

优化医院职工个人所得税管理策略研究

郭学军, 钟 赛*

重庆市急救医疗中心, 重庆

收稿日期: 2024年5月23日; 录用日期: 2024年6月11日; 发布日期: 2024年7月24日

摘 要

随着医疗行业经济活动的复杂化和税务法规的不断调整, 合理规划与管理职工个人所得税, 不仅关乎职工切身利益, 也是医院管理的重要组成部分。本文聚焦于当前医院职工个人所得税管理领域存在的问题, 如个税计算的复杂性、纳税筹划意识不足、信息处理手段落后、政策适应性不强及职工税务知识缺乏等。结合新个税法的实施背景, 系统地探讨了优化医院职工个人所得税管理的策略。如不同收入来源的税务处理、税前扣除项目的充分利用、以及年度汇算清缴的准确执行等, 以确保税收合规性和职工利益的最大化。

关键词

个人所得税, 医院, 管理策略, 预扣预缴, 纳税筹划

Study on the Strategy of Optimizing Individual Income Tax Management for Hospital Employees

Xuejun Guo, Sai Zhong*

Chongqing Emergency Medical Center, Chongqing

Received: May 23rd, 2024; accepted: Jun. 11th, 2024; published: Jul. 24th, 2024

Abstract

With the increasing complexity of economic activities in the healthcare industry and the continuous adjustment of tax regulations, rational planning and management of individual income tax for employees are not only essential to the vital interests of employees but also constitute an im-

*通讯作者。

portant part of hospital management. This article examines the existing challenges in the field of individual income tax management for hospital employees, including the complexity of tax calculation, insufficient awareness of tax planning, outdated information processing methods, weak policy adaptability, and a lack of tax knowledge among employees. Considering the implementation background of the new individual income tax law, this article systematically explores strategies to optimize the management of individual income tax for hospital employees. These strategies, which include tax treatment for different income sources, full utilization of pre-tax deduction items, and accurate implementation of annual tax settlement and payment, aim to ensure the compliance of tax return filing and maximize the interests of employees.

Keywords

Individual Income Tax, Hospital, Management Strategy, Advance Deduction and Payment, Tax Planning

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

在国家税制改革与医疗卫生事业快速发展的背景下, 医院作为知识密集型服务机构, 其职工群体庞大且收入构成多样, 个人所得税的合理筹划与合规缴纳对保障职工合法权益、提升职工满意度等具有重要影响。然而, 面对复杂的税法条款、多样化的收入类型及不断更新的税收优惠政策, 医院在个人所得税管理实践中面临诸多挑战。因此, 优化医院职工个人所得税管理策略, 对于促进医院财务管理现代化、增强职工福祉具有重要意义。

2. 个人所得税概述

个人所得税是以个人(自然人)取得的应税所得为征税对象所征收的一种税。它是调整征税机关与自然人之间在个人所得的征纳与管理过程中所发生的社会关系的法律规范的总称。我国现行的个人所得税主要有以下特点: 1) 实行分类征收。即按工资、薪金所得, 劳务报酬所得, 稿酬所得, 特许权使用费所得等分类征收; 2) 超额累进税率与比例税率并用; 3) 费用扣除额较宽。修订后的《个人所得税法》, 增加了3岁以下婴幼儿照护费用、子女教育支出、继续教育支出、大病医疗支出、住房贷款利息和住房租金、赡养老人支出等专项附加扣除[1]; 4) 按月预扣预缴, 年终汇算清缴, 多退少补。当前个人所得税法将个人的工资薪金、劳务报酬、稿酬和特许权使用费等多项收入综合计算, 再根据一定的税率和扣除标准来确定应纳税额。

3. 个人所得税对医院职工的影响

随着我国税制改革的深化, 个人所得税法的不断调整对医院职工的薪酬管理带来了新的挑战与机遇。合理规划医院职工个人所得税, 不仅能有效减轻职工税负, 提升其实际收入水平, 还能优化医院人力资源配置, 增强医院竞争力。此外, 通过科学的纳税筹划, 医院能更好地遵守税法, 避免潜在的税务风险, 维护良好的税务信誉。对于医院职工来说, 个人所得税的影响是多方面的, 既包括直接的经济影响, 也涉及心理和社会层面的效应。

3.1. 收入调整

个人所得税直接减少了职工的可支配收入。起征点的调整、税率的变化以及专项附加扣除政策的实施,都会影响职工的税后收入,进而影响其消费能力和储蓄能力。

3.2. 激励机制

合理的个税制度可以作为调节收入分配的手段,高收入者较低收入者承担更高的税率,这在一定程度上促进了社会公平[2],同时也激励职工通过提高自身技能和业绩来增加税后收入。

3.3. 福利感受

专项附加扣除政策,如子女教育、继续教育、大病医疗等,能够减轻职工在特定支出上的经济压力,提升职工对社会福利的感受[3]。

3.4. 医院与职工关系

医院作为扣缴义务人,个税管理的效率和公正性影响职工对医院的信任和满意度。透明、高效的个税处理流程有助于增强职工的归属感和忠诚度。

4. 医院个人所得税管理现状分析

4.1. 收入类型多样性

医院职工从工作性质上可分为医疗人员、护理人员、医技人员、行政后勤人员、科研人员等,而收入构成通常包括基本工资、绩效奖金、夜班补贴、年终奖、劳务补贴、科研补助等多种形式[4],对于医院向院外医疗专家支付的会诊费、专家咨询费等也要按规定预扣预缴个税,每类收入的税务处理规则不同。另外,不同类型的职工收入结构存在较大差异,即使是同一科室同一级别的两名职工,收入也有一定的差异[5]。

4.2. 职工填报盲目性

税法规定纳税人有权享受各项扣除和税收减免,如子女教育支出、赡养老人支出等。绝大多数纳税人的专项附加扣除信息采集和年度综合所得申报是通过个人所得税 APP 自行申报[6]。职工在填报专项附加扣除的过程中,存在因为不了解税法而漏填报或者错误填报税收抵扣的现象;而在年度综合所得汇算清缴时,存在申报不及时产生滞纳金的情况和在全年一次性奖金是否单独计税的问题上错误选择的情况。

4.3. 纳税筹划不能满足需求

医院的高收入职工有较强的纳税筹划意愿,但是,纳税筹划不是一项简单的会计工作,它需要系统化的税收专业知识和政策驾驭能力,还需要外部专家的技术协作和内部人士、相关科室配合,才能达到预期目标。由于新个税法的实施对纳税筹划提出了更高的要求,而财务人员因管理体制、工作时间、能力与精力等因素的制约,不能满足医院职工纳税筹划的需要[7]。

4.4. 纳税方式改变

个人所得税法改革后,医院涉及的工资薪金和劳务报酬所得,由“按月(次)计税”转变为“按年计税”,征管模式由“代扣代缴为主”转变为“预扣预缴 + 年度汇算”的模式[8]。医院作为扣缴义务人,在个人所得税的预扣预缴过程中需要将个税信息进行归集,按工资薪金收入、劳务报酬收入、全年一次性奖金等类别分类报税。在这过程中,可能存在信息更新滞后、计算错误、职工对扣缴工作不理解等问题。

4.5. 信息处理手段

信息技术在个税管理中的应用程度,直接影响到纳税效率和准确性。目前,医院依照规模大小,数据的庞杂程度,信息处理手段有简有繁,包括通过 EXCEL 表,普通的财务软件[9],HRP 信息系统进行数据处理与储存。

5. 医院在个人所得税管理中存在的主要问题

5.1. 个税计算的复杂性

一是数据采集不完整。部分医院在发放各类收入时,由于不同类型的薪酬在不同的信息系统核算[10],数据汇总主观性较强,导致缴纳不规范,甚至存在漏缴、少缴的情况。如,部分医院存在以现金或实物形式发放给职工的福利和补贴未纳入计税范围,向职工支付超标准的车辆补贴、通讯补贴,为职工报销的学历教育或非学历教育费用等现象。二是有的医院存在错误计算个税,错误地选择税率和扣除项的问题。如,将工资薪金与劳务报酬混淆处理。财务人员应合理区分各类型所得,确保正确分类并适用相应的税率和扣除规则。如果单位或个人在税务申报、税款缴纳等方面存在隐瞒、谎报等行为,将面临税务部门的处罚。

5.2. 信息化滞后

由于信息化系统缺失,或者实施效果不佳,部分医院仍在使用表格和手工计算的方式来处理职工的个人所得税扣缴工作,手工操作较多。这不仅会导致管理成本上升,而且还带来数据归集不完整、易出错、效率低等问题。

5.3. 纳税筹划意识不足

缺乏针对不同收入层次职工的个性化纳税筹划方案。纳税筹划是一个系统工程,需要财务、人事、科研等多部门的配合[11]。个税管理人员与税务部门、内部其他部门缺乏沟通,缺乏主动筹划意识,税务管理方面缺乏创新意识[12]等原因,导致个税筹划不合理、筹划方式单一。

5.4. 政策适应性不强

首先,部分医院对政策的更新与理解滞后。随着国家税收政策的不断调整和完善,个税政策也在不断变化,然而,部分医院在面对这些政策变化时,往往存在理解和适应的滞后性。由于医院内信息传递不畅,对政策更新的关注度不够,缺乏较为健全的税务风险防控机制,部分医院缺乏专业的办税人员或专业性不够从而使得其在税务管理过程中出现了税收筹划策略不合理、税收政策适用不准确、税收优惠政策利用不充分等涉税风险问题[13]。

5.5. 职工税务知识缺乏

一是财务部门与职工之间关于税收政策的信息传递不畅。财务人员在预扣预缴的过程中,对于常见的问题,未能及时梳理并将税务知识传达到每一位职工。二是医院职工由于工作繁忙等原因,学习税务知识的积极性不够,对税务政策理解不到位。三是部分职工因对政策的不了解或者存在侥幸心理而违规填报,存在不应享受优惠政策却多填报抵扣的情况[14]。

6. 医院个税管理的策略优化

6.1. 完善制度及信息化建设

针对个税计算的复杂性,医院应构建完善的个税管理制度,优化个税扣缴流程,加强信息化建设。

一是编制详细的个税申报指南, 设定明确的申报时间节点, 妥善保存相关证明文件, 以保障申报流程的标准化、透明化。二是明确个税扣缴责任人, 在组织架构中设立独立的税务管理岗位, 并将税务风险控制纳入其岗位职责。三是设立审核岗位。指定具备较强税务技能的人员负责个税扣缴的审核工作, 设置审核的具体内容、方法和标准, 对职工的收入、税前扣除项目、应纳税所得额、适用税率及税款计算等进行逐项核查, 以确保数据的精确性与合规性。四是利用信息化管理系统, 构建个税管理信息化平台, 消除信息孤岛, 实现个税数据的自动归集、动态监控。简化和标准化个税管理流程, 结合系统功能设计, 比如设置审批流、自动通知等, 以减少不必要的手工介入和提高流程的连贯性。这不仅可以提高数据处理的准确性和及时性, 还可以减轻办税人员的工作负担, 提升效率, 同时也可以增强税务合规性, 为医院的整体运营效能和职工满意度带来积极影响。

6.2. 保证筹划合规有效

针对纳税筹划意识不足的问题, 医院可对办税人员进行激励, 督促他们提高业务技能, 做好精细化个税筹划, 为医院的职工合法合规节约更多的资金, 以提高职工工作积极性^[15]。一是医院在个税筹划过程中, 应密切关注并深入了解国家相关税收政策, 确保医院的个税筹划工作始终符合法律要求; 二是根据不同职工的收入结构, 设计个性化的纳税筹划方案。比如, 合理安排奖金发放时间, 建议收入较高的职工配置个人养老金抵税、专项抵扣等, 为职工提供多样化的福利选择(养老保险、商业保险、教育培训、住房补贴、交通补贴、餐费补贴等); 三是加强多部门协同。财务应与人事、科研等部门协同, 对于准备发放的特殊收入进行事前研判, 学习了解相关政策, 选择合适的报税方式; 四是与专业的税务咨询机构或会计师事务所合作, 利用其丰富的经验和专业知识, 为医院的个税筹划、税务风险识别提供有力支持, 使得医院的个税筹划工作更加科学、合理和有效。

6.3. 提升工作效率

针对政策适应性不强的问题, 一是加强与税务部门的沟通与协作, 及时关注并掌握税法最新动态, 确保医院的个税扣缴制度与国家税收政策保持同步。医院应建立与税务机关的常态沟通机制, 及时解决税务疑问, 降低合规风险。二是提升办税人员素质。鉴于税务法律法规的频繁更新和高度专业性, 建议医院定期组织办税人员及相关人员参加税务知识培训, 提高办税人员专业素质和法律意识, 确保他们能够高效、准确地完成个税管理工作。

6.4. 加强职工培训

针对职工税务知识缺乏的问题, 医院应加强对职工的税法宣传教育, 确保及时准确地向职工传达税收政策的最新动态, 提高其对个税缴纳的认识和重视程度。通过定期沟通会议、在线平台、邀请税务专家进行讲座、财务部门工作人员对接医院临床科室进行细致的个税辅导等方式, 让职工充分了解个人所得税的计算方法、扣除项目及个人税务申报流程。以此强化职工纳税意识, 增强职工对个人所得税管理的参与感, 提高透明度和满意度, 提高个税缴纳规范性和遵从性, 保证税前扣除项目的充分利用, 年度汇算清缴的准确执行, 共同防范税务风险。

7. 结论

医院个税管理需要医院及全体职工的努力来完成。既要遵循税法政策, 又要合理规划职工福利和薪酬结构, 同时加强制度建设、内部管理和培训, 提高信息化水平, 强化沟通与协作。通过这些措施的实施, 有效提升医院个税管理的效率和质量, 保障职工的合法权益, 为医院的健康发展提供有力保障。

参考文献

- [1] 陈燕. 会计核算、税务处理、成本核算与财务报表编制实务操作指南[M]. 北京: 人民邮电出版社有限公司, 2023: 270-271.
- [2] 蒋晓蕙, 张京萍. 论税收制度对收入分配调节的效应[J]. 税务研究, 2006(9): 8-12.
- [3] 金晓雅. 基于正负效应分析下个人所得税改革对策建议[J]. 国际商务财会, 2024(4): 75-79.
- [4] 董雯洁. 新税法下公立医院个人所得税管理路径探索[J]. 经济研究导刊, 2021(25): 61-63.
- [5] 陈晓丹. Z 公立医院新个税筹划探究[J]. 绿色财会, 2023(7): 31-34.
- [6] 周晓薇. 新个税法下 C 市 X 区个人所得税征管问题及对策研究[D]: [硕士学位论文]. 重庆: 重庆大学, 2022.
- [7] 张立琼. XZ 医院个人综合所得税扣缴纳税筹划研究[D]. [硕士学位论文]. 大庆: 黑龙江八一农垦大学, 2020.
- [8] 马珺. 个人所得税综合所得年度汇算清缴的理论与实践问题[J]. 国际税收, 2020(3): 6-14.
- [9] 王培. 浅析如何利用 EXCEL 和财务系统处理个人所得税[J]. 财会学习, 2019(26): 183.
- [10] 张倩帆, 苏红. 基于个税扣缴管理的公立医院薪酬发放系统构建研究[J]. 中国管理信息化, 2023, 26(2): 119-122.
- [11] 吴炳润, 刘馨钰. 新个税法下公立医院个税代扣代缴管理研究[J]. 财经界, 2019(34): 244-245.
- [12] 张晓丹. 新形势下加强公立医院税务管理的对策研究[J]. 中国产经, 2021(10): 120-121.
- [13] 王一安. 加强医院税务管理的对策探析[J]. 财会学习, 2023(24): 116-118.
- [14] 周蓓. 医院代扣代缴个人所得税的管理研究[J]. 纳税, 2023, 17(6): 16-18.
- [15] Smith, P.C. (2005) The Need for Strategic Tax Planning among Nonprofit Hospitals. *Journal of Health Care Finance*, 31, 31-39.