

发放年终奖当月工资薪金 个人所得税筹划之我见

彭海权

(深圳市中金岭南有色金属股份有限公司资金营运中心 深圳 518040)

【摘要】本文在研究任力同志撰写的《发放年终奖当月工资薪金所得怎样节税》一文的基础上,结合个人所得税工资薪金项目计税特点,分析推导出,在工资薪金应纳税所得额与一次性奖金之和确定的情况下,如何分配两者金额,使得纳税人当月税负最低。

【关键词】工资 年终奖 纳税筹划

一、提出问题

财会月刊在2013年第7期上刊登了任力老师撰写的《发放年终奖当月工资薪金所得怎样节税》一文(以下简称“任文”),笔者经仔细研究发现,任文提出的当月工资与年终奖最佳分配表,在某些阶段中并非最佳分配比例。

试举例,假设当月工资应纳税所得额(已扣除免征额及三险一金)与年终奖之和为34700元。按任文分配方案,以当

“按照实际支付的价款增加支出或减少专用基金,符合收付实现制会计基础”,其实收付实现制是不考虑与现金收支相关联的经济业务实质上是否发生,只看库存现金、银行存款是否实际发生就行。如果出现产品质量问题要扣收质保金时,借记“其他应付款——质保金”科目,贷记“事业支出”科目。

三、事业单位以固定资产对外投资的账务处理

按照《事业单位会计制度》的规定,借记“长期投资”科目,贷记“非流动资产基金——长期投资”科目,按发生相关税费,借记“其他支出”科目,贷记“银行存款”、“应交税费”等科目,同时按照投出固定资产对应的非流动资产基金,借记“非流动资产基金——固定资产”、“累计折旧”(不提的不做)科目,贷记“固定资产”科目。笔者认为,上述会计处理科目对应关系相当清晰明白,也不存在《王文》少缴税费问题,因为在“长期投资”科目中是按评估价值加上相关税费作为投资成本的,也已经按照要求贷记“应交税费”科目。

笔者认为《王文》指出的问题实质上就是一个“会计科目对应关系”的问题。我们知道事业单位会计核算方法是复式记账法,其特点是对于每一项经济业务都要在两个或者两个以上的相互联系的账户中同时登记,这样不仅全面、清晰地反映了经济业务的来龙去脉,而且通过会计要素的增减变动,可以全面系统地反映经济活动的过程和结果。《事业单位会计制度》正是基于复式记账法原理,并结合以前可行的制

月工资方式计税额为16700元,税额为3170(16700×25%-1005),一次性奖金方式计税额为18000元,税额为540(18000×3%),合计税额为3710元;但如假设工资方式计税额为30200元,税额为2915(30200×10%-105),合计税额为3260元。

比较可知,任文提出的分配方案,税额并非最低。究其原因任文推导思路存在不周全的地方,未仔细考虑增加额在

度和准则在会计核算上的规范操作而形成的现行制度。

《王文》在固定资产核算中提出的改进意见,基本上是把财政部制定的《事业单位会计制度》中的会计科目的对应关系相应错开和重新按会计要素组成对应关系的一种转换,总的会计核算科目没有改变。如在购买或自建等一项固定资产的会计核算中,并没有改变其整体会计科目的对应关系,还是按照账户的性质来反映会计要素在经济活动中的变化过程。

另外,《王文》是想把事业单位会计核算按照企业会计核算模式去改变其做法,这一点笔者也很赞同,例如把财政定额项补助的这一块的事业单位会计核算纳入企业中的“政府补助收入”来管理,设置与企业相同的科目,这样财务工作者就能适应不同企事业单位的会计核算与管理的方法。应当指出的是,整个事业单位会计改革向企业化的管理转变,要贯彻落实《中共中央 国务院关于分类推进事业单位改革的指导意见》的精神,宣传、执行好《事业单位会计准则》、《事业单位会计制度》,为加快社会事业发展、满足人民群众日益增长的公益服务需求做好会计核算工作,提供真实可靠、完整有用的会计信息。

主要参考文献

1. 王留根. 事业单位固定资产核算之改进. 财会月刊, 2013; 4
2. 财政部. 事业单位会计制度 2012. 北京: 经济科学出版社, 2013

工资与奖金两种计税方式下的边际税率,增加额分配不当。

二、筹划思路

假设发放年终奖当月,某个人所得税居民纳税人当月工资薪金应纳税所得额为M(M为已扣除免征额及三险一金,且M>0),当月发放的年终奖为A,二者合计为Y。纳税筹划的目标是:当Y金额确定时,确定M和A的值,使当月工资与年终奖的应纳税额之和T最小。

将当月工资薪金应纳税所得额M与一次性奖金A之和Y视作一个整体,既考虑当月工资的税率,又考虑全年一次性奖金的税率,科学调整当月工资与一次性奖金的金额,将Y的发放视为一个从无到有、由少到多的逐步增量发放的过程,以每一增量实际负担的税率(见表1)由低到高的顺序为原则来考虑该增量额的发放,进而得出税负最低的当月工资与年终奖的发放方案。

根据个人所得税计算方法可知,工资方式下,每一级段的增量额边际税率等于该级段的适用税率,但在全年一次性奖金方式下,每一级段承担的实际税率,与其适用税率并不一致,第一级段(0,18 000]除外。

以第三级段(54 000,108 000]为例,假设以54 000为起点,有一个增加额 D_A , $D_A \in (0, 54\ 000]$,该增加额 D_A 对应的边际税率= $[(54\ 000 + D_A) \times 20\% - 555 - (54\ 000 \times 10\% - 105)] / D_A = 4\ 950 / D_A + 0.2$ 。对该边际税率求极限即可得到一次性奖金在第三级段的实际税率:当增加额 D_A 趋于0时,即一次性奖金无限逼近该级段下限54 000时,此时边际税率也即实际税率为正无穷大;当增加额 D_A 为54 000时,即一次性奖金达到该级段最大值108 000时,实际税率为29.17%。可知,在该级段的实际税率随增加额从0增到54 000过程中,也从无穷大逐渐减小至29.17%,这与计算个人所得税时所适用的税率20%是完全不一致的。若令边际税率 $(4\ 950 / D_A + 0.2)$ 等于30%,可以求出增量额 D_A 等于49 500,可知,当 $D_A \in (49\ 500, 54\ 000]$,实际税率在29.17%与30%之间,低于工资方式在35 000基础上、增加额 $D_M \in (0, 20\ 000]$ 的边际税率。这种情况的出现为筹划工资所得与奖金的税负提供了空间,也为划分两者的比例提供了依据。

依上述方式,可计算出如表1所示的全年一次性奖金在各级段的实际(边际)税率。

表 1 工资与奖金增加额边际税率表

级数	月应纳税所得额(M)			一次性奖金(A)			税率 %	速算扣除数
	M所属范围	增加额 D_M	增加额边际税率(%)	A所属范围	增加额 D_A	奖金增加额边际税率(%)		
1	(0,1 500]	(0,1 500]	3	(0,18 000]	(0,18 000]	3	3	0
2	(1 500,4 500]	(0,3 000]	10	(18 000,22 620]	(0,4 620]	(35,+∞]	10	105
				(22 620,23 775]	(4 620,5 775]	(30,35]		
				(23 775,25 700]	(5 775,7 700]	(25,30]		
				(25 700,29 550]	(7 700,11 550]	(20,25]		
3	(4 500,9 000]	(0,4 500]	20	(29 550,54 000]	(11 550,36 000]	(13.21,20]	20	555
				(54 000,73 800]	(0,19 800]	(45,+∞]		
				(73 800,87 000]	(19 800,33 000]	(35,45]		
				(87 000,103 500]	(33 000,49 500]	(30,35]		
4	(9 000,35 000]	(0,26 000]	25	(103 500,108 000]	(49 500,54 000]	(29.17,30]	25	1 005
				(108 000,132 750]	(0,24 750]	(45,+∞]		
				(132 750,157 500]	(24 750,49 500]	(35,45]		
				(157 500,207 000]	(49 500,99 000]	(30,45]		
5	(35 000,55 000]	(0,20 000]	30	(207 000,420 000]	(99 000,312 000]	(26.59,30]	30	2 755
				(420 000,548 333.33]	(0,128 333.33]	(45,+∞]		
6	(55 000,80 000]	(0,25 000]	35	(548 333.33,660 000]	(128 333.33,240 000]	(38.02,45]	35	5 505
				(660 000,960 000]	(0,300 000]	(45.08,+∞]		
7	(80 000,+∞]	(0,+∞]	45	(960 000,+∞]	(0,+∞]	(45,+∞]	45	13 505

三、筹划过程及结果

根据上述筹划思路及工资与奖金增加额边际税率表,试按如下步骤推出当月工资与一次性奖金最佳分配金额。

1. 当 $Y \in (0, 19\ 500]$ 时,工资与一次性奖金方式下的税率均为3%,当 $M \in (0, 1\ 500]$ 及 $A \in (0, 18\ 000]$ 时, T_v 最小。

2. 当 $Y = 19\ 500$ 时,考虑当增加额D等于1时,在工资方式下税率为10%,在一次性奖金下税率大于35%,当D最大增至3 000时,增加额D在工资方式下计税, T_v 最低。即 $Y \in (19\ 500, 22\ 500]$ 时,当 $M \in (1\ 500, 4\ 500]$, $A = 18\ 000$ 时, T_v 最小。

3. 当 $Y = 22\ 500$, $M = 4\ 500$, $A = 18\ 000$ 时, T_v 最小。此时两种计税方式的第一级段都已使用,工资方式下二级段增量边际税率低于奖金方式下二级段各下级增量边际税率,且工资方式下二级段增量额已使用。在此基础上,作如下考虑:

(1) $Y = 22\ 500$,当增加额D等于1,在工资方式下税率为20%,在一次性奖金方式下税率大于35%,当最大增至4 500时,增加额D在工资方式下计税, T_v 最低。即 $Y \in (22\ 500, 27\ 000]$,当 $M \in (4\ 500, 9\ 000]$, $A = 18\ 000$ 时, T_v 最小。

(2)当 $Y = 22\ 500$ 时,增加额 $D \in (4\ 500, 7\ 700]$,在工资方式下税率为25%,在一次性奖金方式下税率大于25%,增加额D在工资方式下计税, T_v 最低。即 $Y \in (27\ 000, 30\ 200]$ 时,当 $M \in (9\ 000, 12\ 200]$, $A = 18\ 000$ 时, T_v 最小。

(3)当 $Y = 22\ 500$,增加额 $D \in (7\ 700, 11\ 550]$ 时,考虑增加额D在工资方式与一次性奖金方式下,边际税率均在20%与25%之间,需计算两种算税方式下税额无差别增加额,即

表2 推算过程及结果

当月工资及奖金应纳税所得额(Y)		月应纳税所得额(M)		一次性奖金(A)	
Y所属范围	增加额D	M所属范围	计税公式(T _M)	A所属范围	计税公式(T _A)
(0,19 500]	(0,19 500]	(0,1 500]	M×3%	(0,18 000]	A×3%
(19 500,22 500]	(0,3 000]	(1 500,4 500]	1 500×3%+d×10%	18 000	18 000×3%
(22 500,27 000]	(0,4 500]	(4 500,9 000]	4 500×10%-105+d×20%	18 000	18 000×3%
(27 000,30 200]	(0,3 200]	(9 000,12 200]	9 000×20%-555+d×25%	18 000	18 000×3%
(30 200,31 700]	(0,1 500]	(12 200,13 700]	9 000×20%-555+(3 200+d)×25%	18 000	18 000×3%
(31 700,34 050]	(0,2 350]	4 500	4 500×10%-105	(27 200,29 550]	(27 200+d)×10%-105
(34 050,58 500]	(0,24 450]	4 500	4 500×10%-105	(29 550,54 000]	(29 550+d)×10%-105
(58 500,63 000]	(0,4 500]	(4 500,9 000]	4 500×10%-105+d×20%	54 000	54 000×10%-105
(63 000,89 000]	(0,26 000]	(9 000,35 000]	9 000×20%-555+d×25%	54 000	54 000×10%-105
(89 000,10 9000]	(0,20 000]	(35 000,55 000]	35 000×25%-1 005+d×30%	54 000	54 000×10%-105
(109 000,122 000]	(0,13 000]	(55 000,68 000]	55 000×30%-2 755+d×35%	54 000	54 000×10%-105
(122 000,128 667]	(0,6 667]	(68 000,74 667]	55 000×30%-2 755+(13 000+d)×35%	54 000	54 000×10%-105
(128 667,134 000]	(0,5 333]	35 000	35 000×25%-1 005	(93 667,99 000]	(93 667+d)×20%-555
(134 000,143 000]	(0,9 000]	35 000	35 000×25%-1 005	(99 000,108 000]	(99 000+d)×20%-555
(143 000,163 000]	(0,20 000]	(35 000,55 000]	35 000×25%-1 005+d×30%	108 000	108 000×20%-555
(163 000,167 750]	(0,4 750]	(55 000,59 750]	55 000×30%-2 755+d×35%	108 000	108 000×20%-555
(167 750,188 000]	(0,20 250]	(59 750,80 000]	55 000×30%-2 755+(4 750+d)×35%	108 000	108 000×20%-555
(188 000,192 500]	(0,4 500]	(80 000,84 500]	80 000×35%-5 505+d×45%	108 000	108 000×20%-555
(192 500,195 250]	(0,2 750]	(84 500,87 250]	80 000×35%-5 505+(4 500+d)×45%	108 000	108 000×20%-555
(195 250,242 000]	(0,46 750]	35 000	35 000×25%-1 005	(160 250,207 000]	(160 250+d)×25%-1 005
(242 000,455 000]	(0,213 000]	35 000	35 000×25%-1 005	(207 000,420 000]	(20 700+d)×25%-1 005
(455 000,475 000]	(0,20 000]	(35 000,55 000]	35 000×25%-1 005+d×30%	420 000	420 000×25%-1 005
(475 000,500 000]	(0,25 000]	(55 000,80 000]	55 000×30%-2 755+d×35%	420 000	420 000×25%-1 005
(500 000,628 333.33]	(0,128 333.33]	(80 000,208 333.33]	80 000×35%-5 505+d×45%	420 000	420 000×25%-1 005
(628 333.33,740 000]	(0,111 666.67]	80 000	80 000×35%-5505	(420 000,660 000]	(420 000+d)×30%-2 755
(740 000,+∞]	(0,+∞]	(80 000,+∞]	80 000×35%-5 505+d×45%	660 000	660 000×30%-2 755

$(4 500+D) \times 25\% - 1 005 + 18 000 \times 3\% = 4 500 \times 10\% - 105 + (18 000+D) \times 10\% - 105$, 计算得出 $D=9 200$ 。即当 $Y \in (30 200, 31 700]$, $M \in (12 200, 13 700]$, $A=18 000$ 时, T_v 最小; 当 $Y \in (31 700, 34 050]$, $M=4 500$, $A \in (27 200, 29 550]$ 时, T_v 最小。

以此方式类推, 得出的结果如表2所示。

整理表2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3。

四、筹划方案应用

根据表3, 查找某居民纳税人发放年终奖当月的工资与奖金之和扣除免征额及三险一金以后的金额所在的区间, 即可确定税负最低的工资与奖金发放方案。

以任文最后所举的例子为例, 张某当月按工资薪金所得项目计税的所得为52 500元, 查表3可知, 将张某工资方式下的应纳税所得额安排为4 500元(工资薪金收入为: 4 500+3 500+三险一金), 年终奖安排为48 000元, 税负最低, 此时应纳个人所得税=4 500×10%-105+48 000×10%-105=5 040(元)。原文方案计算的应纳个人所得税额为5 490元, 可知原文在推理过程中应有不当之处。

表3 当月工资与年终奖税负最低分配表

级数	当月工资及奖金应纳税所得额(Y)	月应纳税所得额(M)	一次性奖金(A)
1	(0,19 500]	(0,1 500]	(0,18 000]
2	(19 500,31 700]	Y-18 000	18 000
3	(31 700,58 500]	4 500	Y-4 500
4	(58 500,128 667]	Y-54 000	54 000
5	(128 667,143 000]	35 000	Y-35 000
6	(143 000,195 250]	Y-108 000	108 000
7	(195 250,455 000]	35 000	Y-35 000
8	(455 000,628 333.33]	Y-420 000	420 000
9	(628 333.33,740 000]	80 000	Y-80 000
10	(740 000,+∞]	Y-660 000	660 000

主要参考文献

1. 任力. 发放年终奖当月工资薪金所得怎样节税. 财会月刊, 2013;7
2. 国务院. 关于修改《个人所得税法实施条例》的决定. 国务院令 第600号, 2011-07-19