

第二章 个人所得税

个人养老金	缴费时	按照 12000 元/年的限额标准在税前扣除
		可在综合所得或经营所得中扣除
		工资薪金所得以及按照累计预扣法预扣预缴个税的劳务报酬可以预扣预缴时扣，也可以汇算清缴时扣；其他的劳、稿、特只能在汇算清缴时扣
	在经营所得汇算清缴时扣	
投资环节	投资收益暂不征收个人所得税	
领取时	不并入综合所得， 全额单独按 3% 计税	
商业健康保险	个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出，允许在当年（月）计算应纳税所得额时予以税前扣除	扣除限额为 2400 元/年（200 元/月）
	单位统一为员工购买符合规定的商业健康保险产品的支出，应分别计入员工个人工资薪金，视同个人购买，按上述限额予以扣除	

【多选题】依据个人所得税税法规定，在计算应纳税所得额时，可以从一些所得中扣除个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出。个人的下列所得中可以享受商业健康保险这种税前扣除优惠待遇的有（ ）。

- A. 工资薪金所得
- B. 连续性劳务报酬所得
- C. 利息股息红利所得
- D. 生产经营所得
- E. 财产转让所得

答案：ABD

解析：适用商业健康保险税收优惠政策的纳税人，是指取得工资薪金所得、连续性劳务报酬所得的个人，以及取得个体工商户生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得的个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业合伙人和承包承租经营者。

【单选题】下列关于试点地区个人养老金的说法，不正确的是（ ）。

- A. 在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照 12000 元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除
- B. 其缴费只能在汇算清缴时在限额标准内据实扣除
- C. 在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税
- D. 在领取环节，个人领取的个人养老金，不并入综合所得，单独按照 3% 的税率计算缴纳个人所得税，其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目

答案：B

解析：选项 B，取得工资薪金所得、按累计预扣法预扣预缴个人所得税劳务报酬所得的，其缴费可以选择在当年预扣预缴或次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除；取得其他劳务报酬、稿酬、特许权使用费等所得或经营所得的，其缴费在次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。

【单选题】2022 年公司高管赵某每月工资收入 20000 元，公司为其按月扣缴“三险一金”3000 元。8 月起公司为其购买符合规定条件的商业健康保险，每月保费为 800 元，赵某无专项附加扣除和其他综合所得收入，当年赵某工资、薪金所得应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 11480
- B. 12480
- C. 11640
- D. 12200

答案：B

解析：单位统一组织为员工购买符合规定条件的商业健康保险，应分别计入员工个人工资、薪金，视同个人购买，在不超过 200 元/月的标准内按月扣除。应纳税所得额=20000×12-3000×12+800×5-60000-200×5=147000（元），适用税率 20%，速算扣除数为 16920 元，应纳税额=147000×20%-16920=12480（元）。

个人低价从单位购房	住房制度改革	职工少支出的差价收益，免税		
	非上述情形	职工少支出的差价部分，不并入综合所得	除以 12 找税率，然后全额来计税	同全年一次性奖金
股票期权行权所得	行权所得在 2027 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		年度税率表	
	应纳税所得额=（每股市场价-每股取得成本）×股票数量			
	居民个人一个纳税年度内取得两次及以上股权激励的，应合并计税			

【单选题】2021 年 4 月张某作为人才被引入某科技公司，该公司将不含税购置价为 800000 元的一套住房以不含税 300000 元的价格出售给张某。张某取得该住房应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 21500
- B. 37500
- C. 52440
- D. 145590

答案：D

解析：(800000-300000)/12=41666.67（元），找税率 30%，速算扣除数 4410。应缴纳个人所得税=500000×30%-4410=145590（元）。

【单选题】在 2027 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

解析：居民个人取得股票期权、股票增值权、限制性股票、股权激励等股权激励，符合规定条件的，在 2027 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。

【计算题】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，2018 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 2021 年 3 月 2 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。2021 年 12 月 25 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。2022 年 1 月 31 日取得股息收入 1500 元。2022 年 2 月 8 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. 19980
- B. 24330
- C. 28080
- D. 33690

答案：C

解析：居民个人取得股票期权等股权激励在 2023 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取得两次以上（含两次）股权激励的，应合并按规定计算纳税。李某第一次行权所得应缴纳个人所得税=（12-4.5）×30000×20%-16920=28080（元）。

(2) 李某第二次行权所得应缴纳个人所得税 () 元。

- A. 54330
- B. 26250
- C. 9480
- D. 24000

答案: B

解析: 李某第二次行权所得应缴纳个人所得税 = $[(12 - 4.5) \times 30000 + (10.5 - 4.5) \times 20000] \times 25\% - 31920 - 28080 = 26250$ (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: 个人转让上市公司股票取得的所得暂免征收个人所得税。

(4) 李某取得股息收入应缴纳个人所得税 () 元。

- A. 150
- B. 0
- C. 300
- D. 120

答案: A

解析: 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; 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 个月以内 (含 1 个月) 的, 其股息红利所得全额计入应纳税所得额; 持股期限在 1 个月以上至 1 年 (含 1 年) 的, 暂减按 50% 计入应纳税所得额。李某取得股息收入应缴纳个人所得税 = $1500 \times 50\% \times 20\% = 150$ (元)。

个人发生的公益捐赠支出, 可在计算应纳税所得额时扣除		
公益性捐赠支出金额的确定	捐赠货币性资产: 实际捐赠金额 捐赠股权、房产: 财产原值 捐赠其他: 市场价格	
限额扣除	综合所得、经营所得: 当年应纳税所得额的 30%	
	分类所得: 当月应纳税所得额的 30%	
全额扣除	红十字事业; 福利性、非营利性老年机构; 教育事业; 农村义务教育; 公益性青少年活动场所; 地震灾区等;	
自行决定扣除顺序	一项扣除不完的, 可以在其他项目中扣除	
综合所得	工资薪金	可在预缴时扣除, 也可在汇算清缴时扣除
	劳、稿、特	统一在汇算清缴时扣除
经营所得	查账征收	可在预缴时扣除, 也可在汇算清缴时扣除
	核定征收	不扣除公益捐赠支出
分类所得	捐赠当月取得的分类所得中扣除	
捐赠票据	留存 5 年	

【多选题】下列关于个人公益性捐赠税前扣除的说法正确的有（）。

- A. 居民个人发生的公益性捐赠支出，可以在捐赠当月取得分类所得中扣除
- B. 在经营所得中扣除的公益性捐赠支出，只能在办理汇算清缴时扣除
- C. 居民个人可以自行选择在综合所得、经营所得、分类所得中，扣除公益性捐赠支出的顺序
- D. 个人同时发生限额扣除和全额扣除的公益性捐赠支出，可自行选择税前扣除的顺序
- E. 居民个人发生的公益性捐赠支出，不可以在取得劳务报酬所得当期的预扣预缴时扣除

答案：ACDE

解析：选项 B，在经营所得中扣除公益捐赠支出的，可以选择在预缴税款时扣除，也可以选择汇算清缴时扣除。

【单选题】2021 年 12 月，李某取得财产租赁不含税收入 80000 元，从中拿出 20000 元通过国家机关捐赠给受灾地区。李某 12 月份应纳个人所得税（）元。

- A. 6160
- B. 6272
- C. 8400
- D. 8960

答案：D

解析：捐赠扣除限额 = $80000 \times (1 - 20\%) \times 30\% = 19200$ （元），实际发生 20000 元，所以只能扣除 19200 元。
应纳个人所得税 = $[80000 \times (1 - 20\%) - 19200] \times 20\% = 8960$ （元）。