

四、综合分析题

中国公民张先生为国内某企业高级技术人员，2023年1—12月取得的收入情况如下：

- (1) 每月取得工薪收入 18400 元。
- (2) 3 月转让其 2019 年购买的三居室精装修房屋一套，售价 230 万元（不含增值税），转让过程中支付可在税前扣除的相关税费 13.8 万元。该套房屋的购进价为 100 万元，购房过程中支付的相关税费为 3 万元。所有税费支出均取得合法凭证。
- (3) 6 月因提供重要线索，协助公安部门侦破某重大经济案件，获得公安部门奖金 2 万元，已取得公安部门提供的获奖证明材料。
- (4) 9 月参加某商场组织的抽奖活动，取得中奖收入 30000 元。将其中的 8000 元通过市教育局捐赠给贫困地区。

已知：张先生的独生女就读于某大学二年级；张先生和妻子的首套住房贷款合同于 2023 年 1 月底终止（贷款期限 20 年内）；张先生父母年纪均已过 60 周岁且张先生为非独生子；张先生当年发生购买保健药品支出 20000 元（与基本医保不相关）。对公益性捐赠支出，张先生选择在偶然所得中扣除。

要求：根据上述资料，回答下列问题。

1. 下列关于享受符合规定的专项附加扣除的计算时间的表述中，错误的是（ ）。
- A. 子女学历教育，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
- B. 住房贷款利息，为贷款合同约定开始还款的当月至贷款全部归还或贷款合同终止的当月
- 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当月
- 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

答案：C

解析：选项 C：赡养老人专项附加扣除的计算时间，为被赡养人年满 60 周岁的当月至赡养义务终止的年末。

2. 下列关于享受符合规定的专项附加扣除的扣除方式的表述中，错误的有（ ）。
- A. 子女教育，父母可以选择由其中一方按扣除标准的 100%扣除
- B. 住房贷款利息，只能由夫妻一方扣除
- C. 赡养老人，可以由赡养人均摊或者约定分摊，也可以由被赡养人指定分摊
- D. 大病医疗，可以选择由本人或者其配偶扣除
- E. 住房贷款利息和住房租金，可以同时享受扣除

答案：BE

解析：选项 B：住房贷款利息，经夫妻双方约定，可以选择由其中一方扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更。夫妻双方婚前分别购买住房发生的首套住房贷款，其贷款利息支出，婚后可以选择其中一套购买的住房，由购买方按扣除标准的 100%扣除，也可以由夫妻双方对各自购买的住房分别按扣除标准的 50%扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更。选项 E：纳税人及其配偶在一个纳税年度内不能同时分别享受住房贷款利息和住房租金专项附加扣除。

3. 下列关于张先生享受符合规定的专项附加扣除的表述中，错误的是（ ）。
- A. 针对子女教育支出，张先生每个月最多可以扣除 2000 元
- B. 针对住房贷款利息支出，若约定由张先生扣除，张先生只能在 1 月扣除 1000 元
- C. 针对赡养老人支出，张先生每个月最多可以扣除 3000 元
- D. 张先生购买保健药品支出，不得扣除

答案：C

解析：选项 C：纳税人为非独生子女的，与其与兄弟姐妹分摊每月 3000 元的扣除额度，每人分摊的额度不能超过每月 1500 元。

4. 张先生转让房屋所得应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 226500
- B. 520000
- C. 226400
- D. 230000

答案：C

解析：张先生转让房屋所得应缴纳个人所得税=（230-100-13.8-3）×10000×20%=226400（元）。

5. 张先生从公安部门获得的奖金应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 4500
- B. 4000
- C. 0
- D. 705

答案：C

解析：个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金免征个人所得税。

6. 张先生中奖所得应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 4500
- B. 4200
- C. 4400
- D. 6000

答案：C

解析：公益性捐赠税前扣除限额=30000×30%=9000（元）>实际捐赠金额8000元，所以个人所得税税前可全额扣除。张先生中奖所得应缴纳个人所得税=（30000-8000）×20%=4400（元）。