

本人力资源通讯是 FINEX 财僑以电子版的形式，免费给客户、人才和合作伙伴发布的人力资源资料的简报。目的为使收件人在中国人力资源的重要发展方向和法规方面得到快速和简短的资讯，俾使其能获得及时的更新资料和分析，帮助其更好地在中国管理人力资源和合规要求。

管理层应留意落入年终奖金“陷阱”

年底即将临近，企业管理层可能已经开始准备评估员工的全年整体表现，以认可员工对企业的贡献，并予年终奖金奖励。尽管评定年终奖金一般对雇主和雇员都有好处，但是要确保奖励制度能如雇主所愿给予所有员工提供充分、恰当的激励目的，有时却并非易事。

值得指出的是，目前中国国内的个人所得税体系中存在若干缺陷之处，可能会导致员工奖金发放分配制度效果失衡，并潜在地令奖励制度导致反效果。虽然这些潜在奖励失衡并非全面的普遍现象，但是企业管理层和人力资源总监应该对这些缺陷之处有所认知，并在年终奖评定中尽量加以避免。

相关法规

对个人受雇收入征收的个人所得税是依照累进税制计，以其单月的工资薪金收入为基础按月计算并征收。假若年终奖金也依据该原则征收的话一般将面临相对较高的边际税率。

於 2005 年颁发的国税发[2005]9 号文件《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》（以下简称“通知”）为年末员工获得的一次性年终奖征税提供了更为宽松的征税准则。

通知规定，员工年终奖被单独视作一个月薪金所得计算纳税，并同当月基本薪金收入分开计算税额。通知基本上允许员工在某一个月份获得的全部年终奖等效均分为全年收入（将年终奖金额除以 12 个月，假设员工当年全年受雇），并按照均分后的月度奖金数额确定适用的边际税率。这减轻了员工的纳税负担，因为若非如此，将年终奖金作为单月收入征税可能面临较高的边际税率。

应当指出，通知中规定的特别征税办法在一个纳税年度内对一个纳税人只能适用一次。员工获得除此之外的其他奖励或分红，即使这些奖励或分红相关期间多于一个月，例如季度或半年奖金，亦将连同奖励当月的薪金收入一同征税。

影响

然而，考虑到税率采取累进税制，且按通知中的方法计算出的相应税率应用于全部年终奖数额，就有可能导致本来较高数额的税前年终奖在税后收入数额反而更低的不公平现象。应该指出，由于通知是2005年颁布，这一失衡现象已经存在数年。但是，这一问题今年更为突出。

原因之一是今年修订后的个税税率放大了该征税方法缺陷的影响。这是由于适用累进税率表被简化，15%和40%的税率等级被取消；这意味着个别税率等级差别增大，进而导致该税收方法下某些税阶的影响加剧。下表提供了几组例子，说明在年终奖金额更高的情况下（下表各组中差额均为5%），税后年终奖反而明显减少的这种税收失衡现象。

货币单位：人民币

个案	年终奖金额	适用税率	应纳税额	税后年终奖数额	实际税率
(I)	18000	3%	540	17460	3.00%
	18900	10%	1845	17055	9.76%
(II)	54000	10%	5355	48645	9.92%
	56700	20%	10995	45705	19.39%
(III)	108000	20%	21255	86745	19.68%
	113400	25%	27105	86295	23.90%
(IV)	420000	25%	103755	316245	24.70%
	441000	30%	124555	316445	28.24%
(V)	660000	30%	190255	469745	28.83%
	693000	35%	228805	464195	33.02%
(VI)	960000	35%	322255	637745	33.57%
	1008000	45%	431105	576895	42.77%

以第个案 (II) 情况为例，年终奖在少量增长的情况下，实际税率几近翻倍；而在个案 (VI) 的例子中，较高的税前年终奖，税后收入反而更少，这是由于实际税率几乎上升了10%。

该征税方法在今年引发许多关注的另一个原因是，今年7月份一份旨在修正该征税方法缺陷但来源不明的通知被广为传播，但在税务部门出面否认后被证实为伪造文件。但此时引发了对该征税方法缺陷的新一轮争议和不满，因此企业管理层应该对此事项保持关注。

行动建议

年终奖计划是旨在为员工提供激励，而年终奖更高一般代表更高的认可度。然而，由于相关税收法规的影响，更高额的奖金有时转化为更低的税后收入。管理层和人力资源部门应当留意此类事项，并避免出现逆向激励。

FINEX财信专为**跨国公司**在中国提供专业的**金融财会，资讯科技及高级管理人才招聘**服务。在**资深和专业**的管理层领导和管理下，团队及其网络在**上海,北京和香港***助您在全国解决高级和管理阶层金融管理人才的需求。如果您想了解更多的信息，欢迎来电或者来电约见。

*香港公司业务名称为**FINEX金信**