

# 运用 EXCEL 计算工资薪金个人所得税

上海 许长荣

**【摘要】**对于工资、薪金所得个人所得税的计算,有的单位采用专门的工资系统软件处理,还有一部分单位直接采用 EXCEL 电子表进行处理。本文针对后者介绍如何利用 EXCEL 的三个自带函数 IF、LOOKUP、VLOOKUP 与自定义函数 ITAX 快速便捷地计算个人所得税。

**【关键词】**IF LOOKUP VLOOKUP

根据《个人所得税法》的规定,个人取得的工资、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、补贴以及与任职或受雇有关的其他所得,支付劳动报酬的单位有义务代扣代缴工资、薪金所得应纳税的个人所得税税款。职工每月取得工资收入后,先减去个人承担的基本养老保险金、医疗保险金、失业保险金,以及按省级政府规定标准缴纳的住房公积金,再减去费用扣除额 1 600 元/月(起征点)作为应纳税所得额,按 5%~45%的九级超额累进税率计算缴纳个人所得税。

## 一、基于 EXCEL 自带函数 IF、LOOKUP、VLOOKUP 的解决方案

1. IF 函数。假设某公司的工资构成如下:

表1 ××公司工资表

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	××公司2006年1月份工资表										
2	序号	姓名	基	津	补	奖	医	物	总计	应税工资	个税
3	00001	A	...	...	...	...	...	...	2 680.00	1 080.00	83.00
4	00002	B	...	...	...	...	...	...	2 781.00	1 181.00	93.10
5	00003	C	...	...	...	...	...	...	4 407.00	2 807.00	296.05
6	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

上表中省略的各栏目是工资项目,总计栏目是前面各工资项目之和扣除一些可以免税项目后的余额,应税工资在总计的基础上扣除起征点 1 600。根据工资个人所得税速算扣除表(见表 2),我们使用 IF 函数多层嵌套计算个人所得税,在表 1 的 K3 单元格输入公式: =IF(J3<0,0,IF(J3<=500,J3 \* 0.05,IF(J3<=2 000,J3 \* 0.1-25,IF(J3<=5 000,J3 \* 0.15-125,IF(J3<20 000,J3 \* 0.2-375,IF(J3<=40 000,J3 \* 0.25-1 375,IF(J3<=60 000,J3 \* 0.3-3 375,IF(J3<=80 000,J3 \* 0.35-6 375,""))))))))公式①。然后,填充到底即可。值得注意的是,上述公式只适用于职工月收入少于 80 000 元的情形,对于月收入大于 80 000 元的,公式无法计算,返回一个空值("")。

2. LOOKUP 函数。LOOKUP 函数属查找与引用函数,用

表2 工资个人所得税速算扣除表

级数	月应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数
1	不超过500的	5	0
2	500~2 000	10	25
3	2 000~5 000	15	125
4	5 000~20 000	20	375
5	20 000~40 000	25	1 375
6	40 000~60 000	30	3 375
7	60 000~80 000	35	6 375
8	80 000~100 000	40	10 375
9	100 000以上的	45	15 375

于返回向量(单行区域或单列区域)或数组中的数值,可实现精确匹配查询、数值近似匹配模糊查询等功能。

LOOKUP 函数的基本格式:LOOKUP(lookup\_value, lookup\_vector,result\_vector)。其中 lookup\_value 是要查找的数值,lookup\_vector 是供查找的区域,result\_vector 是返回值所在的区域。值得注意的是,lookup\_vector 和 result\_vector 都必须是(n×1)或者(1×n)向量,两者的结构要相同,lookup\_vector 必须按照升序排列,否则有可能返回错误的结果。

我们把表 2 中的月应纳税所得额、税率、速算扣除数做成由三个向量 P1:P9、Q1:Q9、R1:R9 组成的参照表,假设放在工资表页的 P1:R9 上,见表 3:

表3 个人所得税计算参照表

	P	Q	R
1	0	0.05	0
2	500	0.10	25
3	2 000	0.15	125
4	5 000	0.20	375
5	20 000	0.25	1 375
6	40 000	0.30	3 375
7	60 000	0.35	6 375
8	80 000	0.40	10 375
9	100 000	0.45	15 375