

关于职工个人收入发放及所得 税纳税方案的说明

2016-04

主要内容

一、税收基本政策

二、纳税方案建议

三、个人收入发放的具体实施方法

一、基本税收政策

(一) 全年收入合计=1-12月财政工资+1-12月自发工资（绩效）+当年年终奖

◆ 全年应税合计=全年收入合计-全年免税项目

◆ 免税项目=失业保险+医疗保险+养老保险+住房公积金+并轨后个人养老保险+并轨后职业年金（四险二金）

(二) 当月应税合计=当月财政工资+当月自发工资（绩效）-当月免税项目

◇ 当月自发工资（绩效）实发数=当月自发工资-扣款合计

扣款合计=当月工资代扣税额-物管费-水电费-其他临扣

◇ 当月财政工资实发数=当月应发合计-当月扣项合计

一、税收基本政策

（三）职工个人收入适用税率的一般情况

每月免征额3500元

假设每月每人免税项目按照按1000元计算，职工不纳税的收入基数就是4500元。

职工每月发放收入扣除以上免征额和免税项目以后，就是应纳税所得。

- ◇ 根据职工收入情况，每月发放6000元，适用税率一般不超过3%；
不超过9000元的，适用税率是10%；收入超过13500元的，按20%征税。
具体情况见附表。

一、税收基本政策

（四）年终一次性奖金

- ◆ 年终一次性奖金没有免征额，不再有任何扣除；总额除以12个月后对应相关税率计征，具体情况见附表。
- ◆ 年终一次性奖金总额18000以内，按3%征税；超过18000元的，未超过54000元的，全额按10%征税，不按每个月那样实行分段计征。如果超过54000元，全额按20%征税。
- ◆ 我校年终一次性奖金在每年12月发放，并计税。每年每个人只能享受一次“年终一次性奖金”扣税优惠政策。

个人收入发放测算表

序号	个人收入	发放限额/月	税率	年收入	年终奖	总收入
	免征额3500元	3500	0	42000	0	42000
	五险一金约1000元	4500	0	54000	0	54000
1	应纳税所得不超过1,500元/月	6000	3	72000	18000	90000
2	应纳税所得超过1,500元至4,500元的部分	9000	10	108000	18000/ 54000	126000/ 162000
3	应纳税所得超过4,500元至9,000元的部分	13500	20	162000	54000/ 108000	216000/ 270000
4	应纳税所得超过9,000元至35,000元的部分	39500	25	474000		

二、最优纳税方案建议

- 1、 预估本人年度应得各项工资奖励性收入
- 2、 年收入低于9万的，一般按3%纳税；
每月发放数不超过5500-6000元，年终一次性奖金按18000元发放。
- 3、 年收入超过9万、不超过12万的，每月可以按10%纳税，
每月发放数不超过8500-9000元；年终一次性奖金可以按18000发放。
- 4、 年收入超过12万、不超过16万的，每月可以按10%纳税；
每月发放数不超过8500-9000元；年终一次性奖金可以按54000发放。

二、最优纳税方案建议

- 5、年收入超过16万，未超过216000元的，可以选择预留年终一次性奖金54000元，享受10%低税率。每月按20%，不超过13500发放。
- 6、如果全年收入超过216000元、低于27万元的，最低适用税率20%，即每月和年终都按不突破20%税率掌握。
- 7、全年收入超过27万的，部分收入要适用25%的高税率。

三、个人收入发放的具体实施方法

- 1、校内各单位要安排专人，做好本单位职工个人收入的发放明细台账，编制职工个人收入发放明细表。
- 2、台账和明细表要能说明个人收入发放的基本情况，包括：应发数、已发数、尚未发放数。

三、个人收入发放的具体实施方法

- ◆ 应发数：各类结算后每个职工应该得到的各类收入明细及汇总数。
- ◆ 已发数：单位每次造表报学校给职工发放的明细及汇总数，包括各类各次预发数。
- ◆ 未发数：职工应得但尚未造表发给职工的各类收入明细及汇总数。

三、个人收入发放的具体实施方法

- ◆ 职工每月根据个人收入情况，提出当月自己筹划发放的个人收入发放数；
 - ◆ 或者校内各单位根据职工收入情况以及发放习惯，填制职工个人收入发放明细表，帮助职工筹划，提出当月发放建议数。
- 3、因为个人所得税是按照当月实际发放数计税，各单位要注意避免集中性发放职工个人收入，尽量每月均衡发放，以减少税收负担。

四、具体计算

案例

1、 张三在1月财政工资2000元，1月自发工资3500元，1月免税项目1200元，当月代扣税额？当月自发工资实发数？

应税合计： $2000+3500-1200=4300$ 元

应税税额： $(4300-3500) * 0.03=24$ 元

当月实发数： $3500-24=3476$ 元

四、具体计算

案例

2、王五2月财政工资2500元，自发工资8000元，免税项目1500元，代扣物管费140元，水电费200元，当月自发工资实发数？当月代扣税？

应税合计： $(2500+8000) - 1500 = 9000$ 元

应税税额： $(9000 - 3500) * 0.2 - 555 = 545$ 元

当月实发数： $8000 - 545 - 140 - 200 = 7115$ 元