

Analysis of the Impact of the Continuation of One-Time Annual Bonus Tax Preference Policy on Different Income Groups

Ningyu Ji

Agricultural Bank of China, Beijing

Email: jny2008@126.com

Abstract

This paper studies the application of the preferential tax policy under the background of the one-time annual bonus tax preferential policy being extended for another four years, analyzes the reduction of the tax burden of different income groups in the six thresholds of the one-time annual bonus under the preferential tax policy, and summarizes the formula for calculating the peak value of tax saving amount. The research shows that the continuation of preferential tax policies significantly reduces the burden of taxpayers, thereby benefiting the people. Enterprises should optimize the salary structure and reasonably determine the proportion of one-time annual bonus to enable employees can enjoy tax incentives.

Keywords: *One-Time Annual Bonus; Tax Incentives; Tax Planning; Tax Savings Peak*

全年一次性奖金税收优惠政策延续对不同收入群体的影响研析

冀凝煜

中国农业银行股份有限公司总行营业部

摘要: 本文研究了在全年一次性奖金税收优惠政策再度延续四年的背景下该税收优惠政策的应用,分析了年终奖六档临界值中,不同收入群体在税收优惠政策下税负的降低情况,归纳了省税金额峰值的计算公式。研究表明,税收优惠政策延续,显著减轻了纳税人负担,惠及于民。企业应优化薪酬结构,合理确定年终奖所占比重,使员工切实享受税收优惠。

关键词: 全年一次性奖金; 税收优惠; 纳税筹划; 省税金额峰值

引言

2023年8月28日,财政部、税务总局联合发布公告(财政部税务总局公告2023年第30号),明确了全年一次性奖金税收优惠政策延续至2027年末。税收优惠政策再延四年,旨在减轻纳税人负担,为探究税收优惠政策降低税负的具体水平,即“税收优惠政策延续能省多少税”,本文按年终奖临界值分六档,对不同收入群体在税收优惠政策下税负的降低情况进行了探究。

一、全年一次性奖金税收优惠政策的历史沿革

2005年,国家税务总局发布通知(国税发〔2005〕9号),当时的工资薪金个人所得税按月计征,通知规定全年一次性奖金可以单独作为一个月工资、薪金所得计算纳税,除以12并按其商数确定适用税率和速算扣除数,还可减除当月工资中尚未扣减的费用扣除额后计税。同时规定“对每一个纳税人,该计税办法只

允许采用一次”。

2018 年，财政部、税务总局联合发布通知（财税〔2018〕164 号），明确了 2019 年个人所得税按年计征后，全年一次性奖金的计税政策。即：全年一次性奖金可选择不并入当年综合所得，实行单独计算纳税，通过除以 12 个月得到月均数额，按照表 1 确定适用税率和速算扣除数，过渡期至 2021 年 12 月 31 日止。

表 1 全年一次性奖金税率及速算扣除数（按月折算）

级数	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

计算公式为：应纳税额=全年一次性奖金×适用税率－速算扣除数

2021 年末，财政部、税务总局联合发布公告（财政部税务总局公告 2021 年第 42 号），将该优惠政策延续至 2023 年 12 月 31 日。

2023 年 8 月 28 日，财政部、税务总局联合发布公告（财政部税务总局公告 2023 年第 30 号），进一步将全年一次性奖金税收优惠政策延续至 2027 年 12 月 31 日。至此，自 2019 年新个人所得税实施以来，全年一次性奖金税收优惠政策已明确延续八年。

二、应用全年一次性奖金税收优惠政策开展纳税筹划

全年一次性奖金税收优惠体现在全年一次性奖金可不并入当年综合所得，单独计算纳税，降低全年总税负。同时，全年一次性奖金税收政策也存在短板，即：与综合所得税率表相比，相同税率下，全年一次性奖金的“速算扣除数”显著低于综合所得“速算扣除数”，导致全年一次性奖金并非“超额累进税率”，而更接近于“全额累进税率”。

例如：全年一次性奖金 144000 元，应纳税 14190 元；而全年一次性奖金 144001 元，应纳税 27390.2 元，相差 13200.2 元。全年一次性奖金总额更高时，处于临界值上下的税收差异更显著。

全年一次性奖金计税存在无效区间^[1]，即在此区间内的全年一次性奖金收入越高，税后实发金额越低，应避免奖金额度在无效区间内。这也给企业合理规划薪酬结构提供了空间，优化的薪酬分配结构更有利于员工切实享受全年一次性奖金税收优惠政策，提升员工的获得感。薪资结构规划最直接的方法是将员工的年终奖进行分拆，把超过税率临界点那部分奖金并入月工资发放^[2]。也可利用 Excel 表格的规划求解功能，通过输入预计年收入和扣除额，推导出应纳税额最优解，实现税负最小化^[3]。

三、全年一次性奖金税收优惠政策对不同收入群体的影响

为更清晰地呈现全年一次性奖金税收优惠政策对不同收入群体的影响，排除税收筹划因素，假定企业分配全年一次性奖金（以下简称“年终奖”）时已考虑“全额累进税率”影响，采用最优的薪资结构。

本文按年终奖临界值分六档展示，不同收入水平下，全年一次性奖金税收优惠政策存续期内税收水平与取消全年一次性奖金税收优惠政策后税收水平的差异（以下简称“省税金额”）。

（一）第 1 档年终奖临界值为 36000 元

在第 1 档年终奖临界值为 36000 元的情况下（如图 1 所示），当全年收入为 72000 元（即不含年终奖的全年工资为 36000 元）时，省税金额 2520 元，随着全年收入增加，省税金额阶梯式增长，当全年收入为 996000 元（即不含年终奖的全年工资为 960000 元）时，省税金额达到峰值 15120 元，为年终奖 36000 元与税率差（45%-3%）的乘积。

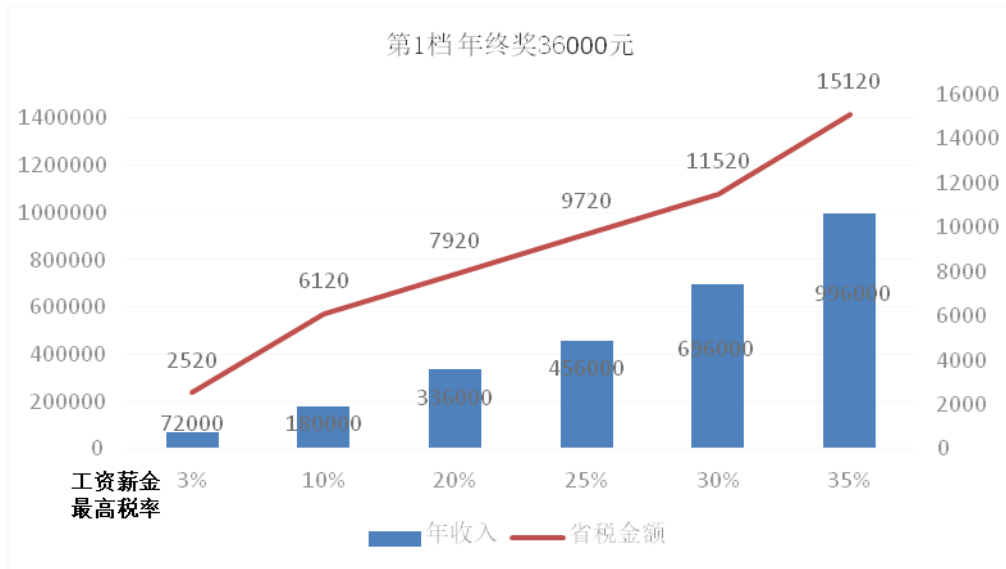


图 1 年收入与省税金额趋势图(第 1 档年终奖)

（二）第 2 档年终奖临界值为 144000 元

在第 2 档年终奖临界值为 144000 元的情况下（如图 2 所示），当全年收入为 180000 元（即不含年终奖的全年工资为 36000 元）时，省税金额 3810 元，随着全年收入增加，省税金额阶梯式增长，当全年收入为 1104000 元（即不含年终奖的全年工资为 960000 元）时，省税金额达到峰值 50610 元，为年终奖 144000 元与税率差（45%-10%）的乘积加同档速算扣除数 210 元。

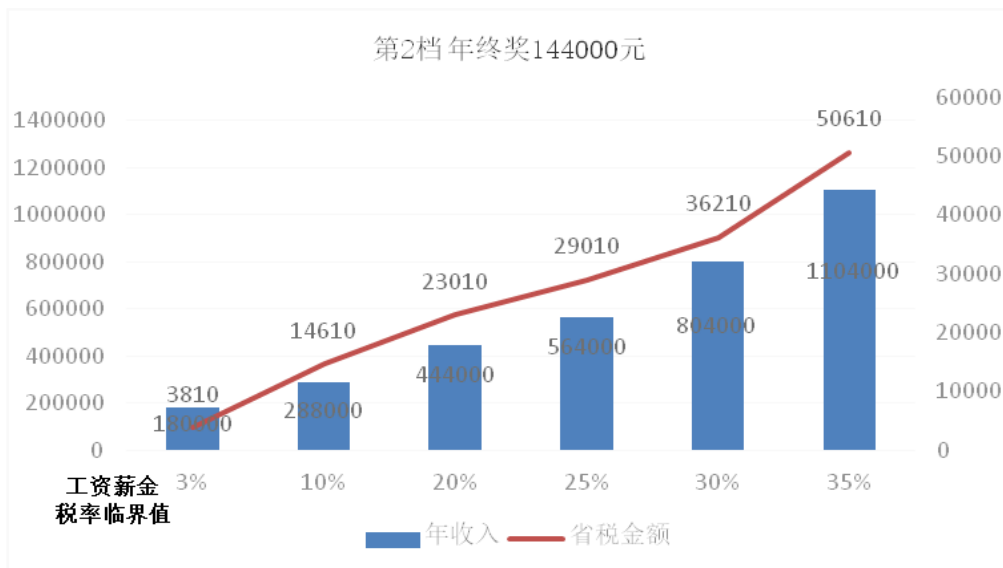


图 2 年收入与省税金额趋势图(第 2 档年终奖)

（三）第 3 档年终奖临界值为 300000 元

在第 3 档年终奖临界值为 300000 元的情况下（如图 3 所示），当全年收入为 336000 元（即不含年终奖的全年工资为 36000 元）时，应用全年一次性奖金政策，年终奖单独计税反而税负更高，比全部并入工资薪金计税多交税 7590 元。随着全年收入增加，省税金额由负转正，当不含年终奖的工资薪金临界税率达到 10% 时，省税金额 9810 元，当全年收入为 1260000 元（即不含年终奖的全年工资为 960000 元）时，省税金额达到峰值 76410 元，为年终奖 300000 元与税率差（45%-20%）的乘积加同档速算扣除数 1410 元。

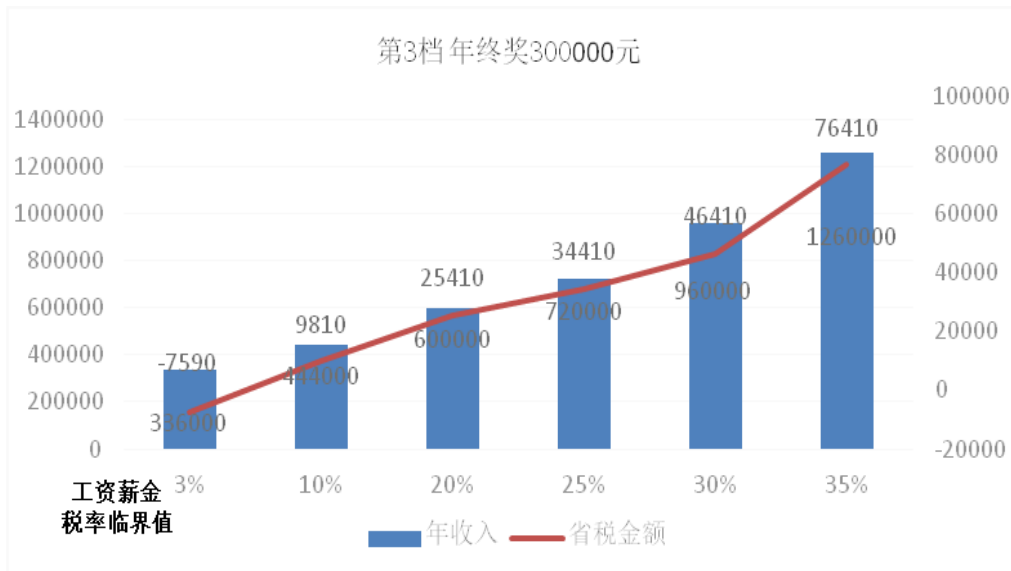


图 3 年收入与省税金额趋势图(第 3 档年终奖)

（四）第 4 档年终奖临界值为 420000 元

在第 4 档年终奖临界值为 420000 元的情况下（如图 4 所示），当全年收入为 456000 元（即不含年终奖的全年工资为 36000 元）时，应用全年一次性奖金政策比全部并入工资薪金计税多交税进一步增大，为 19540 元，当全年收入为 1380000 元（即不含年终奖的全年工资为 960000 元）时，省税金额达到峰值 86660 元，为年终奖 420000 元与税率差（45%-25%）的乘积加同档速算扣除数 2660 元。

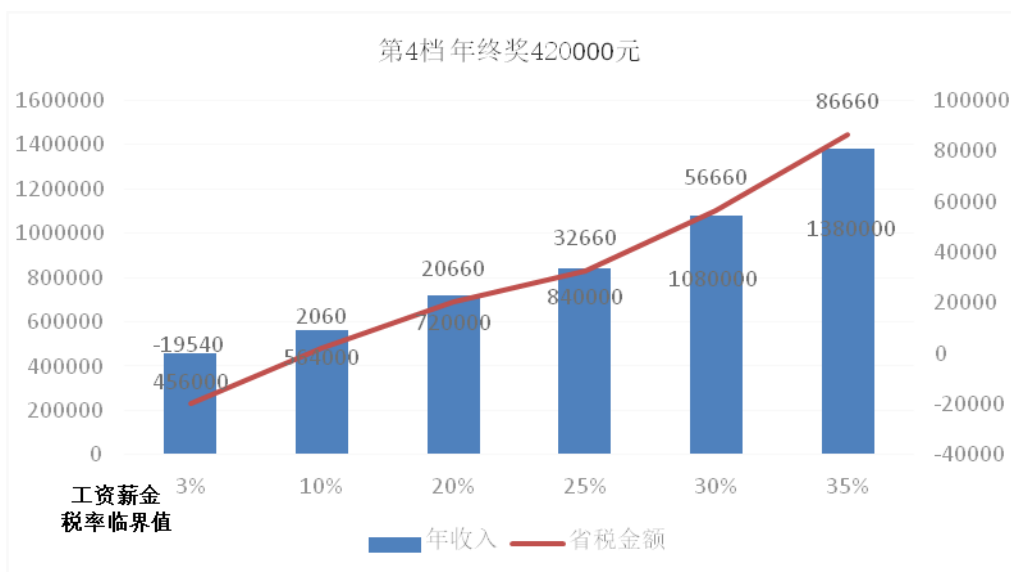


图 4 年收入与省税金额趋势图(第 4 档年终奖)

（五）第 5 档年终奖临界值为 660000 元

在第 5 档年终奖临界值为 660000 元的情况下（如图 5 所示），当全年收入为 1620000 元（即不含年终奖的全年工资为 960000 元）时，省税金额达到峰值 103410 元，为年终奖 660000 元与税率差（45%-30%）的乘积加同档速算扣除数 4410 元。

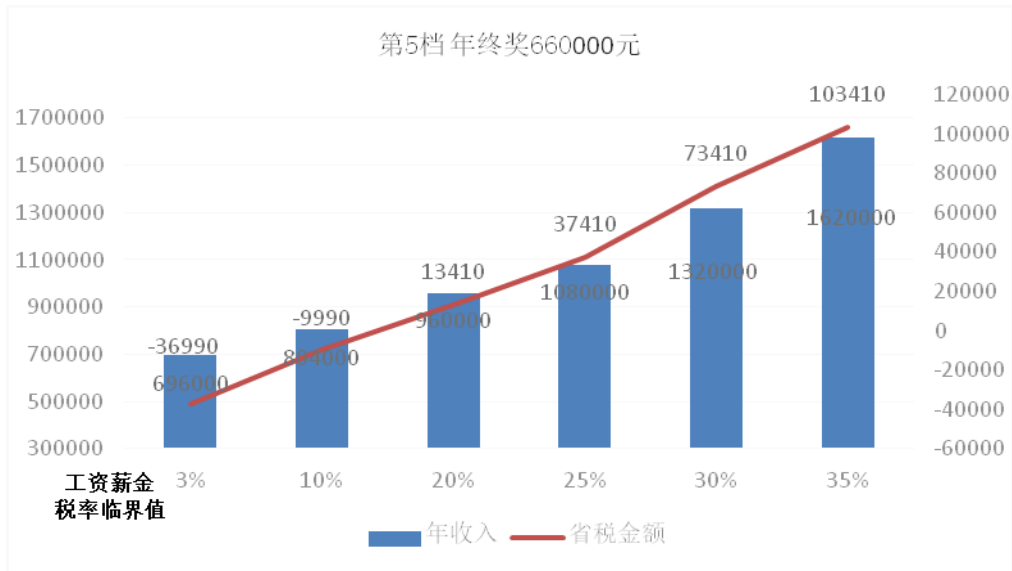


图 5 年收入与省税金额趋势图(第 5 档年终奖)

（六）第 6 档年终奖临界值为 960000 元

在第 6 档年终奖临界值为 960000 元的情况下（如图 6 所示），当全年收入为 1920000 元（即不含年终奖的全年工资为 960000 元）时，省税金额达到峰值 103160 元，为年终奖 960000 元与税率差（45%-35%）的乘积加同档速算扣除数 7160 元。第 6 档的峰值低于第 5 档，由于税率差变小，省税金额峰值回落。

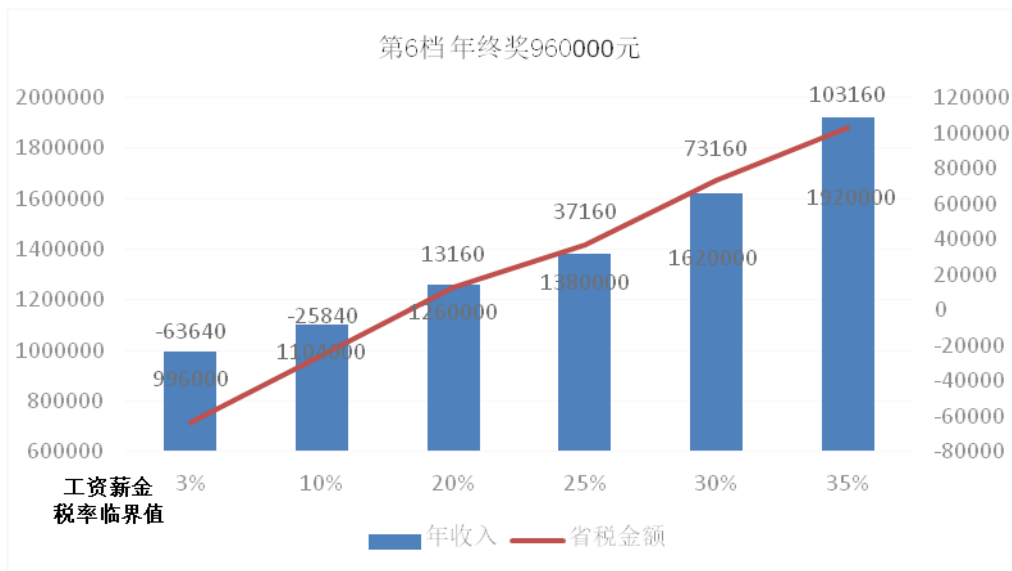


图 6 年收入与省税金额趋势图(第 6 档年终奖)

四、结论

（一）本文总结出当年终奖金额为各档位的临界值时，省税金额的峰值公式：省税金额的峰值=年终奖临界值×税率差+速算扣除数；税率差=全年收入合并计税对应税率-年终奖计税对应税率

(二)由第3档—第6档中省税金额为负情况可以看出,年终奖在全年收入中占比较高(超过80%)时,应用全年一次性奖金政策,将使税负更高,企业应合理确定年终奖占全年收入的比重,同时优化的薪酬分配结构,使员工切实享受到全年一次性奖金的税收优惠,提高员工的幸福感。

(三)税收优惠政策惠及于民,税负减轻明显。根据智联招聘2023年二季度公布的《中国企业招聘薪酬报告》,北京平均招聘月薪13438元,即年收入161256元,假设其中年终奖36000元,全年一次性奖金税收优惠政策存续期内税收水平与取消全年一次性奖金税收优惠政策后税收水平相差4246元。按此测算,全年一次性奖金税收优惠政策延续四年(2024年-2027年),人均省税16984元。对于高收入群体,比如年收入达到平均招聘工资两倍的收入群体,每年省税金额超过15000元,四年累计省税金额超过60000元。

综上,全年一次性奖金税收优惠政策延续四年,显著减轻了纳税人负担,有利于刺激消费,拉动内需,促进我国经济发展。

参考文献

- [1] 刘莎.全年一次性奖金过渡期下个人所得税筹划研究——以Z大学为例[J].经济研究导刊,2022(10): 92-95.
- [2] 王利翔.关于全年一次性奖金税收筹划问题探究[J].财会学习,2021(7):126-128.
- [3] 陈洁.构建个人所得税筹划模型研究——以Excel为工具[J].经济师,2022(11):114-117.
- [4] 李晓静.新一轮个税改革背景下高校个税筹划研究[J].无锡职业技术学院学报,2020,(2): 45-48+53.
- [5] 牛军,刘雅茹,李天.我国居民个人所得税纳税筹划研究[J].会计之友,2019,(11): 104-108.
- [6] 刘玉春.年终一次性奖金个人所得税纳税筹划探析[J].时代经贸,2018(2): 16-17.