

# 高校教师个人收入的税收筹划

郭艳萍<sup>1,2</sup>

(1. 厦门大学 管理学院, 福建 厦门 361005; 2. 泉州师范学院 财务处, 福建 泉州 362000)

**摘 要:**从税收筹划的角度对高校教师的工资与薪金、劳务报酬、稿酬等收入进行研究, 分别通过工资与奖金发放的合理筹划、奖金发放的区间筹划、劳务报酬所得及稿酬所得的合理筹划等方面提出税收筹划途径, 不仅有效地减轻了高校教师的税收负担, 而且有利于发挥个人所得税调节经济的杠杆作用。

**关键词:**高校教师; 个人所得税; 筹划

中图分类号: G475

文献标识码: A

文章编号: 1009-8224(2012)04-0099-05

税收筹划是指纳税人在遵守国家法律、政策的前提下, 通过对经济活动进行筹划, 达到减轻税收负担、获得税收利益的目的。高校教师作为特殊的社会群体, 其个人收入的税收筹划显得尤为必要。结合国家关于《个人所得税法》第三次修改中有关税率调整的实施条例, 就全年工资与奖金如何寻找最佳临界点进行合理发放、全年一次性奖金如何避开临界点附近无效区间(即多发奖金出现税后收入不升反降的区间)进行发放、劳务报酬所得及稿酬所得的合理税收筹划等进行研究, 提出相关税收筹划途径。一方面, 有利于减轻高校教师税收负担, 增加实际收入; 另一方面, 有利于发挥税收调节经济的杠杆作用, 保持我国经济持续健康发展。

## 1 高校教师的收入组成及纳税法规

高校教师的收入主要由工资、薪金所得, 劳务报酬所得, 稿酬所得三个项目组成。能否做好这三个项目的税收筹划, 不仅关系到每一位教师的切身利益, 而且有利于国家税收政策不断改进与完善。

### 1.1 工资、薪金

高校教师因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、津贴、补贴、全年一次性奖金以及与任职或者受雇有关的其他所得。主要包括岗位工资、薪级工资、岗位津贴、生活补贴、提租补贴、教龄津贴、交通补贴、奖金、加班费、课时费、全年一次性奖等。2011年9月1日起, 工资、薪金应纳税所得额的减除费用标准从2000元提高到3500元。同时, 工资、薪金所得适用的超额累进税率, 从5%~45%的九级超额累进税率改变为3%~45%的七级超额累进税率<sup>[1]</sup>, 如表1所示。

表1 工资、薪金所得税率表

级数	全月应纳税所得额	税率/%	速算扣除数/元
1	不超过1500元的部分	3	0
2	超过1500元至4500元的部分	10	105
3	超过4500元至9000元的部分	20	555
4	超过9000元至35000元的部分	25	1005
5	超过35000元至55000元的部分	30	2755
6	超过55000元至80000元的部分	35	5505
7	超过80000元的部分	45	13505

### 1.2 劳务报酬

高校教师从事与任职无雇佣关系单位的设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、

\* 收稿日期: 2012-02-04

作者简介: 郭艳萍(1985—), 女, 福建南安人, 助理会计师, 从事高校财务管理研究。

新闻、广播、审稿、书画、雕刻、影视、录音、演出、表演、广告、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的报酬。劳务报酬所得按次计算纳税,每次收入额不超过4 000元的减除费用800元,收入额超过4 000元的减除20%的费用,余额为应纳税所得额。劳务报酬所得适用的税率如表2所示。

表2 劳务报酬所得税率表

级数	每次应纳税所得额	税率/%	速算扣除数/元
1	不超过20 000元的部分	20	0
2	超过20 000元至50 000元的部分	30	2 000
3	超过50 000元的部分	40	7 000

### 1.3 稿酬

高校教师因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得。高校教师的稿酬所得,每次收入不超过4 000元的可减去费用800元,每次收入4 000元以上的可减去20%的费用,其余额为应纳税所得额,稿酬所得适用20%的比例税率,并可以免纳30%的税额。

## 2 高校教师个人收入的税收筹划

### 2.1 工资与奖金发放的合理筹划

根据国税发〔2005〕9号《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》,纳税人取得全年一次性奖金,单独作为一个月工资薪金所得计算纳税,并按以下方法计税:先将雇员当月内取得的全年一次性奖金,除以12个月,按其商数确定适用税率和速算扣除数,适用公式为:应纳税额=雇员当月取得的全年一次性奖金×适用税率-速算扣除数;如果在发放全年一次性奖金的当月,雇员当月工资薪金所得低于税法规定的费用扣除额,应将全年一次性奖金减除“雇员当月工资薪金所得与费用扣除额的差额”后的余额作为计税依据,确定全年一次性奖金的适用税率和速算扣除数,适用公式为:应纳税额=(雇员当月取得的全年一次性奖金-雇员当月工资薪金所得与费用扣除额的差额)×适用税率-速算扣除数<sup>[2]</sup>。

倘若全年一次性奖金数额较大,所适用的税率就会相应提高,应纳税额也随之增加。如果能将奖金分摊部分到平时发放,就可以节省一些税款。全年奖金一次性发放,还是将奖金分摊部分到平时发放,其应纳税所得额及适用税率的不同对应应纳税额有着显著的影响。例如,某教师每月工资4 000元,全年奖金30 000元,按不同的发放方式,来计算应缴的个人所得税。全年工资、奖金的不同发放方式对应纳税额的影响如表3所示。

表3 工资、奖金合理筹划个税对比表

方案	工资薪金			全年一 次性 奖金	全年薪 酬 共计	工资薪金计税			全年一 次性 奖金 纳税	全年计 税
	1~11月	12月	小计			1~11月	12月	小计		
1	4 000	4 000	48 000	30 000	78 000	15	15	180	2 895	3 075
2	6 500	4 000	75 500	2 500	78 000	195	15	2 160	75	2 235
3	5 000	5 000	60 000	18 000	78 000	45	45	540	540	1 080

方案1. 全年奖金一次性发放。奖金30 000元在12月发放,1~11月则每月发放工资4 000元,假设只考虑3 500元抵扣费用,不考虑其他抵扣因素,每月应纳税额为 $(4 000 - 3 500) \times 3\% = 15$ 元,12月除了工资应缴个人所得税15元外,30 000元按全年一次性奖金计税,奖金应纳税额为 $30 000 \times 10\% - 105 = 2 895$ 元,全年应缴个人所得税为 $15 \times 12 + 2 895 = 3 075$ 元。

方案2. 全年奖金按月平均发放。奖金30 000元按各月平均发放,则每月工资6 500元,扣除3 500元的费用后,每月应纳税额为 $(4 000 + 2 500 - 3 500) \times 10\% - 105 = 195$ 元,12月份工资4 000元,应纳税额为 $(4 000 - 3 500) \times 3\% = 15$ 元,奖金2 500元按规定属于全年一次性奖金,奖金应纳税额为 $2 500 \times 3\% = 75$ 元,全年应缴个人所得税为 $195 \times 11 + 15 + 75 = 2 235$ 元。

方案3. 找临界点,按月与年终发放相结合。奖金30 000元中的18 000元在12月发放,12 000元平摊到每月工资中去,则每月工资为5 000元,扣除3 500元的费用后,每月应纳税额为 $(4 000 + 1 000 - 3 500) \times 3\% = 45$ 元,12月除了工资应缴个人所得税45元外,18 000元按全年一次性奖金计税,奖金应纳税额为 $18 000 \times 3\% = 540$ 元,全年应缴个人所得税为 $45 \times 12 + 540 = 1 080$ 元。

由此可见,采用方案3,通过按月与年终发放相结合的方式,缴纳的个人所得税是最少的。一般情况下,奖

金的分摊次数越多,适用的最高税率就越低,缴纳的个人所得税就越少.但并不是分摊的次数越多就越能节税.由于月度奖金要和当月工资合并纳税,因而要考虑合并后的应纳税所得额是否已经适用更高一级税率.如方案2,把奖金按月平摊到工资发放,由于当月工资加上奖金后的应纳税所得额超过1500元导致合并后的应纳税所得额适用10%的税率,计算出来的结果仍然不是最优选择.通过数学推理可以证明,当工资和奖金适用相同级次的最低税率时,这时应纳税额要比工资和奖金适用不同级次的税率时来得少<sup>[3]</sup>.

结合税率调整的实践运用,高校可以考虑均衡月度间的奖金发放,按预估的全年工资、奖金总额合理规划,使两者都适用较低级次的税率,从总体上达到减轻教师税负的目的.具体操作时,要注意把握奖金发放的次数与临界点的选择,即把握“度”的要求.

## 2.2 奖金发放的区间筹划

高校可以利用国税发〔2005〕9号文的规定,合理统筹工资及全年一次性奖金的发放达到降低税负的目的,但国税发〔2005〕9号文也存在一定的缺陷,即在临界点附近容易出现应纳税额的增加超过应纳税所得额增加的不合理现象.之所以出现这一问题,根源在于国税发〔2005〕9号文按照每月平均的全年一次性奖金金额确定适用税率和速算扣除数,全年一次性奖金的发放区间选择对税率影响较大,另外全年有12个月,但是在计算应纳税额时却只允许扣除一个月的速算扣除数,由此造成了在临界点附近出现应纳税额的增加超过应纳税所得额增加的不合理现象.以超过临界点1元为例,对比如表4所示.

表4 全年一次性奖金级距临界点个税对比表

全年一次性奖金/元	按12个月平均/元	商数确定 适用税率/%	对应速算 扣除数/元	个人所得 税/元	税后金额/元
18 000	1 500	3	0	540	17 460
18 001	1 501	10	105	1 695	16 306
区间选择造成的影响				1 155	-1 154
54 000	4 500	10	105	5 295	48 705
54 001	4 501	20	555	10 245	43 756
区间选择造成的影响				4 950	-4 949
108 000	9 000	20	555	21 045	86 955
108 001	9 001	25	1 005	25 995	82 006
区间选择造成的影响				4 950	-4 949

从表4可以看出,如果高校发放全年一次性奖金18000元时,缴纳个人所得税540元,税后金额为17460元,如果高校发放全年一次性奖金18001元时,缴纳个人所得税1695元,税后金额为16306元.这时,多发1元钱的奖金,应纳税所得额超过临界点适用更高一级税率,出现了税后金额不但没有增加反而减少的现象.当发放的奖金高于临界点某一区间时,其增加的奖金还不足以弥补增加的个人所得税.通过简单的数学推理,可以测算出不宜发放奖金的无效区间.

第一临界点:设奖金为A,  $18\,000 - 540 = A - (0.1 \times A - 105)$ ,可以推算出  $A = 19\,283$ ,也就是说,全年一次性奖金在18000元~19283元的区间内,发放18000元反而更合算,能够避免出现税后收入不升反降的现象;第二临界点:设奖金为A,  $54\,000 - 5\,295 = A - (0.2 \times A - 555)$ ,可以推算出  $A = 60\,188$ ,也就是说,全年一次性奖金在54000元~60188元的区间内,发放54000元反而更合算,能够避免出现税后收入不升反降的现象;第三临界点:设奖金为A,  $108\,000 - 21\,045 = A - (0.25 \times A - 1\,005)$ ,可以推算出  $A = 114\,600$ ,也就是说,全年一次性奖金在108000元~114600元的区间内,发放108000元反而更合算,能够避免出现税后收入不升反降的现象.以此类推.

具体实践中,税后收入不升反降的现象只有在那些全年一次性奖金除以12个月得到的商数处于税率表中的临界点附近时才会出现,而处于临界点附近的人毕竟是少数.意识到这一点,高校在发放全年一次性奖金时,应当尽可能地避开上述推算出的无效区间,合理规划奖金的发放,避免出现税后收入不升反降的现象.

## 2.3 充分利用“三险一金”免税政策

按照国家规定,单位为个人代扣代缴的基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金,可以作为扣除项目从纳税人的应纳税所得额中扣除<sup>[4]</sup>.因此,高校应充分利用“三险一金”免税政策,在国家规定的标准内,尽可能地提高代扣代缴的基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金的金额.

## 2.4 工资、薪金所得适当费用化

工资、薪金所得适用累进税率,提高货币工资,相应缴纳的个人所得税也会增加.因此,高校可以设法在不减少实际收入的前提下,从工资、薪金所得中减少名义收入或者将一部分工资、薪金所得费用化,降低应纳税所得额,进而达到减轻教师税负的目的.高校可以采用交通费、电话费每月凭票定额报销、加大科研投入力度,按照科研立项情况为高校教师配备科研资金、每年为教师报销一定额度的图书资料费用等方式降低名义工资<sup>[5]</sup>.

## 2.5 劳务报酬所得的税收筹划

高校教师劳务报酬所得的税收筹划主要可以通过分次支付、费用抵减、劳务报酬与工资薪金转换筹划等方法,将每次的劳务报酬所得安排在较低税率范围内,达到降低税负的目的.

2.5.1 支付次数筹划 例如,李教授利用业余时间担任某企业的法律顾问,获取年报酬36 000元.若企业一次性支付报酬,则应纳税额为 $36\,000 \times (1-20\%) \times 30\% - 2\,000 = 6\,640$ 元;若企业按月分次支付报酬,则应纳税额为 $(3\,000 - 800) \times 20\% \times 12 = 5\,280$ 元.由此可见,通过按月支付报酬的方式,李教授节约税收1 360元.

2.5.2 费用抵减筹划 例如,刘教授到某企业进行讲学,合同约定:授课20天,劳务费共50 000元.若食宿费10 000元个人自理,则应纳税额为 $50\,000 \times (1-20\%) \times 30\% - 2\,000 = 10\,000$ 元,税后所得为30 000元;若企业支付食宿费10 000元,则应纳税额为 $40\,000 \times (1-20\%) \times 30\% - 2\,000 = 7\,600$ 元,税后所得为32 400元.由此可见,如果企业支付食宿费抵减劳务报酬所得,刘教授节约税收2 400元,即实际收入增加2 400元.

2.5.3 劳务报酬与工资薪金转换筹划 例如,王教授从学校取得工资3 000元,从某企业取得劳务报酬3 000元.若与企业不存在雇佣关系,则应纳税额为 $(3\,000 - 800) \times 20\% = 440$ 元;若与企业存在雇佣关系,则应纳税额为 $(3\,000 + 3\,000 - 3\,500) \times 10\% - 105 = 145$ 元.由此可见,通过劳务报酬与工资薪金转换筹划,王教授节约税收295元.

## 2.6 稿酬所得的税收筹划

高校教师稿酬所得的税收筹划主要可以通过系列丛书的形式将作品认定为几个单独的部分分别纳税或者通过集体创作的形式来实现.

2.6.1 系列丛书筹划 例如,黄教授准备出版一本计算机原理的著作,预计获得稿酬所得10 000元.若以一本书的形式出版,则应纳税额为 $10\,000 \times (1-20\%) \times 20\% \times (1-30\%) = 1\,120$ 元,若以四本书的系列丛书形式出版,则应纳税额为 $(10\,000/4 - 800) \times 20\% \times (1-30\%) \times 4 = 952$ 元.由此可见,通过系列丛书的形式出版,黄教授节约税收168元.

2.6.2 集体创作筹划 例如,陈教授完成一部关于人力资源管理的著作,稿酬共计9 000元.若由个人独立完成,则应纳税额为 $9\,000 \times (1-20\%) \times 20\% \times (1-30\%) = 1\,008$ 元;若由三人合作完成,则应纳税额为 $(9\,000/3 - 800) \times 20\% \times (1-30\%) \times 3 = 924$ 元.由此可见,通过集体创作的形式,陈教授节约税收84元.

## 3 结论

通过工资与奖金发放的合理筹划、奖金发放的区间筹划、劳务报酬所得及稿酬所得的合理筹划等途径对高校教师收入进行个税筹划,一方面,有助于提高高校教师的纳税意识,减轻税收负担,增加实际收入,抑制偷税漏税行为;另一方面,有利于更好地发挥税收调节经济的杠杆作用,从长远来看,改变了国民收入的分配格局,促进我国经济持续健康发展.

## 参考文献:

- [1] 中华人民共和国个人所得税法实施条例[Z]. 2011.
- [2] 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)[Z]. 2005.
- [3] 静雅婷. 企业发放奖金的个人所得税筹划[J]. 税收征纳, 2004(2): 33-34.
- [4] 居秀芳. 工资、薪金所得应纳个人所得税的纳税筹划[J]. 金华职业技术学院学报, 2006, 6(2): 41-44.
- [5] 奚卫华. 高校教师个人所得税的纳税筹划[J]. 北京市经济管理干部学院学报, 2006, 21(1): 18-21.

(下转第106页)

少、纸上谈兵等问题。通过调动社会资源,建设一支由企业人力总监、成功校友、职场人物等人员组织的相对稳定的兼职教师队伍,可以与校内专任教师采取团队教学等方式,创造性地开展各种形式的教学活动,促进学术水平和教学效果的不断提高。

教师队伍建设是一个系统工程,就业指导教师队伍的建设亦是如此,除了高校承担起主要任务,努力实现专业化目标外,国家政策的引导、宣传以及教师个人自我发展与提高也是必不可少<sup>[5]</sup>。

#### 参考文献:

- [1] 教育部办公厅.关于印发《大学生职业发展与就业指导课程教学要求》的通知(教育高厅〔2007〕7号)[Z].2007.  
 [2] 教育部师范教育司.教师专业化的理论与实践[M].北京:人民教育出版社,2003.  
 [3] 郑艳.关于加强高校就业指导队伍建设的思考[J].泉州师范学院学报,2010,28(1):91-93.  
 [4] 李淑娥.高职院校就业指导师资队伍建设的若干思考[J].黎明职业大学学报,2009(4):61-63.  
 [5] 郭冬娥.关于大学生职业发展教育师资队伍建设的思考[J].南阳理工学院学报,2009,1(5):77-79.

## On the Cultivation of Professional Teaching Staff of Vocational Development and Career Guidance in Higher Education

DAI Han-liang<sup>1</sup>, ZHU Zhi-liang<sup>2</sup>

(1. Personnel Section, Liming Vocational University, Fujian 362000, China;

2. Personnel Section, Quanzhou Normal University, Fujian 362000, China)

**Abstract:** The course of vocational development and career guidance is the principal venue for the needed students in colleges and universities, and the quality of the newly-developed course has much to do with the professionalism of teaching staff, who should enjoy a well-structured system of qualifications and academic career. As for the existing staff, the teaching quality is restricted severely by the shortcomings such as unreasonable academic structure, scarce professional practices, lack in the teaching personnel, insufficient enforcement on the fostering and training, low sense of social identity and low evaluation of teaching. Colleges and universities should be responsible for the cultivation of the teaching staff on the course of career guidance, whose professionalism might be promoted by way of measures such as overall planning the faculty building efforts, reinforcing the enforcement on the fostering and training, establishing a sound system of teaching evaluation, developing an effective incentive mechanism and setting up a teaching staff with part-time and professional employees.

**Key words:** teaching staff of career guidance; professionalism; cultivation

\*\*\*\*\*

(上接第 102 页)

## Tax Planning Research of College Faculty's Income

GUO Yan-ping<sup>1,2</sup>

(1. Faculty of Management, Xiamen University, Fujian 361005, China;

2. Finance Department, Quanzhou Normal University, Fujian 362000, China)

**Abstract:** By analyzing the source of college faculty's income from the viewpoint of tax planning, tax planning approaches are put forward based on four aspects including reasonable planning of salary and bonus payments, interval planning of bonus payments, reasonable planning of reward for personal services and remuneration, which not only effectively lighten the overall tax burden of college faculty, but are beneficial as well to play to the personal income tax adjustment economic leverage.

**Key words:** college faculty; personal income tax; tax planning