

个人工资、薪金所得的纳税筹划

中国工商银行广东分行 武龙 李云

从个人的角度来讲,纳税人出于对自身利益的考虑,往往希望将自己的税负合理地降到最轻;从企业的角度来讲,企业出于对等额工资费用支出效用最大化的考虑,也往往希望将员工的税负合理地降到最轻。因此,如何对员工的个人工资、薪金所得进行纳税筹划是每一位员工、每一家企业普遍关注的问题。

一、纳税筹划的前提条件

1. 基于目前我国大多数大型企业薪酬管理的实际情况,假设员工的年度目标薪酬(工资、薪金所得,下同)比较明确、固定,即在完成相应岗位工作时,员工的全年工资、薪金所得在年初可大致预知。

2. 基于均衡发放员工薪酬纳税较少的个税设计原则,假设除全年一次性奖金(年终奖)以外,不论员工薪酬发放的次数、方式等是否相同,员工的每月工资、薪金所得基本相同,即每月等额发放员工薪酬。

二、纳税筹划步骤及模型

根据我国相关法律法规的规定以及上述两点假设,笔者对个人工资、薪金所得纳税筹划的步骤及模型设计如下:

1. 判断年度目标薪酬的月平均应纳税所得额及税率。

(1) 计算月平均应纳税所得额。计算公式为:

$$(S-12F) \div 18$$

其中:S表示全年目标总收入;F表示费用扣除额(自2008年3月1日起为2000元);18为经验数据,经笔者使用大量数据测算后确定。

(2) 计算月平均应纳税所得额适用9级税率时对应的应纳税所得额区间,区间下限为a(500,2000,5000,20000,40000,60000,80000,100000)。

2. 计算最优薪酬月发放额X和年终奖发放额Y。

(1) 计算最优薪酬月发放额X。计算公式为: $(S-12X) \div 12 = a$,即:

$$X = (S-12a) \div 12$$

其中:S表示全年目标总收入;X表示最优薪酬月发放额;a表示最优薪酬月发放额适用税率所对应的应纳税所得额区间下限。

(2) 计算最优薪酬年终奖发放额Y。计算公式为: $Y = S - 12X$ 。

三、筹划模型的合理性验证

例:某工程师每月固定薪酬为4110元,年绩效工资为10530元,全年目标薪酬为59850元。

1. 绩效工资在年终一次性发放。①每月应纳税额 $= (4110 - 2000) \times 15\% - 125 = 191.5$ (元),12个月应纳税额 $= 191.5 \times 12 = 2298$ (元)。②年终奖(全部绩效工资)应纳税额 $= 10530 \times 10\% - 25 = 1028$ (元),其中,税率根据年终奖除以12确定。全年应纳税额 $= 2298 + 1028 = 3326$ (元)。

2. 绩效工资按季平均发放。①每月应纳税额 $= (4110 - 2000) \times 15\% - 125 = 191.5$ (元),9个月应纳税额 $= 191.5 \times 9 = 1723.5$ (元)。②发放绩效工资月份每月应纳税额 $= (4110 + 10530 \div 4 - 2000) \times 15\% - 125 = 586.4$ (元),3个月应纳税额 $= 586.4 \times 3 = 1759.2$ (元)。③年终奖(最后季度奖)应纳税额 $= 10530 \div 4 \times 5\% = 131.6$ (元)。全年应纳税额 $= 1723.5 + 1759.2 + 131.6 = 3614.3$ (元)。

3. 绩效工资按全年绩效工资6%每月发放、2%季度末清算发放、22%年底清算发放。①不发放绩效工资月份每月应纳税额 $= (4110 + 10530 \times 6\% - 2000) \times 15\% - 125 = 286.3$ (元),9个月应纳税额 $= 286.3 \times 9 = 2576.7$ (元)。②发放绩效工资月份每月应纳税额 $= (4110 + 10530 \times 8\% - 2000) \times 15\% - 125 = 317.9$ (元),3个月应纳税额 $= 317.9 \times 3 = 953.7$ (元)。③年终奖(留用绩效工资)应纳税额 $= 10530 \times 22\% \times 5\% = 115.8$ (元)(税率根据年终奖除以12确定)。全年应纳税额 $= 2576.7 + 953.7 + 115.8 = 3646.2$ (元)。

4. 根据筹划模型发放。①月平均应纳税所得额 $= (59850 - 2000 \times 12) \div 18 = 1991.7$ (元),其适用税率10%,应纳税所得额区间为[500,2000],区间下限为500元。②计算最优薪酬月发放额X和年终奖发放额Y。 $X = (59850 - 12 \times 500) \div 12 = 4487.5$ (元), $Y = 59850 - 12 \times 4487.5 = 6000$ (元)。③计算全年应纳税额。每月应纳税额 $= (4487.5 - 2000) \times 15\% - 125 = 248.1$ (元),年终奖(留用绩效工资)应纳税额 $= 6000 \times 5\% - 0 = 300$ (元)(税率根据年终奖除以12确定),全年应纳税额 $= 248.1 \times 12 + 300 = 3277.2$ (元)。

四、结论

由以上论述可知,采用纳税筹划模型后,年度目标工资、薪金收入不同的员工的应纳税额均实现最小化,从个人工资、薪金所得纳税筹划的角度来看,该模型具有可行性、有效性。企业利用该模型计算出本单位各类员工最优薪酬月发放额X和年终奖发放额Y后,结合其他相关薪酬管理要求,按照X上浮或下浮一定幅度的金额发放每月薪酬,其余以年终奖形式发放。这样,可以有效减轻纳税人的税负,提高纳税人的实际可支配收入,最大限度地调动员工的积极性,达到更好地激励员工的目的。○