

致力于提升财务人价值



工资薪金 节税有方

课程背景



- ✓ 企业个税管理现状
- ✓ 财务人员管到什么程度？
- ✓ 什么是纳税筹划？



课程目录



- 1** 工资、奖金的筹划
- 2** 免税政策的运用
- 3** 其他事项

本节目录



1 工资、奖金的筹划

- 1.1 削峰填谷、均衡发放工资
- 1.2 工资的福利化
- 1.3 工资的费用化
- 1.4 特定行业的政策运用
- 1.5 年终一次性奖金
- 1.6 工资、奖金的综合筹划



1、削峰填谷、均衡发放工资

3500元的费用扣除标准；

七级超额递增税率；

奖金政策

月度奖、季度奖、半年奖等其他非年终奖金

年薪低于42000的情况

绩效工资、销售提成工资

年金交税方法





(1) 月度奖、季度奖、半年奖等其他非年终奖金

A公司张先生，
2012年1-3月，
合计取得薪金
15000元。

1月份， $(4000-3500) \times 3\% = 15$
2月份， $(4000-3500) \times 3\% = 15$
3月份， $(7000-3500) \times 10\% - 105 = 245$
个税合计275

1月份， $(5000-3500) \times 3\% = 45$
2月份， $(5000-3500) \times 3\% = 45$
3月份， $(5000-3500) \times 3\% = 45$
个税合计135

1.工资奖金的筹划



梅松说税

(1) 月度奖、季度奖、半年奖等其他非年终奖金

A公司张先生，
2012年1-3月，
合计取得薪金
15000元。

《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》
(国税发[2005]9号)

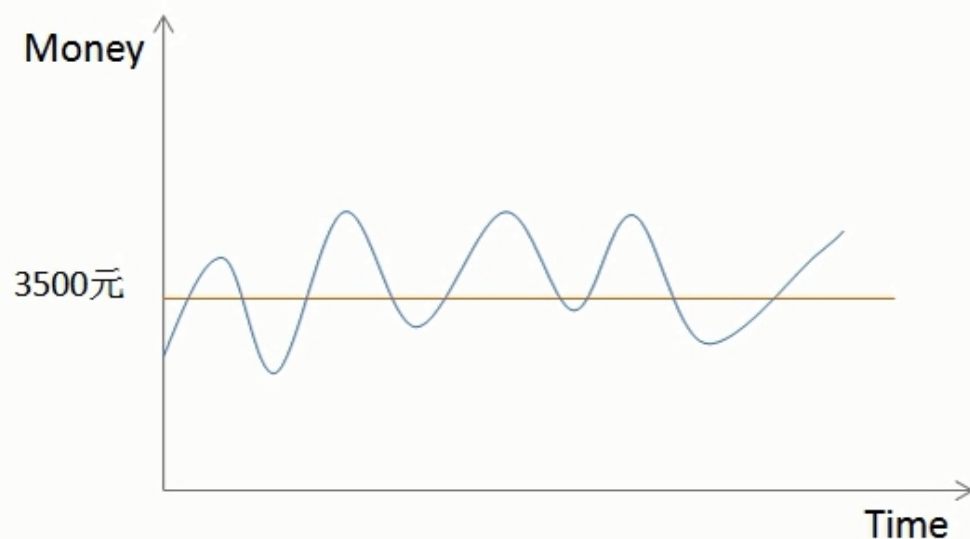
五、雇员取得除全年一次性奖金以外的其它各种名目
奖金，如半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖
等，一律与当月工资、薪金收入合并，按税法规定缴
纳个人所得税。

1.工资奖金的筹划



梅松说税

(1) 月度奖、季度奖、半年奖等其他非年终奖金



削峰填谷

财务第1教室



(2) 年薪低于42000的情况

A公司王先生，2012年1-3月份，，合计可以取得薪金9600元，两种薪资方案。

		1月	2月	3月	合计
方案一	取得薪金（元）	3000	4000	2600	
	应缴税金（元）	0	15	0	15
方案二	取得薪金（元）	5000	5000	5000	
	应缴税金（元）	0	0	0	0
对比	节税金额（元）				15

应缴个税=（收入-3500）*适用税率-速算扣除数





(2) 年薪低于42000的情况

A公司王先生，2012年1-3月份，，合计可以取得薪金15000元，两种薪资方案。

		1月	2月	3月	合计
方案一	取得薪金（元）	4000	5000	6000	
	应缴税金（元）	15	45	145	205
方案二	取得薪金（元）	5000	5000	5000	
	应缴税金（元）	45	45	45	135
对比	节税金额（元）				70



应缴个税=（收入-3500）*适用税率-速算扣除数



(2) 年薪低于42000的情况

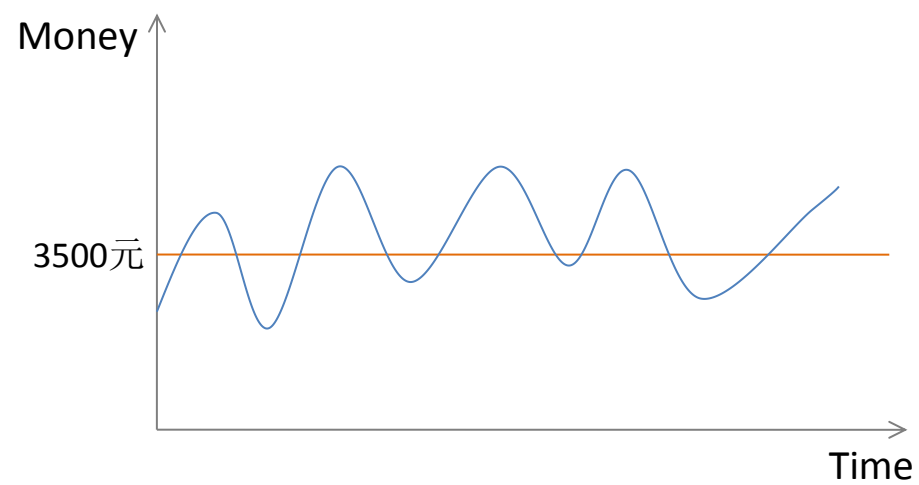
用足3500的费用扣除标准

用足3%等的低税率





(3) 绩效工资、销售提成工资





(4) 年金交税方法

年金不免税

《关于基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金有关个人所得税政策的通知》（财税〔2006〕10号）



(4) 年金交税方法

年金不免税

适用“工资均衡发放”的方法

《关于企业年金个人所得税征收管理有关问题的通知》

(国税函[2009]694号)

1.工资奖金的筹划



梅松说税

(4) 年金交税方法

- ✓ 年金不免税
- ✓ 适用“工资均衡发放”的方法
- ✓ 适用新政策，比老政策更有利

老：《国家税务总局关于单位为员工支付有关保险缴纳个人所得税问题的批复》
(国税函〔2005〕318号)

新：《关于企业年金个人所得税征收管理有关问题的通知》
(国税函[2009]694号)

最新：《国家税务总局关于企业年金个人所得税有关问题补充规定的公告》
国家税务总局公告2011年第9号



(4) 年金交税方法

年金不免税

均衡工资，削峰填谷

关注最新政策

补缴年金政策

[《关于企业年金个人所得税有关问题补充规定的公告》](#)
[国家税务总局公告2011年第9号](#)



2、工资的福利化

企业福利有哪些？

福利的税法规定





(1) 伙食补贴

“误餐补助”不征税

下列不属于工资、薪金性质的补贴、津贴或者不属于纳税人本人工资、薪金所得项目的收入，不征税：

4、差旅费津贴、**误餐补助**。





(1) 伙食补贴

- “误餐补助”不征税
- 现金补贴要征税
- 职工食堂不征税
- 外部集体就餐

