



第二章 个人所得税

【例-单选题】李某按市场价格出租住房，2025年5月取得不含增值税的租金收入4000元，当月发生的准予扣除项目金额合计为80元，修缮费用1300元，均取得合法票据。李某当月应缴纳个人所得税为（ ）元。

A. 400

B. 312

C. 232

D. 174



第二章 个人所得税

答案：C

解析：李某当月应缴纳个人所得税=（4000-80-800-800）
×10%=232（元）。



第二章 个人所得税

【例-单选题】居民个人方某2018年1月开始持有上市公司50万份限售股，限售期间取得股息、红利20万元。2021年2月28日转让限售股，取得转让收入600万元。由于历史原因该限售股成本原值无法准确计算，方某应缴纳个人所得税（ ）万元。

- A. 22
- B. 20
- C. 106
- D. 104



第二章 个人所得税

答案：D

解析：对个人持有的上市公司限售股，解禁前取得的股息红利暂减按50%计入应纳税所得额，适用20%的税率计征个人所得税。对个人转让限售股取得的所得，按照“财产转让所得”项目适用20%的比例税率征收个人所得税。如果纳税人未能提供完整、真实的限售股原值凭证，不能准确计算限售股原值的，一律按限售股转让收入的15%核定限售股原值及合理税费。方某应缴纳个人所得税 $=20 \times 50\% \times 20\% + 600 \times (1 - 15\%) \times 20\% = 104$ （万元）。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——个人转让上市公司限售股的计税规定

1. 按照“财产转让所得”征收个人所得税。

应纳税所得额=限售股转让收入-（限售股原值+合理税费）

应纳税额=应纳税所得额 $\times$ 20%

2. 如果纳税人未能提供完整、真实的限售股原值凭证的不能准确计算限售股原值的，主管税务机关一律按限售股转让收入的15%核定限售股原值及合理税费。

3. 对个人持有的上市公司限售股，解禁前取得的股息红利暂减按50%计入应纳税所得额，适用20%的税率计征个人所得税。



第二章 个人所得税

【例-单选题】2025年5月王某通过拍卖行将一幅珍藏多年的字画拍卖，取得拍卖收入600000元，拍卖过程中缴纳相关税费20000元，经文物部门鉴定，该字画为海外回流文物，王某无法提供完整的财产原值凭证。王某取得的拍卖收入应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 12000
- B. 9600
- C. 18000
- D. 116000



第二章 个人所得税

答案：A

解析：王某取得的拍卖收入应缴纳个人所得税

$$=600000 \times 2\% = 12000 \text{（元）}。$$



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——一个人取得拍卖收入的计税规定

纳税人如不能提供合法、完整、准确的财产原值凭证，不能正确计算财产原值的，按转让收入额的3%征收率计算缴纳个人所得税；拍卖品为经文物部门认定是海外回流文物的，按转让收入额的2%征收率计算缴纳个人所得税。



第二章 个人所得税

【例-单选题】中国居民周某2022年1月从任职单位取得工资10000元，公司按规定标准为其扣缴“三险一金”2000元，当月周某还取得2021年全年一次性奖金120000元。假如全年一次性奖金单独计税，不考虑专项附加扣除和其他扣除，周某1月份合计应被任职单位扣缴个人所得税（ ）元。

- A. 12120
- B. 11880
- C. 12030
- D. 11970



第二章 个人所得税

答案：B

解析：（1） $120000 \div 12 = 10000$ （元），确定适用税率为10%、速算扣除数为210元。全年一次性奖金应被任职单位扣缴个人所得税 $= 120000 \times 10\% - 210 = 11790$ （元）。（2）工资应被任职单位扣缴个人所得税 $= (10000 - 2000 - 5000) \times 3\% = 90$ （元）。（3）周某1月份合计应被任职单位扣缴个人所得税 $= 11790 + 90 = 11880$ （元）。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——居民个人全年一次性奖金的相关规定

1. 选择不并入当年综合所得

步骤1	将居民个人取得的全年一次性奖金，除以12个月，按其商数依照按月换算后的综合所得税率表确定适用税率和速算扣除数，单独计算纳税
步骤2	计算应纳税额=全年一次性奖金收入×适用税率-速算扣除数

2. 选择并入当年综合所得



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——特殊情形下个人所得税的计税方法

1. 居民个人全年一次性奖金的相关规定
2. 解除劳动关系的计税规定
3. 提前退休的计税规定
4. 内部退养的计税规定
5. 个人养老金的计税规定
6. 企业年金、职业年金的计税规定



第二章 个人所得税

【例-单选题】徐某依照法定年龄退休，按季度领取企业年金9300元，应缴纳个人所得税（ ）元。

A. 129

B. 300

C. 720

D. 27.9



第二章 个人所得税

答案：B

解析：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。应缴纳个人所得税=
 $(9300 \div 3 \times 10\% - 210) \times 3 = 300$ （元）。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——企业年金、职业年金的计税

规定

时间	情形		税务处理
领取时	按月领取	适用综合所得的月度税率表计税	不并入综合所得，单独计算应纳税额。按“工资、薪金所得”纳税
	按季领取	平均分摊计入各月，适用综合所得的月度税率表计税	
	按年领取	适用综合所得的年度税率表计税	
	一次性领取	个人因出境定居而一次性领取年金个人账户资金、个人死亡后其指定的受益人或法定继承人一次性领取年金个人账户余额	



第二章 个人所得税

【例-单选题】中国公民李某2024年12月底与中国境内的甲公司解除了劳动关系，从甲公司取得了一次性补偿收入360000元。李某当年工资以及当地上年职工平均工资均为6000元/月，李某应就其取得的补偿收入缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 11880
- B. 14280
- C. 43080
- D. 74880



第二章 个人所得税

答案：A

解析：李某取得的补偿收入中216000元（ $6000 \times 12 \times 3$ ）

免征个人所得税，应纳税所得额 $=360000-216000=144000$

（元），查找“综合所得税率表”，确定税率为10%，速算扣

除数为2520元，李某应就其取得的补偿收入缴纳个人所得税

$=144000 \times 10\% - 2520 = 11880$ （元）。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——解除劳动关系的计税规定

个人与用人单位解除劳动合同关系取得一次性补偿收入（包括用人单位发放的经济补偿金、生活补助费和其他补助费）

在当地上年职工平均工资3倍数额以内部分	免征个人所得税
超过3倍数额的部分	不并入当年综合所得，单独适用综合所得税率表（年度）计算纳税 （无费用扣除）



第二章 个人所得税

【例-单选题】2025年5月李某正式办理了提前退休手续，距法定退休年龄还有2年，取得一次性补贴收入154000元。李某就一次性补贴收入应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 510
- B. 1020
- C. 4380
- D. 4680



第二章 个人所得税

答案：B

解析：应纳税额= { [(一次性补贴收入÷办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数)-费用扣除标准] ×适用税率-速算扣除数} ×办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数= (154000÷2-60000) ×3%×2=1020 (元)。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——提前退休的计税规定

个人办理提前退休手续而取得的一次性补贴收入，应按照办理提前退休手续至法定离退休年龄之间实际年度数平均分摊，确定适用税率和速算扣除数，**单独适用**综合所得税率表（年度），计算纳税。计算公式：

$$\text{应纳税额} = \{ [(\text{一次性补贴收入} \div \text{办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数}) - \text{费用扣除标准}] \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \} \times \text{办理提前退休手续至法定退休年龄的实际年度数}$$



第二章 个人所得税

【例-单选题】按公司减员增效政策，曲某在距法定退休还有4年的2021年3月办理内部退养手续。当月领取工资4500元及一次性补贴120000元。曲某当月应缴纳个人所得税（ ）元。

A. 3585

B. 3600

C. 3735

D. 2880



第二章 个人所得税

答案：A

解析：（1）曲某距离法定退休时间还有4年（48个月），
平均分摊一次性收入 $=120000 \div 48 = 2500$ （元）；2500元与当
月工资4500元合并，减除当月费用扣除标准5000元，以其余
额为基数确定适用税率（月度税率表）和速算扣除数：

$(2500 + 4500) - 5000 = 2000$ （元），应适用税率3%，速算扣除
数0。（2）将当月工资4500元加上当月取得的一次性收入
120000元，减去费用扣除标准5000元，按适用税率3%计算税
款，应缴纳的税款 $= (4500 + 120000 - 5000) \times 3\% = 3585$ （元）。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——内部退养的计税规定

1. 实行内部退养的个人在其办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间从原任职单位取得的工资、薪金，不属于离退休工资，应按“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。

2. 个人在办理内部退养手续后从原任职单位取得的一次性补贴收入，不需纳入综合所得进行年度汇算。计税时，按照办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间的所属月份进行平均后的商数，与领取当月的工资、薪金所得合并后减除当月费用扣除标准（5000元），以余额为基数确定适用税率（月度税率表）、计算税额，再减除当月工资收入应缴的税额，即为该项补贴收入应纳税额。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——内部退养的计税规定

步骤1： 算商数	内部退养收入÷办理内部退养手续后至法定离退休年龄之间的所属月份=商数
步骤2： 找税率	商数+当月的“工资、薪金”-费用扣除标准=应纳税所得额，据以确定适用税率（月度）和速算扣除数
步骤3： 算税额	应纳税额=（内部退养收入+当月工资、薪金-费用扣除标准）×税率-速算扣除数



第二章 个人所得税

【例-单选题】居民个人同时从境内外取得的下列同类所得中，应合并计算个人所得税的是（ ）。

- A. 利息、股息、红利所得
- B. 财产租赁所得
- C. 劳务报酬所得
- D. 财产转让所得



第二章 个人所得税

答案：C

解析：选项ABD：居民个人来源于中国境外的利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得，不与境内所得合并，应当分别单独计算应纳税额。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——取得境外所得的个人所得税

政策

所得类型	应纳税额的计算
综合所得	境内境外合并计算
经营所得	境内境外合并计算但如果境外亏损，不能抵减境内所得，只能以后年度用该国的境外经营所得弥补亏损
分类所得	分别单独计算



第二章 个人所得税

【例-单选题】中国公民李某2024年在A国取得偶然所得8000元，按A国税法规定缴纳了个人所得税2000元。假设李某当年在国内外无其他所得项目，李某当年在中国应补缴个人所得税（ ）元。

- A. 600
- B. 1000
- C. 0
- D. 2000



第二章 个人所得税

答案：C

解析：李某取得的偶然所得在我国的抵免限额

$=8000 \times 20\% = 1600$ （元） < 2000 元（境外实际已纳税额），无须在我国补税。



第二章 个人所得税

【例-单选题】2023年居民个人颜某向符合全额税前扣除规定的某公益组织捐赠原值200万元、市场价值350万元的房产一套，以及原值19万元、市场价值10万元的小汽车一辆。按照个人所得税规定，颜某的公益捐赠支出金额是（ ）万元。

- A. 210
- B. 369
- C. 360
- D. 219



第二章 个人所得税

答案：A

解析：颜某的公益捐赠支出金额=200+10=210（万元）。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——公益慈善事业捐赠的计税规定

1. 个人发生的公益捐赠支出金额的确定

捐赠资产	捐赠支出金额
货币性资产	实际捐赠金额
捐赠股权、房产	个人持有股权、房产的财产原值
除股权、房产以外的其他非货币性资产	非货币性资产的市场价格



第二章 个人所得税

【例-单选题】中国居民蒋某为境内上市公司核心技术骨干，2021年取得任职公司授予的不可公开交易股票期权10000股，每股施权价5元，授予日该公司股票收盘价为每股8元。2024年8月，蒋某将其中7000股股票期权行权，当日该公司股票收盘价为每股10元。蒋某股票期权行权应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 840
- B. 1050
- C. 420
- D. 4480



第二章 个人所得税

答案：B

解析：（1）个人取得的上市公司股权激励收入，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。（2）蒋某股票期权行权应缴纳个人所得税=（10-5）×7000×3%=1050（元）。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——股权激励的计税规定

1. 不可公开交易的股票期权

情形	基本规定	税务处理
授权时	不征	一般不作为应税所得征税
行权时	工资薪金所得 计税	取得股票的实际购买价（施权价）低于购买日 公平市场价（指该股票当日的收盘价）的差额， 不并入综合所得，全额单独适用综合所得税率 表；之后另行确定
行权后再转 让	财产转让所得 征免	转让境内上市公司股票所得，暂免个税；转让 境外上市公司的股票所得，依法纳税
参与利润分 配取得所得	利息、股息、 红利所得计税	从上市公司取得的股息红利分段差别计税： （1）持股期限 ≤ 1 个月：全额计税； （2） $1\text{个月} < \text{持股期限} \leq 1\text{年}$ ：减按50%计税； （3）持股期限 $> 1\text{年}$ 的：免税



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——股权激励的计税规定

2. 可公开交易的股票期权

情形	基本规定	税务处理
(1) 授权时	工资薪金所得计税	取得股票的实际购买价（施权价）低于购买日公平市场价（指该股票当日的收盘价）的差额，全额单独适用综合所得税率表
(2) 行权时	不征	不再计算缴纳个人所得税
(3) 行权后再转让	财产转让所得征免	转让境内上市公司股票所得，暂免个税；转让境外上市公司的股票所得，依法纳税
(4) 参与利润分配取得所得	利息、股息、红利所得计税	从上市公司取得的股息红利分段差别计税： (1) 持股期限 ≤ 1 个月：全额计税； (2) $1\text{个月} < \text{持股期限} \leq 1\text{年}$ ：减按50%计税； (3) 持股期限 $> 1\text{年}$ 的：免税



第二章 个人所得税

【例-单选题】王某于2025年1月初入职某上市公司，每月工资薪金收入为15000元，每月自行负担三险一金1500元。2月王某通过公益性社会组织向小学捐款2000元，就该笔捐赠支出王某选择在工资薪金预扣预缴时扣除。已知王某1月已被预扣预缴个人所得税255元。不考虑专项附加扣除和其他扣除项目，2月王某需预缴个人所得税（ ）元。

- A. 195
- B. 450
- C. 510
- D. 540



第二章 个人所得税

答案：A

解析：2月累计预扣预缴应纳税所得额 $=15000 \times 2 - 1500 \times 2 - 5000 \times 2 = 17000$ （元），公益性捐赠税前扣除限额 $=17000 \times 30\% = 5100$ （元） $>$ 捐赠支出2000元，准予全额在税前扣除。2月王某需预缴个人所得税 $= (17000 - 2000) \times 3\% - 255 = 195$ （元）。



第二章 个人所得税

【例-多选题】个人的下列应税所得中，可按月度税率表计算个人所得税的有（ ）。

- A. 非居民个人的工资、薪金所得
- B. 居民个人单独计税的全年一次性奖金
- C. 居民个人提前退休取得的一次性补贴
- D. 非居民个人的劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得
- E. 居民个人达到国家规定退休年龄按月领取的年金



第二章 个人所得税

答案：ABDE

解析：选项C：个人办理提前退休手续而取得的一次性补贴收入，应按照办理提前退休手续至法定离退休年龄之间实际年度数平均分摊，确定适用税率和速算扣除数，单独适用综合所得年税率表，计算纳税。



第二章 个人所得税

【知识链接】个人所得税——税率

七级超额累进税率表（月度）

（选择单独计税的全年一次性奖金、非居民个人工、劳、特、稿适用）

级数	应纳税所得额（月）	税率（%）	速算扣除数
1	不超过3000元	3	0
2	超过3000元至12000元的部分	10	210
3	超过12000元至25000元的部分	20	1410
4	超过25000元至35000元的部分	25	2660
5	超过35000元至55000元的部分	30	4410
6	超过55000元至80000元的部分	35	7160
7	超过80000元的部分	45	15160



第二章 个人所得税

【例-多选题】依据个人所得税相关规定，个人的下列应税所得中，实行全员全额扣缴申报的有（ ）。

- A. 财产租赁所得
- B. 经营所得
- C. 财产转让所得
- D. 劳务报酬所得
- E. 特许权使用费所得



第二章 个人所得税

答案：ACDE

解析：实行个人所得税全员全额扣缴申报的应税所得包括：

- (1) 工资、薪金所得；
- (2) 劳务报酬所得；
- (3) 稿酬所得；
- (4) 特许权使用费所得；
- (5) 利息、股息、红利所得；
- (6) 财产租赁所得；
- (7) 财产转让所得；
- (8) 偶然所得；不包括经营所得。