

【案例三】（2020 年改编）中国居民刘某为某公司高层管理人员，2025 年有关涉税信息和收支情况如下：

（1）每月应发工资薪金 20000 元，公司每月按规定标准为其扣缴“三险一金”合计 4000 元。

（2）2 月签订不动产租赁合同，将原值 400 万元的一套住房按市场价格出租，租期 3 年，约定 2 月 29 日交付使用，3 月 1 日起租，每月租金 5000 元。

（3）3 月取得劳务报酬收入 10000 元，将其中 8000 元通过市民政局捐给农村义务教育；5 月取得稿酬收入 5000 元；6 月取得特许权使用费收入 2000 元。

（其他相关资料：刘某无免税收入，从 2025 年 1 月份开始每月享受专项附加扣除 3000 元取得各项综合所得时支付方已预扣预缴个人所得税，出租房产分月缴纳房产税，不考虑增值税和附加税费，发生的公益捐赠支出刘某选择在综合所得汇算清缴时扣除，符合六税两费的减免政策）

【题干】（2）2 月签订不动产租赁合同，将原值 400 万元的一套住房按市场价格出租，租期 3 年，约定 2 月 29 日交付使用，3 月 1 日起租，每月租金 5000 元。（符合六税两费的减免政策）

【问 1】 刘某 2025 年出租住房应缴纳**房产税**（ ）元。

A. 3000

B. 1000

C. 6000

D. 2000

答案：B

解析：对个人出租住房，不区分实际用途，均按 4% 的税率征收房产税。刘某 2025 年出租住房应缴纳房产税 $= 5000 \times 4\% \times 10 \times 50\% = 1000$ （元）。

【题干】（2）2 月签订不动产租赁合同，将原值 400 万元的一套住房按市场价格出租，租期 3 年，约定 2 月 29 日交付使用，3 月 1 日起租，每月租金 5000 元。

【问 2】 刘某 2025 年出租住房应缴纳**个人所得税**（ ）元。

A. 8000

B. 3920

C. 7680

D. 4000

答案：B

解析：对个人按市场价格出租住房取得的所得，减按 10% 的税率征收个人所得税。刘某 2025 年出租住房应缴纳个人所得税 $= (5000 - 5000 \times 4\% \times 50\%) \times (1 - 20\%) \times 10\% \times 10 = 3920$ （元）。

【题干】（1）每月应发工资薪金 20000 元，公司每月按规定标准为其扣缴“三险一金”合计 4000 元。（3）3 月取得劳务报酬收入 10000 元，将其中 8000 元通过市民政局捐给农村义务教育；5 月取得稿酬收入 5000 元；6 月取得特许权使用费收入 2000 元。（每月享受专项附加扣除 3000 元）

【问 3】刘某 2025 年综合所得的计税收入额是（ ）元。

- A. 253200
- B. 246000
- C. 252400
- D. 252000

答案：C

解析：刘某 2025 年综合所得的计税收入额=20000×12+10000×（1-20%）+5000×（1-20%）×70%+2000×（1-20%）=252400（元）。

【题干】（1）每月应发工资薪金 20000 元，公司每月按规定标准为其扣缴“三险一金”合计 4000 元。（3）3 月取得劳务报酬收入 10000 元，将其中 8000 元通过市民政局捐给农村义务教育；5 月取得稿酬收入 5000 元；6 月取得特许权使用费收入 2000 元。（每月享受专项附加扣除 3000 元，发生的公益捐赠支出刘某选择在综合所得汇算清缴时扣除）

【问 4】刘某 2025 年综合所得应预扣预缴个人所得税（ ）元。

- A. 9720
- B. 9480
- C. 8200
- D. 9560

答案：B

解析：工资、薪金所得预扣预缴应纳税所得额=20000×12-60000-4000×12-3000×12=96000（元），工资、薪金所得应预扣预缴税款=96000×10%-2520=7080（元）。

劳务报酬所得应预扣预缴税款=10000×（1-20%）×20%=1600（元）。稿酬所得应预扣预缴税款=5000×（1-20%）×70%×20%=560（元）。特许权使用费所得应预扣预缴税款=（2000-800）×20%=240（元）。刘某 2025 年综合所得应预扣预缴税款=7080+1600+560+240=9480（元）。

【题干】（每月享受专项附加扣除 3000 元，发生的公益捐赠支出刘某选择在综合所得汇算清缴时扣除）

【问 5】刘某 2025 年综合所得应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 6880
- B. 7580
- C. 7480
- D. 7520

答案：D

解析：通过市民政局捐给农村义务教育的捐赠支出可以税前全额扣除。刘某 2025 年综合所得应缴纳个人所得税=（252400-60000-4000×12-3000×12-8000）×10%-2520=7520（元）。

【问 6】关于刘某 2025 年综合所得的汇算清缴，下列说法正确的有（ ）。

- A. 刘某只能自行办理年度汇算清缴
- B. 刘某应在 2026 年 3 月 1 日至 6 月 30 日办理 2025 年综合所得汇算清缴
- C. 刘某综合所得汇算清缴的相关资料，自年度汇算清缴结束之日起留存 5 年

- D. 刘某委托任职受雇单位代理年度汇算的，其汇算办理地为任职受雇单位的主管税务机关
- E. 刘某发现任职受雇单位代办申报信息存在错误的，可以要求任职受雇单位办理更正申报

答案：BCDE

解析：选项 A：纳税人可以自行办理、通过任职受雇单位代为办理或者委托涉税专业服务机构或其他单位及个人办理汇算清缴。

【单选题】下列各项关于个人养老金个人所得税政策的表述中，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 15000 元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除
- B. 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
- C. 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
- D. 在领取环节，其缴纳的税款计入工资、薪金所得项目

答案：A

解析：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。

【单选题】自 2016 年 9 月 1 日起，非上市公司员工获得本公司符合条件的股票期权、限制性股票等奖励，可享受的税收优惠政策是（ ）。

- A. 减税政策
- B. 免税政策
- C. 递延纳税政策
- D. 先征后退政策

答案：C

解析：非上市公司授予本公司员工的股票期权、股权期权、限制性股票和股权奖励，符合规定条件的，经向主管税务机关备案，可实行递延纳税政策。

【提示】常见的几类股权投资的个税政策

情形	个税优惠政策
上市公司股权激励	自解禁或取得之日起，在不超过 36 个月的期限内缴纳
非上市公司股权激励	取得股权激励时可暂不纳税，递延至转让该股权时缴纳
科研机构、高等学校股权奖励	一次缴纳确有困难，在不超过自发生上述应税行为之日起不超过 5 个公历年度内分期缴纳
个人以非货币性资产投资	
高新技术企业股权奖励	

【单选题】依据个人所得税的相关规定，下列关于科研机构、高等学校转化职务科技成果以股份或出资比例等股权形式给予科技人员个人奖励的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 获奖人获得分红时，按“利息、股息、红利所得”项目征收个人所得税
- B. 获奖人转让股权、出资比例时，财产原值为零

- C. 享受相关政策的科技人员必须是科研机构 and 高等学校的在编正式职工
- D. 获奖人在取得股权、出资比例时，按“工资、薪金所得”项目征收个人所得税

答案：D

解析：获奖人在取得股权、出资比例时，暂不征收个人所得税。

【单选题】关于拍卖收入计算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. 拍卖祖传的收藏品，原值为该拍卖品的评估价值
- D. 拍卖从画廊购买的油画，原值为购买该油画时实际支付的价款

答案：D

解析：选项 A：拍卖受赠获得的物品，原值为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：拍卖祖传的收藏品，原值为收藏该拍卖品而发生的费用。

【提示】拍卖品原值的确定

拍卖品的取得方式	拍卖品原值的确定
商店、画廊等途径购买	购买时实际支付的价款
拍卖行拍得	拍得时实际支付的价款及缴纳的相关税费
祖传收藏	收藏该拍卖品而发生的费用
赠送取得	受赠该拍卖品时发生的相关税费
其他形式取得	参照以上原则

【多选题】个人下列公益救济性捐赠，准予在个人所得税税前 100%（全额）扣除的有（ ）。

- A. 通过县政府对贫困地区的捐赠
- B. 对农村义务教育的捐赠
- C. 对中国医药卫生事业发展基金会的捐赠
- D. 对公益性青少年活动场所的捐赠
- E. 对非营利性老年服务机构的捐赠

答案：BCDE

解析：对农村义务教育、中国教育发展基金会、中华健康快车基金会等 5 家单位、宋庆龄基金会等 6 家单位、中国老龄事业发展基金会等 8 家单位、红十字事业、中国医药卫生事业发展基金会、公益性青少年活动场所（包括新建）、非营利性老年服务机构的（公益救济性）捐赠，准予在个人所得税税前 100%（全额）扣除。

【单选题】自 2025 年 10 月 1 日起，从业人员自互联网平台企业取得劳务报酬所得，平台企业按累计预扣法预扣预缴个人所得税。下列关于累计减除费用的计算，正确的是（ ）。

- A. 按 5000 元/月乘以纳税人当年在本平台企业实际提供服务的总月份数计算

- B. 按 5000 元/月乘以纳税人当年在本平台企业取得收入的月份数计算
- C. 按 5000 元/月乘以纳税人当年截至本月在本平台企业连续取得劳务报酬的月份数计算
- D. 按 5000 元/月乘以纳税人当年截至本月在本平台企业签订协议或注册的月份数计算

答案：C

解析：根据新规，累计减除费用按照 5000 元/月乘以纳税人当年截至本月在本互联网平台企业连续取得劳务报酬的月份数计算。