

## 第二章 个人所得税

考点:特殊情形下个税的计税方法

|              |  |       |
|--------------|--|-------|
| 全年一次性奖金      | 在 2027 年 12 月 31 日前, 可选择不并入综合所得  |       |
|              | 除以 12 找税率, 然后全额来计税   | 月度税率表 |
|              | 应纳税额=全年一次性奖金×适用税率-速算扣除数  |       |
| 解除劳动合同的一次性补偿 | 当地上年职工平均工资 3 倍数额以内的部分, 免税  |       |
|              | 超过部分不并入综合所得, 单独适用综合所得税率表计税   | 年度税率表 |
| 提前退休取得补贴     | 退休工资法定免税   |       |
|              | 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数)-费用扣除标准(6 万元/年)】×适用税率-速算扣除数<br>×办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数 | 年度税率表 |

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| 内部退养取得收入 | 退养至法定离退休年龄之间取得的工资、薪金   | 工资薪金所得、交税 |
|          | 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 | 月度税率表     |

【多选题】与个人任职有关的收入, 可按全年一次性奖金计税的有 ( )。

- A. 提前退休取得一次性收入
- B. 实行年薪制而兑现年薪收入
- C. 与单位解除劳动关系取得一次补偿收入
- D. 实行绩效工资办法兑现的绩效工资
- E. 年终加薪收入

答案: BDE

解析: 年终加薪、实行年薪制和绩效工资办法的单位根据考核情况兑现的年薪和绩效工资。居民个人取得除全年一次性奖金以外的其他各种名目奖金, 如半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖等, 一律与当月工资、薪金收入合并, 按税法规定缴纳个人所得税。

【单选题】居民个人甲就职于国内 A 上市公司 (以下简称“A 公司”), A 公司于 2021 年 1 月与甲签订了解除劳动关系协议, 已在 A 公司任职 8 年的甲一次性从 A 公司取得经济补偿金 225 000 元 (A 公司所在地上年职工平均工资 60 000 元)。甲就取得的一次性经济补偿金应缴纳个人所得税 ( ) 元。

- A. 0
- B. 28080
- C. 1980
- D. 45000

答案: C

解析: 超过上年平均工资三倍以上的部分=225 000-60 000×3=45 000 (元), 适用税率 10%, 速算扣除数 2 520。甲 应缴纳的个人所得税=45 000×10%-2 520=1 980 (元)。

【单选题】2020年3月高先生办理提前退休手续时，距离法定退休年龄还差2年，公司按照规定给予高先生一次性补贴收入16万，高先生领取补贴应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 1248
- B. 5180
- C. 1200
- D. 2590

答案：C

解析：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数) - 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。高先生应缴纳个人所得税 = (160000 ÷ 2 - 60000) × 3% × 2 = 1200 (元)。

【单选题】按公司减员增效政策，曲某在距法定退休还有4年的2021年3月办理内部退养手续。当月领取工资4500元及一次性补贴120000元。曲某当月应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 2880
- B. 3600
- C. 3735
- D. 3585

答案：D

解析：(1) 曲某离法定退休时间还有4年(48个月)，平均分摊一次性补贴收入  $120000 \div 48 = 2500$  (元)。  
 (2) 2500元与当月工资4500元合并，减除当月费用扣除标准5000元，以其余额为基数确定适用税率和速算扣除数， $(2500 + 4500) - 5000 = 2000$ ，应适用税率3%，速算扣除数为0。  
 (3) 将当月工资4500元加上当月取得的一次性收入120000元，减去费用扣除标准5000元，应缴纳的个税 =  $(4500 + 120000 - 5000) \times 3\% = 3585$  (元)。

|        |      |   |                             |
|--------|------|---|-----------------------------|
| 企业年金缴费 | 缴费时  | 个人缴费不超过本人缴费工资计税基数4%标准内部分，暂从个人当期的应纳税所得额中扣除           | 超过标准缴付的，并入个人当期的工资、薪金所得，计征个税 |
|        |      | 缴费工资计税基数为两者孰低：<br>①本人上一年度月平均工资；<br>②当地上年职工月平均工资300% |                             |
|        | 投资运营 | 投资运营收益分配计入个人账户时，暂不交税                                |                             |

【单选题】2023年1月，曾某当月工资为6000元，上一年月平均工资为5000元，其工作所在地上一年度职工月平均工资为3000元。曾某所任职的企业按照国家规定的标准为职工缴纳企业年金的企业缴费部分，曾某按照5%缴纳企业年金的个人缴费部分300元。假设不考虑专项扣除、专项附加扣除及其他扣除。曾某所任职单位2023年1月应为曾某预扣预缴的个人所得税（ ）元。

- A. 24
- B. 34
- C. 44
- D. 54

答案：A

解析：个人根据国家有关政策规定缴付的年金个人缴费部分，在不超过本人缴费工资计税基数的4%标准内的部分，暂从个人当期的应纳税所得额中扣除。曾某上一年月平均工资(5000元)没有超过当地月平均工资的300% ( $3000 \times 300\% = 9000$ 元)，所以应按照5000元作为企业年金个人缴费工资计税基数。曾某所任职单位当月应为曾某预扣预缴个人所得税 =  $(6000 - 5000 \times 4\% - 5000) \times 3\% = 24$  (元)。

|        |     |                   |                       |           |               |
|--------|-----|-------------------|-----------------------|-----------|---------------|
| 企业年金缴费 | 领取时 | 不并入综合所得<br>全额单独计税 | 达到退休年龄                | 按月领取的     | 适用月度税率表       |
|        |     |                   |                       | 按季领取的     | 平摊到月后，适用月度税率表 |
|        |     |                   |                       | 按年领取的     | 适用综合所得税率表     |
|        |     |                   | 出境定居一次性领取或死亡后受益人一次性领取 | 适用综合所得税率表 |               |
|        |     |                   | 除上述原因以外的一次性领取         | 适用月度税率表   |               |

【单选题】居民个人取得下列所得，应并入综合所得计算应纳税额的是（ ）。

- A. 个人按规定领取的企业年金
- B. 个体工商户取得的经营所得
- C. 证券经纪人取得的佣金收入
- D. 个人取得的财产转让所得

答案：C

解析：综合所得具体包括工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得。证券经纪人取得的佣金收入属于“劳务报酬所得”；选项A，个人领取的企业年金不并入综合所得，全额单独计算应纳税款；选项B，属于经营所得；选项D，财产转让所得属于分类所得。

【单选题】个人领取年金的下列方式，适用税率错误的是（ ）。

- A. 年金按月领，适用月度税率表
- B. 年金按季领，适用月度税率表
- C. 年金按年领，适用综合税率表
- D. 因出国定居一次性领取年金的，适用月度税率表

答案：D

解析：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。

【单选题】个人领（支）取原缴存的下列社会保险和企业年金，应缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 企业年金
- B. 基本养老保险金
- C. 医疗保险金
- D. 失业保险金

答案：A

解析：个人达到国家规定的退休年龄，领取的企业年金、职业年金，符合《财政部 人力资源社会保障部 国家税务总局 关于企业年金 职业年金个人所得税有关问题的通知》（财税〔2013〕103号）规定的，不并入综合所得，全额单独计算应纳税款。其中按月领取的，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。