

第二章 个人所得税

第六节 特殊情形下个人所得税的计税方法

一、居民个人全年一次性奖金、中央企业负责人年度绩效薪金延期兑现收入和任期奖励的规定

1. 居民个人取得全年一次性奖金，在 2023 年 12 月 31 日前，可以选择并入当年综合所得计算纳税，也可选择不并入当年综合所得。

2. 基本计税规则

纳税人取得的全年一次性奖金，选择不并入当年综合所得的，按以下计税办法，由扣缴义务人发放时代扣代缴：

(1) 先将居民个人取得的全年一次性奖金，除以 12 个月，按其商数依照按月换算后的综合所得税率表确定适用税率和速算扣除数。

(2) 应纳税额=居民个人取得的全年一次性奖金收入×适用税率-速算扣除数

二、居民个人取得股权激励的计税方法

在 2023 年 12 月 31 日前不计入综合所得，全额单独适用综合所得税率表，计算纳税。计算公式为：

应纳税额=股权激励收入×适用税率-速算扣除数

居民个人一个纳税年度内取得两次以上（含两次）股权激励的，应合并按上述规定公式计算纳税。

【例】中国居民赵某为某上市公司的高层管理人员。2021 年 2 月第一次行权该公司 2 年前授予的股票期权 6000 股（占当初授予股票期权数量的 60%、授予价每股 10 元），行权当日该股票每股收盘价为 16 元；2021 年 5 月第二次行权上述股票期权剩余的 4000 股（占当初授予股票期权的 40%，授予价每股 10 元），行权当日该股票每股收盘价为 21 元。请依照现行税法规定，计算赵某两次股票期权行权的纳税情况。

(1) 赵某第一次股票期权行权应缴纳的个人所得税

第一次行权的应纳税所得额=(16-10)×6000=36000(元)；

第一次行权应缴纳个人所得税=36000×3%-0=1080(元)

(2) 赵某第二次股票期权行权应缴纳的个人所得税第二次行权的应纳税所得额=(21-10)×4000=44000(元)

两次行权合计的应纳税所得额=44000+36000=80000(元)

第二次行权时应缴纳个人所得税=80000×10%-2520-1080=4400(元)

三、自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日，一个纳税年度内在船航行时间累计满 183 天的远洋船员，其取得的工资薪金收入减按 50% 计入应纳税所得额，依法缴纳个人所得税。

可选择在当年预扣预缴税款或者次年个人所得税汇算清缴时享受上述优惠政策。

四、保险营销员、证券经纪人佣金收入的政策

保险营销员、证券经纪人取得的佣金收入，属于劳务报酬所得，自 2019 年 1 月 1 日起，以**不含增值税的收入减除 20% 的费用**后的余额为收入额，收入额减去展业成本以及附加税费后，并入当年综合所得，计算缴纳个人所得税。

保险营销员、证券经纪人**展业成本按照收入额的 25% 计算**。

扣缴义务人向保险营销员、证券经纪人支付佣金收入时，应按照规定累计预扣法计算预扣税款。

五、单位低价向职工售房

单位按低于购置或建造成本价格出售住房给职工，职工因此而少支出的差价部分，属于个人所得税应税所得，应按照“工资、薪金所得”项目缴纳个人所得税，不并入当年综合所得，以差价收入除以 12 个月得到的数额，按照月度税率表确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税。

应纳税额=职工实际支付的购房价款低于该房屋的购置或建造成本价格的差额×适用税率-速算扣除数。

六、解除劳动关系取得的一次性补偿收入，在扣除一定的免税额度后，单独计算应纳税额。

个人与用人单位解除劳动关系取得一次性补偿收入（包括用人单位发放的经济补偿金、生活补助费和其他补助费），在当地上年职工平均工资 3 倍数额以内的部分，免征个人所得税；超过 3 倍数额的部分，不并入当年综合所得，单独适用年度综合所得税率表，计算纳税。

企业职工从破产企业取得的一次性安置费收入，免征个人所得税。

个人在解除劳动合同后又再次任职、受雇的，已纳税的一次性补偿收入不再与再次任职、受雇的工资薪金所得合并计算补缴个人所得税。

【例题】2022 年 2 月，某单位增效减员与在单位工作了 10 年的李某解除劳动关系，李某取得一次性补偿收入 16 万元，当地上年职工平均工资 50 000 元，则李某应纳的个人所得税是多少？

(1) 计算免征=50 000×3=150 000（元）

(2) 应纳税所得额=160 000-150 000=10 000（元）

(3) 查找综合所得税率表，适用 3%的税率，应纳税额=10 000× 3%=300（元）。

【例题】张先生是某公司高管，2022 年与单位解除劳动关系，取得一次性补偿收入 40 万元，张先生在该企业工作了 20 年，（当地年平均工资为 10 万元）张先生如何缴纳个人所得税？

综合所得个人所得税税率表			
级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数（元）
1	不超过 36 000 元的部分	3	0
2	超过 36 000 元~144 000 元的部分	10	2 520
3	超过 144 000 元~300 000 元的部分	20	16 920
4	超过 300 000 元~420 000 元的部分	25	31 920
5	超过 420 000 元~660 000 元的部分	30	52 920
6	超过 660 000 元~960 000 元的部分	35	85 920
7	超过 960 000 元的部分	45	181 920

【答案】年平均工资 3 倍=10 万×3=30 万元部分免税，超过部分按单独适用综合所得税率表，计算纳税。
应当缴纳的个人所得税=(400000-300000)×10%-2520=7480 元

七、个人提前退休取得补贴收入征收个人所得税的规定

提前退休属于特殊情形下的正式退休，退休工资法定免税，一次性补贴收入不属于免税范畴，需要将一次性收入折算成办理提前退休手续至法定离退休年龄之间的年度平均所得水平，减去年度费用扣除标准、查找税率计税。

应纳税额={（一次性补贴收入÷办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度-费用扣除标准）×适用税率-速算扣除数}×办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数

【例题】李某因身体原因，符合规定的 30 年以上工龄可申请提前退休的条件，于 2022 年 1 月办理提前退休手续（比正常退休提前 3 年），取得单位按照统一标准发放的一次性补贴收入 36 000 元。当月，李某还领取退休工资 4 800 元，则

(1) 36 000/3 年=12 000（元）

(2) 由于该平均数 12 000 元小于 60 000 元基本费用扣除标准，该项按照统一标准发放的提前退休一次性补贴收入不必缴纳个人所得税。

(3) 提前退休属于正式退休，可享受退休金法定免税政策，其取得的 4 800 元退休工资免征个人所得税。

【例题】老张在某企业工作了 30 年，实在干不动了，于是办理提前退休手续，取得一次性补贴收入 15 万元，其从办理提前退休手续到年满 60 周岁的法定退休年龄还有 3 年，问：老张取得的一次性补贴收入应当缴纳多

少个人所得税？假定：老张取得的一次性补贴收入 21 万元，则老张取得的一次性补贴收入应当缴纳多少个人所得税？

解析：平均到每年的收入额为 5 万元，费用扣除标准为 6 万元。扣除费用后，应纳税所得额为 0，应纳税额为 0，应进行 0 申报。

假定：老张取得的一次性补贴收入 21 万元，则平均到每年的收入额为 7 万元，扣除费用 6 万元后，应适用 3% 的税率征税，应纳税额为：

应纳税额 = $(21 \div 3 - 6) \times 3\% \times 3 = 0.09$ 万元

八、关于企业减员增效和行政事业单位、社会团体在机构改革过程中实行内部退养办法人员取得收入的征税问题

实行内部退养的个人在其办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间从原任职单位取得的工资、薪金，不属于离退休工资，应按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。

个人在办理内部退养手续后从原任职单位取得的一次性收入，应按办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间的所属月份进行平均，并与领取当月的“工资、薪金”所得合并后减除当月费用扣除标准，以余额为基数确定适用税率，再将当月工资、薪金加上取得的一次性收入，减去费用扣除标准，按适用税率计征个人所得税。

个人在办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间重新就业取得的“工资、薪金”所得，应与其从原任职单位取得的同一月份的“工资、薪金”所得合并纳税。

【例题】 张某与 2013 年 3 月办理内退手续（比正常退休提前 3 年），取得单位发放的一次性收入 36000 元。当月从原单位取得基本工资 5000 元，其取当月收入应缴纳个税？

【答案】

1、计算月份 = 3 年 \times 12 个月 = 36 个月

2、进行平均 = $36000 \div 36 = 1000$ 元

3、与当月工资合并找税率 = $1000 + 5000 - 5000 = 1000$ 元，适用税率 3%

所以当月应纳个税 = $(36000 + 5000 - 5000) \times 3\% = 1089$ （元）

假设：当月基本工资为：3000 元

$1000 + 3000 < 5000$ ，则不需要缴纳个人所得税。

九、商业健康保险个人所得税规定（属于综合所得扣除中的其他扣除）

1. 自 2017 年 7 月 1 日起，对个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出，允许在当年（月）计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为 2 400 元/年（200 元/月）。

2. 单位统一为员工购买符合规定的商业健康保险产品的支出，应分别计入员工个人工资薪金，视同个人购买，自购买产品次月起按上述限额予以扣除。

3. 用商业健康保险税收优惠政策的纳税人是指取得工资薪金所得、连续性劳务报酬所得的个人，以及取得个体工商户生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得的个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业合伙人和承包承租经营者。

十、企业年金、职业年金个人所得税的计税规定

企业年金是指企业及其职工按照规定，在依法参加基本养老保险的基础上，自愿建立的补充养老保险制度。个人达到国家规定的退休年龄，领取的企业年金、职业年金，不并入综合所得，全额单独计算应纳税额。

按月领取的，适用月度税率表计算纳税

按季领取的，平均分摊计入各月，按每月领取额适用月度税率表计算纳税

按年领取的，适用综合所得税率表计算纳税

个人因出境定居而一次性领取的年金个人账户资金，或个人死亡后，其指定的受益人或法定继承人一次性领

取的年金个人账户余额，适用综合所得税率表计算纳税

对个人除上述特殊原因外一次性领取年金个人账户资金或余额的，适用月度税率表计算纳税

个人所得税年度税率表			
级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数（元）
1	不超过 36000 元的部分	3	0
2	超过 36000 元~144000 元的部分	10	2520
3	超过 144000 元~300000 元的部分	20	16920
4	超过 300000 元~420000 元的部分	25	31920
5	超过 420000 元~660000 元的部分	30	52920
6	超过 660000 元~960000 元的部分	35	85920
7	超过 960000 元的部分	45	181920

月度税率表			
级数	应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数（元）
1	不超过 3000 元的部分	3	0
2	超过 3000 元~12000 元的部分	10	210
3	超过 12000 元~25000 元的部分	20	1410
4	超过 25000 元~35000 元的部分	25	2660
5	超过 35000 元~55000 元的部分	30	4410
6	超过 55000 元~80000 元的部分	35	7160
7	超过 80000 元的部分	45	15160