

# 税务师

## 税法二

### 习题精析班

#### 第二章个人所得税法

##### 一、单项选择题

1. 下列所得，不属于个人所得税“工资、薪金所得”应税项目的是（ ）。

- A. 个人兼职取得的所得  
B. 退休人员再任职取得的所得  
C. 任职于杂志社的记者在本单位杂志上发表作品取得的所得  
D. 个人在公司任职并兼任董事取得的董事费所得

【答案】A

【解析】选项 A：应按“劳务报酬所得”项目计算个人所得税。

2. 2020 年居民张某发生大病医药费 21.5 万元，其中医保报销 12 万元，其余均为医保目录范围内的个人自付。张某大病医疗的税前扣除金额是（ ）万元。

- A. 9.5  
B. 8.0  
C. 6.5  
D. 1.5

【答案】B

【解析】在一个纳税年度内，纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）累计超过 15000 元的部分 $[21.5-12-1.5=8$ （万元）]，由纳税人在办理年度汇算清缴时，在 80000 元限额内据实扣除。故张某大病医疗的税前扣除金额为 8 万元。

3. 2022 年初余某将自有商辅对外出租，租金 8000 元/月。在不考虑其他税费的情况下，余某每月租金应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 528  
B. 640  
C. 1280  
D. 1440

【答案】C

【解析】应缴纳个人所得税 $=8000 \times (1-20%) \times 20%=1280$ （元）

4. 某个人独资企业 2022 年自行计算的生产经营费用 50 万元，该企业的生产经营费用与其家庭生活费用无法划分。该个人独资企业允许税前扣除的生产经营费用为（ ）万元。

- A. 0  
B. 25  
C. 30  
D. 20

【答案】A

【解析】个人独资企业生产经营费用与其家庭生活费用无法划分，不得税前扣除。

5. 中国公民郑某为某上市公司独立董事（未在该公司任职），2021 年 12 月取得董事费 9 万元。郑某的董事费应预扣预缴的个人所得税（ ）元。

- A. 18520  
B. 16900  
C. 12400  
D. 21800

【答案】D

【解析】个人取得的独立董事费，按劳务报酬所得计算个税。郑某应预扣预缴的个人所得税 $=90000 \times (1-20%) \times 40%-7000=21800$ （元）。

6. 个人取得的下列报酬，应按“稿酬所得”缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 杂志社记者在本社刊物发表文章取得的报酬  
B. 演员在企业的广告制作过程中提供形象取得的报酬  
C. 高校教授为某杂志社审稿取得的报酬  
D. 出版社的专业作者翻译的小说由该出版社出版取得的报酬

【答案】D

【解析】选项 A，应按“工资、薪金所得”项目缴纳个人所得税；选项 B、C，均应按“劳务报酬所得”项目缴纳个人所得税。

7. 中国居民邹某为某单位雇员,2020年1至12月从单位取得工资55000元,2021年1至3月每月的工资收入为8000元,2021年3月份计算邹某工资、薪金所得预扣预缴税款时,累计减除费用是( )元。

- A. 10000                      B. 15000                      C. 5000                      D. 60000

【答案】D

【解析】对上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴工资、薪金所得个人所得税且全年工资、薪金收入不超过6万元的居民个人,扣缴义务人在预扣预缴本年度工资、薪金所得个人所得税时,累计减除费用自1月份起直接按照全年6万元计算扣除。

8. 2022年5月公民方某将持有的境内上市公司限售股转让,取得转让收入20万元,假设该限售股原值无法确定,方某转让限售股应缴纳的个人所得税为( )元。

- A. 0                      B. 4.0                      C. 3.4                      D. 2.0

【答案】C

【解析】限售股转让收入扣除限售股原值和合理税费后的余额为该限售股转让所得。企业未能提供完整、真实的限售股原值凭证,不能准确计算该限售股原值的,主管税务机关一律按该限售股转让收入的15%,核定为该限售股原值和合理税费。应纳个人所得税=20×(1-15%)×20%=3.4(万元)

9. 根据个人所得税的规定,个人独资企业的投资者及其家属发生的生活费用与企业生产经营费用混合在一起且难以划分的,其正确的税务处理是( )。

- A. 实际发生额不得在税前扣除                      B. 实际发生额的60%可以在税前扣除  
C. 实际发生额的40%可以在税前扣除                      D. 实际发生额的10%可以在税前扣除

【答案】A

【解析】个人独资企业的投资者及其家庭发生的生活费用与企业生产经营费用混合在一起,并且难以划分的,全部视为投资者个人及其家庭发生的生活费用,不允许税前扣除。

10. 个人领取原缴存的下列社会保险和企业年金,应缴纳个人所得税的是( )。

- A. 领取的企业年金                      B. 基本养老保险金                      C. 医疗保险金                      D. 失业保险金

【答案】A

【解析】个人达到国家规定的退休年龄,领取的企业年金、职业年金,符合规定的,不并入综合所得,全额单独计算应纳税款。其中按月领取的,适用月度税率表计算纳税;按季领取的,平均分摊计入各月,按每月领取额适用月度税率表计算纳税;按年领取的,适用综合所得税率表计算纳税。

11. 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。

12. 根据个人所得税相关规定,计算合伙企业生产经营所得时准予扣除的是( )。

- A. 合伙企业留存的利润                      B. 分配给合伙人的利润                      C. 支付的工商业联合会会费                      D. 合伙个人缴纳的个人所得税

【答案】C

【解析】合伙企业按照规定缴纳的摊位费、行政性收费、协会会费等,按实际发生数额扣除。

13. 居民个人陶某为自由职业者,2020年从中国境内取得不含税劳务报酬140000元,从境外取得稿酬折合人民币20000元。陶某无专项扣除、专项附加扣除和依法规定的其他扣除,2020年应缴纳个人所得税( )元。

- A. 3800                      B. 9800                      C. 4280                      D. 2760

【答案】A

【解析】居民个人来源于中国境外的综合所得,应当与境内综合所得合并计算应纳税额。劳务报酬所得、稿酬所得以收入减除20%的费用后的余额为收入额;稿酬所得的收入额减按70%计算。陶某2020年应缴纳个人所得税=[140000

$\times (1-20\%) + 20000 \times (1-20\%) \times 70\% - 60000] \times 10\% - 2520 = 3800$  (元)。

## 二、多项选择题

1. 居民个人取得的下列收入，可以按照累计预扣法预扣预缴个人所得税的有（ ）。

- A. 保险营销员取得的佣金收入
- B. 证券经纪人取得的佣金收入
- C. 员工取得的工资薪金收入
- D. 正在接受全日制教育的学生因实习取得的劳务报酬收入
- E. 在职博士研究生参与导师课题研究取得的劳务报酬收入

【答案】ABCD

【解析】选项 E：按次预扣预缴个人所得税。

2. 个人取得的下列利息收入中，免征个人所得税的有（ ）。

- A. 企业债券利息收入
- B. 国家金融债券利息收入
- C. 个人股票账户闲置资金孳生的利息收入
- D. 国债利息收入
- E. 教育储蓄存款利息收入

【答案】BDE

【解析】选项 AC：没有相关免税优惠。

3. 2021 年个人取得的股票转让所得，可暂免征收个人所得税的有（ ）。

- A. 内地个人投资者转让境内上市公司流通股取得的所得
- B. 个人转让境内上市公司限售股取得的所得
- C. 香港市场投资者通过沪港通投资上交所上市 A 股取得的转让差价所得
- D. 个人转让“新三板”挂牌公司原始股取得的所得
- E. 内地个人投资者通过沪港通投资香港联交所上市股票取得的转让差价所得

【答案】ACE

【解析】选项 BD：按照“财产转让所得”征收个人所得税。

4. 依据个人所得税相关规定，下列关于“每次收入”确定的说法，正确的有（ ）。

- A. 偶然所得，以取得该项收入为一次
- B. 财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次
- C. 一次性劳务报酬所得，以取得该项收入为一次
- D. 利息所得，以合同约定的应取得利息收入的时间为一次
- E. 连载作品稿酬所得，以一个月内取得的收入为一次

【答案】ABCE

【解析】选项 D：利息、股息、红利所得，以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次。

5. 根据个人所得税法的相关规定，下列各项中，属于需办理纳税申报情形的有（ ）。

- A. 取得经营所得的
- B. 纳税人取得综合所得需办理汇算清缴的
- C. 有来源于境外所得的
- D. 因移居境外但未注销中国户籍的
- E. 非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得的

【答案】ABCE

【解析】有下列情形之一的，纳税人应当依法办理纳税申报：（1）取得综合所得需要办理汇算清缴。（2）取得应税所得（如经营所得）没有扣缴义务人。（3）取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款。（4）取得境外所得。（5）

因移居境外注销中国户籍。（6）非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得。（7）国务院规定的其他情形。

6. 下列情形中，按照“利息、股息、红利”缴纳个人所得税的有（ ）。

- A. 个人独资企业的个人投资者以企业资金为其家庭购买的住房
- B. 股份有限公司购买并将其所有权办到股东个人名下的车辆
- C. 个体工商户对外投资取得的股息红利
- D. 个人从任职的上市公司取得的股票期权
- E. 股份制企业用盈余公积金对个人派发的红股

【答案】BCE

【解析】选项 A：个人独资企业的个人投资者以企业资金为其家庭购买的住房，作为“经营所得”缴纳个人所得税；选项 D：个人从任职的上市公司取得的股票期权，作为“工资薪金所得”缴纳个人所得税。

7. 下列收入中，应按“财产租赁所得”缴纳个人所得税的有（ ）。

- A. 房产转租收入
- B. 将房产提供给债权人使用而放弃的租金收入
- C. 将非专利技术的使用权让渡给他人使用的收入
- D. 私营企业将企业仓库对外出租而获得的租金收入
- E. 个体工商户将私有住房对外出租而获得的租金收入

【答案】ABE

【解析】选项 C：应按“特许权使用费所得”缴纳个人所得税；选项 D：具有法人性质的私营企业属于企业所得税的纳税义务人。

8. 下列各项中，应按“利息、股息、红利所得”项目征收个人所得税的有（ ）。

- A. 法人企业为其股东购买小汽车将汽车办理在股东名下
- B. 个人取得的国债转让所得
- C. 个人独资企业业主用企业资金进行个人消费部分
- D. 职工因拥有股票期权且在行权后，取得企业税后利润分配收益
- E. 个人合伙企业的自有利润

【答案】AD

【解析】选项 B，属于财产转让所得；选项 C、E，属于经营所得。

9. 下列支出，允许从个体工商户生产经营收入中扣除的有（ ）。

- A. 参加财产保险支付的保险费
- B. 个体工商户从业人员的实发工资
- C. 代扣代缴的个人所得税税额
- D. 货物出口过程中发生的汇兑损失
- E. 为特殊工种从业人员支付的人身安全保险费

【答案】ABDE

【解析】选项 C 不得扣除。

10. 个人取得的下列收入中，应按“特许权使用费所得”项目计征个人所得税的有（ ）。

- A. 作者将自己的文字作品手稿原件公开拍卖取得的收入
- B. 作者去世后，财产继承人取得的遗作稿酬收入
- C. 摄影记者在本单位杂志上发表摄影作品取得的收入
- D. 个人取得著作权的经济赔偿收入
- E. 编剧从电视剧的制作单位取得的剧本使用费收入

【答案】ADE

【解析】选项 B：作者去世后，财产继承人取得的遗作稿酬收入，应按“稿酬所得”项目计征个人所得税。选项 C：摄影记者在本单位杂志上发表摄影作品取得的收入，应按“工资薪金所得”项目计征个人所得税。

### 三、计算题

1. 李某为一境内上市公司员工，每月工资 12000 元，该公司实行股权激励计划。2016 年李某被授予股票期权，授予价 4.5 元/股，共 60000 股。按公司股权激励计划的有关规定，李某于 2019 年 1 月 20 日进行第一次行权，行权数量为 30000 股，该股票当日收盘价 12 元/股，2019 年 3 月 20 日进行第二次行权，行权数量为 20000 股，该股票当日收盘价 10.5 元/股。2019 年 8 月 18 日李某将已行权的 50000 股股票全部转让，取得转让收入 650000 元，缴纳相关税费 1625 元。

根据上述资料，回答下列问题：

(1) 李某第一次行权所得应缴纳个人所得税 ( ) 元。

A. 55245                      B. 44745                      C. 44190                      D. 28080

【答案】D

【解析】居民个人取得股票期权在 2022 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。居民个人一个纳税年度内两次以上（含两次）行权的，应合并计算纳税。第一次行权取得股票期权形式的工资薪金所得应纳税所得额 =  $(12 - 4.5) \times 30000 = 225000$ （元），应缴纳个人所得税 =  $225000 \times 20\% - 16920 = 28080$ （元）。

(2) 李某第二次行权所得应缴纳个人所得税 ( ) 元。

A. 26250                      B. 20000                      C. 25440                      D. 27940

【答案】A

【解析】居民个人取得股票期权在 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。居民个人一个纳税年度内两次以上（含两次）行权的，应合并计算纳税。第二次行权取得股票期权形式的工资薪金所得应纳税所得额 =  $225000 + 20000 \times (10.5 - 4.5) = 345000$ （元），第二次行权所得应缴纳个人所得税 =  $345000 \times 25\% - 31920 - 28080 = 26250$ （元）。

(3) 李某转让已行权的 50000 股股票应缴纳个人所得税 ( ) 元。

A. 130000                      B. 129700                      C. 65000                      D. 0

【答案】D

【解析】个人将持有的境内上市公司股票于行权后进行转让，取得的所得暂不征收个人所得税。

	企业所得税	个人所得税
上市差价	缴纳	免
非上市差价	缴纳	缴纳
上市股息红利（持股期限不足 12 个月除外）	免	差别化
非上市股息红利	免	缴纳

(4) 李某以上各项交易合计应缴纳个人所得税 ( ) 元。

A. 492910                      B. 54330                      C. 427130                      D. 62130

【答案】B

【解析】李某以上各项交易合计应缴纳个人所得税 =  $28080 + 26250 = 54330$ （元）

2. 公民李某是高校教授，2021 年取得以下各项收入：

(1) 每月取得工资 6200 元，6 月份取得上半年学期奖金 6000 元，12 月份取得下半年学期奖金 8000 元，12 月份学校为其家庭财产购买商业保险 4000 元。李某通过学校申报的专项附加扣除为 1000 元/月。

(2) 2 月份以 10 万元购买 A 企业股权，并于 10 月份以 25 万元将股权转让给 B，不考虑相关的税费。

(3) 5 月份出版一本专著，取得稿酬 40000 元。

(4) 6 月份为 B 公司进行营销筹划，取得报酬收入 35000 元。

要求：根据所给资料，回答下列问题。

(1) 李某取得的稿酬所得应预扣预缴的个人所得税为 ( ) 元。

- A. 3112                      B. 3136                      C. 3142                      D. 4480

【答案】D

【解析】应预扣预缴个人所得税 =  $40000 \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 20\% = 4480$  (元)。

(2) 李某取得的工资、学期奖金以及学校为其购买的商业保险全年应预扣预缴的个人所得税合计为 ( ) 元。

- A. 612                      B. 1325                      C. 3875                      D. 1480

【答案】A

【解析】全年工资收入应预扣预缴个人所得税 =  $(6200 \times 12 + 6000 + 8000 + 4000 - 5000 \times 12 - 1000 \times 12) \times 3\% = 20400 \times 3\% = 612$  (元)。

(3) 李某股权转让行为应缴纳的个人所得税为 ( ) 元。

- A. 30000                      B. 25000                      C. 50000                      D. 15000

【答案】A

【解析】李某股权转让行为应缴纳个人所得税 =  $(250000 - 100000) \times 20\% = 30000$  (元)

(4) 李某营销策划取得的所得应预扣预缴的个人所得税为 ( ) 元。

- A. 8326.05                      B. 8632.15                      C. 6400.00                      D. 5600.00

【答案】C

【解析】应预扣预缴的个人所得税 =  $35000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 2000 = 6400$  (元)

#### 四、综合分析题

中国公民张先生是某民营非上市公司的大股东，同时也是一位作家。2021年5月取得的部分实物或现金收入情况如下：

(1) 公司为其购买了一栋房屋并将所有权登记到其名下，该房屋购买价为350万元。

(2) 将本人一部长篇小说手稿的复印件拍卖取得收入8万元，同时拍卖一幅名人书法作品取得收入100万元。经税务机关确认，所拍卖的书法作品原值及相关费用为60万元。

(3) 受邀为某企业家培训班讲课两天，共取得讲课费3万元。

(4) 当月31日转让上月1日购入的境内某上市公司股票，取得转让净收入5320.56元。同时当月20日因持有该上市公司的股票取得上市公司分配的红利2000元。

(5) 因有一张体育彩票中奖，取得1000元的奖金。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

(1) 该民营公司为张先生购买房屋应代扣代缴的个人所得税为 ( ) 元。

- A. 700000                      B. 650000                      C. 500000                      D. 800000

【答案】A

【解析】该民营公司为张先生购买房屋，应按“利息、股息、红利所得”计征个人所得税，应代扣代缴的个人所得税 =  $3500000 \times 20\% = 700000$  (元)。

(2) 张先生取得的长篇小说手稿复印件拍卖收入被预扣预缴的个人所得税为 ( ) 元。

- A. 15000                      B. 16500                      C. 17500                      D. 12800

【答案】D

【解析】张先生取得的长篇小说手稿复印件的拍卖收入，应按“特许权使用费所得”计征个人所得税，被预扣预缴的个人所得税 =  $80000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 12800$  (元)。

(3) 张先生取得的书法作品拍卖所得应缴纳的个人所得税为 ( ) 元。

- A. 80000                      B. 82250                      C. 85750                      D. 82850

**【答案】A**

**【解析】**张先生取得的书法作品拍卖所得，应按“财产转让所得”计征个人所得税，应缴纳的个人所得税= $(1000000-600000) \times 20\%=80000$ （元）。

(4) 张先生取得的讲课费收入被预扣预缴的个人所得税为（ ）元。

A. 5505                      B. 5500                      C. 5200                      D. 8500

**【答案】C**

**【解析】**张先生取得的讲课费收入，应按“劳务报酬所得”计征个人所得税，被预扣预缴的个人所得税= $30000 \times (1-20\%) \times 30\%-2000=5200$ （元）。

(5) 张先生取得的股票转让净收入和股票红利共应缴纳的个人所得税为（ ）元。

A. 250                      B. 200                      C. 150                      D. 350

**【答案】B**

**【解析】**个人转让境内上市公司股票取得的所得暂不征收个人所得税；个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，其股息、红利所得暂减按50%计入应纳税所得额，取得的股票红利应缴纳的个人所得税= $2000 \times 50\% \times 20\%=200$ （元）；张先生取得的股票转让净收入和股票红利共应缴纳个人所得税为200元。

(6) 张先生取得的体育彩票中奖收入应缴纳的个人所得税为（ ）元。

A. 350                      B. 200                      C. 150                      D. 0

**【答案】D**

**【解析】**对个人购买社会福利有奖募捐奖券、体育彩票，一次中奖收入在1万元以下的（含1万元），暂免征收个人所得税，超过1万元的，全额征收个人所得税。