



第五章

个人所得税法



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 个人所得税的特点和改革

【例题·多选题】下列关于个人所得税税制模式的表述中，正确的有（ ）。

- A. 我国目前个人所得税实行分类征收制模式
- B. 实行分类征收制模式便于征收管理，但不利于平衡纳税人税负
- C. 实行综合征收制模式征收管理相对复杂，但有利于平衡纳税人税负
- D. 我国已经初步建立了分类与综合相结合的征收模式—混合征收制



考点1 个人所得税的特点和改革

答案：BCD

解析：目前，我国已经初步建立了分类与综合相结合的征收模式——混合征收制。



考点2 个人所得税的纳税人

【例题·多选题】个人所得税的纳税义务人区分为居民纳税义务人和非居民纳税义务人，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3 个人所得税的征税项目的划分

【例题·多选题】下列各项中，应当按照工资、薪金所得项目征收个人所得税的有（ ）。

- A. 劳动分红
- B. 独生子女补贴
- C. 差旅费津贴
- D. 超过规定标准的误餐费



考点3 个人所得税的征税项目的划分

答案：AD

解析：选项BC，独生子女补贴、差旅费津贴不属于纳税人本人工资、薪金所得项目的收入，不予征税。



考点3 个人所得税的征税项目的划分

【例题·多选题】下列各项中，应按“经营所得”项目征收个人所得税的有（ ）。

- A. 个人因从事彩票代销业务而取得的所得
- B. 有限责任公司的个人投资者以企业资金为本人购买的汽车
- C. 个人独资企业的个人投资者以企业资金为本人购买的住房
- D. 出租汽车经营单位对出租车驾驶员采取单车承包或承租方式运营，出租车驾驶员从事客货营运取得的所得



考点3 个人所得税的征税项目的划分

答案：AC

解析：选项B：按“利息、股息、红利所得”征收个人所得税；选项D：按“工资、薪金所得”征收个人所得税。



考点3 个人所得税的征税项目的划分

【例题·多选题】下列个人收入，属于纳税人应按“劳务报酬”所得缴纳个人所得税的有（ ）。

- A. 张某办理内退手续后，在其他单位重新就业取得的收入
- B. 王某由任职单位派遣到外商投资企业担任总经理取得的收入
- C. 陈某为供货方介绍业务，从供货方取得的佣金
- D. 演员江某外地演出取得由当地主办方支付的演出费



考点3 个人所得税的征税项目的划分

答案：CD

解析：选项AB，按照“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。



考点4 所得来源地

【例题·多选题】个人取得的下列所得中，属于来源于中国境内所得的有（ ）。

- A. 在境外转让境内房产取得的所得
- B. 在某外商独资企业任职取得的工资
- C. 将境外专利在境内使用取得的所得
- D. 将设备出租给境内企业在境外使用取得的租金



考点4 所得来源地

答案：ABC

解析：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、履约等而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) 转让中国境内的建筑物、土地使用权等财产或者在中国境内转让其他财产取得的所得；
- (4) 许可各种特许权在中国境内使用而取得的所得；
- (5) 从中国境内的公司、企业以及其他经济组织或者个人取得的利息、股息、红利所得。



考点5 应纳税所得额的规定

【例题·单选题】某职员（独生子）2024年1月工资、薪金收入14 000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



考点5 应纳税所得额的规定

答案：C

解析：累计预扣预缴应纳税所得额

$$=14\ 000-5\ 000-(260+120+40)-3\ 000-2\ 000=3\ 580$$

(元)。



考点5 应纳税所得额的规定

【例题·多选题】个人以非货币性资产投资，符合个人所得税政策的有（ ）。

- A. 应按照“财产转让所得”项目，依法计算缴纳个人所得税
- B. 个人发生上述应税行为，由被投资企业代扣代缴其个人所得税
- C. 纳税人一次性缴税有困难的，可合理确定分期缴纳计划并报主管税务机关备案后，自发生上述应税行为之日起不超过5个公历年度内（含）分期缴纳个人所得税
- D. 纳税人以不动产投资的，以被投资企业所在地税务机关为主管税务机关



考点5 应纳税所得额的规定

答案：AC

解析：选项B：非货币性资产投资个人应在发生上述应税行为的次月15日内向主管税务机关自行申报纳税。选项D：纳税人以不动产投资的，以不动产所在地税务机关为主管税务机关；纳税人以其持有的企业股权对外投资的，以该企业所在地税务机关为主管税务机关；纳税人以其他非货币资产投资的，以被投资企业所在地税务机关为主管税务机关。



考点5 应纳税所得额的规定

【例题·多选题】个人所得税纳税人的下列捐赠，在计算应纳税所得额时，可以全额扣除的有（ ）。

- A. 通过非营利性的社会团体和国家机关对非关联的科研机构 and 高等学校的捐赠
- B. 通过非营利性的社会团体和国家机关对公益性青少年活动场所的捐赠
- C. 对中国老龄事业发展基金会的捐赠
- D. 对中国法律援助基金会的捐赠



考点5 应纳税所得额的规定

答案：BCD

解析：选项A，通过非营利性的社会团体和国家机关对非关联的科研机构 and 高等学校用于研发的捐赠，才允许全额扣除。



考点5 应纳税所得额的规定

【例题·多选题】下列关于个人所得税纳税人享受专项附加扣除计算时间的表述中，符合税法规定的有（ ）。

- A. 住房贷款利息，扣除期限最长为240个月
- B. 同一学历继续教育的扣除期限最长为48个月
- C. 赡养老人，为被赡养人年满60周岁的当月至赡养义务终止的月末
- D. 提前终止租房合同的，住房租金仍按原租赁合同约定的租赁期限扣除



考点5 应纳税所得额的规定

答案：AB

解析：选项C，赡养老人，为被赡养人年满60周岁的当月至赡养义务终止的年末；选项D，提前终止合同的，以实际租赁期限为准。



考点6 个人所得税的税收优惠

【例题·多选题】下列各项中，可免征个人所得税的所得有（ ）。

- A. 对法律援助人员按规定获得的法律援助补贴
- B. 因拥有持有期不足1年的某上市公司股票取得的股息
- C. 个人举报违法行为而获得的奖金
- D. 外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利

答案：ACD



考点6 个人所得税的税收优惠

【例题·单选题】关于计算财产转让个人所得税时可扣除的财产原值，下列表述正确的是（ ）。

- A. 拍卖受赠获得的物品，原值为该拍卖品的市场价值
- B. 拍卖通过拍卖行拍得的物品，原值为该物品的评估价值
- C. 拍卖祖传的藏品，原值为该拍卖品的评估价值
- D. 拍卖从画廊购买的油画，原值为购买拍卖品时实际支付的价款



考点6 个人所得税的税收优惠

答案：D

解析：选项A：拍卖受赠获得的物品，原值为其受赠该拍卖品时发生的相关税费；选项B：拍卖通过拍卖行拍得的物品，原值为拍得该拍卖品实际支付的价款及缴纳的相关税费；选项C：拍卖祖传的藏品，原值为收藏该拍卖品而发生的费用。



考点7 个人所得税的税率

【例题·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8 个人所得税的申报与管理

【例题·多选题】已依法预缴2022年度个人所得税且符合下列情形之一的，无须办理年度汇算的有（ ）。

- A. 纳税人年度汇算需补税但年度综合所得收入不超过12万元的
- B. 纳税人年度汇算需补税金额不超过500元的
- C. 纳税人已预缴税额与年度应纳税额一致或者不申请年度汇算退税的
- D. 取得两处及以上综合所得，合并后适用税率提高导致已预缴税额小于年度应纳税额700元的



考点8 个人所得税的申报与管理

答案：AC

解析：选项B：纳税人年度汇算需补税金额不超过400元的无须办理年度汇算；选项D：属于需要办理年度汇算的情形。



考点9 分类征收项目的计算

【例题·单选题】2023年中国公民黄某在A国转让股权应纳税所得额40 000元，按A国税法规定缴纳了个人所得税6 500元；在A国还取得偶然所得10 000元，按A国税法规定缴纳了个人所得税3 000元。回国后，黄某应补缴个人所得税（ ）元。（以上货币均为人民币）

- A. 50
- B. 500
- C. 1 000
- D. 1 100



考点9 分类征收项目的计算

答案：B

解析：境外所得的抵免限额为同一国家内不同应税项目，依照我国税法计算的应纳税额之和。

转让股权应纳税额=40 000×20%=8 000（元）

偶然所得按我国税法计算的应纳税额=10 000×20%
=2 000（元）

黄某A国所得的抵免限额

=8 000+2 000=10 000（元）>6 500+3 000

=9 500（元）

黄某应在我国补缴个人所得税=10 000-9 500

=500（元）。



考点9 分类征收项目的计算

【例题·单选题】徐某2023年承包某加工厂，根据协议变更登记为个体工商户，当年加工厂取得收入总额100万元，准予扣除的成本、费用及损失等合计85万元（不含业主扣除费用，含徐某每月从加工厂领取的工资4 000元）。徐某有首套住房贷款且由他扣除专项附加扣除，假设徐某无其他所得。徐某2023年个人所得税应纳税所得额为（ ）万元。

- A. 12.6
- B. 13.8
- C. 18.6
- D. 7.8



考点9 分类征收项目的计算

答案：A

解析：个体工商户业主的工资不能在计算经营所得应纳税所得额时扣除。

$$\begin{aligned}\text{应纳税所得额} &= 100 - 85 + 0.4 \times 12 - 0.5 \times 12 - 1.2 \\ &= 12.6 \text{（万元）}.\end{aligned}$$



考点9 分类征收项目的计算

【例题·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



考点9 分类征收项目的计算

答案：B

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



考点9 分类征收项目的计算

【例题·单选题】 陈某拍卖其收藏品（非海外回流文物）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。陈某应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 1 000
- B. 1 500
- C. 250
- D. 5 000

答案：B

解析： 陈某应纳个人所得税=50 000×3%=1 500（元）。



考点9 分类征收项目的计算

【例题·单选题】2022年1月，大明以80万元的价格购入一套住房，居住了两年后，于2024年1月，无偿赠送给了自己的弟弟小明，小明取得房屋后，于2024年4月将该房屋转让，取得不含增值税转让收入120万元，已知小明受赠及转让房屋过程中共缴纳可以扣除的相关税费8万元。下列说法中正确的是（ ）。

- A. 小明无偿受赠房屋应按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税
- B. 小明无偿受赠房屋应缴纳个人所得税16万元
- C. 小明转让房屋应缴纳的个人所得税为6.4万元
- D. 小明转让房屋应缴纳的个人所得税为22.4万元



考点9 分类征收项目的计算

答案：C

解析：个人将房屋产权无偿赠与其兄弟姐妹、父母、子女、配偶、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女，不征收个人所得税。受赠人转让受赠房屋的，以其转让受赠房屋的收入减除原捐赠人取得该房屋的实际购置成本以及赠与和转让过程中受赠人支付的相关税费后的余额，为受赠人的应纳税所得额，依法计征个人所得税。小明转让房屋应缴纳个人所得税=（120-80-8）×20%=6.4（万元）。