

新个税法下高校教师全年一次性奖金的个税筹划

蔡兰英

(北京经济管理职业学院, 北京 100102)

摘要: 随着我国高校办学投入的多样化, 教职工收入也逐年增加, 发放全年一次性奖金可以有效激励教职工工作积极性。2019年1月1日起实施新修订的个人所得税法, 财税(2018)164号文对全年一次性奖金的计税给予了过渡期税收优惠, 如何准确使用政策红利, 科学合理的进行个人所得税纳税筹划, 对教职工的税后收入具有重要的影响。本文从高校教师全年一次性奖金是否单独计税的选择、避开“无效区间”、与综合所得协同筹划等三个角度进行筹划方案的比较研究。

关键词: 高校; 全年一次性奖金; 个人所得税; 纳税筹划

一、全年一次性奖金个人所得税计算方法的规定

全年一次性奖金是指行政机关、企事业单位依据经济效益和雇员的工作业绩等一次性按年发放的奖金。高校的全年一次性奖金主要体现在根据教学、科研、教学建设等方面工作量的考核结果, 予以发放的一次性奖金。

在原分类所得税制下, 全年一次性奖金在发放的当月, 与按照规定的计税方法, 当月工资合并缴纳个人所得税。2019年1月1日起, 我国实行分类与综合相结合的个人所得税制, 全年一次性奖金属于与劳动相关的所得, 原则上并入综合所得, 按照累计预扣法按月进行预扣预缴, 到年终进行个人所得税汇

算清缴。在减税降费背景下, 为了减轻纳税人税负, 财政部、税务总局颁布《关于个人所得税法修改后有关优惠政策衔接问题的通知》(财税〔2018〕164号)中, 规定: 2019年1月1日起至2021年12月31日止, 纳税人可以选择两种计税方法之一计算全年一次性奖金应纳的个人所得税:

(一) 单独计税

居民个人可以选择单独使用全年一次性奖金的计税方法, 以全年一次性奖金总收入除以12得到的金额, 依据按月换算后的综合所得税率表, 确定适用税率和速算扣除数, 单独计算纳税。

表1 按月换算后的综合所得税率表

级数	全月应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数
1	不超过3000元的	3	0
2	超过3000元至12000元的部分	10	210
3	超过12000元至25000元的部分	20	1410
4	超过25000元至35000元的部分	25	2660
5	超过35000元至55000元的部分	30	4410
6	超过55000元至80000元的部分	35	7160
7	超过80000元的部分	45	15160

(二) 并入综合所得计税

将全年一次性奖金并入综合所得, 按照综合所得计税方法计算个人所得税。即应纳税所得额=全年收入总额-基本扣除-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除, 按照综合所得个人所得税税率表确定税率、速算扣除数, 计算应纳税额。

二、高校教师全年一次性奖金的个人所得税筹划方案解析

(一) 筹划思路一: 全年一次性奖金并入综合所得

1. 当全年综合所得(不含全年一次性奖金收入)应纳税所得额 < 0 时, 并入综合所得计算个人所得税, 可以降低纳税人税负。

例 1: 某高校朱老师 2019 年工资薪金所得总额为 210000 元, 劳务报酬所得 10000 元, 稿酬所得 6000 元, 全年“五险一金”累计 84000 元, 子女教育支出 1000 元/月, 住房贷款利息支出 1000 元/月, 赡养老人支出 2000 元/月, 继续教育支出 2019 年共计 3600 元, 2019 年发生大病医疗支出 53600 元, 其他扣除 2400 元, 年终取得一次性奖金 30000 元。请问朱老师全年一次性奖金如何纳税额, 税负更低?

朱老师专项附加扣除累计金额 = $1000 \times 12 + 1000 \times 12 + 2000 \times 12 + 3600 + 53600 = 105200$ (元)

朱老师 2019 年综合所得应纳税所得额 = $210000 + 10000 \times (1 - 20\%) + 6000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 60000 - 84000 - 105200 - 2400 = -30240$ (元)

综合所得应纳税所得额 < 0 , 不纳税。

(1) 方案一: 全年一次性奖金单独计税。

$30000 \div 12 = 2500$ 元, 依据表 1, 适用 3% 税率。

应纳税额 = $30000 \times 3\% = 900$ (元)

朱老师 2019 年全年应纳个人所得税为 900 元。

(2) 方案二: 并入综合所得计税。

朱老师 2019 年综合所得应纳税所得额 = $210000 + 30000 + 10000 \times (1 - 20\%) + 6000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 60000 - 84000 - 105200 - 2400 = -240$ (元)

综合所得应纳税所得额 < 0 , 不纳税。

方案二比方案一节约税款 900 元。

2. 如果朱老师其他条件不变, 2019 年未发生大病医疗支出 47600 元, 请问朱老师全年一次性奖金如何纳税额, 税负更低?

(1) 方案一: 单独计税。

朱老师 2019 年综合所得应纳税所得额 = $210000 + 10000 \times (1 - 20\%) + 6000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 60000 - 84000 - 51600 - 2400 = 24800$ (元)

朱老师 2019 年综合所得应纳税额 = $24800 \times 3\% = 744$ (元)

合计应纳税额 = $744 + 900 = 1644$ (元)

(2) 方案二: 纳入综合所得计税

朱老师 2019 年综合所得应纳税所得额 = $210000 + 30000 + 10000 \times (1 - 20\%) + 6000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 60000 - 84000 - 51600 - 2400 = 54800$ (元)

应纳个人所得税额 = $54800 \times 10\% - 2520 = 2960$ (元)

方案一比方案二节约税款 1496 元, 因此当综合所得应纳税所得额 > 0 时, 全年一次性奖金单独计税对纳税人更有利。

(二) 筹划思路二: 避开年终奖“无效区间”

当选择全年一次性奖金单独计税时, 以全年一次性奖金总

额除以 12 计算的金额, 按照表 1 所示来确定税率和速算扣除数。

应纳税额 = 全年一次性奖金总额 \times 税率 - 速算扣除数, 由于速算扣除数是月度数, 而奖金总额是年度数, 因此, 全年一次性奖金在税率级距临界点 36000、144000、300000、420000、660000、960000, 附近会存在一个“无效区间”, 个人所得税增长速度超过全年一次性奖金增长速度。如: 某教师取得全年一次性奖金 36000 元时, 应纳个人所得税为 1080 元, 取得奖金 36100 元时, 应纳个人所得税为 3400 元, 收入增加 100 元, 税款增加了 2320 元。

因此, 高校发放全年一次性奖金, 要避开“无效区间”, 保障教师税后收入的增加额高于个人所得税的增加额。

无效区间的计算可以通过下列公式进行:

$$\text{公式 1: } B - (B \times T_i - Q_i) = R_{i-1} - (R_{i-1} \times T_{i-1} - Q_{i-1})$$

其中, B: 全年一次性奖金“无效区间”的临界点, T_i 、 T_{i-1} : 分别为第 i 级和 i-1 级税率, Q_i 、 Q_{i-1} : 分别表示第 i 级和 i-1 级速算扣除数, R_{i-1} : 表示适用第 i-1 级税率的年终奖发放上限。

在 0 ~ 3000 税级中, 全年一次性奖金发放最高限额为 36000 元, 则年终奖的税后收益为: $36000 - (36000 \times 3\% - 0) = 34920$ 元, $B - (B \times 10\% - 210) = 34920$ 解得 $B = 38566.67$ 元, 因此得出年终奖发放的第一个“无效区间”为 36000 元 ~ 38566.67 元。

在 3000 ~ 12000 税级中, 全年一次性奖金的发放最高限额为 144000 元, 则年终奖的税后收益为: $144000 - (144000 \times 10\% - 210) = 129810$ 元, $B - (B \times 20\% - 1410) = 129810$ 解得 $B = 160500$ 元, 因此得出年终奖发放的第二个“无效区间”为 144000 元 ~ 160500 元。

在 12000 ~ 25000 税级中, 全年一次性奖金的发放最高限额为 300000 元, 则年终奖的税后收益为: $300000 - (300000 \times 20\% - 1410) = 241410$ 元, $B - (B \times 25\% - 2660) = 241410$ 解得 $B = 318333.33$ 元, 因此得出年终奖发放的第三个“无效区间”为 300000 元 ~ 328333.33 元。

在 25000 ~ 35000 税级中, 全年一次性奖金的发放最高限额为 420000 元, 则年终奖的税后收益为: $420000 - (420000 \times 25\% - 2660) = 317660$ 元, $B - (B \times 30\% - 4410) = 317660$ 解得 $B = 447500$ 元, 因此得出年终奖发放的第四个“无效区间”为 420000 元 ~ 447500 元。

在 35000 ~ 55000 税级中, 全年一次性奖金的发放最高限额为 660000 元, 则年终奖的税后收益为: $660000 - (660000 \times 30\% - 4410) = 466410$ 元, $B - (B \times 35\% - 7610) = 466410$ 解得 $B = 706538.46$ 元, 因此得出年终奖发放的第五个

“无效区间”为 660000 元 ~ 706538.46 元。

在 55000 ~ 80000 税级中，全年一次性奖金的发放最高限额为 960000 元，则年终奖的税后收益为：960000-

$(960000 \times 35\% - 7160) 63160$ 元， $B - (B \times 45\% - 15160)$

$= 63160$ 解得 $B = 1120000$ 元，因此得出年终奖发放的第六个“无效区间”为 960000 元 ~ 1120000 元。

表 2 税前全年一次性奖金“无效区间”（单位：元）

序号	税前金额
无效区间 1	36000 ~ 38566.67
无效区间 2	144000 ~ 160500
无效区间 3	300000 ~ 318333.33
无效区间 4	420000 ~ 447500
无效区间 5	660000 ~ 706538.46
无效区间 6	960000 ~ 1120000

（三）筹划思路三：与综合所得协同筹划

且要与综合所得协同筹划，达到总体税负最小。

在全年一次性奖金筹划中，不仅要避开“无效区间”，而

表 3 全年一次性奖金拆分方法

序号	综合所得全年应纳税所得额（含全年一次性奖金）	全年一次性奖金
1	0 ~ 36000	本区间任意数
2	36000 ~ 203100	36000
3	203100	36000 或 144000
4	203100 ~ 672000	144000
5	672000	144000 或 300000
6	672000 ~ 1277500	300000
7	1277500	300000 或 420000
8	1277500 ~ 14522500	420000
9	14522500	420000 或 660000
10	14522500 ~ + ∞	660000

例 3：假设某高校刘老师 2019 年工资薪金所得总额为 320000 元，劳务报酬所得 20000 元，稿酬所得 10000 元，全年“五险一金”累计 128000 元，子女教育支出 1000 元/月，

赡养老人支出 2000 元/月，继续教育支出 2019 年共计 4000 元，其他扣除 2400 元，比较刘老师年终取得一次性奖金 30000 元，36000 元，50000 元时的税负，为刘老师选择一个最优的全年

一次性奖金方案。

刘老师 2019 年度专项附加扣除
 $=1000 \times 12 + 2000 \times 12 + 3600 = 39600$ (元)

刘老师 2019 年综合所得的应纳税所得额 $= 320000 + 20000 \times (1 - 20\%) + 10000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 60000 - 128000 - 39600 - 2400 = 111600$ (元)

方案一：不单独发放奖金

个人所得税应纳税额 $= 111600 \times 10\% - 2520 = 8640$ (元)

方案二：发放奖金 30000 元，单独计税。

$30000 \div 12 = 2500$ (元)，适用 3% 的税率。

全年一次性奖金应纳税额 $= 30000 \times 3\% = 900$ (元)

个人所得税应纳税额 $= (111600 - 30000) \times 10\% - 2520 + 900 = 6540$ (元)

方案三：发放全年一次性奖金 36000 元，单独计税。

$36000 \div 12 = 3000$ (元)，适用 3% 的税率。

全年一次性奖金应纳税额 $= 36000 \times 3\% = 1080$ (元)

个人所得税应纳税额 $= (111600 - 36000) \times 10\% - 2520 + 1080 = 6120$ (元)

方案四：发放全年一次性奖金 60000 元，单独计税。

$60000 \div 12 = 5000$ (元)，适用 10% 税率，速算扣除数 210

全年一次性奖金应纳税额 $= 60000 \times 10\% - 210 = 5790$ (元)

个人所得税应纳税额 $= (111600 - 60000) \times 10\% - 2520 + 5790 = 8430$ (元)

从上述四个方案的比较，得出方案二的税负最低，也就是

根据表 3，当综合所得（包含全年一次性奖金）应纳税所得额在 36000 ~ 203100 区间中，选择发放奖金 36000 是最优纳税方案。

三、结语

通过本文分析，得出结论：当综合所得应纳税所得额小于零时，全年一次性奖金单独发放个人所得税税负最小；在发放全年一次性奖金时，避开“无效区间”；综合所得与全年一次性奖金发放协同筹划可以实现最优纳税方案。

参考文献：

[1] 财政部. 国家税务总局财政部关于个人所得税法修改后有关优惠政策衔接问题的通知税 [2018]164 号 2018-12-27.

[2] 代娟. 新政府会计制度对高校会计核算实务的影响研究 [J]. 中国集体经济, 2019 (36): 153-154.

[3] 蔡媛. 浅议新个税法下纳税筹划相关问题 [J]. 交通财会, 2020 (08): 70-72.

[4] 王晓欣, 李佳. 探索“个税新政”下全年一次性奖金的筹划 [J]. 今日财富, 2020 (15): 129-130.

[5] 卢飞. 过渡期全年一次性奖金个人所得税筹划的思考 [J]. 航空财会, 2020 (03): 45-48.

基金项目：新个税法下高校教师全年一次性奖金的个税筹划，项目编号：19YBA29。

作者简介：蔡兰英（1971—），女，江西大余人，研究生，高级会计师，研究方向为财务管理。



图文无关