

第二单元 个人所得税法律制度

考点 3：工资、薪金所得——常规收入的处理（★★★）

1. 奖金

（1）年终加薪、劳动分红不分种类和取得的情况，一律按工资、薪金所得课税。

（2）纳税人取得除全年一次性奖金以外的其他各种名目的奖金，如半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖等，一般应将全部奖金与当月工资、薪金收入合并，计算缴纳个人所得税。

$$[(8000 + 1000) - 3500] \times 10\% - 105 = 115$$

（3）省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金，免征个人所得税。

【例题·单选题】2016年6月张某从本单位取得工资4000元、加班费1000元、季度奖金2100元。已知工资、薪金所得减除费用标准为每月3500元，全月应纳税所得额不超过1500元的，适用税率为3%，全月应纳税所得额超过1500元至4500元的部分，适用税率为10%，速算扣除数105。计算张某当月工资、薪金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. $(4000 + 1000 + 2100 - 3500) \times 10\% - 105 = 255$ （元）
B. $(4000 - 3500) \times 3\% = 15$ （元）
C. $(4000 + 1000 + 2100 \div 3 - 3500) \times 10\% - 105 = 115$ （元）
D. $(4000 + 1000 - 3500) \times 3\% = 45$ （元）

【答案】A

【解析】（1）加班费也属于工资，应与正常工资收入合并依法计算个人所得税；（2）季度奖不需按月分摊，而应将全部奖金与当月工资、薪金收入合并依法计缴个人所得税。

2. 下列项目不属于工资、薪金性质的补贴、津贴，不征收个人所得税：

- （1）独生子女补贴；
（2）执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食补贴；
（3）托儿补助费；
（4）差旅费津贴、误餐补助（不包括单位以误餐补助名义发给职工的补助、津贴）。

【例题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，不属于工资、薪金性质的补贴、津贴的是（ ）。（2015年）

- A. 工龄补贴
B. 加班补贴
C. 差旅费津贴
D. 岗位津贴

【答案】C

【解析】“不属于工资、薪金性质的补贴、津贴”包括：（1）独生子女补贴；（2）执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食补贴；（3）托儿补助费；（4）差旅费津贴、误餐补助。

3. 免税的补贴、津贴

按照国务院规定发给的政府特殊津贴、院士津贴、资深院士津贴，以及国务院规定免纳个人所得税的其他补贴、津贴。

4. 三险一金

按照国家规定，单位为个人缴付和个人缴付的住房公积金、基本医疗保险费、基本养老保险费、失业保险费，从纳税义务人的应纳税所得额中扣除。

【例题·不定项选择题（节选）】（2017年）中国公民张某担任国内某会计师事务所项目经理，2016年12月……工资明细表（部分数据）。

(单位: 元)

姓名	基本工资	岗位工资	工龄补贴	托儿补助费	工资总额	代扣					实发工资
						基本养老保险费	失业保险费	基本医疗保险费	住房公积金	个人所得税	
张某	1780	8000	200	20	10000	640	16	163	960	—	—

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) 基本工资、岗位工资、工龄补贴均属于工资性质收入;
 (2) 托儿补助费不属于工资、薪金性质的补贴、津贴, 不征收个人所得税;
 (3) 个人负担的三险一金可以从应纳税所得额中扣除;
 (4) 张某既非外籍, 也非外派, 费用减除标准为 3500 元 / 月。

因此:

(1) 应纳税所得额 = 1780 + 8000 + 200 - 640 - 16 - 163 - 960 - 3500 = 4701 (元);

(2) 以 4701 元查找“个人所得税税率表(工资、薪金所得适用)”, 位于第 3 级, 适用税率 20%, 速算扣除数 555;

(3) 应纳税额 = 4701 × 20% - 555 = 385.2 (元), 由张某所任职的会计师事务所代扣代缴;

(4) 张某本月“实发工资” = 10000 - 640 - 16 - 163 - 960 - 385.2 = 7835.8 (元)。

5. 商业健康保险(2018 年新增)

(1) 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 2400 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, 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)。

【案例】中国公民张某在国内某企业任职, 2017 年 11 月应税工资总额 9980 元, 个人负担的三险一金总额为 1779 元; 张某年初自行购买了符合规定的商业健康保险产品, 年保费为 7200 元, 已向单位提供了保单凭证。

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) 由于月保费 = 7200 ÷ 12 = 600 (元), 超过扣除限额 200 元 / 月, 该商业健康保险在 11 月份税前只能按限额扣 200 元, 即应纳税所得额 = 9980 - 1779 - 200 - 3500 = 4501 (元);

(2) 以 4501 元查找“个人所得税税率表(工资、薪金所得适用)”, 位于第 3 级, 适用税率 20%, 速算扣除数 555;

(3) 应纳税额 = 4501 × 20% - 555 = 345.2 (元)。

【提示】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的生产经营所得、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、合伙企业个人合伙人和承包承租经营者, 对其购买符合规定的商业健康保险产品支出, 可按照法定标准在个人所得税前扣除。

6. 企业为员工支付各项免税或在法定限额扣除之外的保险金, 应在企业向保险公司缴付时并入员工当期的工资收入, 按“工资、薪金所得”税目计征个人所得税。