

# 运用Excel构建个人所得税筹划模型

傅 樵 叶彬彬

(重庆理工大学财会研究与开发中心 重庆 400054)

**【摘要】** 实行年薪制或绩效工资制时,如果不能合理分配每月基本薪金与年终兑现奖金的分配比例,就容易造成员工个人所得税税负加重。对每月基本薪金与年终兑现奖金的确定,涉及到复杂的数学推导,不易于普通财务人员掌握操作。本文利用Excel中的规划求解功能,建立规划求解模型,能够方便、快速、准确地进行每月基本薪金与年终奖金的合理分配,实现员工个人所得税税负减轻的目标。

**【关键词】** 年薪 绩效工资 个人所得税 筹划

## 一、问题的提出

目前,越来越多的单位采用年薪制或绩效工资制来激励员工的工作积极性。不论采用这两种工资制的哪一种,都涉及到年终兑现奖励时,由于金额较大而导致员工的个人所得税负担急剧加重的问题。

根据《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)的规定,实行年薪制和绩效工资的单位,个人取得年终兑现的

年薪和绩效工资按照全年取得一次性奖金的计算方法计算缴纳个人所得税。按照这一文件的精神,个人取得全年一次性奖金应单独作为一个工资、薪金所得计算纳税,先除以12个月,按其商数确定适用税率和速算扣除数,然后计算缴纳个人所得税,适用公式为:应纳税额=雇员当月取得全年一次性奖金×适用税率-速算扣除数。

我们对这一税额计算公式进行适当变形,就可以得出导致年终奖金税负加重问题的根源:

递延收益法也有不足之处:一是可能导致一些企业的收入和利润被扭曲,造成会计报表有关项目的比例关系和财务比率之间缺乏可比性,从而容易使会计信息使用者产生误解。二是把收入人为分为两部分,造成企业所得税的延迟支付,为企业操纵利润提供了空间。三是不符合谨慎性原则和配比原则,容易造成会计人员及会计信息使用者对会计原则理解的混乱。

## 三、增量成本法与递延收益法的比较

增量成本法与递延收益法均为国外企业常用的两种方法。其有相似之处,比如两种方法在客户兑换消费积分时,主营业务收入的期末余额是相同的。若客户在规定时间内不兑换消费积分,主营业务收入的期末余额也是相同的。但是两种方法在初始取得收入时确认的收入金额不一样,这是两方法的最大区别。具体来说,增量成本法在初始取得收款或应付款时全部确认为收入,而递延收益法则把收到的顾客付款看成两部分:一部分是由该交易引起的收入,另一部分是奖励消费积分引起的收入。当这项交易完成时,企业仅确认前一部分收入,而把另一部分收入予以递延,直到顾客兑换奖励积分时,企业才确认被递延的收入。

两种方法下收入确认金额之所以不同,笔者认为使用者对收入的理解不同所致。赞同或使用增量成本法的人认为,

在初始取得收入款项时,只要企业提供了产品或劳务(不含后来奖励的产品或劳务),就可以初始全部确认为收益。因为风险已经转移了,今后顾客是否进行积分消费,都不会影响收益的确认。而使用递延收益法的人则认为,不能一次性全部确认为收入,因为收益风险没有全部转移,要分期确认。

到底能否全部一次性确认为收入呢?风险到底在初始交易时有没有转移?笔者认为,不管客户有没有享受消费积分带来的实惠,企业都可以确认收入,因为其符合收入的确认条件。比如上述提到的航空公司的消费积分计划,只要航空公司提供了10 000里的飞行服务,满足了客户的需求,服务或产品没出什么质量问题,企业就可以初始确认全部收入。另外,笔者联想到企业现金折扣的账务处理。对于现金折扣,企业会计准则规定使用总价法进行核算。企业收到顾客支付的价款时,全部作为收入处理,以后顾客使用或享受现金折扣时,折扣部分作为财务费用处理,同时减少应收账款的金额。笔者认为,消费积分的增量成本法和现金折扣的总价法比较相似,可以仿效处理。因此,笔者比较赞同使用增量成本法,希望这一方法能在我国的企业中得到大力的推广和使用。

## 主要参考文献

财政部会计司编写组.企业会计准则讲解 2008.北京:人民出版社,2008

应纳税额=兑现的奖金金额÷12×适用税率-速算扣除数+兑现的奖金金额÷12×11×适用税率

从这个变形的公式中我们可以看到,虽然年终兑现的奖金金额是先除以12来确定适用税率的,但是只扣除了1个月的速算扣除数,也就是说,整个奖金金额实际上只有1个月适用了超额累进税率,另外11个月适用的是全额累进税率,从而导致纳税负担的加重。

因此,如果不能对每月基本薪金与年终兑现奖金进行合理分配,那么必然会使员工全年的个人所得税负担增加。

### 二、问题解决的途径

1. 解决问题的实质。要让年薪制或绩效工资制下员工全年的个人所得税负担最轻,就应该让员工每月的基本月薪与年终兑现的奖金,都尽可能地适用超额累进税率表中的低税率。但如何对二者进行合理配搭,不少文章从数学原理的角度出发,对这一分配比例进行了复杂的数学推导,建立了数学模型。财务人员可以将预先测算出的某位员工的全年合计收入数(每月月薪×12+年终兑现奖金)导入到模型中进行计算,最终得到每月月薪与年终兑现奖金金额的分配数。但是,由于这些数学模型都较为专业,普通财务人员在实际工作中并不能很好地使用。

其实,在预先知道全年收入数的前提下,对每月基本薪金与年终兑现奖金如何进行分配,以达到全年税负最小,本质上就是一个线性规划的问题。虽然,我们财务人员以及普通员工并不是都具有这样的数学知识与能力,但是,我们经常使用的Excel电子表格工具为我们提供了一个“规划求解”的功能,可以方便地让我们解决此类问题。

#### 2. 建立Excel模型。

(1)模型建立的前提。Excel虽然提供了“规划求解”功能,但这一功能并不是Excel的默认安装项。因此,我们要建立规划求解模型,首先需要安装该功能项。其步骤是:

第一步:在打开的Excel工具簿中,点击“工具”菜单项,然后点击“加载宏”。

第二步:在弹出的“加载宏”窗口中,选择“规划求解”项,如图1所示:

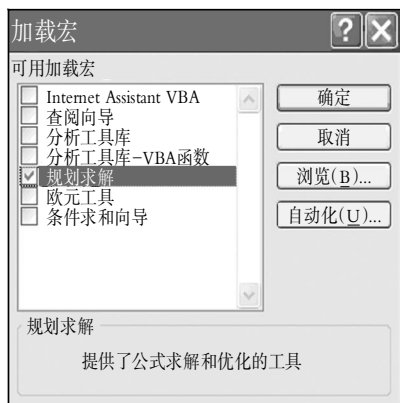


图1 加载“规划求解”功能

第三步:点击“确定”按钮,返回Excel工作簿,此时再点击“工具”菜单,会发现菜单项中已经有了“规划求解”。

#### (2)建立基本数据区。

第一步:根据现行个人所得税法的规定,在工作表1中建立七级超额累进税率表,并将工作表1的标签改为“个人所得税税率表”,如图2所示:

	A	B	C	D	E
1	级数	全月应纳税所得额	征税起点	税率%	速算扣除数
2	1	不超过1500元的	0	3	0
3	2	超过1500元~4500元的部分	1500.01	10	105
4	3	超过4500元~9000元的部分	4500.01	20	555
5	4	超过9000元~35000元的部分	9000.01	25	1005
6	5	超过35000元~55000元的部分	35000.01	30	2755
7	6	超过55000元~80000元的部分	55000.01	35	5505
8	7	超过80000元以上的部分	80000.01	45	13505

图2 七级超额累进税率表

第二步:在工作表2中建立规划求解的基本数据区,如图3所示:

	A	B	C	D
1	个人所得税月工资与年终奖金分配计算表			
2	预计全年合计收入			
3	预计月工资		预计年终奖	
4	免征额		月分摊额	
5	应税所得额		应税所得额	
6	适用税率		适用税率	
7	速算扣除数		速算扣除数	
8	月应纳税额		年终奖应纳税额	
9				
10	全年应纳个人所得税合计			

图3 规划求解模型基本数据区

第三步:在基本数据区中对应的单元格中,输入公式:

B3单元格:=(B\$2-\$D\$3)/12

B4单元格:3500

B5单元格:=IF(B\$3-B\$4<=0,0,B\$3-B\$4)

B6单元格:=IF(B\$5=0,0,VLOOKUP(B\$5,个人所得税税率表!\$C\$2:\$D\$8,2))

B7单元格:=IF(B\$5=0,0,VLOOKUP(B\$5,个人所得税税率表!\$C\$2:\$E\$8,3))

B8单元格:=B\$5\*B\$6/100-B\$7

C4单元格:=D\$3/12

C5单元格:=IF(B\$3<B\$4,D\$3-ABS(B\$3-B\$4),D\$3)

C6单元格:=IF(D\$4=0,0,VLOOKUP(D\$4,个人所得税税率表!\$C\$2:\$D\$8,2))

C7单元格: =IF(\$D\$6=0,0,VLOOKUP(\$D\$4,个人所得税税率表!\$C\$2:\$E\$8,3))

C8单元格: =D\$5 \* D\$6/100-D\$7

C10单元格: =B\$8 \* 12+D\$8

其中,C5单元格的公式,是根据国税发[2005]9号文件中对每月工资没有超过免征额时,年终一次性奖金计算个人所得税的规定而设置的。对于工资额适用的税率与速算扣除数,使用了VLOOKUP函数进行查找,该函数的具体介绍可以参阅Excel自带的帮助说明。

(3)设置规划求解参数。基本数据区建立完成后,点击“工具”菜单,选择“规划求解”,在弹出的“规划求解参数”窗口中,设置相应的求解参数与条件,具体如图4所示:

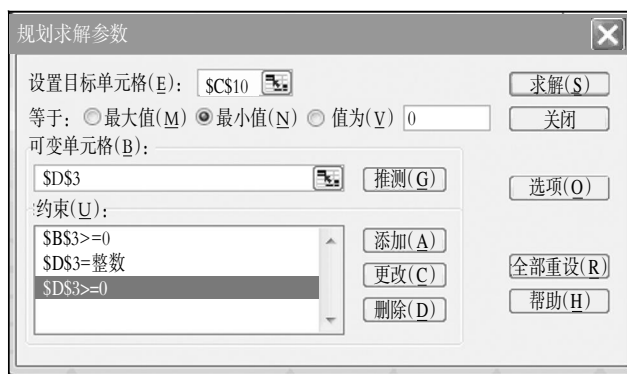


图4 规划求解参数设置

参数解释:

①该模型的设计目标是让全年纳税负担最小,也就是让C10单元格的数值最小,因此,目标单元格设定为C10单元格,其值选择为最小值。

②在这个模型中,我们假定年终兑现的奖金额是可变的,而每月工资则根据确定后的年终奖额度相应发生变化,因此,可变单元格设为D3。

③我们进行月工资与年终奖分配时,要求月工资不能为负(B3≥0),年终奖额度最好为整数(D3=整数),并且也不能为负数(D3≥0),这三个要求构成求解约束条件。

至此,每月工资与年终奖合理搭配的规划求解模型建立完成。

### 三、模型的使用

假设单位某位员工,预计2013年全年收入将达到578 600元。基于纳税筹划需要在经济事项发生以前进行规划的原则,为了让其2013年的个人所得税负担最小,财务人员就应该在2013年初对其全年收入进行合理划分。

第一步:在设置好的模型基本数据区的B2单元格输入预计的全年合计收入:578 600。

第二步:点击“工具”菜单,选择“规划求解”,弹出“规划求解参数”窗口,将显示出我们已经设置好的相关参数,然后点击“求解”按钮,系统将自动进行计算。

第三步:系统计算完毕后,弹出“规划求解结果”窗口,如图5所示:

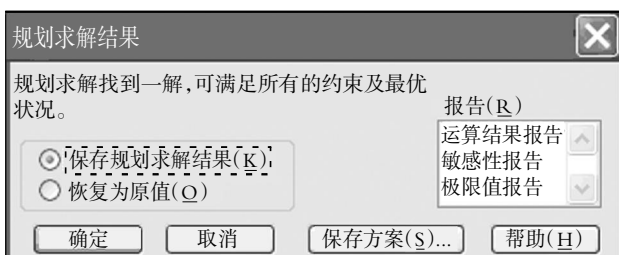


图5 规划求解结果

第四步:点击“确定”按钮,返回模型工作表,此时的数据区相应单元格中已经填入了求解后得到的最优分配结果,如图6所示:

	A	B	C	D
1	个人所得税月工资与年终奖金分配计算表			
2	预计全年合计收入	578 600		
3	预计月工资	39 216.666 67	预计年终奖	108 000
4	免征额	3 500	月分摊额	9 000
5	应税所得额	35 716.666 67	应税所得额	108 000
6	适用税率	30	适用税率	20
7	速算扣除数	2 755	速算扣除数	555
8	月应纳个税额	7 960	年终奖应纳个税额	21 045
9				
10	全年应纳个人所得税合计		116 565	

图6 规划求解得到的最优分配结果

因此,该名员工在2013年的每月工资与年终兑现的奖金,就可按上述分配结果进行发放,使其负担的个人所得税最少。如果要进行其他员工收入分配测算,则只需要在B2单元格中输入新的收入金额,并清空预计年终奖D3单元格的数据,然后重复上述的第二至第四步,就可得到解出的最优分配结果。

### 四、结论

该模型利用最常用的Excel电子表格,充分发掘其内在功能,使财务人员不用再进行复杂的数学模型推演,就可以进行相应的收入筹划安排,可以在较短时间内对大量员工的收入进行分析、安排,从而实现节税的目的,而整个操作过程简单、方便、快捷,分析结果准确。即使是不懂个人所得税计算的普通员工,也可以利用这个模型,对自己的收入进行合理划分,减轻税负。

### 主要参考文献

1. 国家税务总局. 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,2005-01-21
2. 王红晓. 年终奖的税收筹划研究. 会计师,2010;5