

**2021 年涉税服务实务
习题班
第三章 涉税专业服务程序与方法**

【知识点 4】个人所得税

1. **【单项选择题】**以下不符合我国个人所得税居民纳税人住所和居住时间标准的有（ ）。

- A. 美国人马丁在我国某小城镇购买了花园洋房，是我国的居民纳税人
- B. 英国人詹姆斯在我国境内无住所，2019 年 7 月 5 日来华工作，2020 年 5 月 5 日结束工作离境，是我国的非居民纳税人
- C. 居住时间标准的具体要求是在一个纳税年度内，在中国境内居住累计满 183 天
- D. 住所标准是指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住

【答案】 A

2. **【单项选择题】**个人取得的下列所得中，应确定为来源于中国境内所得的是（ ）。

- A. 从境外上市公司取得的股息所得
- B. 在境外开办教育培训取得的所得
- C. 拥有的专利在境外使用而取得的所得
- D. 将境内房产转让给外国人取得的所得

【答案】 D

【解析】除国务院财政、税务主管部门另有规定外，下列所得，不论支付地点是否在中国境内，均为来源于中国境内的所得：

- （1）因任职、受雇、履约等在中国境内提供劳务取得的所得；
- （2）将财产出租给承租人在中国境内使用而取得的所得；
- （3）许可各种特许权在中国境内使用而取得的所得；
- （4）转让中国境内的不动产等财产或者在中国境内转让其他财产取得的所得；
- （5）从中国境内企业、事业单位、其他组织以及居民个人取得的利息、股息、红利所得。

3. **【多项选择题】**下列各项中，应按照“工资、薪金所得”项目征收个人所得税的有（ ）。

- A. 企业支付给营销人员的年终奖
- B. 个体工商户业主的工资
- C. 企业支付给在本企业任职董事长的董事费
- D. 电视剧制作单位支付给本单位编剧的剧本使用费
- E. 企业支付给职工的过节费

【答案】 ACE

【解析】选项 B，应计入个体工商户的生产、经营所得，按照“经营所得”项目计征个人所得税；选项 D，按照“特许权使用费所得”项目征收个人所得税。

4. **【单项选择题】**个人取得的下列收入中，应按“稿酬所得”项目计算缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 任职、受雇于报刊的记者在本单位的报刊上发表作品取得的所得
- B. 出版社的专业作者翻译的作品由本社以图书形式出版取得的所得
- C. 个人将自己写的小说的手稿复印件拍卖取得的所得
- D. 某作家的小说被拍成电影，从电影制作单位取得的剧本使用费

【答案】 B

【解析】选项 A：任职、受雇于报刊、杂志等单位的记者、编辑等专业人员，因在本单位的报刊、杂志上发表作品取得的所得，属于因任职、受雇而取得的所得，应与其当月工资收入合并，按“工资、薪金所得”项目征收个人所得税。除上述专业人员外，其他人员在本单位的报刊、杂志上发表作品取得的所得，应按“稿酬所得”项目征收个人所得税。选项 B：出版社的专业作者撰写、编写或翻译的作品，由本社以图书形式出版而取得的稿酬收入，应按“稿酬所得”项目计算缴纳个人所得税。

选项 C：个人将自己的文字作品手稿原件或复印件公开拍卖（竞价）取得的所得，属于提供著作权的使用所得，应按“特许权使用费所得”计算缴纳个人所得税。选项 D：对于个人从事剧本创作，从电影、电视剧的制作单位取得的剧本使用费，按“特许权使用费所得”项目计征个人所得税。

5. **【单项选择题】**下列关于个人所得税相关政策的表述错误的是（ ）。

- A. 个人因从事彩票代销业务而取得的所得，应按照“经营所得”项目计征个人所得税
- B. 企业对累积消费达到一定额度的顾客，给予额外抽奖机会，个人的获奖所得，按照“偶然所得”项目，全额适用 20%的税率缴纳个人所得税
- C. 个人购买社会福利有奖募捐奖券一次中奖收入不超过 1 万元的，暂免征税，超过 1 万元的，按差额部分征税
- D. 偶然所得个人每次取得的收入额为应纳税所得额，不扣除任何费用

【答案】 C

【解析】选项 C，个人购买社会福利有奖募捐奖券一次中奖收入不超过 1 万元的，暂免征收个人所得税，超过 1 万元的，按全额征税。

6. **【单项选择题】**下列各项所得，应缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 托儿补助费
- B. 退休人员再任职收入
- C. 差旅费津贴
- D. 工伤赔偿金

【答案】 B

【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。

7. **【单项选择题】**个人取得的下列所得中，应计算缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 保险赔偿款
- B. 职工领取原提存的住房公积金 10000 元
- C. 学生参加勤工俭学活动取得的劳务报酬收入 1000 元
- D. 居民按照国家规定的标准获得的拆迁补偿款

【答案】 C

【解析】选项 A：保险赔偿款属于免征个人所得税的收入；选项 B：个人领取原提存的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金，免于征收个人所得税；选项 D：居民按照国家规定的标准获得的拆迁补偿款免征个人所得税。

8. **【多项选择题】**根据个人所得税法律制度的规定，居民个人的下列各项所得中，按综合所得计征个人所得税的有（ ）。

- A. 特许权使用费所得

- B. 财产租赁所得
- C. 偶然所得
- D. 劳务报酬所得
- E. 利息、股息、红利所得

【答案】AD

9. 【单项选择题】居民个人的下列所得，不并入综合所得计税的是（ ）。
- A. 稿酬所得
 - B. 劳务报酬所得
 - C. 财产租赁所得
 - D. 工资薪金所得

【答案】C

【解析】综合所得包含工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得。

10. 【单项选择题】居民个人取得的下列所得，应纳入综合所得计征个人所得税的是（ ）。
- A. 偶然所得
 - B. 特许权使用费所得
 - C. 财产转让所得
 - D. 利息、股息、红利所得

【答案】B

【解析】综合所得包括工薪；劳务；稿酬；特许权使用费。

11. 【单项选择题】个人取得的下列所得中，适用按年征收个人所得税的是（ ）。
- A. 转让房产取得的所得
 - B. 经营家庭旅馆取得的所得
 - C. 将房产以年租的方式取得的租金所得
 - D. 转让持有期满一年的股票取得的所得

【答案】B

【解析】选项 A，财产转让适用按次征收个人所得税；选项 C，财产租赁适用按月征收个人所得税；选项 D，财产转让按次征收个人所得税。

12. 【单项选择题】某商场对累积消费达到一定额度的消费者给予额外抽奖的机会，消费者个人因此而获得的中奖所得，其正确的税务处理是（ ）。

- A. 属于偶然所得，但免征个人所得税
- B. 属于偶然所得，减除 20% 的费用后征收个人所得税
- C. 属于偶然所得，按 20% 的税率征收个人所得税
- D. 属于偶然所得，不超过 1 万元的，免征个人所得税

【答案】C

【解析】企业对累积消费达到一定额度的顾客，给予额外抽奖机会，个人的获奖所得，按照“偶然所得”项目，全额适用 20% 的税率缴纳个人所得税。

13. 【单项选择题】房地产开发企业与商店购买者个人签订协议，以优惠价格出售其开发的商店给购买者个人，购买者个人在一定期限内必须将购买的商店无偿提供给房地产开发企业对外出租使用。根据个人所得税法的有关规定，对购买者个人少支出的购房价款，下列处理

正确的是（ ）。

- A. 不需要缴纳个人所得税
- B. 按照“偶然所得”项目缴纳个人所得税
- C. 按照“财产转让所得”项目缴纳个人所得税
- D. 按照“财产租赁所得”项目缴纳个人所得税

【答案】D

【解析】房地产开发企业与商店购买者个人签订协议，以优惠价格出售其开发的商店给购买者个人，购买者个人在一定期限内必须将购买的商店无偿提供给房地产开发企业对外出租使用。该行为实质上是购买者个人以所购商店交由房地产开发企业出租而取得的房屋租赁收入支付了部分购房价款。

根据《个人所得税法》的有关规定，对购买者个人少支出的购房价款，应视同个人财产租赁所得，按照“财产租赁所得”项目征收个人所得税。

14. 【单项选择题】个体工商户生产经营活动中，应当分别核算生产经营费用和个人、家庭费用。对于生产经营与个人、家庭生活混用难以分清的费用，按照一定比例视为与生产经营有关费用准予扣除。这一比例是（ ）。

- A. 60%
- B. 50%
- C. 40%
- D. 30%

【答案】C

15. 【多项选择题】下列关于专项附加扣除的说法，符合个人所得税相关规定的有（ ）。

- A. 住房贷款利息扣除的期限最长不得超过 240 个月
- B. 直辖市的住房租金支出的扣除标准是每月 1500 元
- C. 职业资格技术教育在取得相关证书的当年，按照 3600 元定额标准扣除
- D. 同一学历的继续教育扣除期限不得超过 36 个月
- E. 赡养老人专项附加扣除的起始时间为被赡养人年满 60 周岁的当月

【答案】ABCE

【解析】选项 D，同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过 48 个月。

16. 【单项选择题】下列关于个人所得税专项附加扣除时限的表述中，符合税法规定的是（ ）。

- A. 住房贷款利息，扣除时限最长不得超过 120 个月
- B. 同一学历继续教育，扣除时限最长不得超过 24 个月
- C. 技能人员职业资格继续教育，扣除时间为取得相关证书的当年
- D. 大病医疗，扣除时间为医疗保障信息系统记录的医药费用实际支出的次年

【答案】C

【解析】选项 A，住房贷款利息，扣除时限最长不得超过 240 个月；选项 B，同一学历继续教育的扣除时限最长不得超过 48 个月；选项 D，大病医疗，扣除时间为医疗保障信息系统记录的医药费用实际支出的当年。

17. 【单项选择题】下列各项中，说法不正确的是（ ）。

- A. 纳税人的子女接受全日制学历教育的相关支出，按照每个子女每月 1000 元的标准定额扣

除

- B. 纳税人为独生子女的，按照赡养老人人数量每人每月定额扣除 2000 元
- C. 纳税人发生的住房贷款利息按照每月 1000 元的标准定额扣除
- D. 纳税人在中国境内接受学历（学位）继续教育的支出，在学历（学位）教育期间按照每月 400 元定额扣除

【答案】B

【解析】纳税人赡养一位及以上被赡养人的赡养支出，统一按照以下标准定额扣除：（1）纳税人为独生子女的，按照每月 2000 元的标准定额扣除；（2）纳税人为非独生子女的，由其与兄弟姐妹分摊每月 2000 元的扣除额度，每人分摊的额度不能超过每月 1000 元。

18. 【单项选择题】下列关于个人所得税专项附加扣除时限的表述中，符合税法规定的是（ ）。

- A. 同一学历继续教育，扣除时限最长不得超过 48 个月
- B. 住房贷款利息，扣除时限最长不得超过 180 个月
- C. 子女教育，扣除时间为子女满 3 周岁当月至全日制学历教育结束的次年
- D. 专业技术人员职业资格继续教育，扣除时间为取得相关证书的次年

【答案】A

【解析】选项 B，住房贷款利息，扣除期限最长不超过 240 个月；选项 C，子女教育：学前教育阶段，为子女年满 3 周岁当月至小学入学前一月。学历教育，为子女接受全日制学历教育入学的当月至全日制学历教育结束的当月。选项 D，纳税人接受技能人员职业资格继续教育、专业技术人员职业资格继续教育支出，在取得相关证书的当年定额扣除。

19. 【多项选择题】以下关于居民个人公益捐赠支出的政策表述，符合个人所得税政策规定的有（ ）。

- A. 在当期一个所得项目扣除不完的公益捐赠支出，可以按规定在其他所得项目中继续扣除
- B. 当月分类所得应扣除未扣除的公益捐赠支出，在年终汇算清缴时统一扣除
- C. 分类所得项目没有汇算清缴的规定，当月分类所得应扣除未扣除的公益捐赠支出，可以按照规定追补扣除
- D. 个人同时发生按 30%扣除和全额扣除的公益捐赠支出，应先扣除全额扣除的公益捐赠支出
- E. 纳税人可自行决定在综合所得、分类所得、经营所得中扣除的公益捐赠支出的顺序

【答案】ACE

【解析】选项 B，分类所得项目没有汇算清缴的规定，当月分类所得应扣除未扣除的公益捐赠支出，可以按照规定追补扣除。选项 D，个人同时发生按 30%扣除和全额扣除的公益捐赠支出，自行选择扣除次序。

20. 【单项选择题】某个体工商户发生的下列支出中，允许在个人所得税税前扣除的是（ ）。

- A. 家庭生活用电支出
- B. 直接向某灾区小学的捐赠
- C. 已缴纳的城市维护建设税及教育费附加
- D. 代公司员工负担的个人所得税税款

【答案】C

【解析】选项 A，个体工商户生产经营活动中，应当分别核算生产经营费用和个人、家庭费用。对于生产经营与个人、家庭生活混用难以分清的费用，其 40%视为与生产经营有关费用，准予扣除；单纯的用于个人和家庭的支出不得税前扣除；选项 B，个体工商户的直接捐赠不

得扣除；选项 D，个体工商户代其从业人员或者他人负担的税款，不得税前扣除。

21. 【单项选择题】个人的下列所得中，免于征收个人所得税的是（ ）。

- A. 企业职工李某领取原提存的住房公积金
- B. 王某在单位任职表现突出获得 5 万元总裁特别奖金
- C. 退休教师张某受聘另一高校兼职教授每月取得 4000 元工资
- D. 徐某因持有某上市公司股份取得该上市公司年度分红

【答案】 A

22. 【单项选择题】下列收入免征个人所得税的是（ ）。

- A. 提前退休人员取得的一次性补贴收入
- B. 退休人员再任职取得的收入
- C. 某特级教师获得市级教育优秀工作者奖金
- D. 员工从破产企业取得的一次性安置费

【答案】 D

【解析】 企业依照国家有关法律规定宣告破产，企业职工从该破产企业取得的一次性安置费收入，免征个人所得税。

23. 【单项选择题】居民纳税人方某一次性取得稿酬收入 20000 元，按现行个人所得税的相关规定，其预扣预缴个人所得税的应纳税所得额是（ ）元。

- A. 10000
- B. 11200
- C. 16000
- D. 20000

【答案】 B

【解析】 预扣预缴的应纳税所得额 = $20000 \times (1 - 20\%) \times 70\% = 11200$ （元）。

24. 【单项选择题】在 2021 年 12 月 31 日前，居民个人取得股票期权、股权激励的个人所得税处理正确的是（ ）。

- A. 并入当年综合所得计算纳税
- B. 不作为应税所得征收个人所得税
- C. 不并入当年所得，全额单独适用综合所得税率计算纳税
- D. 不并入当年所得，单独适用综合所得税率按月份数分摊计算纳税

【答案】 C

25. 【单项选择题】某企业雇员王某 2020 年 2 月 28 日与企业解除劳动合同关系，王某在本企业工作年限 8 年，领取经济补偿金 650000 元。假定当地上年度职工平均工资为 50000 元，对于该笔经济补偿金，王某应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 29840
- B. 97080
- C. 142080
- D. 195000

级数	全年应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数
1	不超过 36000 元的	3	0
2	超过 36000 元至 144000 元的部分	10	2520
3	超过 144000 元至 300000 元的部分	20	16920
4	超过 300000 元至 420000 元的部分	25	31920
5	超过 420000 元至 660000 元的部分	30	52920
6	超过 660000 元至 960000 元的部分	35	85920
7	超过 960000 元的部分	45	181920

【答案】B

【解析】超过上年平均工资三倍以上的部分=650000-50000×3=500000(元)；

找到适用税率为 30%，速算扣除数为 52920 元。

应纳个人所得税=500000×30%-52920=97080(元)。

26.【单项选择题】2020 年 5 月 1 日我国居民赵某将自己拥有的一套 80 平方米的住房出租给李某用于居住，双方合同约定每月租金 4500 元，5 月发生修缮费用 1200 元，已取得合法有效凭证，则赵某 2020 年出租住房共应缴纳个人所得税()元。(不考虑出租住房过程中缴纳的相关税费)

- A. 2778
- B. 3358
- C. 3465
- D. 3556

【答案】A

【解析】个人出租住房，应按“财产租赁所得”项目计征个人所得税；在确定应纳税所得额的时候，不仅可以扣除缴纳的相关税费(持完税凭证)，同时可以扣除实际开支的修缮费用。允许扣除的修缮费用，以每次 800 元为限；一次扣除不完的，准予下一次继续扣除，直到扣完为止。所以 5 月扣除 800 元的修缮费，6 月扣除 400 元的修缮费。

幻灯片 11

个人出租住房，按 10%的税率计算缴纳个人所得税，确定定额扣除 800 元还是定率扣除 20%的时候不是用收入 4500 元确定的，而是用 4500 元减去相关的税费等之后的余额确定的，王某 2020 年出租住房应纳个人所得税=4500×(1-20%)×10%×6+(4500-800-800)×10%+(4500-400)×(1-20%)×10%=2778(元)。

27.【单项选择题】中国居民董某，2020 年取得工资薪金收入 80000 元、全年一次性奖金 36000 元，符合规定的专项扣除和专项附加扣除共计 1 万元。就全年一次性奖金收入董某选择单独计税，董某就上述收入应缴纳的个人所得税为()元。

- A. 1280
- B. 1380
- C. 1080
- D. 2080

【答案】B

【解析】(1)居民个人取得全年一次性奖金，符合规定的，在 2021 年 12 月 31 日前，可以选择并入当年综合所得，以全年一次性奖金收入除以 12 个月得到的数额，按照月度税率表，确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税。36000÷12=3000(元)，查找“月度税率表”，确定税率为 3%，董某就全年一次性奖金缴纳的个人所得税=36000×3%=1080(元)。

(2) 综合所得应纳税额=(80000-60000-10000)×3%=300(元)。(3) 董某共计应缴纳个人所得税=1080+300=1380(元)。

28. 【单项选择题】王某是甲上市公司的员工,2017年8月甲上市公司实施股权激励计划,授予王某股票期权7000股(不可公开交易),合同约定王某从2017年8月至2020年8月在甲公司连续任职3年就可以以每股2元的价格购买该公司股票7000股;2020年8月王某行权,行权时该股票的市场价为8元/股,则王某2020年8月行权时应纳个人所得税()元。

- A. 1680
- B. 1260
- C. 3080
- D. 2680

【答案】A

【解析】(1) 纳税人取得的股票期权在2021年12月31日前,不并入当年综合所得,全额单独适用综合所得税率表,计算纳税。计算公式为:应纳税额=股权激励收入×适用税率-速算扣除数。

(2) 王某行权时应纳个人所得税=(8-2)×7000×10%-2520=1680(元)。

29. 【单项选择题】个人领取年金的下列方式,适用税率错误的是()。

- A. 年金按月领,适用月度税率表
- B. 年金按季领,适用月度税率表
- C. 年金按年领,适用综合税率表
- D. 因出国定居一次性领取年金的,适用月度税率表

【答案】D

【解析】个人因出境定居而一次性领取的年金个人账户资金,或个人死亡后,其指定的受益人或法定继承人一次性领取的年金个人账户余额,适用综合所得税率表计算纳税。对个人除上述特殊原因外一次性领取年金个人账户资金或余额的,适用月度税率表计算纳税。

30. 【简答题】王某为某企业员工,2020年发生了如下经济行为:

- (1) 单位依照国家标准为王某办理了企业年金并缴费800元。
- (2) 年初取得该企业年金计划分配的上年投资收益2000元,王某将该部分收益存入年金个人账户。
- (3) 购买福利彩票中奖100万元,在领取奖金时当场向民政部门捐款10万元。
- (4) 取得持有期满两年的某A股股票分红6000元,另取得持股期6个月的另一A股股票分红8000元。

要求:根据上述资料,按照下列序号回答问题,如有计算需计算出合计数。

- (1) 回答单位为王某缴纳的企业年金是否应在当期缴纳个人所得税并说明理由。
- (2) 回答王某取得上年企业年金投资收益时是否应在当期缴纳个人所得税并说明理由。
- (3) 判断王某向民政部门的捐款是否允许税前全额扣除并说明理由。
- (4) 计算王某取得的彩票中奖收入应缴纳的个人所得税。
- (5) 计算王某取得的股票分红收入应缴纳的个人所得税。

【答案1】暂不需要缴纳个人所得税。按规定,企业依照国家政策规定的标准为其员工缴纳的企业年金单位缴费部分,在计入个人账户时,个人暂不缴纳个人所得税。

【答案2】暂不需要缴纳个人所得税,因为按规定,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。

【答案 3】可以全额税前扣除。王某实际捐赠金额 10 (万元) < 30 (万元) $= 100 \times 30\%$ 。

【答案 4】应缴纳的个人所得税 $= (100 - 10) \times 20\% = 18$ (万元)

【答案 5】应缴纳的个人所得税 $= 8000 \times 20\% \times 50\% = 800$ (元)

31. 【简答题】居民个人王某及其配偶名下均无住房，在某省会工作并租房居住，2019 年 9 月开始攻读工商管理硕士。2020 年王某收入及部分支出如下：

(1) 王某每月从单位领取扣除社会保险费用及住房公积金后的收入为 8000 元，截止 11 月底累计已经预扣预缴个人所得税税款 363 元。

(2) 取得年终奖 48000 元，选择单独计税。

(3) 利用业余时间出版一部摄影集，取得稿费收入 20000 元。

(4) 每月支付房租 3500 元。

(其他相关资料：以上专项扣除均由王某 100% 扣除)

附：综合所得个人所得税税率表暨居民个人工资薪金所得预扣预缴税率表（部分）

级数	全年应纳税所得额 (累计预扣预缴应纳税所得额)	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过 36000 元的	3	0
2	超过 36000~144000 元的部分	10	2520
3	超过 144000~300000 元的部分	20	16920

附：按月换算后的综合所得税率表（部分）

级数	月应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过 3000 元的	3	0
2	超过 3000~12000 元的部分	10	210
3	超过 12000~25000 元的部分	20	1410

要求：根据上述资料，按照下列序号回答问题，如有计算需计算出合计数。

1. 计算 2020 年 12 月王某应预扣预缴的个人所得税。

2. 计算王某取得年终奖应纳的个人所得税。

3. 计算王某取得稿酬应预扣预缴的个人所得税。

4. 计算王某取得 2020 年综合所得应缴纳的个人所得税税额。

5. 计算王某就 2020 年综合所得向主管税务机关办理汇算清缴时应补缴的税款或申请的应退税额。

【答案 1】12 月王某应预扣预缴个人所得税 $= (8000 \times 12 - 5000 \times 12 - 1500 \times 12 - 400 \times 12) \times 3\% - 363 = 33$ (元)

【提示】2019 年 9 月开始攻读工商管理硕士，2020 年的继续教育支出按 12 个月计算扣除。

【答案 2】 $48000 \div 12 = 4000$ (元)，税率为 10%，速算扣除数为 210 元。

年终奖应纳个人所得税 $= 48000 \times 10\% - 210 = 4590$ (元)

【答案 3】稿酬预扣预缴个人所得税 $= 20000 \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 20\% = 2240$ (元)

【答案 4】综合所得应纳税额 $= [8000 \times 12 + 20000 \times (1 - 20\%) \times 70\% - 5000 \times 12 - 1500 \times 12 - 400 \times 12] \times 3\% = 732$ (元)

【答案 5】王某应申请的退税额 $= 363 + 33 + 2240 - 732 = 1904$ (元)