

注册会计师

税法

习题精析班

第五章 个人所得税法

本章是《税法》考试比较重要的一章，平均分值约为 10 分。本章可命制各种题型。在主观题方面，既可以单独出计算题，也可以和其他税种综合出计算或综合题。

考点 1：个人所得税的纳税人

【例题 1·多选题】个人所得税的纳税义务人区分为居民纳税义务人 and 非居民纳税义务人，依据的标准有（ ）。

- A. 境内有无住所
- B. 境内工作时间
- C. 取得收入的工作地
- D. 境内居住时间

【答案】AD

考点 2：个人所得税的征税项目的划分

【例题 1·单选题】对个人代销彩票取得的所得计征个人所得税时，适用的所得项目是（ ）。

- A. 劳务报酬所得
- B. 工资、薪金所得
- C. 对企事业单位的承包经营、承租经营所得
- D. 经营所得

【答案】D

【解析】个人因从事彩票代销业务而取得的所得，按“经营所得”缴纳个人所得税。

考点 3：应纳税所得额的规定

【例题 1·单选题】某职员（独生子）2021 年 1 月工资、薪金收入 12 000 元，其中含单位向社保基金管理中心为其扣缴的基本养老保险 260 元、基本医疗保险 120 元、失业保险 40 元；单位当月代扣欠缴供暖费 500 元；该职员还要赡养其 62 岁的父母及供其七年级的女儿读书（相关专项附加由该职员扣除），则其当月工资薪金的累计预扣预缴应纳税所得额是（ ）元。

- A. 4 580
- B. 4 080
- C. 3 580
- D. 3 080

【答案】C

【解析】累计预扣预缴应纳税所得额=12 000-5 000-(260+120+40)-2 000-1 000=3 580（元）。

【例题 2·单选题】某内地个人投资者于 2021 年 6 月通过沪港通投资在香港联交所上市的 H 股股票，取得股票转让差价所得和股息红利所得。下列有关对该投资者股票投资所得计征个人所得税的表述中，正确的是（ ）。

- A. 股票转让差价所得按照 10%的税率征收个人所得税
- B. 股息红利所得由 H 股公司按照 10%的税率代扣代缴个人所得税
- C. 股票转让差价所得免征征收个人所得税
- D. 取得的股息红利由中国证券登记结算有限责任公司按照 20%的税率代扣代缴个人所得税

【答案】C

【解析】对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，暂免征收个人所得税。股息红利所得由 H 股公司按照 20%的税率代扣代缴个人所得税。取得非 H 股的股息红利由中国证券登记结算有限责任公司按照 20%的税率代扣代缴个人所得税。

考点 4：个人所得税的税收优惠

【例题 1·多选题】下列各项个人所得中，应当征收个人所得税的有（ ）。

- A. 企业集资利息
- B. 从股份公司取得股息
- C. 企业债券利息
- D. 国家发行的金融债券利息

【答案】ABC

【例题 2·单选题】国内某大学教授取得的下列所得中，免于征收个人所得税的是（ ）。

- A. 因任某高校兼职教授取得的课酬
- B. 按规定领取原提存的住房公积金
- C. 因拥有持有期不足 1 年的某上市公司股票取得的股息
- D. 被学校评为校级优秀教师获得的奖金

【答案】B

【例题 3·单选题】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

考点 5：个人所得税的税率

【例题 1·多选题】下列各项中，适用 5%~35% 的五级超额累进税率征收个人所得税的有（ ）。

- A. 个体工商户的生产经营所得
- B. 合伙企业的生产经营所得
- C. 个人独资企业的生产经营所得
- D. 对企事业单位的承包经营、承租经营所得

【答案】ABCD

【解析】选项 ABCD 均属于经营所得，适用五级超额累进税率，税率为 5%~35%。

考点 6：个人所得税的申报与管理

【例题 1·多选题】以下符合个人所得税专项附加扣除的办理规定的有（ ）。

- A. 学前教育阶段的计算时间，为子女年满 3 周岁当月至小学入学当月
- B. 学历教育的计算时间，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
- C. 同一学历（学位）继续教育的扣除期限最长不得超过 48 个月
- D. 大病医疗的计算时间，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】BC

【解析】选项 A，学前教育阶段为子女年满 3 周岁当月至小学入学前一月；选项 D，大病医疗为医疗保障信息系统记录的医药费用实际支出的当年。

考点 7：分类征收项目的计算

【例题 1·单选题】李某转让限售股收入 40 000 元，不能提供完整真实的限售股原值凭证，则税务机关核定其应纳税额为（ ）。

- A. 8 000 元
- B. 6 800 元
- C. 6 000 元

D. 5 800 元

【答案】B

【解析】应纳税额=40 000×(1-15%)×20%= 6 800 (元)。

【例题 2·单选题】吴某购买“打包”债权实际支出为 40 万元，3 月处置该债权的 40%，处置收入 25 万元，在债权处置过程中发生评估费用 2 万元。吴某处置“打包”债权应缴纳个人所得税（ ）万元。

A. 1.20

B. 1.40

C. 1.56

D. 1.80

【答案】B

【解析】吴某处置“打包”债权应缴纳个人所得税=(25-40×40%-2)×20%=1.40 (万元)。

【例题 3·单选题】中国公民王某于 2019 年 9 月起以 6 万元的资金持有上海证券交易所的某境内上市公司的股票 10 000 股。2020 年 2 月，该上市公司宣布实施每股 0.8 元的分红决定，王某在 3 月将上述股票以 7 万元的价格转让，王某上述行为应缴纳个人所得税（ ）。

A. 0 元

B. 800 元

C. 2 700 元

D. 2 800 元

【答案】B

【解析】王某转让上市公司股票的行为免纳个人所得税；获得分红的股息、红利所得，持股期限在 1 个月以上至 1 年的，暂减按 50%计入个人应纳税所得额。

王某股息、红利所得应纳个人所得税=10 000×0.8×50%×20%=800 (元)。

【例题 4·单选题】陈某拍卖其收藏品取得收入 50 000 元，不能提供合法、完整、准确的收藏品财产原值凭证，经文物部门认定为海外回流文物。陈某应缴纳个人所得税（ ）元。

A. 1 000

B. 1 500

C. 2 500

D. 5 000

【答案】A

【解析】陈某应纳个人所得税=50 000×2%=1 000 (元)。

考点组合：多项个人所得的税额计算

【例题 1·计算问答题】某高校赵教授 2021 年 1-4 月取得部分收入项目如下：

(1) 每月从学校取得的收入包括基本工资 3 800 元、教授津贴 6 000 元，负责赡养其 68 岁的父母并负担一套按照首套住房贷款利率的房贷，按照所在省人民政府规定的比例提取并缴付“三险一金” 1 200 元。

(2) 2 月因持有两年在上交所购买的某上市公司股票 13 000 股，取得该公司年终股票分红所得 2 600 元。

(3) 自 1 月 1 日起将自有的面积为 120 平方米的住房按市场价格出租给李某居住，每月不含增值税租金 5 500 元，租期为一年，全年租金收入 66 000 元。其中，2 月份因墙面开裂发生修缮费用 3 200 元，取得装修公司出具的正式发票。

(4) 4 月 10 日因担任另一高校的博士论文答辩主席取得答辩费 5 000 元。

(其他相关资料：赵教授为独生子，对住房贷款利息和赡养老人专项附加扣除选择在学校预扣预缴其税款时扣除)

要求：根据上述资料，按照下列序号计算回答问题，每问需计算出合计数。

(1) 赵教授 1 月从学校取得的收入应预扣预缴的个人所得税。

(2) 赵教授 2 月取得的上市公司股票分红收入应缴纳的个人所得税。

(3) 赵教授 2 月取得的租金收入应缴纳的个人所得税（不考虑租金收入应缴纳的其他税收及附加）。

(4) 赵教授 4 月取得的答辩费应预扣预缴的个人所得税。

【答案及解析】

(1) 1 月工资薪金累计预扣预缴应纳税所得额= $3\ 800+6\ 000-5\ 000-1\ 200-2\ 000-1\ 000=600$ （元）

学校应预扣预缴个人所得税= $600\times 3\%=18$ （元）

(2) 赵教授 2 月份取得的上市公司股票分红收入应缴纳的个人所得税为零。

【注意】自 2015 年 9 月 8 日起，个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过 1 年的，股息、红利所得暂免征收个人所得税。

(3) 应纳税所得额= $(5\ 500-800)\times (1-20\%)=3\ 760$ （元）

赵教授 2 月取得的租金收入应纳个人所得税=

$3\ 760\times 10\%=376$ （元）

(4) 答辩费收入应预扣预缴个人所得税= $5\ 000\times (1-20\%)\times 20\%=800$ （元）