



第五节 应纳税额的计算

八、偶然所得的计税方法

1. 应纳税所得额的规定

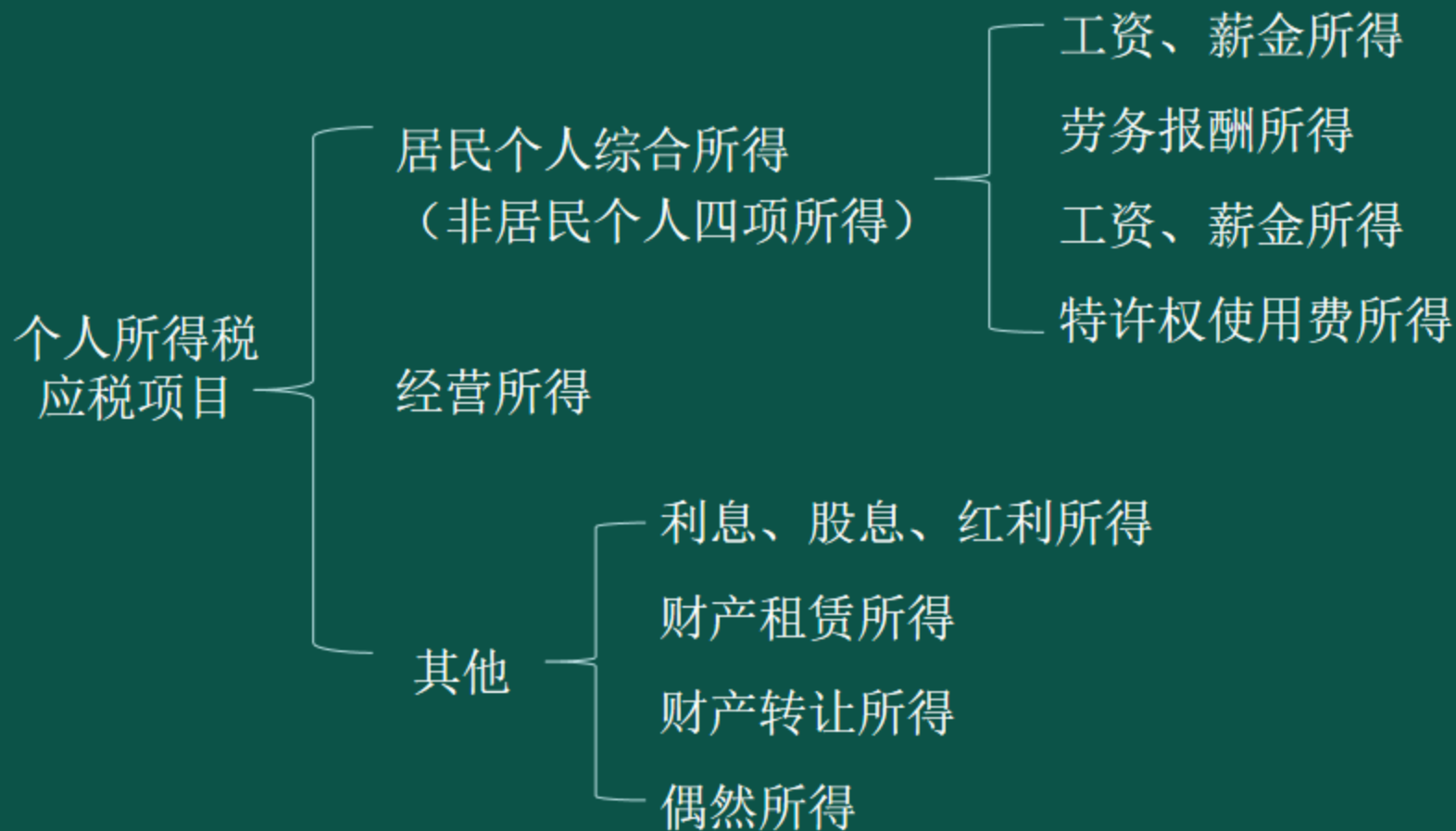
偶然所得以个人每次取得的收入额为应纳税所得额，不扣除任何费用。除有特殊规定外，每次收入额就是应纳税所得额，以每次取得该项收入为一次。

2. 应纳税额的计算公式

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 = 每次收入额 × 20%



第五节 应纳税额的计算





第五节 应纳税额的计算

九、特殊情况下个人所得税的计税方法

（一）居民个人全年一次性奖金的计税方法

1. 一次性奖金包括年终加薪、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。

雇员取得除全年一次性奖金以外的其它各种名目奖金，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。



第五节 应纳税额的计算

2.计算方法:

第一步：找税率

全年一次性奖金除以12个月，按其商数依据“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。

第二步：算税额

应纳税额=全年一次性奖金收入×适用税率－速算扣除数

【提示】在2027年12月31日前，居民个人取得的全年一次性奖金，可以选择单独计算，也可以选择并入当年综合所得计算。



第五节 应纳税额的计算

【举例】假定居民个人周某2025年12月取得全年一次性奖金288000元，选择单独计算个人所得税。计算其2025年度全年一次性奖金应缴纳的个人所得税。

答案：

(1) 每月奖金 $=288000 \div 12 = 24000$ （元），查找月度税率表，适用税率为20%，速算扣除数为1410。

(2) 全年一次性奖金应缴纳个人所得税 $=288000 \times 20\% - 1410 = 56190$ （元）。



第五节 应纳税额的计算

（二）解除劳动关系一次性补偿收入的计税方法

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**适用综合所得税率表，计算纳税。



第五节 应纳税额的计算

【举例】郑某2026年1月31日与企业解除劳动合同。其在企业工作年限为10年，领取经济补偿金100000元，其所在地区上年职工平均工资为12000元，计算郑某应缴纳的个人所得税。

答案：

应税部分 = $100000 - 3 \times 12000 = 64000$ （元）。

应纳税额 = $64000 \times 10\% - 2520 = 3880$ （元）。



第五节 应纳税额的计算

（三）提前退休一次性补偿收入的计税方法

个人提前办理退休手续而取得的一次性补贴收入，应按照办理提前退休手续至法定离退休年龄之间**实际年度数平均分摊**，确定适用税率和速算扣除数，**单独**适用综合所得税率表，计算纳税。计算公式：

$$\text{应纳税额} = [(\text{一次性补贴收入} \div N - \text{费用扣除标准}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}] \times N$$

【提示1】其中N代表办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数。

【提示2】费用扣除标准为6万。



第五节 应纳税额的计算

【单选题】2026年5月王某正式办理了提前退休手续，距法定退休年龄还有5年取得一次性补贴收入350000元。王某就一次性补贴收入应缴纳的个人所得税为（ ）元。

A.1500

B.1220

C.4480

D.4680

答案：A

解析：应纳税额=（350000÷5-60000）×3%×5=1500（元）。



第五节 应纳税额的计算

（四）内部退养一次性补贴收入的计税方法

（1）个人在办理内部退养手续后从原任职单位取得的一次性补贴收入，**不需纳入综合所得进行年度汇算。**

（2）实行内部退养的个人在其办理内部退养手续后至法定退休年龄之间从原任职单位取得的工资、薪金，按“工资、薪金所得”项目征个税。

（3）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”合并，自行申报缴纳个人所得税。



第五节 应纳税额的计算

(4) 计算：

第1步：先合并，再减费，找税率

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，适用月度税率表确定税率和速算扣除数。

第2步：算税额

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。



第五节 应纳税额的计算

【举例】 吴某2025年每月取得工资8000元。2025年5月办理了内部退养手续，从单位取得了一次性内部退养收入12万元。吴某离正式退休时间还有20个月，假定吴某没有其他综合所得，计算吴某取得一次性内部退养收入的当月应缴纳的个人所得税。

1. 吴某离正式退休时间还有20个月，平均分摊一次性收入 $120000 \div 20 = 6000$ 元；6000元与当月工资8000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，即 $(6000 + 8000) - 5000 = 9000$ ，应适用税率10%，速算扣除数210；



第五节 应纳税额的计算

2.将当月工资8000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，计算税款=（8000+120000-5000）×10%-210=12090（元）。



第五节 应纳税额的计算

【多选题】（2023年）个人的下列应税所得中，可按月度税率表计算个人所得税的有（ ）。

- A. 非居民个人的工资、薪金所得
- B. 居民个人单独计税的全年一次性奖金
- C. 居民个人提前退休取得的一次性补贴
- D. 非居民个人的劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得
- E. 居民个人达到国家规定退休年龄按月领取的年金



第五节 应纳税额的计算

答案：ABDE

解析：选项C，个人办理提前退休手续而取得的一次性补贴收入，应按照办理提前退休手续至法定离退休年龄之间实际年度数平均分摊，确定适用税率和速算扣除数，单独适用综合所得税率表，计算纳税。



第五节 应纳税额的计算

（五）单位低价向职工出售住房的个人所得税政策

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，符合规定的，**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。计算公式为：

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

【提示】根据住房制度改革政策的规定按规定向职工出售**公有住房**，职工因支付的房改成本价格低于房屋建造成本价格或市场价格而取得的差价收益，**免征**个人所得税。



第五节 应纳税额的计算

总结：各种“一次性”收入

类别	步骤	用到税率表
全年奖金	①全年奖金 $\div 12$ （找税率） ②全年奖金收入 $\times$ 适用税率－速算扣除数	“月度”税率表
解除劳动 补偿	超过当地上年度平均工资3倍的部分单独适用 综合所得税率表	综合所得税率表
提前退休 补偿	①一次性补贴 $\div N$ （找税率） ② $[(\text{一次性补贴} \div N - 6\text{万}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}] \times N$	综合所得税率表
内部退养 补贴	①一次性补贴 $\div$ 至退休的月份数 $+$ 当月工资 $-$ 5000（找税率） ②（一次性补贴 $+$ 当月工资 $-$ 5000） $\times$ 适用税率 －速算扣除数	“月度”税率表
低价买房	比照全年一次性奖金	“月度”税率表



第五节 应纳税额的计算

（六）保险营销员、证券经纪人佣金收入政策

1. 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。

2. 不含增值税的收入 $\times$ （1-20%）-展业成本-附加税费后，**并入当年综合所得**，计算缴纳个人所得税。

【提示1】**展业成本按照收入额的25%**计算。

【提示2】扣缴义务人支付佣金收入时，按规定的**累计预扣法**计算预扣税款。



第五节 应纳税额的计算

【单选题】（2019年改）2025年某保险营销员取得不含税佣金收入37.5万元，假定不考虑其他附加税费、专项扣除和专项附加扣除，2025年该营销员应缴纳个人所得税（ ）元。

- A.9480
- B.16080
- C.19080
- D.28080

答案：B

解析：375000×（1-20%）×75%=225000（元），
并入综合所得；应缴纳个人所得税=（225000-60000）
×20%-16920=16080（元）。



第五节 应纳税额的计算

【单选题】（2022年）居民个人从事下列活动取得的佣金收入，可以适用累计预扣法预扣预缴个人所得税的是（ ）。

- A.从事证券经纪业务取得的佣金收入
- B.从事房地产经营业务取得的佣金收入
- C.从事电话入网卡业务取得的佣金收入
- D.从事农产品推销业务取得的佣金收入

答案：A

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