



第四节 所得税纳税审核方法

【知识点】居民个人取得全年一次性奖金个税

1. 居民个人取得全年一次性奖金，在2027年12月31日前，**可以**不并入当年综合所得，以全年一次性奖金收入除以12个月得到的数额，按照《按月换算后的综合所得税率表（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=全年一次性奖金收入×适用税率-速算扣除数



第四节 所得税纳税审核方法

2. 居民个人取得全年一次性奖金，**也可以选择**并入当年综合所得计算纳税。

3. 一个纳税年度内，对每一个纳税人，该计税办法**只允许采用一次**。

4. 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、薪金合并，按税法规定缴纳个税。



第四节 所得税纳税审核方法

【知识点】个人解除劳动合同取得经济补偿金个税

1. 职工从**破产企业**取得的一次性安置费收入，免征个税。
2. 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三倍数额以内的部分，免征个税。

超过三倍数额的部分，不并入当年综合所得，单独适用“**综合所得税率表**”，计算缴纳个税。



第四节 所得税纳税审核方法

3. 个人在解除劳动关系合同后再次任职、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。

4. 个人领取一次性补偿收入时按照国家和地方政府规定的比例实际缴纳的住房公积金、医疗保险费、基本养老保险费、失业保险费，**可以**在计征其一次性补偿收入的个税时予以扣除。



第四节 所得税纳税审核方法

【2024年例题·单选题】个人和用人单位解除劳动合同取得的一次性补偿收入免征个人所得税，该收入应该不超过当地上一年全年平均工资的（ ）。

- A. 1倍
- B. 2倍
- C. 3倍
- D. 4倍



第四节 所得税纳税审核方法

答案：C

解析：个人与用人单位解除劳动合同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，单独适用综合所得税率表，计算纳税。



第四节 所得税纳税审核方法

【知识点】实行内部退养办法人员取得收入

1. 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”项目计征个税。

2. 个人在办理内部退养手续后至法定退休年龄之间**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**缴纳个税。



第四节 所得税纳税审核方法

3. 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，按适用税率计征个税。



第四节 所得税纳税审核方法

【知识点】企业年金、职业年金个税

1. 缴费时。

(1) **单位**按规定缴费部分，在计入个人账户时**暂不缴纳个税**；

(2) **个人**缴费部分，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；

(3) **超过**上述标准缴付的年金单位缴费和个人缴费部分，应并入个人当期的工资、薪金所得，依法计征个税。

2. 取得运营收益时。

年金基金投资运营收益分配计入个人账户时**暂不缴纳个税**。



第四节 所得税纳税审核方法

3. 领取年金时。

(1) 个人达到国家规定的退休年龄，领取的企业年金、职业年金，符合相关规定的，**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。



第四节 所得税纳税审核方法

(2) 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。



第四节 所得税纳税审核方法

4. 建立年金计划的单位、年金托管人，应按有关规定，**实行全员全额扣缴明细申报。**

5. 建立年金计划的单位应于建立年金计划的**次月15日内**，向其所在地主管税务机关**报送年金方案、人力资源社会保障部门出具的方案备案函、计划确认函以及主管税务机关要求报送的其他相关资料**。年金方案、受托人、托管人发生变化的，应于发生变化的**次月15日内重新向其主管税务机关报送上述资料。**



第四节 所得税纳税审核方法

【知识点】个人养老金有关个人所得税政策（2025年新增）

1. 自2024年1月1日起，**在全国范围实施**个人养老金递延纳税优惠政策。

在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照**12000元/年**的限额标准，在**综合所得或经营所得**中据实扣除；**在投资环节**，对计入个人养老金资金账户的投资收益**暂不征收**个人所得税；



第四节 所得税纳税审核方法

在领取环节，个人领取的个人养老金不并入综合所得，单独按照**3%的税率**计算缴纳个人所得税，其缴纳的税款计入“**工资、薪金所得**”项目。

【提示】从节约个税角度分析，综合所得或经营所得**高收入群体**比较适合上述个人养老金优惠政策。



第四节 所得税纳税审核方法

2. 个人缴费享受税前扣除优惠时，以**个人养老金信息管理服务**平台出具的**扣除凭证**为扣税凭据。

取得工资薪金所得、按累计预扣法预扣预缴个人所得税劳务报酬所得的，其缴费可以选择在当年预扣预缴或次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。选择在当年预扣预缴的，应及时将相关凭证提供给扣缴单位。扣缴单位应按照本公告有关要求，为纳税人办理税前扣除有关事项。



第四节 所得税纳税审核方法

取得其他劳务报酬、稿酬、特许权使用费等所得或经营所得的，其缴费在次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。

个人按规定领取个人养老金时，由开立个人养老金资金账户所在市的商业银行机构代扣代缴其应缴的个人所得税。



第四节 所得税纳税审核方法

3. 人社部发〔2024〕87号相关规定

(1) 在中国境内参加城镇职工基本养老保险**或者**城乡居民基本养老保险的劳动者，**均可以**参加个人养老金制度。

(2) 参加人**每年可以两次变更**个人养老金资金账户开户银行。



第四节 所得税纳税审核方法

(3) **除**达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居等领取条件**外**，参加人患重大疾病、领取失业保险金达到一定条件或者正在领取最低生活保障金的，**可以申请提前领取**个人养老金，具体办法另行制定。

(4) 参加人可以选择**按月、分次或者一次性**领取个人养老金。



第四节 所得税纳税审核方法

【例题·多选题】以下有关个人养老金个人所得税最新政策，说法正确的有（ ）。

A. 在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除

B. 在投资环节，对计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税

C. 在领取环节，个人领取的个人养老金暂不征收个人所得税



第四节 所得税纳税审核方法

D. 取得工资薪金所得、按累计预扣法预扣预缴个人所得税劳务报酬所得的，其缴费可以选择在当年预扣预缴或次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除

E. 除达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居等领取条件外，参加人患重大疾病、领取失业保险金达到一定条件或者正在领取最低生活保障金的，可以申请提前领取个人养老金，具体办法另行制定



第四节 所得税纳税审核方法

答案：ABDE

解析：选项C，在领取环节，个人领取的个人养老金不并入综合所得，单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税，其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目。