

## 补充公积金**节税**方案

### ➤ 优点（住房公积金有什么用？）

- （1） 缴存补充公积金，不会影响到你目前的个人收入。补充公积金的个人缴存部分和公司缴存部分，全部记入“个人帐户”，属于“个人财产”。
- （2） 可以少缴个人所得税。缴交**公积金部分收入可以免税**。
- （3） 购买住房时可以享受**低息且较高额度的住房公积金贷款**。补充公积金贷款 10 万元，与商贷利率差为 2% 左右，每年节省利息 2000 元左右。并且公积金贷款额度有望提升。

### ➤ 缺点

- 1) 住房公积金的提取需“**一定条件**”。比如：对于租房者来说，当满足“扣除家庭月工资收入 20% 后的限额内提取，且每月提取金额不超过 2000 元”时，可申请提取公积金。
- 2) 公积金“**存款利率**”较低。当年归集的公积金存款利率仅为 0.35%，上年结转的利率现为 2.10%。
- 3) 每月到手工资会少。

### ➤ 补充公积金缴存比例

补充住房公积金缴存比例仍为**各 1% 至 8%**，具体比例由各单位根据实际情况确定。

### ➤ 补充公积金计算口径

月缴存额 = **职工本人上一年度月平均工资** \* 职工住房公积金缴存比例 + 职工本人上一年度月平均工资 \* 单位住房公积金缴存比例

\* 职工本人上一年度月平均工资不受**公积金缴存基数上限（15,108 元）**的限制，为职工上年度实际月平均工资，每年 7 月申报一次。

### ➤ 节税方案说明

公司及个人公积金缴存比例**各为 8%**，但是实际操作上，补充公积金**全部由个人缴存**。不过我们也会尽力争取由公司承担一部分。然而即使全部由个人

承担，也是利大于弊，详见下文举例。

补充公积金全部由个人承担的具体做法为：

1. 个人缴纳部分：工资结构中增加补充公积金一项，额度计算参见上文公式，下文也有例子做参考。
2. 公司缴纳部分：税前工资要减少，减少额度等同公司缴纳补充公积累额度。也就是把公司缴纳部分从你税前工资里扣除，再打进你个人的补充公积金账户。因为税前工资减少，所以个税也减少，进而达到避税的目的。

#### ➤ 节税方案举例

例：以某人当月取得**工资收入 26,700 元**，当月个人承担的法定保险金（基本养老保险、医疗保险、失业保险、公积金）共计 2,644.50 元。假定该员工上一年度月平均工资为 15108 元。

如增加补充公积金（8%）=15,108\*8%=1,209 元（\*单位和个人部分**缴存款**各 1,209 元并**全部由个人负担**）

项目	月工资收入	法定保险	补充公积金	个税	到手工资	补充公积金帐户余额	小计
变更前	26,700.00	2,644.50	0.00	4,133.88	19,921.62	0.00	19,921.62
变更后	25,491.00	2,644.50	1,209.00	3,511.38	18,126.12	2,418.00	20,544.12
比 较				-622.50	-1,795.50	2,418.00	622.50

#### 比较结果说明：

1. 该员工每月**个人所得税**减少 622.50 元，**月工资**虽减少 1795.50 元，但随着补充公积金帐户余额的增加，**个人财产增加 622.50 元**。
2. 避税具体金额：名义上税前工资由 26700 变为 25491，减少了 1209 元，但是这笔钱进入了个人补充公积金账户，所以实际上你的收入里有  $1209 * 2 = 2418$  元不用缴税

### 假如我用每月少到手的 1795.5 元去投资呢？

假设：

- 1) 每月少拿的 1795.5 的工资全部用来投资, 可获得 10% 的年化收益(并不容易)
- 2) 每月的公积金缴纳获得 0 的利息收入(实际上不是零利息)

则：以一年为周期

第一个月可得 11 个月利息, 第二个月可得 10 个月利息, 以此类推,

总利息为：

$$1795.5 \times 10\% / 12 \times (1 + 2 + 3 + \dots + 11) = 14.9625 \times 66 = 987.525$$

即, 在以上假设下, 少拿工资会造成一年 987.525 元的利息损失, 但是缴纳补充公积金可一年节税 7470 元, 合计增加收入 6483 元, 平均每月 **540.25 元**

参考 LINK:

- 1) 中原地产 [http://sh.centanet.com/abl/20140905/index.html?sem=baidu\\_tycwc\\_fckt#edu](http://sh.centanet.com/abl/20140905/index.html?sem=baidu_tycwc_fckt#edu)
- 2) 中证网 [http://www.cs.com.cn/xwzx/jr/201503/t20150302\\_4654802.html](http://www.cs.com.cn/xwzx/jr/201503/t20150302_4654802.html)
- 3) 关于印发《<上海市提取住房公积金支付房屋租赁费用实施办法>操作细则》的通知  
<http://www.shgjj.com/html/2014ntqzfgjjzffwzlf/2014zcyj/73708.html>
- 4) 关于 2014 年度上海市调整住房公积金缴存基数和月缴存额上下限的通知  
<http://www.shgjj.com/html/2014stzzcyj/69575.html>