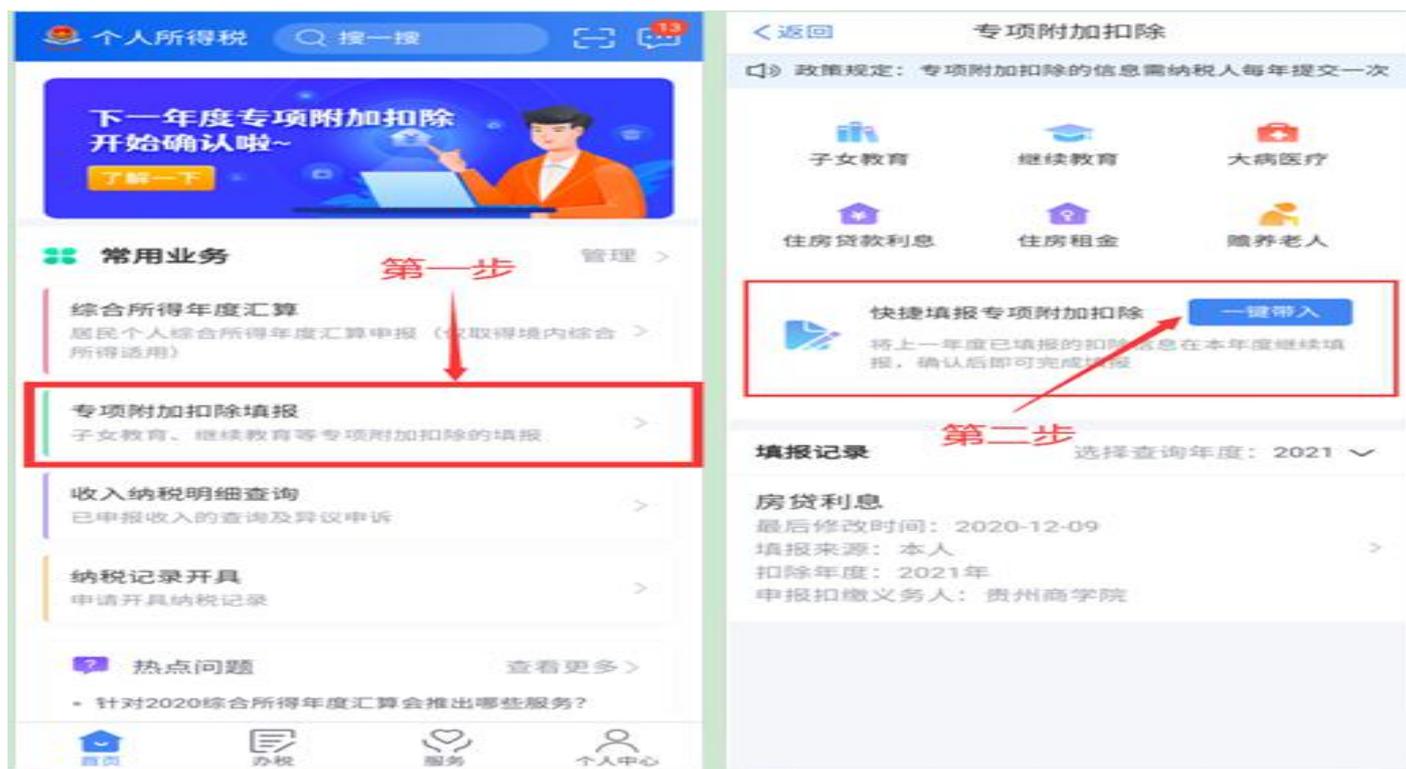
- ①想修改 2022 年赡养老人、子女教育、住房贷款利息的扣除比例；
- ②有老人在 2021 年去世，2022 年不能再申请赡养老人专项附加扣除；
- ③夫妻一方不再申请住房贷款利息专项附加扣除，在 2022 年由另一方申报；
- ④房租和房贷需要替换扣除的情况，即：2022 年不再申报住房租金，改为申报住房贷款利息，或 2022 年不再申报住房贷款利息，改为申报住房租金。

## 个税 APP 端 | 确认操作步骤

### 情形（一）

2022 年的专项附加扣除信息无变动，只需在 2021 年基础上确认即可

- ① 打开个人所得税 APP-首页-“专项附加扣除填报”-选择“扣除年度”——“一键带入”，如下图：



② 选择扣除年度到 2022，并确认，如下图：



③ 在后续的“待确认扣除信息”页面对“房贷利息”、“子女教育”、“赡养老人”等项目进行确认或修改，信息确认后点击“一键确认”。如下图：



**注意：**如有“已失效”状态的信息，则需先删除之后才能点击“一键确认”。

④ 点击“一键确认”后，信息则提交成功。不需要重复确认，否则之前确认的信息会显示已作废，系统会以最新确认的信息为准。如下图：



用户可以在确认之后在 APP 中点击首页—“我要查询”—“专项附加扣除信息查询”—选择年份“2022”，查看已提交的信息，如有变动可以选择作废或修改。

## 情形（二）

### 2022 年需对已填写的信息进行修改

如：需要修改申报方式、扣除比例、相关信息等，则需点击“待确认”之后进入相关修改页面进行修改。注：此方式只能修改部分信息。

如：需要修改基本信息：先进入 2021 年的信息页面，修改后再重新确认。在 APP 中点击首页-专项附加扣除信息查询-选择年份 2021 年，修改之后再确认 2022 年的信息。

### 举例：用户需修改赡养老人的分摊比例。

点击“待确认”状态的赡养老人信息，点击“修改”-“修改分摊方式”，修改成功后返回“待确认”界面，再点击“一键确认”。

## 情形（三）

### 2022 年需要作废专项附加扣除项目

比如 2022 年不再申请赡养老人专项附加扣除。点击“待确认”状态的赡养老人信息，点击“删除”，再点击“一键确认”。如下图 9:



图9



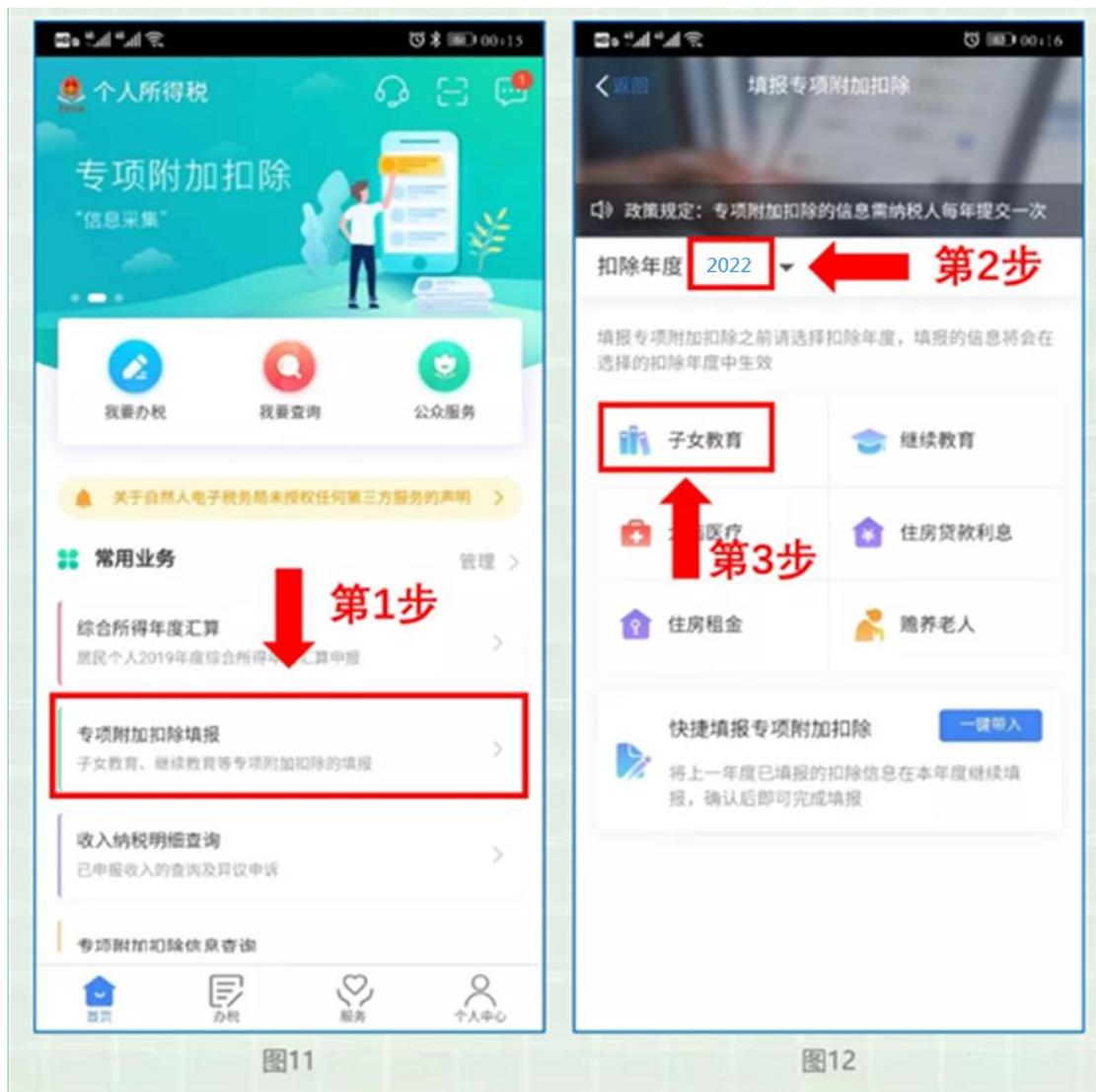
图10

## 情形（四）

### 2022 年需要新增专项附加扣除项目

比如 2022 年新增子女教育扣除，需要申报填写。

先按情形（1）步骤确认之前申报的其他不需修改的专项附加扣除信息后，点击 APP 首页-专项附加扣除填报。如下图：



## 情形（五）

### 2022 年首次填写专项附加扣除

直接选择首页的“专项附加扣除填报”。如上图。

## 专项附加扣除 | 常见问题

### 1、没有及时填写专项附加扣除信息，可不可以补报？

可以选择由扣缴义务人在当年剩余月份发放工资时补扣，不影响员工享受专项附加扣除。也可以选择次年 3-6 月汇算清缴时一次性扣除。

### 2、前面月份没有申报专项附加扣除，多扣的税款怎么办？

员工在专项附加扣除采集前可能会多预缴税款，但在采集后每次申报时会累计扣除前几个月的总和，如果税款为负值的，暂不退税，一直往后留抵，在次年 3-6 月进行个人年度汇算清缴申报时多退少补。

### 3、专项附加扣除的申报方式

方式一：通过扣缴义务人申报

扣缴义务人为您办理个人所得税预扣预缴申报时，需事先下载您本次提交的专项附加扣除信息。即：由您的单位按月进行专项附加扣除的申报，可以较早享受专项附加扣除优惠政策。

**优点：按月按时享受，不用自行办理扣除。**

**缺点：单位会知道部分个人信息。**

方式二：综合所得年度自行申报

您本次提交的专项附加扣除信息可在综合所得年度自行申报中进行税前扣除。即：不由单位申报专项附加扣除，次年 3-6 月汇算清缴时自行去税务机关办理专项附加扣除，延迟享受专项附加扣除优惠。

**优点：单位不会知道您的个人信息。**

**缺点：延迟享受、自行办理较麻烦。**

### 4、换新单位，专项附加扣除如何操作？

方式一：由新单位在申报系统中采集并报送你的个人信息，一般最迟 3 天内 APP 中会自动添加上任职受雇信息，之后打开 APP—查询—专项附加扣除填报记录—选择需要

更改的项目—修改—修改扣缴义务人后提交即可。之后和单位确认下是否能在申报系统中下载到你的专项附加扣除信息；

方式二：直接向新单位提交纸质或电子版的专项附加扣除信息。

## 专项附加扣除信息 | 填报易错“九提醒”

**提醒一：**同一子女的子女教育扣除项目，父母双方的扣除比例应符合政策规定标准。

**相关政策：**纳税人的子女接受全日制学历教育的相关支出，按照每个子女每月 1000 元标准定额扣除，父母可以选择由其中一方按扣除标准的 100%扣除，也可以选择由双方分别按扣除标准的 50%扣除。**提醒内容：**您需要与共同扣除人进行沟通，确认双方填报的子女教育（同一子女）扣除比例之和不超过 100%。

**提醒二：**夫妻双方非婚前分别购买的住房，只能选择一方扣除住房贷款利息。

**相关政策：**纳税人本人或者配偶单独或者共同使用商业银行或者住房公积金个人住房贷款为本人或者其配偶购买中国境内住房，发生的首套住房贷款利息支出，在实际发生贷款利息的年度，按照每月 1000 元标准定额扣除。经夫妻双方约定，可以选择由其中一方扣除。夫妻双方婚前分别购买住房发生的首套住房贷款，其贷款利息支出，婚后可以选择其中一套购买的住房，由购买方按扣除标准的 100%扣除，也可以由夫妻双方对各自购买的住房分别按扣除标准的 50%扣除。**提醒内容：**提醒纳税人确认其住房是否为夫妻双方婚前分别购买，如果属于婚后购买的，只能选择一方扣除；如果属于婚前分别购买的，需与配偶沟通确认扣除方式。

**提醒三：**纳税人填报的赡养老人项目，共同扣除人的合计扣除金额要符合标准。

**相关政策：**纳税人为非独生子女的，由其与兄弟姐妹分摊每月 2000 元的扣除额度，每人分摊的额度不能超过每月 1000 元。可以由赡养人均摊或约定分摊，也可以由被赡养人指定分摊。约定分摊或者指定分摊的须签订书面分摊协议，指定分摊优于

约定分摊。**提醒内容**：提醒纳税人与共同扣除人进行沟通，确认各自填报的赡养老人扣除金额之和不超过 2000 元，且每人分摊额度不超过每月 1000 元。

**提醒四**：同一专项附加扣除项目，纳税人只能选择一处扣缴义务人扣除。

**相关政策**：纳税人同时从两处以上取得工资、薪金所得，并由扣缴义务人办理专项附加扣除的，对同一专项附加扣除项目，一个纳税年度内，纳税人只能选择其中一处扣除。**提醒内容**：提醒纳税人检查是否存在同一项目多处扣除的情况，如果存在应当及时作废多余的扣除项目。

**提醒五**：纳税人与其配偶主要工作城市相同的，只能由一方扣除住房租金。

**相关政策**：纳税人在主要工作城市没有自有住房而发生的住房租金支出，可以按照规定标准定额扣除。住房租金支出由签订租赁住房合同的承租人扣除。夫妻双方主要工作城市相同的，只能由一方扣除住房租金支出。**提醒内容**：提醒纳税人与配偶进行沟通，如果主要工作城市相同，确认没有同时扣除住房租金支出。

**提醒六**：纳税人与其配偶不能同时扣除住房租金和住房贷款利息支出。

**相关政策**：纳税人及其配偶在一个纳税年度内不能同时分别享受住房贷款利息和住房租金专项附加扣除。**提醒内容**：提醒纳税人与配偶进行沟通，商定各自享受的扣除项目和扣除方式，确认没有同时扣除住房租金和住房贷款利息支出。

**提醒七**：纳税人应当确保填报子女、配偶、赡养老人身份信息准确。

**相关政策**：纳税人对提交信息的真实性、准确性、完整性负责，专项附加扣除信息发生变化的，纳税人应当及时向扣缴义务人或税务机关提供相关信息。**提醒内容**：提醒纳税人检查填报的子女、配偶、赡养老人身份信息是否与其身份证件上记录的信息保持一致。

**提醒八**：纳税人填报职业资格继续教育的，应当在取得相关证书的当年享受扣除。

**相关政策**：纳税人接受技能人员职业资格继续教育、专业技术人员职业资格继续教育的支出，在取得相关证书的当年，按照 3600 元定额扣除。**提醒内容**：提醒纳税

人填报技能人员、专业技术人员职业资格继续教育扣除的，应当为取得相关证书的当年，并检查填报证书名称、证书编号、发证机关、发证（批准）时间等信息是否与证书保持一致。

**提醒九：**纳税人填报学历继续教育的，应当为中国境内接受的学历（学位）继续教育。

**相关政策：**纳税人在中国境内接受学历（学位）继续教育的支出，在学历（学位）教育期间按照每月 400 元定额扣除。**提醒内容：**提醒纳税人接受继续教育类型应当为国家承认的学历（学位）教育，比如自学考试、成人高考、同等学历申请学位、网络大学等可享受学历继续教育专项附加扣除。

财务处

2021 年 12 月 16 日