

第五章

个人所得税法

【例题·多选题】下列所得应按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税的有（ ）。

- A. 退休人员取得的再任职收入
- B. 个人从资产购买方企业取得的不竞争款项
- C. 个人以购物积分换取的商品
- D. 个人购物抽奖获得的奖品

答案：BD

解析：选项A，退休人员取得的再任职收入，按照“工资、薪金所得”项目缴纳个人所得税；选项C，无需缴纳个人所得税。

【例题·单选题】2025年3月王某的著作出版，取得稿酬15000元，当月因追加印数又取得稿酬2000元。出版社在支付稿酬时应该预扣预缴个人所得税为（ ）元。

- A. 1848
- B. 1904
- C. 2568
- D. 2720

答案：B

解析：出版社应预扣预缴个人所得税＝ $(15000+2000) \times (1-20\%) \times 70\% \times 20\% = 1904$ （元）。

【例题·单选题】下列关于不可公开交易的股票期权的表述，不符合税法规定的是（ ）。

- A. 员工取得不可公开交易的股票期权时不缴纳个人所得税
- B. 行权时，从企业取得股票的实际购买价（施权价）低于购买日公平市场价的差额，在2027年12月31日之前不并入综合所得，全额单独适用综合所得税率表，计算纳税
- C. 员工因拥有股权而参与企业税后利润分配取得的所得，按“利息、股息、红利所得”缴纳个人所得税
- D. 员工将行权后的股票再转让时获得的高于购买日公平市场价的差额，应按照“工资、薪金所得”适用的征免规定计算缴纳个人所得税

答案：D

解析：员工将行权后的股票再转让时获得的高于购买日公平市场价的差额，应按照“财产转让所得”适用的征免规定计算缴纳个人所得税。

【例题·多选题】关于综合所得专项附加扣除中的大病医疗支出，下列说法正确的有（ ）。

- A. 纳税人发生的医保目录范围内的自付部分符合标准的，才可以作为大病医疗支出扣除，医保目录范围外的自付部分，不得作为大病医疗支出扣除
- B. 在一个纳税年度内，纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担的部分，在80000元限额内据实扣除
- C. 大病医疗支出可以在预扣预缴时扣除，也可以在汇算清缴时扣除
- D. 纳税人应当留存医药服务收费及医保报销相关票据原件（或者复印件）等资料备查

答案：AD

解析：在一个纳税年度内，纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）累计超过15000元的部分，由纳税人在办理年度汇算清缴时，在80000元限额内据实扣除。选项B，需要超过15000元的部分，才允许扣除；选项C，只能在汇算清缴时扣除。

【例题·多选题】（2019年）居民个人取得的下列收入中，按照“劳务报酬所得”项目预扣预缴个人所得税的有（ ）。

- A. 保险营销人员取得的佣金收入
- B. 公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红
- C. 企业对非雇员以免费旅游形式给予的营销业绩奖励
- D. 仅担任董事而不在该公司任职的个人取得的董事费

答案：ACD

解析：公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红，按“工资、薪金所得”缴纳个人所得税。

【例题·多选题】某国有企业职工王某，在企业改制为股份制企业过程中以23000元的成本取得了价值30000元、拥有所有权的量化股份。3个月后，获得了企业分配的股息3000元。

此后，王某以40000元的价格将股份转让。假如不考虑转让过程中的其他税费，以下有关王某个人所得税计征的表述中，正确的有（ ）。

- A. 王某取得量化股份时暂缓计征个人所得税
- B. 对王某取得的3000元股息，应按“利息、股息、红利所得”计征个人所得税
- C. 对王某转让量化股份取得的收入应以17000元为计税依据，按“财产转让所得”计征个人所得税
- D. 对王某取得的量化股份价值与支付成本的差额7000元，应在取得当月与当月工资薪金合并，按“工资、薪金所得”计征个人所得税

答案：ABC

解析：选项D，王某取得量化股份时暂缓计征个人所得税。

【例题·计算问答题】其他相关资料：张某工作地城市为除直辖市、省会城市、计划单列市及国务院确定其他城市之外的市辖区人口超过100万的城市；以上专项附加扣除均由张某100%扣除；捐赠支出选择在中奖收入中扣除。

要求：根据上述资料，按照下列序号回答问题，如有计算需计算出合计数。

张某为某企业员工，2024年发生的收入和支出情况如下：

- （1）单位依照国家标准为张某办理了企业年金并缴费900元。

问题（1）：回答单位为张某缴纳的企业年金是否应在当期缴纳个人所得税并说明理由。

答案：

单位为张某缴纳的企业年金不需要在当期缴纳个人所得税；

理由：企业根据国家有关政策规定的办法和标准，为在本单位任职或者受雇的全体职工缴付的企业年金单位缴费部分，在计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税。

- （2）年初取得该企业年金计划分配的上年投资收益1800元，张某将该部分收益存入年金个人账户。

问题（2）：回答张某取得上年企业年金投资收益时是否应在当期缴纳个人所得税并说明理由。

答案：

张某取得上年企业年金投资收益时不需要在当期缴纳个人所得税；

理由：年金基金投资运营收益分配计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税。

（3）购买体育彩票中奖90万元，在领取奖金时向中国扶贫基金会捐款30万元。

问题（3）：判断张某向中国扶贫基金会的捐款是否允许税前全额扣除并说明理由。

答案：

张某向中国扶贫基金会的捐赠允许全额扣除；

理由：个人对特定公益组织的捐赠，比如中国扶贫基金会的捐赠允许全额在税前扣除。

问题（4）：计算张某取得的彩票中奖收入应缴纳的个人所得税。

答案：

张某取得的彩票中奖收入应缴纳的个人所得税=（900000-300000）×20%=120000（元）。

（4）通过拍卖市场拍卖祖传字画一幅，拍卖收入88000元，不能提供字画原值凭据。

问题（5）：计算拍卖字画收入应缴纳的个人所得税。

答案：

拍卖字画收入应纳的个人所得税=88000×3%=2640（元）。

（5）每月按首套住房贷款利率为其购于某县城的自有房产偿还房贷1800元。

（6）在工作城市无自有住房，与其妻子一起租房居住，每月支付房租2500元。

问题（6）：从税后所得最大化出发，回答张某应选择享受的专项附加扣除并说明理由。

答案：

张某应选择享受的专项附加扣除为住房租金。

理由：张某工作地城市的住房租金扣除标准为每月1100元，而住房贷款利息的扣除标准为每月1000元。前者比后者抵税效果更好，税后所得更大。

【例题·单选题】王某2025年3月购入某上市公司的股票10000股，此后，上市公司公布2024年度的利润方案为每股分配股息红利0.3元，并于2025年6月实施。取得该股息后，王某当月转让了所持该上市公司的股票，上市公司应扣缴王某的个人所得税为（ ）元。

- A. 300
- B. 600
- C. 1500
- D. 3000

答案：A

解析：对个人投资者从上市公司取得的股息、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。个人所得税 $=10000 \times 0.3 \times 50\% \times 20\% = 300$ （元）。