

# 新个人所得税法下企业个人所得税纳税筹划研究

王晓敏

(中国华电集团有限公司, 北京 100031)

**摘要:** 新个人所得税法的出台, 目标是在保持社会税负总水平的前提下, 按照逐步提高直接税负税收收入比重的要求, 大幅提高个人所得税的收入规模极其占税收收入的比重, 同时相应降低增值税的规模和比重, 促进社会的稳定发展。近年来, 随着人们收入水平提升, 个人所得税在财政收入比重中呈现出不断上升的趋势。因此在当前企业税收筹划过程中, 需要对职工个人所得税的纳税筹划给予重视, 实现个人税负的减轻, 确保职工可支配收入增加。

**关键词:** 新税法; 个人所得税; 纳税筹划

在社会经济快速发展的新形势下, 人们的收入水平有了较大程度的提升。在这种背景下, 个人所得税法的实施给全社会的收入分配和民生经济带来了一定的影响。个人所得税关系到每一个人的切身利益, 通过实施个人所得税税收筹划, 能够降低人们的税务负担, 同时也有利于促进税务征收工作有序开展。

## 一、个人所得税纳税筹划的必要性

对于当前企业员工的工资和个人所得税, 企业作为代扣代缴的主体, 个人所得税代扣代缴虽然表面上与企业关系不大, 但实质上属于企业纳税范畴内的内容。这主要是因为员工对工资的关注是每月能够获得的实际收入, 而对缴纳的税额关注度并不高。因此, 为使企业员工获得更大化的可支配收入, 宜针对职工个人所得税在合理合法的基础上进行科学的筹划, 以有效降低职工缴纳的税额, 提高员工工作的积极性。个人所得税纳税筹划工作的实施, 需要以税法和相关政策为基础, 以此来减少个人支出和增加个人收入, 使纳税人能够了解财税法律政策, 提高纳税人的纳税意识, 避免部分纳税人钻政策和税法的空子偷税漏税。原本对企业来说, 其负担的个人所得税是由企业从发放给工人的工资中扣缴的, 但若企业采取一些方法和措施同时选择最优化、最合理的缴税方案, 不仅可以减轻企业纳税资金支出负担, 还可以变相增加企业流动资金。

特别是在当前新个人所得税法执行之后, 个人所得税税额变化较大, 在这种情况下, 实施个人所得税税收筹划, 宜针对个人所得税进行分类, 应用较低的税率来计算具体的税额, 从而降低纳税所得额, 实现企业员工个人所得税的合量合法减负。

## 二、个人所得税纳税筹划应遵循的原则

企业在个人所得税纳税筹划实施过程中需要遵循具体的原则, 从而保证纳税筹划方案的科学性和合理性。首先, 合法性原则。即要在国家法律法规允许的范围内合理降低税负。这就需要制定的方案具有较强的科学性, 这样才能实现节税的目标。但在具体的税收筹划过程中, 需要准确把握节税和偷税之间的界限, 保证纳税筹划工作的合法性。其次, 综合效益性原则。即合理的纳税筹划能够给企业和个人带来相应的利益。因此在具体的税收筹划过程中, 不能一味强调节税而忽视其他收入, 需要做到兼顾, 确保获得综合性效益。

## 三、新个人所得税法下企业个人所得税纳税筹划的策略

### (一) 探索解析税法中关于个人所得税的纳税政策导向

企业在具体进行个税纳税筹划的过程中, 为减轻职工纳税负担, 需要针对个人所得税纳税政策进行深入解读和分析, 确保在合法的基础上准确运用政策优势来进行纳税筹划。具体应聘请专业

的纳税法律专家, 针对新个人所得税纳税政策进行分析, 使企业职工能够对新个人所得税纳税规定有一定的了解。同时, 企业针对职工提出的纳税问题要积极加以解决, 从而使职工对个税纳税筹划工作有一个积极的态度, 并在法律法规的要求下实施纳税筹划, 以此来提升职工的利益, 促进企业价值最大化的实现。另外, 企业还要针对新个税纳税法进行积极宣传和落实, 使每一名企业职工都具备一个良好的态度, 并及时反馈基层纳税人的信息, 进一步促进税务改革的深入, 为国民经济的发展激发内在活力。

### (二) 合理规划企业工资发放形式

企业在个人所得税纳税筹划过程中, 需要保障工资发放合情合理, 即在保证职工应得工资的基础上, 减少职工纳税金额。如对于一些销售行业企业和具有较强季节性的企业, 其具体可以利用均衡工资法, 来减轻职工纳税负担, 并激发员工工作热情, 提高工作效能, 使其多创造企业价值, 从而达到减税的目的和效果。同时制定有利于减轻员工纳税负担的有效办法和措施, 让员工受益。具体在实施过程中可以将部分月份超额工资分摊化, 确保职工每月工资金额的合理化、规范化。

### (三) 强化年末一次性资金发放的纳税筹划

一些企业由于年终资金金额较大, 这种情况下, 企业为确保职工利益最大

化,需要实施纳税筹划达到合法避税的目的。对于年末一次性资金发放问题,企业可以基于不同节点进行差异化筹划,如可以将这些资金按一个月薪资发放给职工,也可以平均到12个月。在针对发放筹划节点进行确定时,需要以税率为准。这就需要企业在个税纳税筹划工作中计算出纳税禁区,避免出现“多发少拿”现象。

#### (四)明确其他所得的纳税筹划

在个人所得税纳税筹划过程中,企业宜积极建立健全相应的制度,尽可

能减少纳税基数。当前,我国采用的是超额纳税制度,即资金超高部分纳税税款比例超高。因此在纳税筹划过程中,企业宜在法律允许的范围内减小纳税基数。在具体实施过程中,企业可以平均分配职工其他所得资金,并确保职工最终资金总额不变。同时还要对国家税法进行深入研究,充分利用各种优惠政策来减少职工纳税金额。另外,还要重视职工纳税心态建设,增强职工纳税意识,使职工能够依法纳税,从而对税务征收工作的有序开展起到积极的促进

作用。

#### 四、结语

新个人所得税法下,个人所得税纳税筹划作为一种新型的税收优化策略,能够有效减少纳税人的税务支出,减轻纳税人的税务负担。因此,企业要通过制定合理合法的纳税筹划方案,充分利用各种税收优惠政策来达到避税的目的,确保企业职工经济效益的最大化,以此来激发员工工作的积极性和创造性,同时进一步促进企业健康、稳定发展。

#### 参考文献

- [1] 吴美花. 个税改革下员工个人所得税筹划以及对企业的影响 [J]. 财会学习, 2019(23): 157-158.
- [2] 陈晓曦, 党艺伟. 新个税改革下企业个税筹划研究 [J]. 合作经济与科技, 2019(14): 174-176.
- [3] 钟滔. 浅析新个税下的税务筹划 [J]. 广西质量监督导报, 2019(4): 251.

## 论企业资金管理风险与内控要点

解微

(辽宁成大股份有限公司, 辽宁大连 116000)

**摘要:**本文中,研究者将结合个人从事企业资金管理的工作经验及相关实践,分析现阶段国内企业资金管理工作中的现状及问题,探讨可能危及企业资金管理工作的风险种类,提出企业资金管理的风险防范策略与内控措施,希望为同行从业者提供有益的参考。

**关键词:**资金管理风险;内部控制;风险防范与应对

经济全球化趋势下,我国特色社会主义市场经济高速发展,信息化技术和信息化管理手段被广泛应用在企业经营与财务管理工作中,挑战与机遇并存。作为国内企业,应正确认识到自身在资金管理工作中的现状与问题,科学制定企业资金管理策略,防范资金风险。

### 一、企业资金管理现状及风险问题

从现阶段国内企业的资金管理工作现状来看,其中存在以下几个方面的不足与问题,有待解决和改正,具体如下。一是一些企业的财务管理、内部控制和生产经营、组织管理工作中缺乏有效机制、规范流程;或者有的企业尽管设立

了相关制度、规范,但缺乏有效的监督管理手段,执行效果不理想;或者有的企业的内部控制、财务管理相关流程、制度设计不合理,脱离企业实际情况,程序简化或繁冗,达不到有效管理企业资金的目的。

二是一些国内企业的领导人没有认识到资金管理的意义和重要性,缺乏资金管理、内部控制和风险防范意识,没有掌握相关工作方法与思路,也没有做好员工培训、部门管理、职权分配等工作,导致企业中不同的部门难以彼此合作、齐心协力完成内部控制和资金管理任务。

三是一些国内企业没有做好项目投

资方案策划,忽视了融资和筹资的风险因素,让企业承担了巨大的资金风险。

### 二、可能危及企业资金管理工作的风险种类

#### (一)使用和分配资金中的风险因素

一是一些国内企业对资金的使用和分配缺乏合理计划,造成企业现金流周转不畅,或造成企业资金闲置,利用率低;二是有的企业在资金分配和使用过程中没有遵守既定流程、审批规范,缺少审核监督,容易产生挪用、侵占等违法活动,危及企业资金安全;三是闲置资金较多,没有及时回收并重新分配和利用好企业资金,不利于企业经营规模