

关于年金的Excel个人所得税测算模型

包家龙

(上海中虹(集团)有限公司 上海 200080)

【摘要】根据财税[2013]103号文件《关于企业年金职业年金个人所得税有关问题的通知》的相关政策,本文建立了年金个人所得税测算的Excel模型,动态量化分析了个人年金缴纳、退休后年金领取年限等因素变化的具体影响。

【关键词】个人所得税 年金 缴费基数 滑竿

2013年12月7日,财政部、人力资源社会保障部和国家税务总局发布了《关于企业年金职业年金个人所得税有关问题的通知》(财税[2013]103号,以下简称《通知》),规定自2014年1月1日起,实施企业年金、职业年金个人所得税递延纳税新政策。有相关研究指出,该政策出台后,年金参保者均可享受递延纳税的好处,相当一部分参保者还会在一定程度上降低个人所得税税负。但这些研究都没有进行具体的量化分析。本文通过在Excel中建立基于《通知》的年金个人所得税测算模型,以上海某企业为例,对年金个税新政的影响进行量化分析。

一、年金个人所得税测算模型建立的基本思路

1. 根据《通知》,确定影响年金个人所得税的五个因素,即:月工资总额、个人月缴纳的年金、企业月缴纳的年金、个人缴纳年金的年数、个人退休后领取年金的期数。

2. 鉴于这五个因素的变化会影响年金的个税税负,我们可以把这五个因素都设置成滑竿拉动。这样,每滑动一个因素,这个因素就成为可变量,而其他四个因素是定量,我们可观察到该因素改变对年金个税的影响。

二、年金个人所得税测算模型的建立

1. 测算月个人所得税。建立年金个税测算表,如表1。表1中月工资、月个人年金及月企业年金是可变的,将其设置成可以用滑竿连续拉动。用右键单击滑竿控件,设置控件格式,分别把工资变动、个人年金变动及企业年金变动的滑竿链接到\$B\$5、\$C\$5、\$E\$5,并设定好三者的变动范围,即工资变动范围为0~30 000元、个人年金变动范围为0~4 000元、企业年金变动范围为0~4 000元。

表 1

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	年金个税测算表											
2												
3												
4	1	月工资	缴费基数	月个人年金	个人年金扣除额	月企业年金	养老保险	医疗保险	失业保险	公积金	应税所得额	月个人所得税
5		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

表 2

	A	B	D	F	L	M	N	O
1	年金个税测算表							
2								
3								
4	1	月工资	月个人年金	月企业年金	月个人所得税	工作年限	工作时间个税合计	年金合计
5		15830	1545	1545	1320.92	25	396276	927000

表 3

	A	B	D	F	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
1	年金个税测算表												
2													
3	退休年金领取方案												
4	1	月工资	月个人年金	月企业年金	月个人所得税	工作年限	工作时间个税合计	年金合计	退休后一次性领取	月应税所得额	月个人所得税	退休后个税合计	总个税合计
5		15830	1545	1545	1320.92	25	396276	927000		927000	402070	402070	798346
6	2	月工资	月个人年金	月企业年金	月个人所得税	工作年限	工作时间个税合计	年金合计	分12个月分摊	月应税所得额	月个人所得税	退休后个税合计	总个税合计
7		15830	1545	1545	1320.92	25	396276	927000		77250	20307.5	243690	639966
8	3	月工资	月个人年金	月企业年金	月个人所得税	工作年限	工作时间个税合计	年金合计	退休后领取的年限	月应税所得额	月个人所得税	退休后个税合计	总个税合计
9		15830	1545	1545	1320.92	25	396276	927000	5	15450	1982.5	118950	515226

表2中设置工作年限M5为滑竿变量,变动范围为0~40年。N5表示工作时间的个税合计: $N5=L5*M5*12$ 。O5表示个人到退休时的年金合计数: $O5=(D5+F5)*12*M5$ 。

3. 设置退休后的年金领取方案,计算退休后领取年金需缴纳的个税及人生全部缴纳个税合计。

按照《通知》,退休后的年金领取方案可分为三种:

①退休后一次性领取年金。②因出境定居而一次性领取的年金个人账户资金,或个人死亡后,其指定的受益人或法定继承人一次性领取的年金,这时候的年金个税按照12个月分摊。③个人按照一定的年限领取年金。根据这三种年金领取方案,继续设置表格如表3。

设置退休后领取的年限P9为滑竿变量,变动范围为0~20年,分别计算出三种方案所对应的月应税所得额、月个人所得税、退休后个税合计,最后再汇总计算出一生中总共缴纳的个税总额。其中退休后一次性领取的方案可以视同把年金在一个月內取出,所以方案一的月个人所得税和退休后年金个税合计是相当的。方案二按照12个月分摊,退休后的年金个税合计 $S7=12*R7$ 。方案三退休后年金个税合计等于月个人所得税乘以对应领取的年金的月数。 $S9=R9*P9*12$ 。最后算出三种方案所对应的人生全部缴纳个税合计分别是: $T5=N5+S5$ 、 $T7=N7+S7$ 、 $T9=N9+S9$ 。

4. 年金个税测算模型。隐藏Q与R两列,得到完整年金个税测算模型,如表4所示。

表 4

	A	B	D	F	L	M	N	O	P	S	T
1	年金个税测算表										
2											
3	退休年金领取方案										
4	1	月工资	月个人年金	月企业年金	月个人所得税	工作年限	工作时间个税合计	年金合计	退休后一次性领取	退休后个税合计	总个税合计
5		15830	1545	1545	1320.92	25	396276	927000		402070	798346
6	2	月工资	月个人年金	月企业年金	月个人所得税	工作年限	工作时间个税合计	年金合计	分12个月分摊	退休后个税合计	总个税合计
7		15830	1545	1545	1320.92	25	396276	927000		243690	639966
8	3	月工资	月个人年金	月企业年金	月个人所得税	工作年限	工作时间个税合计	年金合计	退休后领取的年限	退休后个税合计	总个税合计
9		15830	1545	1545	1320.92	25	396276	927000	5	118950	515226

三、应用年金个税测算模型对本次年金个税新政的影响进行定量分析

代入某企业员工甲的数据进行分析,设甲在该企业的工作年限为25年,月收入15 830元,原先个人和公司年金的缴费比例都是月工资的9.76%,也就是1 545元。现根据《通知》规定的年金个税新政进行分析如下:

1. 退休后领取年金年限的变化对缴纳个税的影响。从表5可以看到,退休后年金领取方式对个税的影响,一次拿完、分12个月拿完以及5年拿完,随着退休领取年限的增加,个税递减的效果明显。但随后领取年限继续增加,对应个税递减的效果逐步减弱。分10年领取和分20年领取对缴纳个税的影响不大。

表 5 员工甲年金年限变化个税影响表

退休后领取年金年限	预计人生交纳个税总计
一次拿完	79.8万元
12个月拿完	64万元
5年拿完	51.5万元
10年拿完	43.4万元
20年拿完	39.9万元

2. 个人缴纳年金的变化对个税的影响。因为个人缴纳年金是出自个人意愿,缴纳的弹性较大,这里进行重点分析。如果该员工想要获得最佳的节税效果,则继续选择交1 545元的个人年金是不是一个好的选择呢?

拉动个人年金变动的滑竿,让员工甲的个人年金部分从0元开始往4 000元连续变动。可以发现个人年金为0的时候,按照方案一:员工甲总个税合计为63.2万元;按照方案二:员工甲总个税合计为53.19万元;按照方案三:员工甲总个税合计为45.75万元。随着个人年

与用友ERP对应的手工凭证格式设计

刘艳妮

(陕西财经职业技术学院 陕西咸阳 712000)

【摘要】手工记账凭证格式在平时的记账中还可以进行一步完善。笔者在参考用友ERP记账的基础上对手工记账凭证格式加以改进,从而使得手工账和电脑账相结合,最终使原始凭证和记账凭证更加整体化、合理化。

【关键词】用友ERP 手工记账 会计科目 记账凭证

一、手工记账的传统记账理论

在传统的手工记账凭证的选择中,主要的填制凭证的原则如下表所示:

类别名称	限制类型	限制科目
收款凭证	借方只有	1001 100201 100202
付款凭证	贷方只有	1001 100201 100202
转账凭证	凭证必无	1001 100201 100202

根据会计准则的规定,处理经济业务时的凭证选择主要有以下五种情况:①在经济业务发生的时候,需要借

金的增加,按照方案一和方案二的总个税合计都是不断增加。而方案三的总个税合计先逐步减少,当个人年金达到563元时,总个税合计减少到最小值44.75万元,然后随着个人年金部分的增加总个税合计逐步增加。查年金个税测算表可以看到563元就是缴费基数4%。

接着笔者分别测算了员工月收入在11 000元、10 000元、9 000元、8 000元、6 000元,企业年金按照规定的比例(9.76%),工作年限为25年,退休后领取年限为5年的情况下个人年金交纳的变化所对应的个税纳税情况。笔者发现有这样的规律:方案一和方案二都是随着个人年金的增加对应的个税不断增加。方案三则都是先减少,然后个人年金部分达到计税基数的4%左右的时候,个税达到最低。经过分析可以发现,根据《通知》规定,个人年金高于缴费基数4%会产生重复征税。可见,在年金个税的新政下,个人年金缴纳在计税基数的4%以内才能有递延纳税和降低个人所得税税负的作用。

进一步分析发现,退休以后领取年限在1~3年内,个税一般都是随着个人年金的不断增加而增加,但是从第五年开始就会呈现先减少再增加的局面。可见,年金个税的纳税筹划与退休后领取的时间有关。如果退休后一年

记库存现金和银行存款时,这时我们所要选择的凭证类型就是收款凭证。②根据发生的经济业务,需要贷记库存现金和银行存款时,这时我们所要选择的凭证类型就是付款凭证。③根据发生的经济业务,需要制作的凭证无论是贷方还是借方都不出现库存现金和银行存款时,这时我们所要选择的凭证类型就是转账凭证。④根据发生的经济业务,需要制作的凭证的借方不仅有库存现金和银行存款也有其他的会计科目,这时我们所要选择的凭证类型就是收款凭证和转账凭证。⑤根据发生的经济业务,需要制作的凭证的贷方不仅有库存现金和银行存款也有

就想领取自己全部年金,则个人年金交得越少越好。但是从退休以后分五年领取开始,则是按照略小于或等于缴税基数的4%来交纳个人年金所对应交纳的个税最少了。因此,真正要让交纳个人年金起到降低个税税负的效果,则最好退休以后至少要分五年来领取年金。

四、本模型的不足之处

第一,没有考虑资金的时间价值和工资的自然增长。

第二,只是抽取了一部分工资收入进行了测算,并作了经验分析,没有给出个人年金税收筹划的准确规律。不过对于每个企业来说,只要把员工的相关数据输入到本Excel模型中,是能够得到该员工的最优年金缴纳方案的。

第三,没有考虑到年终奖对个人所得税的影响。

主要参考文献

1. 财政部,人力资源社会保障部,国家税务总局.关于企业年金职业年金个人所得税有关问题的通知.财税[2013]103号,2013-12-06
2. 任焕,周蕾.运用Excel构建企业年金基金综合测算模型.财会月刊,2010;26
3. 张二峰,厉志强.这样用Excel——轻松制作专业的数据图表.北京:电子工业出版社,2011