

开启高端服务业务3.0新时代

# 财务系列课程

## 第4讲 薪资业务介绍

智能客服部 杨巧玲

2022年6月

# 薪资简介

- 薪酬是员工因向所在的组织提供劳务而获得的各种形式的酬劳。
- 每个公司薪资的构成不太一样，一般包括基本工资、绩效工资、加班工资、补贴、津贴及企业为员工代扣的五险一金，个税等。如下是某个公司员工薪资条，可以看出薪资的组成。

基本工资	绩效工资	加班工资	餐费补助	通讯补贴	奖金
15000	2000	600	600	700	
住房公积金月扣款（个人）	养老月扣款（个人）	失业月扣款（个人）	医疗月扣款（个人）	缺勤扣款	本次扣税
1500	700	60	400		
累计子女教育	累计赡养老人	累计住房贷款利息	累计住房租金	累计继续教育	累计婴幼儿照护
1000		1000			1000
住房公积金月扣款（单位）	养老月扣款（单位）	失业月扣款（单位）	医疗月扣款（单位）	工伤保险	生育保险
1500	1400	120	800	80	80

应发合计=基本工资+绩效工资+加班工资+餐费补助+通讯补贴+奖金

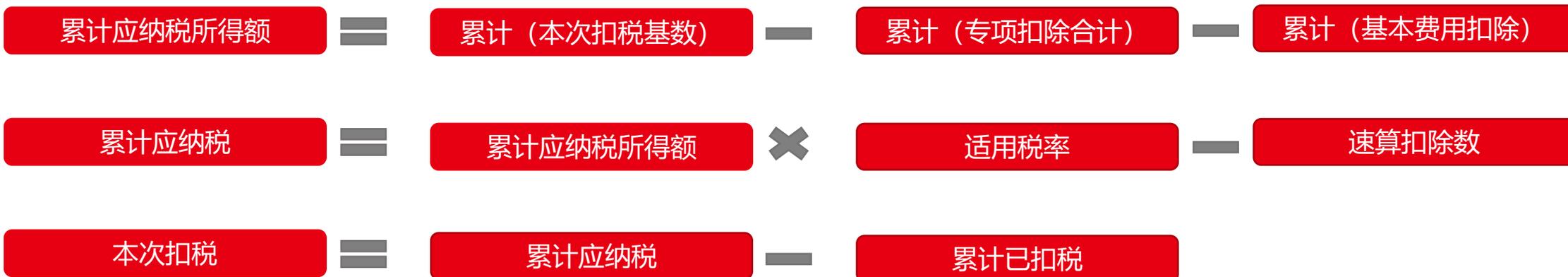
扣款合计=住房公积金（个人）+养老月扣款（个人）+失业月扣款（个人）+医疗月扣款（个人）+缺勤扣款+本次扣税

实发合计=应发合计-扣款合计

累计专项附加扣除=累计子女教育+累计赡养老人+累计住房贷款利息+累计住房租金+累计继续教育+累计婴幼儿照护+累计大病医疗，专项扣除不参与应发及实发的计算，只是扣税会用到

# 薪资个税计算方法

## □ 个税计算方法



级数	全年应纳税所得额	税率 (%)	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	1690
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

# 个税计算举例

□ 员工A 1月和2月的工资明细一样的，如下，那么1月和2月的个税分别是多少呢？

基本工资	绩效工资	加班工资	餐费补助	通讯补贴	奖金
15000	2000	600	600	700	
住房公积金月扣款（个人）	养老月扣款（个人）	失业月扣款（个人）	医疗月扣款（个人）	缺勤扣款	其他扣款
1500	700	60	400		
累计子女教育	累计赡养老人	累计住房贷款利息	累计住房租金	累计继续教育	累计婴幼儿照护
1000		1000			1000
住房公积金月扣款（单位）	养老月扣款（单位）	失业月扣款（单位）	医疗月扣款（单位）	工伤保险	生育保险
1500	1400	120	800	80	80

## 1月:

累计应纳税所得额=基本工资+绩效工资+加班工资+餐费补助+通讯补贴-个人缴纳的五险一金=18900-2660=16240

累计专项扣除=累计子女教育+累计赡养老人+累计住房贷款利息+累计住房租金+累计继续教育+累计婴幼儿照护=3000

累计应纳税= (16240-3000-5000) \*3%=247.2

1月本次扣税=累计应纳税-累计已扣税=247.2-0=247.2

## 2月:

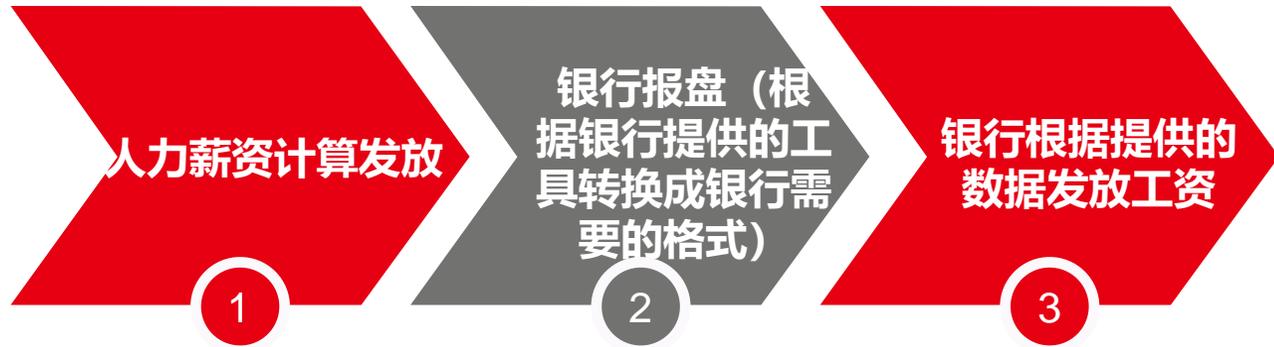
累计应纳税所得额=1-2月基本工资+1-2月绩效工资+1-2月加班工资+1-2月餐费补助+1-2月通讯补贴-1-2月个人缴纳的五险一金=18900\*2-2660\*2=32480

2月累计应纳税= (32480-3000\*2-5000\*2) \*3%=494.4

2月本次扣税=2月累计应纳税-1月已扣税=494.4-247.2=247.2

# 薪资发放

- 人力工资算完之后，会把数据传给财务，财务再去发工资。
- 没有启用银企直连



- 启用银企直连



# 薪资计提&发放账务处理

## □ 计提工资:

**借:** 生产成本 (生产部)  
    管理费用 (行政部)  
    销售费用 (销售部)  
    研发支出 (研发部)

.....

**贷:** 应付职工薪酬-工资 (应发工资)  
    应付职工薪酬-社保 (企业负担的社保公积金等)

## □ 将代扣的个人所得税上缴税务局

**借:** 应交税费—个人所得税

**贷:** 银行存款

## □ 发放工资:

**借:** 应付职工薪酬—工资 (应发工资合计)

**贷:** 银行存款 (实发工资)  
    其他应付款—社保个人部分  
    应交税费—个人所得税