浅述年终奖金的新计税方式

江苏昆山　牛永高

国税发[2005]9号文件《国家税务总局关于调整个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税方法问题的通知》(以下简称《通知》),重新规范了奖金的个人所得税计算方式:①如果当月份的薪金高于(或等于)税法规定的费用扣除额,则将当月份取得的一次性奖金单独作为一个月的薪金计算纳税。②如果当月份的薪金低于税法规定的费用扣除额,则将一次性奖金减除"雇员当月工资薪金所得与费用扣除额的差额"后的余额单独作为一个月的薪金计算纳税。③将上述两种情况的一次性奖金除以12,按其商数确定适用的税率和速算扣除数。④在一个纳税年度,该计算方式只允许采用一次。其他任何名目的奖金(季度奖、半年奖、加班奖、考勤奖等),一律与当月份薪金收入合并,按税法规定的薪金计税方式纳税。

例1:员工A于2月份领取薪金1 000元,同时领取年终奖金6 000元。则:①当月薪金应纳税额为:(1 000−800)×5%=10(元)。②确定年终奖金的税率和速算扣除数:6 000÷12=500(元),则其税率为5%,速算扣除数为0。③年终奖金应纳税额为:6000×5%−0=300(元)。④2月份合计应纳税额为:10+300=310(元)。

如果按照以前的有关法规,该例中的6 000元年终奖金应纳税额为:6 000×20%−375=825(元),显然《通知》为纳税人减少了税收负担。年终奖金发放的金额越高,则对税收负担的影响越大。

对于该《通知》,争议比较大的在税率适用上:如果该例中发放年终奖金为6 001元,年终奖金则需纳税575.1元。这样就出现了多发1元的奖金,扣税完毕后实际得到的奖金反而少两百多元的奇怪现象。

事实上,《通知》要求的速算扣除数的适用方式对应纳税额的影响更大。

例2:员工B月薪3 675元,年终奖金为4个月的月薪。年度支付的工资奖金共计:3 675×16=58 800(元)。

按《通知》的规定,年度应纳税额为:[(3 675−800)×15%−125]×12+3 675×4×10%−25=5 120(元)。

例3:员工B月薪2 800元,年终奖金为25 200元,年度支付的工资奖金共计:2 800×12+25 200=58 800(元)。

按《通知》的规定,年度应纳税额为:[(2 800−800)×10%−25]×12+25 200×15%−125=5 755(元)。

对于以上争议,企业也是很好处理的,将速算扣除数适用的"卡"之上的年终奖金作为当月的奖金并入当月工资即可。

中期财务报告中不均匀发生的费用的确认和计量

河南理工大学　梁丽娟　张亚丽

《企业会计准则——中期财务报告》(简称《准则》)第13条规定,对于会计年度不均匀发生的费用(简称"不均匀费用"),除了在会计年度末允许预提或者待摊的之外,企业都应当在发生时予以确认和计量,而不应当在中期会计报表中预提或者待摊。这充分体现了"独立观"在我国《准则》中的应用。但是笔者认为,该规定过于笼统和简单,难以满足企业发生各种不均匀费用时的核算需要。

一、不均匀费用类型分析

不均匀费用主要有两种:①跨年度的不均匀费用。跨年度的不均匀费用是指根据制度或协议,企业一次性支付的一年以上的费用,如企业一次性支付的三年租金、跨年度的固定资产大修理费用等。②不跨年度的不均匀费用。主要包括:集中在个别中期内发生的全年费用,诸如员工培训费、年度会计报表审计费、年度内的固定资产修理费用等。有些情况下,根据交易双方的协议规定,交易价格会随着所提供劳务量的不同而发生波动,造成会计年度内费用单价严重不均衡。例如,甲公司是耗电量极大的上市公司,甲公司与乙公司于1998年签订的供电协议规定:今后20年内由乙公司为甲公司供电,每个会计年度内的正常供电量按高电价结算,超发电量按低电价结算。根据此协议,甲公司必然会出现会计年度内前期电费水平高而后期电费水平低的现象,从而导致全年利润的严重不均衡,并呈周期性变化。

二、中期财务报告中不均匀费用的确认和计量

根据《准则》的规定,对于跨年度的不均匀费用,如果在年度财务报告中允许预提或者待摊,那么在中期财务报告中也应允许预提或待摊。对于不跨年度的不均匀费用,在年度财务报告中不允许预提或者待摊,在中期财务报告中也不允许预提或待摊,所以企业应当在发生时予以确认和计量。

笔者认为,对不跨年度的不均匀费用应区别情况对待:

1.对于集中在个别中期内发生的全年费用,如员工培训费、年度会计报表审计费、年度内的固定资产修理费用等,可以规定在发生时予以确认和计量。因为这些费用的发生不频繁,在年度财务报告和中期财务报告中应不允许预提或待摊,以使会计准则规定更加一致,也便于操作,同时不影响报告的可理解性。

2.对于因费用单价发生变动而导致的年度内的费用不均匀,如果也采用上述方法,不允许预提或待摊,则不尽合理。试以上述案例加以分析:

从甲公司的确认和计量来看,对于该类不均匀费用按其

实际发生额入账，当期发生多少就确认多少，非常简便，从《准则》规定来看似乎也是符合要求的。但是，甲公司与乙公司签有长期合同，属于契约关系，由于甲公司前期使用了乙公司的高价电，从而保证乙公司在年度内有了足够的利润，乙公司在保证自身利润较高的前提下，才给甲公司后期低价电的优惠。因此，甲公司低价电的取得是以前期高价电的使用为代价的，两者之间具有很强的相关性，是一种典型的因果关系。

从整个会计年度来看，高低电价有非常强的相关性，并不是各自独立发生的，没有前期高价电的使用就没有后期低价电的取得，如果非要分离开来，在道理上是说不通的。如果甲公司在中期财务报告中简单进行确认和计量，就会直接导致会计年度的前期电费高、利润低；而到了后期电费低、利润高。笔者认为，这实际上无形中在前期虚增了电费、虚减了利润，而在后期虚减了费用、虚增了利润，不符合实质重于形式原则和明晰性原则。再者，从权责发生制的本质来看，高价电的真正承担期不只是前期，低价电的真正受益期也不只是后期，简单地加以确认和计量显然违背了权责发生制原则和配比原则，会导致会计信息失真。

笔者认为，对于上述一类不跨年度的不均匀费用，应根据相关会计要素确认、计量的原则和信息披露的基本质量要求进行会计处理，或直接根据发生日计入，或在全年预提或者待摊。

应收账款账龄分析方法的改进

西南师范大学　郭晓燚

现行账龄分析方法是依据每一笔应收账款的账龄划分账龄组的。那么，当某个顾客拖欠的多笔应收账款中存在多种账龄时，则该顾客所拖欠的应收账款就可能会被划分为不同的账龄组，这实质意味着将同一个顾客拖欠的应收账款划分为不同的风险等级而分别计提不同百分比的坏账。但实质上，就同一个顾客所拖欠的应收账款而言，不论是拖欠时间长的账款，还是拖欠时间短的账款，其所产生的风险都是由该顾客的信用状况所决定的。

一、正确、合理的账龄分组及坏账准备计提方法

笔者认为，在划分账龄组时，应将同一个顾客所拖欠的应收账款都归入同一个账龄组中，而不应根据各顾客拖欠账款的最长账龄来确定归属。

这不仅是因为同一个顾客所拖欠的应收账款所面临的风险是相同的，而且还因为顾客拖欠账款的最长账龄越长，说明该顾客的信用状况越差，其拖欠账款所对应的风险就越大，顾客拖欠账款的最长账龄越短，说明该顾客的信用状况越好，其拖欠账款所对应的风险就越小。

那么，在进行账龄分析时，则应该将同一个顾客所拖欠的应收账款都归入一个账龄组中，而且应归入该顾客最长账龄所对应的账龄组中。笔者将这样的账龄分析方法简称为“依据各顾客最长账龄划分账龄组的账龄分析方法”。

如果企业制定了现金折扣政策，折扣期内应收账款的风险大小不仅要受顾客信用状况的影响，而且要受企业现金折扣政策吸引力度的影响，这就必然要求对折扣期内的应收账款进行特殊的账龄分析。笔者认为应区分为两种情况：对估计顾客会在折扣期内付款的金额不计提坏账准备，对其余部分金额即估计顾客可能放弃折扣而不会在折扣期内付款的金额，则应依据各顾客的最长账龄计提相应的坏账准备。

因此，应该首先估计出各顾客尚处于折扣期内的应收账款中有多少金额能够在折扣期内予以收回，将各顾客所拖欠的应收账款分别扣除该部分金额之后，再依据各顾客的最长账龄划分账龄组计提相应的坏账准备。

估计应收账款能在折扣期内予以收回金额的方法有两种：一是根据所掌握的信息资料直接估计其绝对数；二是根据各顾客以往或者近期内在折扣期内付款的情况，先分别估计出各顾客折扣期内有多少比例的应收账款能够在折扣期内收回，然后再分别计算出各顾客处于折扣期内的应收账款能在折扣期内予以收回的金额。

二、依据各顾客最长账龄划分账龄组的账龄分析方法的优点

1.实现了账龄分析与顾客信用状况分析的有机结合。此方法抓住了“应收账款的风险由顾客的信用状况决定”的本质属性，从各顾客的最长账龄入手进行分析。它实质上就是依据各顾客的最长账龄分析得出各顾客的信用状况，进而确认相应坏账比例，从而实现了账龄分析与顾客信用状况分析的有机结合。

2.克服了现行账龄分析方法在确定各账龄组坏账发生百分比时的盲目性。由于利用此方法进行账龄分析时，可以依据所掌握的顾客的信用状况来确定各账龄组的坏账发生百分比，因而在确定各账龄组坏账比例时就能够做到心中有数，从而克服了现行账龄分析方法在确定各账龄组坏账发生百分比时的盲目性。

3.便于修正账龄分析中存在的偏差，能够使所计提的坏账准备金额准确、可信。利用此方法进行账龄分析时，可以很容易地根据所掌握的顾客的信用状况来修正账龄分析中存在的偏差。当某个顾客的最长账龄不能很好地“代表”该顾客实际的信用状况时，直接依据该顾客实际的信用状况来确定该顾客拖欠账款所应归属的账龄组便可以纠正偏差。

4.简单省事、工作量小。现行的账龄分析方法划分账龄组时需要对每一笔应收账款的账龄进行分析，十分繁琐耗时，而此方法只需依据各顾客的最长账龄来划分账龄组，分析方法相当简单省事，很节约时间。

5.能够足额计提相应的坏账准备，稳健性原则的要求。依据各顾客的最长账龄划分账龄组，并且根据顾客的最长账龄计提坏账准备，实质上是根据顾客的信用状况计提坏账准备，因而能保证计提的坏账准备金额比较准确，符合稳健性原则的要求。