



税务师《税法（二）》

主讲：杨海波

个人所得税应纳税所得额的确定及应纳税额的计算

【知识点】综合所得预扣预缴及汇算清缴

一、工资、薪金所得预扣预缴

(一) 个税处理

先预扣预缴，后办理年度综合所得汇算清缴

扣缴义务人支付时，按“累计预扣法”计算预扣税款，并按月办理扣缴申报。

(二) 累计预扣法

$$\text{累计预扣预缴应纳税所得额} = \text{累计收入} - \text{累计免税收入} - \text{累计减除费用} (5000/\text{月}) - \text{累计专项扣除} - \text{累计专项附加扣除} - \text{累计依法确定的其他扣除}$$

$$\text{本期应预扣预缴税额} = (\text{累计预扣预缴应纳税所得额} \times \text{预扣率} - \text{速算扣除数}) - \text{累计减免税额} - \text{累计已预扣预缴税额}$$

【提示】

1. 专项扣除：员工个人缴纳的三险一金。
2. 专项附加扣除：子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人
3. 其他扣除：公益性捐赠、员工个人缴纳的企业年金、商业健康险、税收递延型商业养老保险支出。

(三) 专项附加扣除标准

1. 子女教育

(1) 扣除标准：**每个子女每月 1000 元**。(2) 范围界定：包括**学前教育**和**学历教育**的相关支出。学前教育包括**年满 3 岁**至小学入学前教育。(3) 扣除比例：受教育子女的**父母分别按扣除标准的 50% 扣除**；经父母约定，也**可以选择由其中一方按扣除标准的 100% 扣除**。具体扣除方式在一个纳税年度内不得变更。

2. 继续教育

学历教育支出，**每月扣除 400 元，扣除期限不超过 48 个月**。职业资格学历教育，**取得相关证书的年度可扣除 3600 元**。

3. 大病医疗

扣除医保报销后个人负担累计**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。

4. 住房租金

分为**1500 元/月、1100 元/月、800 元/月**三档扣除。

夫妻双方主要工作城市相同的，只能由一方扣除住房租金支出。

5. 住房贷款利息

首套住房贷款利息支出，可以按照**每月 1000 元**标准定额扣除。扣除期限**最长不得超过 20 年**。

婚后购买住房经夫妻双方约定，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得变更。

【提示】住房贷款利息和住房租金只能选择一个扣除。

6. 赡养老人

独生子女**2000 元/月**；非独生子女分摊每月 2000 元的扣除额度，每人不超过 1000 元/月。二、劳务报酬、稿酬、特许权使用费所得预扣预缴

预扣预缴应纳税所得	标准	劳务报酬所得	稿酬所得	特许权使用费所得
	每次收入 ≤ 4000	每次收入 - 800	(每次收入 - 800) × 70%	每次收入 - 800
	每次收入 >	每次收入 × (1 - 20%)	每次收入 × (1 - 20%) × 70%	每次收入 × (1 - 20%)



得额	4000			
预扣预缴应纳税额		预扣预缴应纳税所得额 × 税率 - 速算扣除数	预扣预缴应纳税所得额 × 20%	预扣预缴应纳税所得额 × 20%

三、综合所得汇算清缴

应纳税额 = 应纳税所得额 × 税率 - 速算扣除数

以每一纳税年度的收入额减除费用 60000 元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。

收入额确定时，劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额，其中，稿酬所得的收入额减按 70% 计算。

年终汇算清缴时：应退或应补税额 = [（综合所得收入额 - 60000 元 - “三险一金”等专项扣除 - 子女教育等专项附加扣除 - 依法确定的其他扣除 - 捐赠） × 适用税率 - 速算扣除数] - 2020 年已预缴税额

【多选题】（2019）下列关于专项附加扣除的说法，符合个人所得税相关规定的有（ ）。

- A. 住房贷款利息扣除的期限最长不得超过 240 个月
- B. 直辖市的住房租金支出的扣除标准是每月 1500 元
- C. 职业资格技术教育在取得相关证书的当年，按照 3600 元定额标准扣除
- D. 同一学历的继续教育扣除期限不得超过 36 个月
- E. 赡养老人专项附加扣除的起始时间为被赡养人年满 60 周岁的当月

【答案】ABCE

【解析】选项 D，同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过 48 个月。

【单选题】（2019）计算个人所得税综合所得应纳税所得额时，下列支出不得扣除的是（ ）。

- A. 个人购买的互助型医疗保险支出
- B. 个人购买的税收递延型商业养老保险支出
- C. 个人缴付符合国家规定的企业年金支出
- D. 个人购买符合国家规定的商业健康保险支出

【答案】A

【解析】选项 BCD，属于依法确定的其他扣除，可以在计算个人所得税综合所得应纳税所得额时扣除。其他扣除，包括个人缴付符合国家规定的企业年金、职业年金，个人购买符合国家规定的商业健康保险、税收递延型商业养老保险的支出，以及国务院规定可以扣除的其他项目。

【单选题】（2020）张某兄妹 2 人均均为居民个人，父母均年满 60 周岁。同时张某还赡养其祖父母，2020 年张某综合所得申报缴纳个人所得税时，最多可以扣除的金额是（ ）元。

- A. 6000
- B. 12000
- C. 24000
- D. 18000

【答案】B

【解析】非独生子女，赡养老人支出最多扣除不超过 1000 元/月，一年最多 12000 元。

【单选题】（2020）徐某夫妇的 3 个子女在中学就读，依据个人所得税相关规定，徐某夫妇每月最高可享受的税前扣除金额是（ ）万元。

- A. 1000



- B. 6000
- C. 3000
- D. 2000

【答案】C

【解析】纳税人的子女接受全日制学历教育的相关支出，按照每个子女每月 1000 元的标准定额扣除，3 个子女总共税前扣除金额为 3000 元。

【单选题】李某受聘于一家财务咨询服务公司，2020 年每月领取工资 13600 元，个人负担三险一金 2500 元/月，申报专项附加扣除时，李某向单位报送的专项附加扣除信息如下：上小学的儿子一名、尚在偿还贷款的于 5 年前购入境内住房一套、年满 60 周岁的父母。已知李某是独生子女，所购住房为首套住房，夫妻约定子女教育和住房贷款利息全额由李某扣除，财务咨询服务公司 1 月份应为李某预扣预缴工资、薪金所得个人所得税为（ ）元。

- A. 0
- B. 45
- C. 63
- D. 75

【答案】C

【解析】1 月应预扣预缴的个人所得税 = $(13600 - 5000 - 2500 - 1000 - 1000 - 2000) \times 3\% = 63$ （元）

【单选题】（2017 改）中国公民郑某为某上市公司独立董事（未在该公司任职），2020 年 1 月取得董事费 9 万元，当月通过中国教育发展基金会捐款 3 万元用于公益事业。郑某的董事费应预扣预缴个人所得税（ ）元。

- A. 18520
- B. 16900
- C. 10600
- D. 21800

【答案】D

【解析】居民个人取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得的，预扣预缴时不扣除公益捐赠支出，统一在汇算清缴时扣除。应预扣预缴郑某的个人所得税 = $90000 \times (1 - 20\%) \times 40\% - 7000 = 21800$ （元）。

【单选题】（2019）居民纳税人方某一次性取得稿酬收入 20000 元，按现行个人所得税的相关规定，其预扣预缴个人所得税的应纳税所得额是（ ）元。

- A. 10000
- B. 11200
- C. 16000
- D. 20000

【答案】B

【解析】预扣预缴的应纳税所得额 = $20000 \times (1 - 20\%) \times 70\% = 11200$ （元）。

【单选题】王某 2020 年取得全年工资薪金收入 300000 元，收取稿酬所得 50000 元。当年专项扣除金额 42000 元，专项附加扣除 48000 元，无其他扣除。则王某 2020 年综合所得应纳税额为（ ）元。

- A. 18680



- B. 21080
C. 30680
D. 33080

【答案】A

【解析】计算应纳税所得额时，稿酬所得以收入减除 20% 的费用后的余额，再减按 70% 计算为收入额。
计税收入总额 = 300000 + 50000 × (1 - 20%) × 70% = 328000 (元)，应纳税所得额 = 328000 - 60000 - 42000 - 48000 = 178000 (元)，应纳税额 = 178000 × 20% - 16920 = 18680 (元)

【知识点】经营所得应纳税额的计算

一、个体户应纳税额的计算

1. 全年应纳税所得额 = 全年收入总额 - 成本、费用及损失

应纳税额 = 全年应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数

2. 取得经营所得的个人，没有综合所得的，计算其每一纳税年度的应纳税所得额时，应当减除费用 6 万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除，专项附加扣除在办理汇算清缴时减除。

【提示】(1) 在计算应纳税所得额时，**业主工资不得扣除，可以扣除生计费用（5000 元/月）。**

(2) 个体工商户生产经营活动中，对于生产经营与个人、家庭生活混用难以分清的费用，其 **40% 视为与生产经营有关的费用，准予扣除。**

(3) 个人独资企业和合伙企业，生产经营与生活共用的固定资产难以划分的，**税务机关核定其允许扣除的折旧费的数额或比例。**

(4) 个体工商户、个人独资企业和合伙企业职工教育经费比例为 2.5%。

(5) 个体工商户研究开发新产品、新技术而购置单台价值在 **10 万元以下** 的测试仪器和试验性装置的购置费准予 **直接扣除**；单台价值在 **10 万元以上**（含 10 万元）的，**按固定资产管理**，不得在当期直接扣除。

二、个人独资企业和合伙企业查账征收

投资者兴办两个或两个以上企业的，其 **费用扣除标准由投资者选择在其中一个企业的生产经营所得中扣除。**

年终汇算清缴时，采用以下步骤：

(1) 应纳税所得额 = Σ 各个企业的经营所得

(2) 应纳税额 = 应纳税所得额 × 税率 - 速算扣除数

(3) 本企业应纳税额 = 应纳税额 × (本企业的经营所得 ÷ Σ 各企业的经营所得)

(4) 本企业应补缴的税额 = 本企业应纳税额 - 本企业预缴的税额

三、对企事业单位承包、承租经营所得

个人在承租、承包期间，如果工商登记仍为企业的，应先缴纳企业所得税。承包、承租经营者取得的所得，缴纳个人所得税。

承包承租经营所得应纳税所得额 = 分得的税后经营利润 + 工资、薪金性质的所得 - 承包费 - 费用 60000 元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除（如没有综合所得）

【单选题】(2016) 某个体工商户 2016 年为其从业人员实际发放工资 105 万元，业主领取劳动报酬 20 万元，2016 年该个体工商户允许税前扣除的从业人员补充养老保险限额为 () 万元。

- A. 3.15
B. 5.25



C. 1.05

D. 7.35

【答案】B

【解析】税法规定，个体工商户为从业人员缴纳的补充养老保险费、补充医疗保险费，分别在不超过从业人员工资总额5%标准内的部分据实扣除；超过部分，不得扣除。该个体工商户允许税前扣除的从业人员补充养老保险限额=105×5%=5.25（万元）

【单选题】（2020）个体工商户业主的下列支出，在计算经营所得应纳税所得额时可扣除的是（ ）。

A. 为业主缴纳的基本养老保险

B. 非广告性赞助支出

C. 为业主购买的商业保险

D. 支付给业主的工资

【答案】A

【解析】选项B，非广告性赞助支出属于发生的与生产经营活动无关的支出，因此不可以税前扣除；选项C，为业主购买的商业保险，不得税前扣除；选项D，个体工商户业主的工资、薪金支出不得税前扣除。

【多选题】（2016）下列关于个人投资者所得税征收管理的说法中，正确的有（ ）。

A. 个人投资者兴办的企业全部是个人独资性质的分别向各企业的实际经营管理所在地主管税务机关办理纳税申报

B. 个人独资企业投资者的生产经营费用与家庭生活费用难以划分的，费用的40%视为与生产经营有关，准予扣除

C. 投资者兴办两个或两个以上企业的，如果都属于个人独资性质，企业的年度经营亏损不能跨企业弥补

D. 以合伙企业名义对外投资分回的股息、红利应按比例确定各个投资者的份额，分别按股息、红利所得应税项目计算缴纳个人所得税

E. 实行核定征收的投资者，不能享受个人所得税的优惠政策

【答案】ACDE

【解析】选项B，个人独资企业投资者及其家庭发生的生活费用与企业生产经营费用混合在一起，并且难以划分的，全部视为投资者个人及其家庭发生的生活费用，不允许在税前扣除。

【单选题】（2017）2017年度某个人独资企业发生生产经营费用30万元，经主管税务机关审核，与其家庭生活费用无法划分，依据个人所得税的相关规定，该个人独资企业允许税前扣除的生产经营费用为（ ）万元。

A. 12

B. 18

C. 0

D. 30

【答案】C

【解析】个人独资企业投资者及其家庭发生的生活费用不允许在税前扣除。投资者及其家庭发生的生活费用与企业生产经营费用混合在一起，并且难以划分的，全部视为投资者个人及其家庭发生的生活费用，不允许在税前扣除。

【多选题】（2017）下列税务处理中，符合个人独资企业所得税相关规定的有（ ）。

A. 个人独资企业计提的各种准备金不得税前扣除



- B. 个人独资企业用于家庭的支出不得税前扣除
- C. 个人独资企业支付给环保部门的罚款允许税前扣除
- D. 个人独资企业发生的与生产经营有关的业务招待费，可按规定扣除
- E. 投资者兴办两个或两个以上企业的，其年度经营亏损不可跨企业弥补

【答案】ABDE

【解析】选项C，个人独资企业支付给环保部门的罚款，不得税前扣除。

【单选题】（2018）根据个人所得税相关规定，计算合伙企业生产经营所得时准予扣除的是（ ）。

- A. 合伙企业留存的利润
- B. 分配给合伙人的利润
- C. 支付的工商业联合会会费
- D. 合伙个人缴纳的个人所得税

【答案】C

【解析】合伙企业按照规定缴纳的摊位费、行政性收费、协会会费等，按实际发生数额扣除。

【单选题】某个体工商户，2020年生产经营的收入是60万元，营业成本35万元，发生的期间费用为：业务招待费是2万元；员工的工资是10万元，个体户业主的工资是5万元，当年12月份购进用于研究开发的测试仪器12万元，其他的税法准予扣除的费用、税金是6万元。无综合所得和专项附加扣除。则2020年该个体工商户应纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 1350
- B. 5250
- C. 50
- D. 1025

【答案】A

【解析】个体工商户的业务招待费支出，按照发生额的60%扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的5%。业务招待费实际发生额的60% $=2\times 60\%=1.2$ （万元），扣除限额 $=60\times 5\%=0.3$ （万元），按照限额0.3万元扣除；投资者的工资不可以税前扣除；购进用于研究开发的测试仪器10万元以下的，可以一次性扣除，超过10万元的按照固定资产通过摊销扣除。所以12万元不可以扣除。应纳税所得额 $=60-35-0.3-10-6-0.5\times 12=2.7$ （万元），应纳的个人所得税 $=2.7\times 5\%=0.135$ （万元） $=1350$ （元）。

【单选题】王某经营一家服装厂，该服装厂登记为个体工商户，2020年服装厂共取得营业收入80万元，发生成本、费用、税金等相关支出65万元（其中包括业主王某工资每月6000元，广告费7万元），2020年王某应缴纳个人所得税为（ ）元（王某无综合所得，专项附加扣除信息如下：有一个正在上小学的儿子，与妻子协商子女教育由王某独自扣除；独生子女，母亲年满60岁）

- A. 3900
- B. 7500
- C. 14700
- D. 11100

【答案】C

【解析】广告费扣除限额 $=80\times 15\%=12$ （万元），由于实际发生了广告费7万元，所以7万元可以据实扣除。王某应缴纳个人所得税 $=（800000+6000\times 12-650000-5000\times 12-1000\times 12-2000\times 12）\times 20\%-10500=14700$ （元）。

【知识点】其他所得应纳税额的计算



征税项目	应纳税所得额	税率	方法	应纳税额
财产租赁所得	每次月收入额－相关税费－实际修缮费用（800 元为限）－800 元或者 $\times (1-20\%)$	一般 20%，个人出租住房 10%	按月	应纳税所得额 \times 税率
财产转让所得	收入总额－财产原值－合理费用	20%	按次	
利息、股息、红利所得	每次收入额	20%	按次	收入 \times 20%
偶然所得	每次收入额	20%	按次	

【单选题】（2018）计算商铺租赁所得个人所得税时，不得在税前扣除的是（ ）。

- A. 缴纳的印花税
- B. 缴纳的城市维护建设税
- C. 经核准的修缮费用
- D. 违章租赁的罚款

【答案】D

【解析】个人出租财产取得的财产租赁收入，在计算缴纳个人所得税时，应依次扣除以下费用：（1）财产租赁过程中缴纳的税费；（2）向出租方支付的租金；（3）由纳税人负担的该出租财产实际开支的修缮费用；（4）税法规定的费用扣除标准。

【单选题】（2018）某商场对累积消费达到一定额度的消费者给予额外抽奖的机会，消费者个人因此而获得的中奖所得，其正确的税务处理是（ ）。

- A. 属于偶然所得，但免征个人所得税
- B. 属于偶然所得，减除 20% 的费用后征收个人所得税
- C. 属于偶然所得，按 20% 的税率征收个人所得税
- D. 属于偶然所得，不超过 1 万元的，免征个人所得税

【答案】C

【解析】企业对累积消费达到一定额度的顾客，给予额外抽奖机会，个人的获奖所得，按照“偶然所得”项目，全额适用 20% 的税率缴纳个人所得税。只有对个人购买社会福利有奖募捐奖券、体育彩票，一次中奖收入在 1 万元以下（含）的暂免征收个人所得税，超过 1 万元的，全额征收个人所得税。

【单选题】中国公民李某 2020 年将位于某市的房屋出租给他人居住，按市场价格每月收取不含税租金 6000 元，2 月份发生了修缮费 1200 元，李某 2020 年租金收入应缴纳个人所得税（ ）元。（不考虑其他税费）

- A. 5270.8
- B. 5664
- C. 4464
- D. 11328

【答案】B

【解析】应缴纳个人所得税 = $6000 \times (1-20\%) \times 10\% \times 10 + (6000-800) \times (1-20\%) \times 10\% + (6000-400) \times (1-20\%) \times 10\% = 5664$ （元）。注意：修缮费每月扣除以 800 元为限，2 月发生修缮费 1200 元，2 月可扣 800 元，3 月可扣 400 元。



【单选题】某公民 2020 年 8 月买进某公司债券 20000 份，每份买价 8 元，共支付手续费 800 元，11 月份卖出 10000 份，每份卖价 8.3 元，共支付手续费 415 元。该公民应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 437
- B. 440
- C. 497
- D. 400

【答案】A

【解析】一次卖出债券应扣除的买价及费用 = $(20000 \times 8 + 800) \div 20000 \times 10000 + 415 = 80815$ (元)；
转让债券应缴纳的个人所得税 = $(10000 \times 8.3 - 80815) \times 20\% = 437$ (元)。

【单选题】李某在参加商场的有奖销售过程中，中奖所得共计价值 30000 元。李某领奖时告知商场，从中奖收入中拿出 10000 元通过教育部门向某希望小学捐赠。则李某就中奖所得应纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 3000
- B. 6000
- C. 4000
- D. 4200

【答案】D

【解析】捐赠扣除限额 = $30000 \times 30\% = 9000$ (元)，实际捐赠额大于扣除限额，只能扣除 9000 元，应纳个人所得税 = $(30000 - 9000) \times 20\% = 4200$ (元)

【知识点】居民个人特殊情形下个税的计税方法

一、全年一次性奖金

2021 年 12 月 31 日前	2022 年 1 月 1 日以后
<p><u>可选择不并入</u>当年综合所得； 将全年一次性奖金<u>除以 12 个月</u>，按其商数依照<u>按月换算后的综合所得税率表</u>确定适用税率和速算扣除数。 <u>应纳税额 = 全年一次性奖金收入 × 适用税率 - 速算扣除数</u></p>	应并入当年综合所得计税

【提示】在一个纳税年度内，对每一个纳税人，该计税办法只允许采用一次。

二、解除劳动合同

个人与用人单位解除劳动关系取得一次性补偿收入，在当地上年职工平均工资 3 倍数额以内的部分，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，计算纳税。

三、提前退休

个人提前退休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，计算纳税。

计算公式：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

四、企业年金税务处理

情形	税务处理
单位按有关规定缴费部分	免个税



个人缴费不超过本人缴费工资计税基数 <u>4%</u> 标准内部分	从应纳税所得额中扣除
超标年金单位缴费和个人缴费部分	征收个税
年金基金投资运营收益分配计入个人账户时	个人暂不缴纳个税

【提示】个人缴费工资计税基数为本人上一年度月平均工资。月平均工资超过职工工作所在地设区城市上一年度职工平均工资 300% 以上的部分，不计入个人缴费工资计税基数。

五、个人取得股权激励的计税方法

股票期权形式的工资、薪金应纳税所得额 = (行权股票的每股市场价 - 员工取得该股票期权支付的每股施权价) × 股票数量

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数

六、上市公司股息红利差别化个税政策

持股期限	税收政策
持股期限 ≤ 1 个月	全额计入应纳税所得额
1 个月 < 持股期限 ≤ 1 年	暂减按 50% 计入应纳税所得额
持股期限 > 1 年	暂免征收个人所得税

七、个人取得拍卖收入的个税政策

拍卖物品	税目	应纳税所得额的确定
作者将自己的文字作品手稿原件或复印件拍卖	特许权使用费所得	收入额计入综合所得
个人拍卖除文字作品原稿及复印件外的其他财产	财产转让所得	(转让收入额 - 财产原值 - 缴纳的税金及合理费用) × 20%

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% 计算个税；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% 计算个税。

八、保险营销员、证券经纪人佣金收入计税方法

保险营销员、证券经纪人取得的佣金收入，属于劳务报酬所得，以不含增值税的收入减除 20% 的费用后的余额为收入额，收入额减去展业成本以及附加税费后，并入当年综合所得，计算缴纳个人所得税。保险营销员、证券经纪人展业成本按照收入额的 25% 计算。

【单选题】(2019) 2020 年某保险营销员取得不含税佣金收入 37.5 万元，假定不考虑其他附加税费、专项扣除和专项附加扣除，2020 年该营销员应缴纳个人所得税 () 元。

- A. 9480
- B. 16080
- C. 19080
- D. 28080

【答案】B

【解析】收入额 = 375000 × (1 - 20%) = 300000 (元)；展业成本 = 300000 × 25% = 75000 (元)；并入综合所得的金额 = 300000 - 75000 = 225000 (元)；应缴纳个人所得税 = (225000 - 60000) × 20% - 16920 = 16080 (元)。

【单选题】(2017 改) 下列关于年金的个人所得税处理中，正确的是 ()。

- A. 年金的企业缴费计入个人账户的部分，应视为个人一个月的工资缴纳个人所得税



- B. 按年缴纳年金的企业缴费部分，应按照全年一次性奖金的计税方法缴纳个人所得税
- C. 个人按本人缴费工资计税基数的 5% 缴纳的年金，在计算个人所得税时可全额扣除
- D. 企业根据国家有关政策规定的办法和标准，为本单位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，暂不缴纳个人所得税

【答案】D

【解析】选项 A，企业年金或职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；选项 B，年金领取时并不并入综合所得，全额单独计算应纳税款；选项 C，个人根据国家有关政策规定缴付的年金个人缴费部分，在不超过本人缴费工资计税基数的 4% 标准内的部分，暂从个人当期的应纳税所得额中扣除。

【单选题】（2019）个人领取年金的下列方式，适用税率错误的是（ ）。

- A. 年金按月领，适用月度税率表
- B. 年金按季领，适用月度税率表
- C. 年金按年领，适用综合税率表
- D. 因出国定居一次性领取年金的，适用月度税率表

【答案】D

【解析】个人因出境定居而一次性领取的年金个人账户资金，或个人死亡后，其指定的受益人或法定继承人一次性领取的年金个人账户余额，适用综合所得税率表计算纳税。

【单选题】（2020）周某持有 2020 年 9 月 1 日解禁的某上市公司的股票，分别于 2020 年 7 月 6 日、2020 年 11 月 1 日取得股息红利 800 万和 200 万，两次股息所得合计应缴纳个人所得税（ ）万元。

- A. 200
- B. 120
- C. 80
- D. 100

【答案】D

【解析】对个人持有的上市公司限售股解禁后取得的股息、红利按照规定计算纳税。持股时间自解禁日起计算；解禁前取得的股息、红利继续暂减按 50% 计入应纳税所得额，适用 20% 的税率计征个人所得税。解禁前的股息红利应缴纳的个税 = $800 \times 50\% \times 20\% = 80$ （万元）。解禁后的股息红利，因持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50% 计入应纳税所得额，因此应缴纳的个税 = $200 \times 50\% \times 20\% = 20$ （万元），应缴纳的个税合计 = $80 + 20 = 100$ （万元）

【单选题】（2019）在 2021 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，符合规定的相关条件的，在 2021 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。计算公式为：应纳税额 = 股权激励收入 × 适用税率 - 速算扣除数。



【单选题】（2020）2020年3月高先生办理提前退休手续时，距离法定退休年龄还差2年，公司按照规定给予高先生一次性补贴收入16万，高先生领取补贴应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 1248
- B. 5180
- C. 1200
- D. 2590

【答案】C

【解析】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，计算纳税。计算公式：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。高先生应缴纳个人所得税 = (160000 ÷ 2 - 60000) × 3% × 2 = 1200 (元)

【单选题】（2020）关于财产拍卖的个人所得税处理，下列说法正确的是（ ）。

- A. 个人拍卖文字作品复印件所得，按“财产转让所得”项目计税
- B. 个人向拍卖单位所在地主管税务机关，办理拍卖所得税税款的纳税申报
- C. 经认定的海外回流文物的财产原值无法确定的，按转让收入额的3%征收率计税
- D. 个人财产拍卖的应纳税所得额，减按10%税率计算缴纳个人所得税

【答案】B

【解析】选项A，作者将自己的文字作品手稿原件或复印件公开拍卖（竞价）取得的所得，属于提供著作权的使用所得，按“特许权使用费所得”项目征收个人所得税；选项C，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；选项D，个人财产拍卖的应纳税所得额适用20%的个人所得税税率。

【多选题】（2020）与个人任职有关的收入，可按全年一次性奖金计税的有（ ）。

- A. 提前退休取得一次性收入
- B. 实行年薪制而兑现年薪收入
- C. 与单位解除劳动关系取得一次补偿收入
- D. 实行绩效工资办法兑现的绩效工资
- E. 年终加薪收入

【答案】BDE

【解析】本题考核全年一次性奖金范围。全年一次性奖金包括年终加薪、实行年薪制和绩效工资办法的单位根据考核情况兑现的年薪和绩效工资。

【单选题】李某2020年12月从中国境内取得年终奖36000元，当月工资所得4000元，李某2020年全年一次性奖金应缴纳的个人所得税为（ ）元。（注：全年一次性奖金不选择并入综合所得计算个税）

- A. 4315.33
- B. 3833.33
- C. 1050
- D. 1080

【答案】D

【解析】 $36000 \div 12 = 3000$ (元)，适用税率3%，应纳税额 = $36000 \times 3\% = 1080$ (元)



【单选题】某企业雇员王某 2020 年 12 月 29 日与企业解除劳动合同关系，王某在本企业工作年限 9 年，领取经济补偿金 87500 元。假定当地上年度职工年平均工资为 10000 元，王某 12 月份应缴纳的个人所得税为（ ）元。

- A. 1500
- B. 1650
- C. 3230
- D. 3860

【答案】C

【解析】超过上年平均工资三倍以上的部分=87500-10000×3=57500（元），适用的税率为 10%，速算扣除数为 2520 元。解除劳动合同一次性经济补偿收入应缴纳的个人所得税=57500×10%-2520=3230（元）

【单选题】（2019）自 2016 年 1 月 1 日起，全国范围内的中小高新技术企业以未分配利润、盈余公积、资本公积向个人股东转增股本时，个人股东一次缴纳个人所得税确有困难的，可根据实际情况自行制定分期缴税计划，在不超过（ ）个公历年度内（含）分期缴纳，并将有关资料报主管税务机关备案。

- A. 2
- B. 3
- C. 5
- D. 10

【答案】C

【解析】自 2016 年 1 月 1 日起，全国范围内的中小高新技术企业以未分配利润、盈余公积、资本公积向个人股东转增股本时，个人股东一次缴纳个人所得税确有困难的，可根据实际情况自行制定分期缴税计划，在不超过 5 个公历年度内（含）分期缴纳，并将有关资料报主管税务机关备案。

【单选题】（2019）依据个人所得税的相关规定，个人股权转让所得的主管税务机关是（ ）。

- A. 交易行为发生地税务机关
- B. 新股东户籍所在地税务机关
- C. 原股东经常居住地税务机关
- D. 被投资企业所在地税务机关

【答案】D

【解析】选项 D，个人股权转让所得个人所得税以被投资企业所在地税务机关为主管税务机关。

【知识点】非居民个人四项所得计税方法

一、工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费所得（适用月度税率表）

税目	应纳税所得额	方法
工资、薪金所得	<u>每月收入额-5000</u>	按月
劳务报酬所得	收入额（收入× <u>80%</u> ）	按次
稿酬所得	收入额（收入× <u>80%×70%</u> ）	
特许权使用费所得	收入额（每次收入× <u>80%</u> ）	

应纳税额=应纳税所得额×税率-速算扣除数



【提示】无预扣预缴，须代扣代缴

二、境内无住所个人工资薪金所得征税问题（收入额的确定）

累计居住时间		境内所得		境外所得	
		境内支付	境外支付	境内支付	境外支付
非居民个人	T 不超过 90 天	√	免税	×（高管交）	×
	90<T<183 天	√	√	×（高管交）	×
居民个人（累计满 183 天）	连续不满 6 年	√	√	√	免税
	年度连续满 6 年	√	√	√	√

境内工作天数：在境内停留的当天不足 24 小时的，按照半天计算境内工作天数。（往返当天均按为 0.5 天算）

【单选题】(2020)非居民个人约翰 2020 年 9 月在我国某出版社出版一部长篇小说，应取得稿酬收入 100000 元（不含税），该出版社代付扣缴个人所得税（ ）元。

- A. 10040
- B. 12440
- C. 20840
- D. 15400

【答案】B

【解析】应代扣代缴个人所得税=100000×(1-20%)×70%×35%-7160=12440（元）

【单选题】杰克先生受英国某机构委托来华工作，于 2020 年 7 月 10 日来华，9 月 24 日回国。在华工作期间，中国企业每月向杰克先生支付工资 10000 元，同时其所在英国机构每月支付工资折合人民币 60000 元；杰克先生 9 月份应就其所得在中国境内缴纳个人所得税税额（ ）元。

- A. 40
- B. 79
- C. 49
- D. 85

【答案】D

【解析】离境当日按半天计算在华实际工作天数。收入额=(10000+60000)×10000/(10000+60000)×23.5/30=7833.33（元），杰克 9 月份应纳个税=(7833.33-5000)×3%=85（元）

【单选题】(2019)非居民个人取得工资薪金所得的征收管理，下列说法正确的是（ ）。

- A. 依据综合所得税率表，按月代扣代缴税款
- B. 向扣缴义务人提供专项附加扣除信息的，可按扣除专项附加后的余额代扣税款
- C. 扣缴义务人可将同期的工资薪金和股息红利所得合并代扣代缴税款
- D. 由扣缴义务人按月代扣代缴税款，不办理汇算清缴

【答案】D

【解析】非居民个人取得工资、薪金所得，有扣缴义务人的，由扣缴义务人按月代扣代缴税款，不办理汇算清缴。

【知识点】税收优惠

1. 保险赔款。



2. 居民储蓄存款利息。
3. 离退休工资。
4. 国债和国家发行的金融债券利息。
5. 个人转让自用达 5 年以上，并且是唯一的家庭生活用房取得的所得。
6. 外籍个人从外商投资企业取得的股息、红利所得。
7. 外籍个人以**非现金形式或实报实销形式**取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费。外籍个人按合理标准取得的境内、外出差补贴。外籍个人取得的探亲费、语言训练费、子女教育费等，经当地税务机关审核批准为合理的部分。
8. 福利费（生活补助费）、抚恤金、救济金。
9. 军人的转业费、复员费。
10. 个人办理代扣代缴税款的手续费。

【多选题】（2020）下列房产处置，缴纳个税的有（ ）。

- A. 转让离婚析产商铺
- B. 将房屋产权赠与子女
- C. 离婚析产方式分割房屋产权
- D. 转让无偿受赠房屋
- E. 居民个人转让自用 3 年唯一生活用房

【答案】ADE

【解析】选项 B，不征收个人所得税；选项 C，通过离婚析产的方式分割房屋产权是夫妻双方对共同共有财产的处置，个人因离婚办理房屋产权过户手续，不征收个人所得税。

【单选题】（2020）个人取得下列财产转让所得，自 2019 年 4 月 3 日起三年内暂免个人所得税的是（ ）。

- A. 香港个人投资者通过沪港通转让上海证交所上市 A 股取得的所得
- B. 内地个人投资者通过沪港通转让香港联交所上市 H 股取得的所得
- C. 转让创新企业境内发行存托凭证(创新企业 CDR)取得的所得
- D. 转让新三板挂牌公司原始股取得的所得

【答案】C

【解析】选项 A，香港市场个人投资者通过沪港通投资上交所上市 A 股取得的转让差价所得，暂免征收个人所得税；选项 B，内地个人投资者通过沪港通投资香港联交所上市股票取得的转让差价所得，自 2019 年 12 月 5 日起至 2022 年 12 月 31 日止，暂免征收个人所得税；选项 D，个人转让新三板挂牌公司原始股取得的所得，按照“财产转让所得”征收个人所得税。

【单选题】（2019）下列各项所得免征个人所得税的是（ ）。

- A. 年终加薪
- B. 个人为单位提供担保获得的收入
- C. 劳动分红
- D. 外籍人员取得任职单位的非现金住房补贴

【答案】D

【解析】对外籍个人的下列所得，暂免征收个人所得税：（1）外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费；（2）外籍个人按合理标准取得的境内、境外出差补贴；（3）外籍个人取得的探亲费、语言培训费、子女教育费等，经审核批准为合理的部分。

【多选题】（2016）下列各项行为，应征收个人所得税的有（ ）。



- A. 取得财产转租收入
- B. 离婚析产分割房屋产权
- C. 领取企业年金
- D. 转让境外上市公司股票
- E. 外籍个人从外商投资企业取得的股息

【答案】ACD

【解析】选项 B、E，免征个人所得税。

【单选题】（2017）个人取得的下列所得，免征个人所得税的是（ ）。

- A. 县级人民政府颁发的教育方面奖金
- B. 按国家统一规定发放的补贴、津贴
- C. 提前退休发放的一次性补贴
- D. 转让国债的所得

【答案】B

【解析】选项 A，省级人民政府颁发的教育方面的奖金，免征个人所得税，县级人民政府颁发的不免个人所得税；选项 C，提前退休发放的一次性补贴，不属于免税的离退休工资收入，应按照“工资、薪金所得”项目征收个人所得税；选项 D，国债利息免征个人所得税，转让国债的所得不免税，要交个人所得税。

注：仅供参考，以实际课上讲义为准。

