

事业单位个税筹划要点及管理优化策略研究

胡水莲

(柳州铁道职业技术学院, 广西 柳州 545616)

【摘要】我国第十三届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过了关于修改个人所得税法的决定,新个人所得税法自2019年1月1日起施行。新个人所得税法中免征额调整内容备受关注,目前我国个人所得税改革持续深化,社会收入分配制度趋于完善。长期以来,事业单位的税务筹划工作效率较低,滋生出较多制约经济发展的不利因素。随着国民经济的快速发展,国民收入水平也在不断提升,加上事业单位工资福利相对平稳,不少职工都达到了个税起征点。随着人们生活成本的不断增长,国家在个税方面也推出了一些优惠条件,为个人降低税负压力提供了有利依据。事业单位需加强对个税筹划的重视,确保单位可以有效保障职工的合法权益。但目前,由于纳税筹划意识不足、能力不够、计税不合理等因素的影响,制约了事业单位个税筹划工作的开展。

【关键词】事业单位; 个税筹划; 管理; 措施; 分析

引言:

我国经济发展已进入“快车道”,居民收入大幅度增加,中等收入群体数量增加,但是居民收入分配差距仍然较大。而新个人所得税法则发挥了较强的导向、调节作用,在完善收入分配制度及保障民生方面意义重大。我国事业单位多数承担着公共建设、公益服务等职能,自身运转多由财政资金支持,加上事业单位在我国职场中本身带有一定的“优越性”,因而多数事业单位人员流动率较低。而企业则需要通过有效筹划个税来强化人力资源管理、提升职工归属感而言,事业单位自身的特殊属性本身就弱化了其对个人所得税筹划的重视,导致多数事业单位个人所得税筹划缺乏顶层设计和有力支撑。但是从目前实际情况来看,事业单位税务筹划中存在较多不足,加之个人所得税改革不仅影响职工个人利益,也影响单位经济业务,尤其是在内控建设重要性愈加突出的事业单位中,合理并高效利用税收政策规定依法筹划涉税事项,是事业单位现阶段的重要任务。

一、分析事业单位开展个税筹划工作的意义

(一) 有助于增强职工纳税意识

增强事业单位职工纳税意识非常重要。事业单位一些职工对个人所得税的相关政策和规定不够了解,例如职工对专项附加扣除的填报总是抱着侥幸心理,存在重复填报或错报的现象,这样不仅会影响个人的税收负担,也会对事业单位造成不良影响。因此,事业单位应加大对个人所得税政策的宣传,提升职工的纳税意识和政策水平,减少不必要的税收纠纷。

(二) 有助于维护职工个人利益

加强事业单位个税筹划能够维护职工个人利益。个人所得税纳税筹划是根据税法及优惠政策进行的。职工可以根据自身情况选择适合自己的纳税筹划方案,实现利益最大化。例如,对于事业单位内部职工而言,事业单位可以将部分薪资以福利形式发放,从而降低纳税负担。事业单位也可以根据实际情况适当调整职工“三险一金”的额度,通过对内部资金的管理,提高资金的使用效率,使职工个人利益最大化。

二、分析事业单位个税筹划存在的问题

(一) 由于纳税意识淡薄

结合目前情况分析,部分事业单位职工纳税意识依然比较淡薄,这给事业单位个税筹划工作的开展带来阻碍。新个人所得税法落实过程中,有些职工对事业单位个税代扣代缴存在抵触心理,影响工作的顺利开展。职工所有精力都集中在工作上,对法律法规的学习不够,对纳税政策的了解不足。

(二) 应税项目繁杂

在事业单位中,不仅部门较多,员工构成比较复杂,不同岗位工作人员收入差别较大,工资构成也各不相同,应税项目繁杂。与此同时,在事业单位发展过程中,员工的收入结构不断变化,税收筹划的复杂性也在不断提高。部分事业单位个人所得税筹划工作还达不到预期的效果。有的事业单位个税代扣代缴实施时间比较短,流程不够完善,纳税筹划工作质量不高。

(三) 数据采集存在困难

我国事业单位正在朝着可持续的方向发展,事业

单位人员的薪酬待遇以及收入结构发生了重大的变化。由于事业单位职工人数比较多,人员构成结构复杂,个人收入申报制度不健全,事业单位采集职工收入数据存在难度,不利于个人所得税筹划工作的顺利开展以及企业的健康发展。

(四) 财务人员执行力不强

事业单位个税筹划工作的负责人主要是事业单位的财务人员,因此,财务人员的纳税筹划水平直接影响职工个人所得税筹划的质量。税务筹划工作进行的过程中,个别财务人员的纳税筹划水平比较低,导致税务筹划工作无法顺利开展。少数事业单位对税务筹划的重视不足,没有设定专门的税务部门,税务人员多数也是财务人员兼职的,财务工作人员自身工作量很大,从而导致个人所得税税务筹划的效果不佳。

三、分析事业单位个人所得税筹划优化策略

(一) 明确个税管理要点

1. 做好专项收入分类管理。事业单位在管理个税中,应该针对专项收入实施分类管理,根据职工类别和收入来源作为依据进行分类,根据个税法规定中的具体规定进行管理,在实务中,事业单位应当定期梳理员工收入情况,按时汇总并申报纳税,密切关注纳税期间各个风险点变化,严格控制个税风险,避免出现漏报、多报问题。此外,事业单位中不同职别的员工收入不同,单位应当结合实际收入情况对员工个税进行规范化管理,并且向员工讲解如何准确填报专项扣除事项,确保纳税申报数据准确无误。

2. 优化个税筹划。新税法规定关于员工综合所得变化幅度很大,个税起征点上调,专项附加扣除和纳税计算方面出现了变化,单位职工个税筹划难度提升,在具体筹划的过程中,事业单位财务人员应以个税规定为基准,结合员工纳税情况灵活调整绩效奖金发放形式,在扩大税务筹划空间的同时,优化职工激励机制。此外,事业单位在将应税工资转化为员工福利时,应加强对员工提交资料的审核,合理进行专项扣除,确保可减轻职工整个家庭的个税负担,从而有效激发其工作积极性。

3. 建立税收自查评审机制。在事业单位中,需要建立税收自查评审机制,对个税管理工作进行监督控制,针对监督过程中发现的问题需要采取措施进行处理,持续优化个税管理,事业单位应定期对收入分配制度进行优化,跟踪制度执行情况,分析个税管理不足,出具个税管理监督报告。同时,事业单位可使用专人管理的方法,安排专业人员定期检查员工收入情况和个税管理情况,审核个税管理流程是否合法有效,强化税收审查效率,提升个税管理水平。

(二) 需要合理筹划

事业单位在发放各类奖励的过程中,需要考虑个税问题,绩效奖金筹划部门应根据职工平均收入情况协同财务人员,筹划全年一次性奖发放额度,保证最优奖励发放模式,例如在计算出并入职工工资薪金适用的个人所得税税率超过了单独计算全年一次性适用的税率时,需计算平衡点,在不超过平衡点的基础上,将部分奖励作为月度奖励,将剩余部分纳入全年一次性奖励进一步筹划。在这一过程中,如果单位全年一次性奖励较少,职工月平均工资较高,当月工资个税税率超过全年一次性计算税率时,可以选择将可以筹划的部分月度奖励,划分全年一次性发放,以此来实现整体节税。

(三) 更新财务制度

个人所得税筹划工作的开展,是需要完善财务管理制度,因此事业单位需要全面梳理个人所得税筹划业务,分析各类业务环节控制的重点,完善相关的税务内部控制制度和资金管理制度以及绩效考评制度等,制定出可扣除项目资料申报时间、资料文件等,并规范个税筹划中的各类职工工资、奖励等的发放,确保相关财税处理的科学、合理,同时做好相关资料的留存。另外,对于重要的文件,既要留有纸质文档,也要及时录入系统长期保管,且要明确相关管理密钥,防止信息泄露;对于一般性文件,按照事业单位文档保管要求,在规定期限内保证文件的完整性,以便后续财税检查时有据可依。

(四) 做好个税筹划保障工作

1. 要树立起正确的纳税筹划意识。一是事业单位要对全体职工及时宣传个人所得税管理和纳税筹划的知识,帮助员工树立起正确的个税筹划和管理理念,使其充分认识到个人所得税筹划工作开展的必要性,通过详细的案例让员工认识到开展个人所得税筹划能够享受到的红利和对员工个人利益的影响,让单位职工直观地认识到个税筹划的必要性及专业性,树立防控意识,提前筹划。二是由于全年一次性发放需要事业单位管理层的支持才能在内部有序推进,为此,事业单位管理者应将个人所得税筹划纳入战略层面,从主观上加强对个人所得税筹划的重视,主动推进个人所得税筹划和管理工作的开展,建立健全相关管理制度。同时,落实纳税筹划和税务管理责任制,明确单位各职能部门在个人所得税管理及纳税筹划工作中的详细职责,推动个人所得税纳税筹划及税务管理工作有序开展。三是事业单位要进一步加强同当地税务征收管理机关的合作交流,通过与税务征收管理机关签订个性化涉税服务协议以获得税务征收管

理人员的专业化辅导,同时开展专场培训,在个人所得税税收政策解读、个人所得税纳税筹划方案审定和涉税风险管理体系建设等多项工作上获得支持,建立起理想的税企合作关系。

2. 重视纳税人才培养。财税人员自身的综合素质对于事业单位个人所得税筹划和管理工作落实成效存在密切的关系,随着市场经济形势的变化,税务政策法规变化十分频繁,为了保证事业单位个人所得税筹划和管理落实的规范性,税务人员需要树立起自主学习的意识,熟悉各项税收优惠政策,因此财税人员需要时刻关注政策变化,能够准确、实时掌握税收政策调整情况,了解其对单位个人所得税涉税事项的影响。同时,按照个人所得税法要求收集、整理筹划时所需的各类文件、凭证,确保筹划方案可以顺利通过,实现预期个税筹划目标。实践中,事业单位在配置财税人员时,不仅需要关注其学历,还需关注其工作经验,保障员工综合素质满足工作落实需求。为此,一方面,事业单位应增加对新生代财税力量的招募,丰富单位财税人才梯队,注入活力,也可以直接通过社会招聘,聘用一些综合能力强、经验丰富的税务人才,以此来提升单位整体财税管理团队水平;另一方面,事业单位也需提高财税人才培养机制,定期组织财税人员参加政府部门或其他机构组织的个税政策解读培训会、新税收环境分析会等,并支持财税人员开展继续教育,将人才实力纳入单位骨干人才、管理层挑选的重要因素,以此来促进财税人员综合素养的提升,帮助其更深入地了解个人所得税筹划和管理办法,保证事业单位个人所得税筹划工作的处理都有法可依,避免违法情况的出现。

3. 持续优化税务服务平台。对于越来越复杂的个税征收环境,以及个税计算的复杂综合性,税务机构需要做好税务服务平台功能的优化和完善,为事业单位提供更加直观和便捷的申报,事业单位需要建立起完善的税务管理系统,简化筹划流程,提升个税筹划工作开展的便捷性。并和业务、财务等系统互联互通,让财务人员可以在ERP系统中直接获取到所需信息,有效提高个人所得税筹划的效率。此外,在财税信息共享后,必然存在信息安全问题,会造成单位财税信息数据丢失、泄露等问题,从而给单位造成严重的危害。因此,事业单位也需做好系统平台安全管理工作。一方面,要从政策层面进行规范。我国应建立云计算方面技术规范性的法律法规,完善信息安全许可制度,建立数据安全标准体系,从政策制度上保证数据信息的安全性。另一方面,要求软

件开发供应商应在软件开发过程中,不断地去强化事业单位各类系统信息安全防护的功能,开发出具有更强保密性的技术,使其信息更加安全。

总结:

总而言之,在当前复杂的市场环境下,事业单位既要关注所得税、增值税等的筹划,也需重视个人所得税的筹划。在个人所得税改革过程中,事业单位税务管理体制不断完善,单位税务筹划意识全面增强,事业单位应当紧抓政策改革机遇,加强个人所得税筹划与管理,提高个人所得税业务处理能力,重视风险防范。在发展过程中,事业单位应不断查漏补缺,密切关注政策变化情况,做好个人所得税筹划方案调整工作,把握税收优惠政策,降低单位职工的税费支出,通过促进单位整体与职工个人协调发展,为单位发展奠定坚实基础。基于目前实际情况,事业单位在个人所得税筹划中还存在不少问题,单位要明确个人所得税筹划的要点及难点,同时也要及时转变管理理念,加强对个税筹划的重视,并不断提升自身税务筹划能力,在内部实现涉税信息共享,从而更有效地发挥个人所得税筹划作用。

参考文献:

- [1] 亓红.论新个税政策下企业财务管理工作优化措施[J].中国管理信息化,2023,26(10):43-45.
- [2] 陈向葵.新个税制度的企业员工个人所得税筹划分析[J].活力,2023,41(09):34-36.
- [3] 黄志杰.医院职工个人所得税的纳税筹划策略研究[J].商讯,2023,(08):179-182.
- [4] 薛婷婷.关于公立医院个人所得税纳税筹划的分析与思考[J].财会学习,2023,(10):131-133.
- [5] 高云聪.新个税改革背景下学校教职工个税筹划探讨[J].现代审计与会计,2023,(03):46-47.
- [6] 鲁海英.新税法下高校教师年终奖金税收筹划及实务操作[J].财经界,2023,(06):168-170.
- [7] 范利静,余雪梅,赵春峰等.个税改革背景下高校教职工个税风险防控分析[J].会计师,2023,(03):126-128.
- [8] 郑雯.基于新税法视角下的高校教师个税筹划探究[J].现代商贸工业,2023,44(05):132-134.
- [9] 杨杰.基于新个税政策下的个人所得税纳税筹划探讨[J].大众投资指南,2023,(02):83-85.
- [10] 郑雯.新税法视角下高校教师个人所得税税收筹划研究[J].现代商贸工业,2023,44(03):140-141+152.
- [11] 张存玉.新个人所得税法下公立医院个人所得税纳税筹划[J].财富时代,2022,(11):83-85.