

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（★★）

（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

工资、薪金所得

项目		要点
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