

全年一次性奖金计税办法存在的问题及改进策略

蔡旺清

(广州大学松田学院 广州 511370)

【摘要】 本文简单介绍了国税发[2005]9号文件对于全年一次性奖金计征个人所得税的计算办法,用实例说明税率级次进级的临界点对纳税人的纳税额有很大的影响,并针对此问题提出了改进策略。

【关键词】 全年一次性奖金 计税办法 发放临界点

《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》(国税发[2005]9号)的出台是对我国个人取得的全年一次性奖金个人所得税计算办法的重要调整,但现行计算办法仍存在不合理之处,亟须改进。

一、现行全年一次性奖金计税办法

国税发[2005]9号对全年一次性奖金个人所得税的计税办法分为以下两种情形:

1. 个人取得全年一次性奖金且获取奖金当月个人的工资、薪金所得高于(或等于)税法规定的费用扣除额的情形。

计算办法:先将个人当月内取得的全年一次性奖金,除以12个月,按其商数确定适用税率和速算扣除数。

计算公式:应纳税额 = 个人当月取得的全年一次性奖金×适用税率-速算扣除数

例1: 陈某于2009年12月取得全年一次性奖金6000元,当月工资为2400元,求陈某2009年12月共应纳的个人所得税。

解答:因为陈某当月工资为2400元,超过了规定的2000元的扣除标准,所以直接用全年一次性奖金额除以12,商数为500元,根据现行的工资、薪金所得适用税率表(见表1),可知适用税率为5%,速算扣除数为0,应纳个人所得税额=6000×5%-0=300(元);当月工资、薪金所得应纳个人所得税额=(2400-2000)×5%-0=20(元);最后陈某2009年12月合计应纳个人所得税额=300+20=320(元)。

表1 工资、薪金所得适用税率 单位:元

级数	全月应纳税所得额	税率	速算扣除数
1	(0,500]	5%	0
2	(500,2000]	10%	25
3	(2000,5000]	15%	125
4	(5000,20000]	20%	375
5	(20000,40000]	25%	1375
6	(40000,60000]	30%	3375
7	(60000,80000]	35%	6375
8	(80000,100000]	40%	10375
9	(100000,+∞)	45%	15375

2. 个人取得全年一次性奖金且获取奖金当月个人的工资、薪金所得低于税法规定的费用扣除额的情形。

计算办法:先将个人取得的全年一次性奖金减去“个人当月工资、薪金所得与费用扣除额的差额”后的余额,除以12个月,按其商数确定适用税率和速算扣除数。

计算公式:应纳税额=(个人当月取得的全年一次性奖金-个人当月工资、薪金所得与费用扣除额的差额)×适用税率-速算扣除数。

以下所讨论的全年一次性奖金均指当月的工资高于2000元的情况。

二、现行计税办法存在的问题

根据例1的计算结果,可知陈某获得的6000元全年一次性奖金,应纳个人所得税额为300元。但是,如果全年一次性奖金为6001元,将其除以12个月后,商数为500.08元,对照表1,则适用税率变为10%,速算扣除数为25元,应纳个人所得税额=6001×10%-25=575.10(元)。因此,就出现了多发1元全年一次性奖金便要多缴个人所得税275.10元的情况,税后收入反而减少了274.10元。

依次类推,每到个人所得税累进税率进级阶段都会出现同样的现象,且全年一次性奖金越高,多1元所多纳的税款也越惊人。如全年一次性奖金为24000元,应纳税额=24000×10%-25=2375(元);而全年一次性奖金为24001元,应纳税额=24001×15%-125=3475.15(元)。通过对比,税前奖金仅增加了1元,就要多纳税1100.15(元)。

可见,增加全年一次性奖金并不一定会使纳税人的税后收入增加,全年一次性奖金存在发放临界点。我们可以用下述方法来推导全年一次性奖金的发放临界点。

假设在全年一次性奖金6000元的基础上增加x元,此时只有满足 $x > [(6000+x) \times 10\% - 25] - (6000 \times 5\%)$,增加发放的奖金才会超过应多纳的个人所得税,纳税人的税后收入才能有所增加。解得 $x > 305.55$,即:如果发放的全年一次性奖金恰好落在区间(6000,6305.55]元时,因为超过6000元使纳税人适用税率提高,从而使其应纳的个人所得税增加,而且增加的个人所得税多于超过6000元的奖金部分,导致纳税

《境外所得税抵免计算明细表》填报解析

张瑞丽 李少轩

(江苏财经职业技术学院 江苏淮安 223003)

【摘要】 本文对《境外所得税抵免计算明细表》主要项目的填报进行了全面深入的分析,指出了各填报项目的计算方法和具体数据来源,并进行了举例说明。

【关键词】 所得税核算 境外所得税抵免 明细表填报

境外所得税抵免的计算一直是企业所得税核算的难点问题,财政部、国家税务总局《关于企业境外所得税收抵免有关问题的通知》(财税[2009]125号)虽然规定详尽却较难理解运用,而《境外所得税抵免计算明细表》是企业所得税年度纳税申报表中填报难度较大的一张附表,但其填报说明又过于简单,不利于实务操作。为此,本文介绍了《境外所得税抵免计算明细表》的具体填报方法,并举例加以说明,以供企业会计人员参考。

例:中国居民企业甲企业2009年境内本部取得纳税调整后所得额500万元,从A国分支机构分回税后利润140万元

(A国企业所得税税率为30%,2008年A国分支机构发生经营亏损,其中属于甲企业应承担的部分为20万元);从B国取得特许权使用费所得60万元、财产转让所得20万元(B国企业所得税税率为20%);甲企业拥有设在C国的丁企业50%的股份,丁企业2009年获利600万元,向甲企业派发了108万元股息(C国预提所得税税率为10%,企业所得税税率为20%)。

请计算甲企业2008年实际应纳的企业所得税额并填报《境外所得税抵免计算明细表》(不考虑以前年度境外所得税抵免情况)。计算过程见下文,填报结果如表所示。

人的税后收入反而减少,因此(6 000, 6 305.55]元成为全年一次性奖金的发放临界点。同理,我们可以求得其他税率级次的全年一次性奖金的发放临界点(见表2)。

表2 不同税率级次的全年一次性奖金发放临界点 单位:元

级次	全年一次性奖金	税率	速算扣除数	全年一次性奖金发放临界点
1	(0, 6 000]	5%	0	
2	(6 000, 24 000]	10%	25	(6 000, 6 305.55]
3	(24 000, 60 000]	15%	125	(24 000, 25 294.12]
4	(60 000, 240 000]	20%	375	(60 000, 63 437.50]
5	(240 000, 480 000]	25%	1 375	(240 000, 254 666.67]
6	(480 000, 720 000]	30%	3 375	(480 000, 511 428.57]
7	(720 000, 960 000]	35%	6 375	(720 000, 770 769.23]
8	(960 000, 1 200 000]	40%	10 375	(960 000, 1 033 333.33]
9	(1 200 000, +∞)	45%	15 375	(1 200 000, 1 300 000)

三、改进策略

为了避免由于多发放的1元奖金提高税率而使得奖金总额全部适用高税率,笔者建议当奖金总额位于发放临界点时,我们可以把临界点内的奖金总额与该税率级次基数的差额单独拿出来适用高税率,但不享受速算扣除数,而基数部分仍旧适用低一级税率并继续享受速算扣除数,这样就可以有效避免我国现行计税办法中的不公平现象。

例2:如果公司2009年12月给陈某发放24 001元全年

一次性奖金,对比表2,可知 $24\ 001 \in (24\ 000, 25\ 294.12]$ 元这个3级税率发放临界点内,所以我们可以把24 000元按照2级税率征收并继续享受速算扣除数,而把多余的1元按照3级税率征收,但不享受速算扣除数。因此,陈某应纳个人所得税额 $= (24\ 000 \times 10\% - 25) + 1 \times 15\% = 2\ 375.15$ (元)。

可见这种计算方法使得多发放的1元奖金仅承担了0.15元的税额。这是一种比较折中的办法,既保证了税负公平,也保证了国家的税收不流失。

如果需要更加科学地计算,我们可以规定当全年一次性奖金在发放临界点内时,可以采用笔者的办法;而当全年一次性奖金不在发放临界点内时,可以按照现行国税发[2005]9号规定的办法计算。

例3:若公司2009年12月给陈某发放63 000元全年一次性奖金,对比表2,可知其属于4级税率的发放临界点(60 000, 63 437.50]内,可采用本文的办法,所以陈某应纳个人所得税额 $= (60\ 000 \times 15\% - 125) + (63\ 000 - 60\ 000) \times 20\% = 9\ 475$ (元)。而如果给陈某发放全年一次性奖金80 000元,因其不属于任何一个发放临界点,仍采用现行国税发[2005]9号规定的计算办法,陈某应纳税额 $= 80\ 000 \times 20\% - 375 = 15\ 625$ (元)。

主要参考文献

1. 童锦治. 税收筹划. 北京: 科学出版社, 2009
2. 蔡昌. 税收筹划. 上海: 立信会计出版社, 2010
3. 杜莉, 徐晔. 中国税制. 上海: 复旦大学出版社, 2008