

工资、薪金所得如何缴纳个人所得税

1、哪些收入属于工资、薪金所得，应缴纳个人所得税？

工资、薪金所得，是指个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。

对于一些不属于工资、薪金性质的补贴、津贴或者不属于纳税人本人工资、薪金所得项目的收入，不予征税。包括：独生子女补贴；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品补贴；托儿补助费；差旅费津贴、误餐补助。

2、单位为个人缴纳的商业医疗保险金是否可以在个人所得税税前扣除？

不可以。单位为个人缴付和个人缴付的基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金，从纳税义务人的应纳税所得额中扣除。商业医疗保险金不属于个人所得税法中列举的免税项目，不允许在个人所得税前扣除，需要并入个人当期的工资、薪金收入，计征个人所得税。

3、工资、薪金所得缴纳个人所得税适用的税率是多少？

根据《中华人民共和国个人所得税法》的规定，工资、薪金所得适用超额累进税率，税率为 3% 至 45%。

| 级数 | 全月应纳税所得额 | 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 |
| 4 | 超过 9000 元至 35000 元的部分 | 25 | 1005 |
| 5 | 超过 35000 元至 55000 元的部分 | 30 | 2755 |
| 6 | 超过 55000 元至 80000 元的部分 | 35 | 5505 |
| 7 | 超过 80000 元的部分 | 45 | 13503 |

（注：本表所称全月应纳税所得额是指依照《中华人民共和国个人所得税法》第六条的规定，以每月收入额减除费用 3500 元以及附加减除费用后的余额）

4、如何计算一般工资、薪金所得应纳个人所得税？

$\text{个人所得税} = (\text{工资薪金所得} - \text{“三险一金”} - 3500) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$

例：小王为中国公民，2015 年第 11 月工资、津贴收入 10000 元，当月个人承担住房公积金、基本养老保险金、医疗保险金、失业保险金共计 1800 元。计算小王当月应缴纳的个人所得税。

$\text{个人所得税} = (10000 - 1800 - 3500) \times 20\% - 555 = 385 \text{（元）}$

5、工资、薪金所得缴纳个人所得税如何进行申报？

个人所得税以取得应税所得的个人为纳税义务人，以支付所得的单位或者个人为扣缴义务人。但是，凡有下列情形之一的，纳税人必须自行向主管税务机关申报所得并缴纳税款：

- a、年所得 12 万元以上的；
- b、在中国境内两处或两处以上取得工资、薪金所得的；
- c、从中国境外取得所得的；
- d、取得应纳税所得，没有扣缴义务人的；
- e、国务院规定的其他情形。

年所得 12 万元以上的纳税义务人，在年度终了后 3 个月内到主管税务机关办理纳税申报。

6、对于个人取得全年一次性奖金，如何计算征收个人所得税？

纳税人取得全年一次性奖金，单独作为一个月工资、薪金所得计算纳税，并按以下计税办法，由扣缴义务人发放时代扣代缴：

- (1) 先将雇员当月内取得的全年一次性奖金，除以 12 个月，按其商数在确定适用税率和速算扣除数。

如果在发放年终一次性奖金的当月，雇员当月工资、薪金所得低于税法规定的费用扣除额，应将全年一次性奖金减除“雇员当月工资、薪金所得与费用扣除额差额”后的余额，按上述方法确定全年一次性奖金的适用税率和速算扣除数。

(2) 将雇员个人当月内取得的全年一次性奖金，按上述第(1)项确定的适用税率和速算扣除数计算征税，计算公式如下：

①如果雇员当月工资、薪金所得高于（或等于）税法规定的费用扣除额，适用公式为：

应纳税额=雇员当月取得全年一次性奖金×适用税率－速算扣除数

②如果雇员当月工资、薪金所得低于税法规定的费用扣除额，适用公式为：

应纳税额=（雇员当月取得全年一次性奖金－雇员当月工资、薪金所得与费用扣除额的差额）×适用税率－速算扣除数

(3) 在一个纳税年度内，对每一个纳税人，该计税办法只允许采用一次。

(4) 实行年薪制和绩效工资的单位，个人取得年终兑现的年薪和绩效工资按上述第(2)项、第(3)项规定执行。

(5) 雇员取得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、薪金收入合并，按税法规定缴纳个人所得税。

例：中国公民小李 2013 年在中国境内 1 月至 12 月每月的工资为 4000 元，12 月 31 日又一次性领取年终奖金（兑现的绩效工资）12000 元。计算小李取得该笔奖金应缴纳的个人所得税。

①该笔奖金适用的税率和速算扣除数为：

按 12 个月分摊后，每月的奖金 $=12000 \div 12=1000$ （元），适用的税率和速算扣除数分别为 3%、0。

②应缴纳个人所得税为：

应纳税额=全年一次性奖金×适用税率－速算扣除数 $=12000 \times 3\%=360$ （元）

7、企业年金、职业年金缴费如何缴纳个人所得税？

(1) 企业和事业单位（以下统称单位）根据国家有关政策规定的办法和标准，为在本单位任职或者受雇的全体职工缴付的企业年金或职业年金（以下统称年金）单位缴费部分，在计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税。

(2) 个人根据国家有关政策规定缴付的年金个人缴费部分，在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) 超过第(1)项和第(2)项规定的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，依法计征个人所得税。税款由建立年金的单位代扣代缴，并向主管税务机关申报解缴。

8、个人用于公益事业的捐赠可以税前扣除吗？

个人将其所得通过中国境内的社会团体、国家机关向教育和其他社会公益事业以及遭受严重自然灾害地区、贫困地区的捐赠未超过纳税义务人申报的应纳税所得额30%的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。

9、以实物等形式取得的工资、薪金所得如何确定个人所得税应纳税所得额？

实物所得：a、取得凭证的，按照所取得的凭证上注明的价格计算实物所得应纳税所得额。b、无凭证的实物或者凭证上所注明的价格明显偏低的，参照市场价格核定应纳税所得额。

有价证券所得：根据票面价格和市场价格核定应纳税所得额。

其他形式的经济利益所得：参照市场价格核定应纳税所得额。

10、退休人员再任职，应如何计算个人所得税？

退休人员再任职取得的收入，在减除个人所得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。但是，按照国家统一规定发放的退休工资则无须缴纳个人所得税。