



## 第五节 应纳税额的计算

(二) 自2019年1月1日起至2027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。



## 第五节 应纳税额的计算

### （三）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。



## 第五节 应纳税额的计算

### （四）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，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。



## 第五节 应纳税额的计算

### （五）居民个人取得股权激励的计税方法

在2027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。



## 第五节 应纳税额的计算

**【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。



## 第五节 应纳税额的计算

(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 =  $(16 - 10) \times 6000 = 36000$

(元) ;

第一次行权应缴纳个人所得税 =  $36000 \times 3\% - 0 = 1080$  (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 =  $(21 - 10) \times 4000 = 44000$  (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 =  $80000 \times 10\% - 2520 -$

$1080 = 4400$  (元)



## 第五节 应纳税额的计算

（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。



## 第五节 应纳税额的计算

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。





## 第五节 应纳税额的计算

**【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）。



## 第五节 应纳税额的计算

**【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？



## 第五节 应纳税额的计算

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



## 第五节 应纳税额的计算

**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



## 第五节 应纳税额的计算

(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



## 第五节 应纳税额的计算

**【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



## 第五节 应纳税额的计算

(1)  $36\ 000/3\text{年}=12\ 000$  (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。



## 第五节 应纳税额的计算

**【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？





## 第五节 应纳税额的计算

**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：

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



## 第五节 应纳税额的计算

（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。



## 第五节 应纳税额的计算

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。



## 第五节 应纳税额的计算

**【例题】** 张某于2013年3月办理内部退养手续（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，其取得当月收入应如何缴纳个税？



## 第五节 应纳税额的计算

答案:

1、计算月份=3年×12个月=36个月

2、进行平均=36000÷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) ×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。



## 第五节 应纳税额的计算

（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。



## 第五节 应纳税额的计算

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。



## 第五节 应纳税额的计算

### （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





## 第五节 应纳税额的计算

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



## 第五节 应纳税额的计算

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



## 第五节 应纳税额的计算

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