

第二单元 个人所得税法律制度

考点 4：工资、薪金所得——偶发收入的处理（★★）

（一）全年一次性奖金

1. 全年一次性奖金也包括年终加薪、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。

2. 计算方法：单独作为一个月的工资、薪金所得计算纳税。

当月工资薪金与 3500 元（或 4800 元）的关系	税率和速算扣除数	应纳税额
当月工资薪金 \geq 3500 元（或 4800 元）	全年一次性奖金总额 \div 12，以商数查找适用的税率和速算扣除数	全年一次性奖金总额 \times 适用税率 - 速算扣除数
当月工资薪金 $<$ 3500 元（或 4800 元）	[全年一次性奖金总额 - (3500 元或 4800 元 - 当月工资)] \div 12，以商数查找适用的税率和速算扣除数	[全年一次性奖金总额 - (3500 元或 4800 元 - 当月工资)] \times 适用税率 - 速算扣除数

【案例 1】中国公民王某为国内某企业员工，2017 年 1 月份取得当月工资 4800 元和 2016 年全年一次性奖金 36000 元。

个人所得税税率表（工资、薪金所得适用）

级数	全月应纳税所得额（含税级距）	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 1500 元的部分	3	0
2	超过 1500 元至 4500 元的部分	10	105
3	超过 4500 元至 9000 元的部分	20	555
.....			

【解析】

（1）王某 1 月份工资收入应纳个人所得税 = (4800 - 3500) \times 3% = 39（元）。

（2）王某取得的全年一次性奖金：① 36000 \div 12 = 3000（元），查找税率表，适用税率 10%、速算扣除数 105；② 全年一次性奖金应纳个人所得税 = 36000 \times 10% - 105 = 3495（元）。

（3）王某 2017 年 1 月份共计应纳个人所得税 = 39 + 3495 = 3534（元）。

【案例 2】中国公民王某为国内某企业员工，2017 年 1 月份取得当月工资 2800 元和 2016 年全年一次性奖金 36000 元。

个人所得税税率表（工资、薪金所得适用）

级数	全月应纳税所得额（含税级距）	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 1500 元的部分	3	0
2	超过 1500 元至 4500 元的部分	10	105
3	超过 4500 元至 9000 元的部分	20	555
.....			

【解析】

（1）王某 1 月份工资低于 3500 元，工资部分无需缴纳个人所得税。

（2）王某取得的全年一次性奖金：

① [36000 - (3500 - 2800)] \div 12 = 2941.67（元），查找税率表，适用税率 10%、速算扣除数 105；

② 应纳税额 = [36000 - (3500 - 2800)] \times 10% - 105 = 3425（元）。

$$\begin{array}{l}
 \textcircled{1} V_s 3500 \quad \textcircled{2} \frac{1}{2} \div 12 \\
 \textcircled{3} \frac{1}{2} \times \% - \\
 \textcircled{2} (\frac{1}{2} - \frac{1}{12}) \div 12 \\
 \textcircled{3} (\frac{1}{2} - \frac{1}{12}) \times \% -
 \end{array}$$

（二）企业年金、职业年金（简称年金）

1. 缴费时

（1）企业和事业单位为在本单位任职或者受雇的全体职工缴付的年金单位缴费部分：

①根据规定标准缴付的，在计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税；

②超过规定标准的，应并入个人当期的“工资、薪金所得”，依法计征个人所得税。

（2）个人根据规定缴付的年金个人缴费部分：

①不超过本人缴费工资计税基数的 4% 的部分，暂从个人当期的应纳税所得额中扣除；

②超过本人缴费工资计税基数的 4% 的部分，应并入个人当期的“工资、薪金所得”，依法计征个人所得税。

2. 分红时

年金基金投资运营收益分配计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税。

3. 领取时

（1）个人达到国家规定的退休年龄之后按月领取的年金，按照“工资、薪金所得”项目适用的税率，计征个人所得税；

（2）按年或按季领取的年金，平均分摊计入各月，每月领取额按照“工资、薪金所得”项目适用的税率，计征个人所得税。

（三）人走了，税咋交？

1. 解除劳动关系取得一次性补偿收入

个人因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）：

（1）其收入超过当地上年职工平均工资 3 倍数额部分的一次性补偿收入，可视为 **一次取得数月** 的工资、薪金收入，允许在一定期限内平均计算；

（2）其收入在当地上年职工平均工资 3 倍数额以内的部分，可 **免征** 个人所得税。

2. 退休人员

（1）按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费，**免征** 个人所得税。

（2）再任职

退休人员再任职取得的收入，在减除按税法规定的费用扣除标准后，按 **“工资、薪金所得”** 税目计征个人所得税。

（3）达到离休、退休年龄，但确因工作需要，适当延长离休、退休年龄的高级专家（指享受国家发放的政府特殊津贴的专家、学者），其在延长离休、退休期间的工资、薪金所得，视同离休、退休工资 **免征** 个人所得税。

（4）其他补贴、奖金、实物

离退休人员除按规定领取离退休工资或养老金外，另从原任职单位取得的各类补贴、奖金、实物，不属于免税的退休工资、离休工资、离休生活补助费，应按“工资、薪金所得”应税项目缴纳个人所得税。

【例题1·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应征收个人所得税的是（ ）。（2016 年）

- A. 托儿补助费
- B. 独生子女补贴
- C. 离退休人员从原任职单位取得的补贴
- D. 差旅费津贴

【答案】C

【解析】选项 ABD：不属于工资、薪金性质的“补贴、津贴”，不征收个人所得税。

【例题2·判断题】退休人员再任职取得的收入，免征个人所得税。（ ）（2015 年）

【答案】×

【解析】退休人员再任职取得的收入，在减除按税法规定的费用扣除标准后，按“工资、薪金所得”应税项目缴纳个人所得税。

【例题3·单选题】2013 年 9 月，退休职工刘某取得的下列收入中，免于缴纳个人所得税的是（ ）。（2014 年）

- A．退休工资 5000 元
- B．商场有奖销售中奖 210 元
- C．其任职单位重阳节发放补贴 800 元
- D．报刊上发表文章取得报酬 1000 元

【答案】A

【解析】（1）选项 A：免征个人所得税；（2）选项 B：按照“偶然所得”计征个人所得税；（3）选项 C：离退休人员除按规定领取退休工资或养老金外，另从原任职单位取得的各类补贴、奖金、实物，不属于免税的退休工资、离休工资、离休生活补助费，应按“工资、薪金所得”应税项目缴纳个人所得税；（4）选项 D：应按照“稿酬所得”计征个人所得税。

小结

项目		工资、薪金所得
奖金	季度奖、全勤奖等	与当月工资、薪金收入合并计缴
	全年一次性奖金	（1）审视当月工资 （2）以商数找税率和速扣数 （3）单独作为 1 个月工资、薪金
	省级、科教文卫技体环	免税
补贴、津贴	独生子女补贴、托儿补助费、差旅费津贴、误餐补助	不征税
	政府特殊津贴等	免税
“三险一金”		从应纳税所得额中扣除
商业健康保险费		扣除限额 2400 元 / 年（200 元 / 月）
其他保险费		并入当期工资收入计税
年金	缴费时	看标准，超过标准则按“工资、薪金所得”计征；规定标准：个人缴费工资计税基数的 4%
	分红时	不缴税
	领取时	按“工资、薪金所得”计征
解除劳动关系取得的一次性补偿	当地上年职工平均工资 3 倍数额以内	免税
	超过当地上年职工平均工资 3 倍数额的部分	视为一次取得数月的工资、薪金收入
退休人员	离退休工资（延长离退休期间的工资、薪金）	免税
	再任职	按“工资、薪金所得”计征
	其他补贴、奖金、实物	按“工资、薪金所得”计征

考点 5：劳务报酬所得（★★★）

（一）征税范围

1．劳务报酬所得，是指个人 **独立从事非雇佣的各种劳务** 取得的所得。内容包括：设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、新闻、广播、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务。

2．个人兼职取得的收入，应按照“劳务报酬所得”税目缴纳个人所得税。

【提示】教师自行举办学习班、培训班等取得的收入，属于“劳务报酬所得”或“个体工商户的生产、经营所得”。（2018 年新增）

3．与“工资、薪金所得”项目的辨析

个人收入名目	情形	个人所得税处理
营销业绩奖励	对 雇员 进行奖励	按照“工资、薪金所得”项目征收
	对 非雇员 进行奖励	按照“劳务报酬所得”项目征收

董事费、监事费收入	在公司任职、受雇，同时担任董事、监事	按照“工资、薪金所得”项目征收
	不在该公司任职、受雇的	按照“劳务报酬所得”项目征收
兼职律师从律师事务所取得工资、薪金性质的所得	(1) 律师事务所应 代扣代缴 其个人所得税，以收入全额（取得分成收入的为扣除办理案件支出费用后的余额）直接确定适用税率，计算扣缴个人所得税 (2) 兼职律师应自行向主管税务机关申报两处或两处以上取得的“工资、薪金所得”	
律师以个人名义再聘请其他人员为其工作而支付的报酬	由该律师按“劳务报酬所得”应税项目负责代扣代缴个人所得税	
证券经纪人从证券公司取得的佣金收入	按照“劳务报酬所得”项目征收	
个人保险代理人取得的佣金、奖励和劳务费等相关收入	按照“劳务报酬所得”项目征收	

【例题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列收入中，应按“劳务报酬所得”税目缴纳个人所得税的是（ ）。(2012年)

- A. 退休人员再任职取得的收入
- B. 从非任职公司取得的董事费收入
- C. 从任职公司取得的监事费收入
- D. 从任职公司关联企业取得的监事费收入

【答案】 B

【解析】 (1) 选项 A：退休人员再任职取得的收入，在减除按税法规定的费用扣除标准后，按“工资、薪金所得”项目缴纳个人所得税；(2) 选项 BCD：个人担任公司董事、监事，但不在公司任职、受雇，其取得的董事费、监事费收入，按照“劳务报酬所得”项目征税；个人在公司（包括关联公司）任职、受雇，同时兼任董事、监事的，应将董事费、监事费与个人工资收入合并，统一按“工资、薪金所得”项目缴纳个人所得税。

(二) 税率

- 1. 劳务报酬所得，适用比例税率，税率为 20%；
- 2. 对劳务报酬所得一次收入畸高的，实行“**加成征收**”；劳务报酬加成征税采取超额累进办法。

个人所得税税率表（劳务报酬所得适用）

级数	每次应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 20000 元的部分	20	0
2	超过 20000～50000 元的部分	30	2000
3	超过 50000 元的部分	40	7000

(三) 应纳税额的计算

1. 按次算，每次收入的确定规则：

- (1) 劳务报酬所得只有一次性收入的，以取得该项收入为一次；
- (2) 属于同一事项连续（多次）取得收入的，以 1 个月内取得的收入为一次。

【相关链接】对取得连续性劳务报酬所得的个人，其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 2400 元 / 年（200 元 / 月）。(2018 年新增)

【例题·多选题】关于劳务报酬所得按“每次”取得收入计缴个人所得税的下列表述中，正确的有（ ）。(2015 年)

- A. 孙某用 3 个月时间为某网站提供设计服务，服务完成后一次取得报酬 18000 元，孙某应将 18000 元平均分配到 3 个月，以每月分配的金额 6000 元作为一次收入计缴个人所得税
- B. 张某兼职为某企业授课，每月 4 次，每次报酬 1000 元，张某应以 1000 元作为一次收入计缴个人所得税
- C. 陈某用 2 个月时间为某公司翻译外国专著，翻译完成后一次取得报酬 5000 元，陈某应将 5000 元作为一次收入计缴个人所得税
- D. 王某为某卡拉 OK 厅演唱，每月 8 次，每次报酬 800 元，王某应以当月报酬合计 6400 元作为一次收入计缴个人所得税

【答案】 CD

【解析】 (1) 选项 AC：只有一次性收入的，以取得该项收入为一次；(2) 选项 BD：属于同一事项连续取得收入的，以 1 个月内取得的收入为一次。

2. 计算公式

(1) 每次收入额 ≤ 4000 元

应纳税额 = 应纳税所得额 × 20%

$$= (\text{每次收入额} - 800) \times 20\%$$

【案例】张某兼职为某企业授课，每月 2 次，每次报酬 1000 元。

【解析】

- (1) 兼职授课，属于独立从事非雇佣劳务，按劳务报酬所得征税；
- (2) 属于同一事项连续（多次）取得收入的，以 1 个月内取得的收入为一次；
- (3) 应纳税额 = $(2000 - 800) \times 20\% = 240$ （元）。

(2) 每次收入额 ≥ 4000 元

$$\text{①应纳税所得额} = \text{每次收入额} \times (1 - 20\%)$$

$$\text{②应纳税所得额（而非收入额）} \leq 20000 \text{ 元}$$

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times 20\%$$

$$= \text{每次收入额} \times (1 - 20\%) \times 20\%$$

【例题·不定项选择题（节选）】（2015 年）王某就职于境内甲公司。2014 年 7 月……为乙公司提供技术服务，取得服务费 3900 元、交通费 300 元、餐费 200 元、资料费 100 元、通讯费 50 元……

【解析】

取得的服务费、交通费、餐费、资料费、通讯费均为兼职收入，均按劳务报酬所得征税；

$$\text{应纳税额} = (3900 + 300 + 200 + 100 + 50) \times (1 - 20\%) \times 20\% = 728 \text{（元）}。$$

③应纳税所得额（而非收入额） > 20000 元（加成征收）

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

【例题·单选题】2016 年 6 月王某应邀为甲公司员工进行法规培训，取得报酬 30000 元。已知劳务报酬所得个人所得税适用税率为 30%，速算扣除数 2000。每次收入 4000 元以上的，减除 20% 的费用。计算王某当月培训所得应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。（2017 年）

$$A. [30000 \times (1 - 20\%) - 2000] \times 30\% = 6600 \text{（元）}$$

$$B. 30000 \times 30\% - 2000 = 7000 \text{（元）}$$

$$C. 30000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 2000 = 5200 \text{（元）}$$

$$D. (30000 - 2000) \times 30\% = 8400 \text{（元）}$$

【答案】C

【解析】应纳税所得额 = $30000 \times (1 - 20\%) = 24000$ （元），适用加成征收的规定，即应纳税额 = 应纳税所得额 \times 适用税率 - 速算扣除数。

【案例】甲艺术团相声演员王某长期在乙茶馆“走穴”演出，每周六演出一场，如遇茶馆特殊安排则停演。王某 2017 年度各月从乙茶馆取得的演出收入及相应个人所得税税额计算如下表：

月份	收入额	按“劳务报酬所得”应缴纳的个人所得税税额
1 月	3000 元	$(3000 - 800) \times 20\% = 440$ （元）
2 月	22000 元	$22000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 3520$ （元）
3 月	30000 元	$30000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 2000 = 5200$ （元）
4 月	80000 元	$80000 \times (1 - 20\%) \times 40\% - 7000 = 18600$ （元）