

# 发放年终奖当月工资薪金所得怎样节税

任力

(大连科技学院管理工程系 大连 116051)

**【摘要】** 本文针对发放年终奖当月从受雇单位取得的按工资薪金所得征税的所得项目如何进行纳税筹划进行研究,筹划的目的是使纳税人当月税负最低。

**【关键词】** 年终奖 工资 薪金 纳税筹划

发放年终奖当月,个人的工资薪金所得由两部分组成:当月工资薪金所得和年终奖所得。按我国现行税法的规定,两者都按“工资、薪金所得”项目征收个人所得税,但两者的计税方式不同且有一定的关联性,前者适用3%到45%的七级超额累进税率,后者实际上适用的是全额累进税率。假设两者所得数额确定但比例不同,则所缴纳的个人所得税就不一样。

假设发放年终奖当月,某个人所得税居民纳税义务人当月工资薪金所得为 $a$ (计税工资扣除免征额3500,为体现筹划之必要,假设 $a>0$ ),随当月工资薪金发放的年终奖为 $b$ ,二者合计为 $c$ 。纳税筹划的目标是:当 $c$ 数额确定时,如何确定 $a$ 和 $b$ 的值,使得应纳税额 $T$ 最小。

映)劳务暂免征收营业税。根据《关于应税服务适用增值税零税率和免税政策的通知》(财税[2011]131号)的规定,试点地区的单位和个人提供“广告投放地在境外的广告服务”可免征增值税。由此可见,试点地区与非试点地区的税收政策是存在差别的。如果纳税人是承揽广告投放地在境外的广告服务业的,可以选择在试点地区内注册一家公司,然后以该公司的名义对外提供该项服务,以享受“营改增”后的税收优惠政策。

**案例分析 5:**2013年年初,上海未来广告公司欲投资设立一家子公司S。S公司主要为境内环宇国际有限公司(增值税一般纳税人)在境外提供广告宣传服务,其设立地有两种方案可供选择:一是在长沙(非试点地区);二是在苏州(试点地区)。假设S公司无论设在何地都不会影响其正常的生产经营活动,预计每年从环宇国际有限公司获得广告收入1200万元。请对其进行纳税筹划。

**方案一:**未来广告公司将其子公司S设在长沙。那么,根据财税[2009]111号文件的规定,S公司在境外提供广告服务获得的收入1200万元不属于免税范围,则:

S公司应纳营业税=1200×5%=60(万元)

应纳城建税及教育费附加=60×(7%+3%)=6(万元)

合计纳税=60+6=66(万元)

## 一、筹划思路

根据超额累进税率和全额累进税率的特点、工资薪金所得个人所得税税率表可知,当工资薪金所得超过1500元时,超过部分即适用较高一级税率10%,否则适用3%税率;而年终奖如果不超过18000元(1500×12)时,全额适用3%税率,如果超过18000元,则要全额适用新的税率。因此,我们可以得出结论:若 $c \leq 19500$ ,可在满足 $a \leq 1500, b \leq 18000$ 的条件下随意分配 $a$ 和 $b$ 。此时,不论是当月工资薪金所得,还是按工资薪金所得计税的年终奖所得,都适用3%税率,税负最低。适用这一最优方案的最高所得额为19500元,此后,只要所得增加,都将引起适用税率发生变化,税负加重。

**方案二:**未来广告公司将其子公司S设在苏州。那么,根据财税[2011]131号文件的规定,S公司在境外提供广告服务取得的收入1200万元可免征增值税。

对比可见,方案二比方案一减轻税负66万元。因此,应当选择方案二。

**筹划点评:**在试点地区设立的子公司,应尽可能申请为增值税一般纳税人,这样就可以为客户开具增值税专用发票,客户取得专用发票后,可以作为进项税额抵扣凭证,从而少缴纳增值税。

从以上分析可以看出,从事交通运输业和部分现代服务业的试点纳税人,可以利用其身份的选择、经营模式的转换等手段进行纳税筹划,取得明显的节税效果。试点纳税人应充分利用“营改增”最新政策设计纳税筹划方案,从而使试点企业真正享受到“营改增”带来的实惠。

**【注】** 本文系2012年山东省高校人文社会科学研究计划自筹经费项目“中小企业税收优惠政策应用研究”(编号:J12WF78)的阶段性研究成果。

## 主要参考文献

刘红政,张晋.“营改增”试点企业的税收筹划,注册税务师,2012;10

为方便讨论,引入新的参数  $d$ ,表示在上一最优方案最高所得额基础上新增的所得额。为获得最优方案,需要考察  $d$  以何种名义发放税负最低:若  $d$  以当月工资薪金所得名义发放,记为方案一,此方案应纳个人所得税为  $T_1$ ;若  $d$  以年终奖名义发放,记为方案二,此方案应纳个人所得税为  $T_2$ 。通过比较  $T_1$  和  $T_2$ ,即可得出最优方案。 $d$  的取值,应为使得适用税率发生变化的临界点值,如引起工资薪金所得适用税率发生变化的新增额 3 000、4 500、26 000、20 000、25 000 以及引起年终奖适用税率发生变化的 36 000、54 000、312 000、240 000、300 000,在对  $T_1$  和  $T_2$  进行比较的过程中还会产生新的临界点值。

例如,考察合计所得额  $c$  在 19 500 元基础上新增  $d$  且当  $0 < d \leq 3 000$  时的情况。此时,  $19 500 < c \leq 22 500$ 。新增所得  $d$  记为当月工资薪金或者年终奖都会引起适用税率递增。若新增所得记为当月工资薪金(方案一),方案一的应纳税额  $T_1 = 1 500 \times 3\% + d \times 10\% + 18 000 \times 3\%$ ;若新增所得记为年终奖(方案二),则方案 2 的应纳税额  $T_2 = 1 500 \times 3\% + (18 000 + d) \times 10\%$ 。比较可知,  $T_1 < T_2$ ,所以当  $19 500 < c \leq 22 500$  时,新增所得  $d$  记为工资薪金的方案税负较低,最优方案可表述为  $a = 1 500 + d$  或  $a = c - 18 000, b = 18 000$ 。

以同样的方法逐一测试各临界点下不同方案的应纳税额并进行比较,结果如表 1 所示。

整理表 1 中的数据,可得到发放年终奖当月税负最低的当月工资与年终奖最佳分配表,详见表 2。

表 2 当月工资与年终奖最佳分配表 单位:元

	c	最优方案表述
1	$c < 19 500$	$a \leq 1 500, b \leq 18 000$
2	$19 500 < c \leq 34 700$	$a = c - 18 000, b = 18 000$
3	$34 700 < c \leq 63 000$	$a = 9 000, b = c - 9 000$
4	$63 000 < c \leq 153 800$	$a = c - 54 000, b = 54 000$
5	$153 800 < c \leq 188 000$	$a = 80 000, b = c - 80 000$
6	$188 000 < c \leq 212 750$	$a = c - 108 000, b = 108 000$
7	$212 750 < c \leq 500 000$	$a = 80 000, b = c - 80 000$
8	$500 000 < c \leq 628 333.33$	$a = c - 420 000, b = 420 000$
9	$628 333.33 < c \leq 740 000$	$a = 80 000, b = c - 80 000$
10	$740 000 < c$	$a = c - 660 000, b = 660 000$

## 二、筹划方案应用

根据表 2,只需查找某居民纳税人发放年终奖当月的工资薪金与年终奖总额扣除 3 500 元以后的数额所在区间,即可确定税负最低的方案。如张某 2012 年 12 月计税工资为 18 000 元,年终奖为 38 000 元,可知其当月按工资薪金所得项目计税的所得为 52 500 元( $18 000 - 3 500 + 38 000$ )。查表 2 可知,将张某的工资薪金所得安排为 9 000 元(即工资薪金收入为 12 500 元),年终奖安排为 43 500 元,税负最低,此时应纳个人所得税 =  $9 000 \times 20\% - 555 + 43 500 \times 10\% - 105 = 5 490$ (元)。该筹划方法尤其适用于绩效工资在年终以年终奖方式发放的单位和个人。○

表 1 测算过程及结果 单位:元

序号	c	d	方案1应纳税额T1	方案2应纳税额T2	T1与T2较小者	最优方案描述	
						a	b
1	$c \leq 19 500$					$a \leq 1 500$	$b \leq 18 000$
2	$19 500 < c \leq 22 500$	$0 < d \leq 3 000$	$(c - 18 000) \times 10\% - 105 + 18 000 \times 3\%$	$1 500 \times 3\% + (c - 1 500) \times 10\% - 105$	$T_1$	$c - 18 000$	18 000
3	$22 500 < c \leq 27 000$	$0 < d \leq 4 500$	$(c - 18 000) \times 20\% - 555 + 18 000 \times 3\%$	$4 500 \times 10\% - 105 + (c - 4 500) \times 10\% - 105$	$T_1$	$c - 18 000$	18 000
4	$27 000 < c \leq 34 700$	$0 < d \leq 7 700$	$(c - 18 000) \times 25\% - 1 005 + 18 000 \times 3\%$	$9 000 \times 20\% - 555 + (c - 9 000) \times 10\% - 105$	$T_1$	$c - 18 000$	18 000
5	$34 700 < c \leq 63 000$	$0 < d \leq 18 300$	$(c - 18 000) \times 25\% - 1 005 + 18 000 \times 3\%$	$9 000 \times 20\% - 555 + (c - 9 000) \times 10\% - 105$	$T_2$	9 000	$c - 9 000$
6	$63 000 < c \leq 89 000$	$0 < d \leq 26 000$	$(c - 54 000) \times 25\% - 1 005 + 54 000 \times 10\% - 105$	$9 000 \times 20\% - 555 + (c - 9 000) \times 20\% - 555$	$T_1$	$c - 54 000$	54 000
7	$89 000 < c \leq 109 000$	$0 < d \leq 20 000$	$(c - 54 000) \times 30\% - 2 755 + 54 000 \times 10\% - 105$	$35 000 \times 25\% - 1 005 + (c - 35 000) \times 20\% - 555$	$T_2$	$c - 54 000$	54 000
8	$109 000 < c \leq 134 000$	$0 < d \leq 25 000$	$(c - 54 000) \times 35\% - 5 505 + 54 000 \times 10\% - 105$	$55 000 \times 30\% - 2 755 + (c - 55 000) \times 20\% - 555$	$T_1$	$c - 54 000$	54 000
9	$134 000 < c \leq 153 800$	$0 < d \leq 19 800$	$(c - 54 000) \times 45\% - 13 505 + 54 000 \times 10\% - 105$	$80 000 \times 35\% - 5 505 + (c - 80 000) \times 20\% - 555$	$T_1$	$c - 54 000$	54 000
10	$153 800 < c \leq 188 000$	$0 < d \leq 34 200$	$(c - 54 000) \times 45\% - 13 505 + 54 000 \times 10\% - 105$	$80 000 \times 35\% - 5 505 + (c - 80 000) \times 20\% - 555$	$T_2$	80 000	$c - 80 000$
11	$188 000 < c \leq 212 750$	$0 < d \leq 24 750$	$(c - 108 000) \times 45\% - 13 505 + 108 000 \times 20\% - 555$	$80 000 \times 35\% - 5 505 + (c - 80 000) \times 25\% - 1 005$	$T_1$	$c - 108 000$	108 000
12	$212 750 < c \leq 500 000$	$0 < d \leq 475 250$	$(c - 108 000) \times 45\% - 13 505 + 108 000 \times 20\% - 555$	$80 000 \times 35\% - 5 505 + (c - 80 000) \times 25\% - 1 005$	$T_2$	80 000	$c - 80 000$
13	$500 000 < c \leq 628 333.33$	$0 < d \leq 128 333.33$	$(c - 420 000) \times 45\% - 13 505 + 420 000 \times 25\% - 1 005$	$80 000 \times 35\% - 5 505 + (c - 80 000) \times 30\% - 2 755$	$T_1$	$c - 420 000$	420 000
14	$628 333.33 < c \leq 740 000$	$0 < d \leq 111 666.67$	$(c - 420 000) \times 45\% - 13 505 + 420 000 \times 25\% - 1 005$	$80 000 \times 35\% - 5 505 + (c - 80 000) \times 30\% - 2 755$	$T_2$	80 000	$c - 80 000$
15	$740 000 < c$	$0 < d$	$t_1$	$t_2$	$T_1$	$c - 660 000$	660 000

表 1 中数据说明: $t_1$  一定小于  $t_2$ , 因为考察  $c > 740 000$  时的情况:①若  $0 < d \leq 300 000$ , 则有  $c < 1 040 000, t_1 = (c - 660 000) \times 45\% - 13 505 + 660 000 \times 30\% - 2 755, t_2 = 80 000 \times 35\% - 5 505 + (c - 80 000) \times 35\% - 5 505, t_1 - t_2 = 0.1c - 104 250 < 0$ , 故  $t_1 < t_2$  成立。②若  $d > 300 000, c > 1 040 000, t_1 = (c - 660 000) \times 45\% - 13 505 + 660 000 \times 30\% - 2 755, t_2 = 80 000 \times 35\% - 5 505 + (c - 80 000) \times 45\% - 13 505$ , 比较可知  $t_1 < t_2$  成立。