

得一次性补偿收入,领取时按照国家和地方政府规定的比例实际缴纳的住房公积金、医疗保险费、基本养老保险费和失业保险费共28 000元,假设当地上年职工平均工资为24 000元,要根据其领取的数额和工作年限分别计算个人所得税:(1)李先生在企业工作不满12年(假设为5年),离职时拿到60 000元补偿金(未超过当地上年职工平均工资3倍),所以补偿金不用缴纳个人所得税。(2)李先生在企业工作不满12年(假设为5年),离职时拿到120 000元补偿金(超过了当地上年职工平均工资3倍),补偿金应纳个人所得税为: $\{[(120\,000 - 24\,000 \times 3 - 28\,000) \div 5 - 3\,500] \times 3\% \} \times 5 = 75$ (元)。(3)李先生在企业工作超过12年(假设为15年),离职时拿到200 000元补偿金(超过了当地上年职工平均工资3倍),补偿金应纳个人所得税为: $\{[(200\,000 - 24\,000 \times 3 - 28\,000) \div 12 - 3\,500] \times 20\% - 555\} \times 12 = 4\,940$ (元)。

## 2. 内部退养人员报酬的财税处理

内部退养职工是指按有关政策规定或企业与职工通过协商,职工退出生产、工作岗位,实行企业内部退养,等待达到法定退休年龄时办理退休手

续的职工。对于内部退养人员取得收入,《国家税务总局关于个人所得税有关政策问题的通知》(国税发[1999]58号)就其纳税明确如下:内部退养所得报酬(指实行内部退养的个人在其办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间从原任职单位取得的工资),不属于离退休工资,应按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。个人在办理内部退养手续后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,再将当月工资、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。个人在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”所得合并,并依法自行向主管税务机关申报缴纳个人所得税。

例如:王先生2011年1月1日办理内部退养手续,每月退养费2 000元,一次取得补偿金24 000元,2011年6月王先生在另一单位任职受雇,每月取

得工资、薪金2 000元,2012年1月1日王先生正式办理了退休手续。其个人所得税分别计算如下:①2011年1月应纳个人所得税: $(24\,000 \div 12 + 2\,000 - 3\,500) = 500$ (元),适用税率是3%。该月应纳个人所得税= $(24\,000 + 2\,000 - 3\,500) \times 3\% = 675$ (元);②2011年2月~5月因为每月退养费2 000 < 3 500,故不用缴纳个人所得税;③2011年6月~12月应纳个人所得税(从多处取得工资要合并纳税)= $(2\,000 + 2\,000 - 3\,500) \times 3\% = 15$ (元)。④2012年1月1日王先生正式办理了退休手续,本单位给的2 000元是离退休工资,是免税的。在外单位任职的2 000元应该纳税,由于没有超过免征点每月3 500元,因此也无需纳税。

应该注意的是:个人内部退养取得的一次性收入及其在办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间从原任职单位取得的工资,按工资薪金缴纳个人所得税并计入了工资薪金总额之中,因此可以作为福利费、工会经费及职工教育经费的计算基数。■

(作者单位:中国农业大学经济管理学院)

责任编辑 刘莹

## ● 谐趣

### 门的悬念

学校大厅的门终于被踢破了。可怜的大门,自打安上那天起,几乎就没有一天不挨踢。十五六岁的少年,正是撒欢耍子的年龄。用脚开门,用脚关门,早就成了不足为奇的大众行为。学校教导员为此伤透了脑筋,他曾在门上张贴过五花八门的警示语,什么“足下留情”、“我是门,我也怕痛”,诸如此类。可是,不顶用。

大厅门破的那天,教导员找到校长:干脆,换成大铁门,他们脚上不是长着牙吗?那就让他们去“啃”那铁家伙吧!校长笑了,说:放心吧,我已经订做了最坚固的门。很快,旧门被拆下来,新门被装了上去。

新装的大门似乎挺有“人缘”,装上以后居然没有挨过一次踢。孩子们走到门口,总是不由自主地放慢脚步。阳光随着门扉旋转,灿烂的金色洒了少年一身一脸。穿越的时刻,少年的心感到了爱与被爱的欣幸。这道门怎能不坚固——它捧出一份足金的信任,它把一个易碎的梦大胆交到孩子们手中,让他们学会了珍惜与呵护。这是一道玻璃门。

优秀的企业管理往往都有一个共性,那就是相信人!相信人都有求善之心、怜弱之情,进而相信人越是被信任时,这些求善、怜弱的积极光辉越会迸发,并转化为强烈的自律。反之,如果一味依赖外在的约束和防范,除了防不胜防,我们只能收获疲惫不堪。