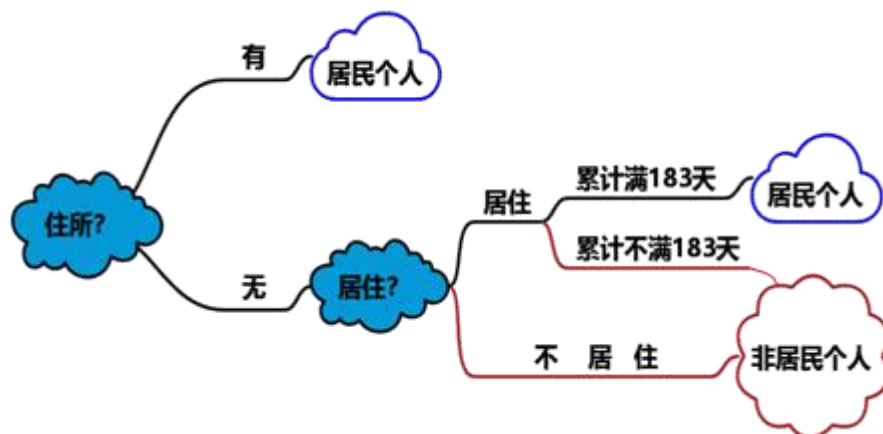


考点一：纳税义务人

一、基本界定（☆☆）

中国公民，个体工商户、个人独资企业和合伙企业的个人投资者，在中国境内有所得的外籍人员（包括无国籍人员）和港澳台同胞。

二、依据住所和居住时间两个标准分类（☆☆）



【薇提示 1】“中国境内”——中国大陆地区，目前还不包括香港、澳门和台湾地区。

【薇提示 2】累计居住天数的计算——按照个人在中国境内累计停留的天数计算。在中国境内停留的当天满 24 小时的，计入中国境内居住天数，在中国境内停留的当天不足 24 小时的，不计入中国境内居住天数。

【2020 年·单选题】下列个人，属于个人所得税居民个人的是（ ）。

- A. 在中国境内无住所且不居住，但有来自于境内所得的外籍个人
- B. 2021 年 1 月 1 日至 5 月 30 日在境内居住之后再未入境的外籍个人
- C. 2021 年 3 月 1 日至 10 月 31 日在境内履职的外籍个人
- D. 在中国境内无住所且居住不满 90 天，但有来自于境内所得的外籍个人

『正确答案』C

『答案解析』选项 AD，为非居民个人；选项 B，在我国境内居住天数不足 183 天，不属于我国居民个人。

考点二 征税对象

一、工资、薪金所得

二、劳务报酬所得

三、稿酬所得

四、特许权使用费所得

五、经营所得

1. 个体工商户、个人独资企业、合伙企业生产经营所得

2. 个人对企事业单位承包、承租经营所得

3. 个人从事办学、医疗、咨询以及其他有偿服务活动

六、利息股息红利所得

七、财产租赁所得

八、财产转让所得

九、偶然所得

【2019 年·单选题】居民个人的下列所得，不并入综合所得计税的是（ ）

- A. 稿酬所得
- B. 劳务报酬所得
- C. 财产租赁所得
- D. 工资薪金所得

『正确答案』C

『答案解析』综合所得包含工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得。

一、工资、薪金所得（☆☆☆）

项目	具体规定
工资薪金所得	个人因 <u>任职或者受雇</u> 而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、 <u>劳动分红、津贴、补贴</u> 以及与任职或者受雇有关的其他所得
特别注意	下列所得不征个人所得税： ①独生子女补贴； ②执行公务员工资制度 <u>未纳入基本工资总额</u> 的补贴、津贴差额和家属成员的副食品补贴； ③托儿补助费； ④差旅费津贴、 <u>误餐补助【注：区别于午餐补助】</u> 。

【薇提示 1】个人取得公务交通、通讯补贴收入：

个人因公务用车和通讯制度改革而取得的公务用车、通讯补贴收入，扣除一定标准的公务费用后，按照“工资、薪金所得”项目计征个人所得税。按月发放的，并入当月“工资、薪金所得”合并后计征个人所得税；不按月发放的，分解到所属月份并与该月份“工资、薪金所得”合并征税。

【薇提示 2】退休人员取得的收入：

退休工资	<u>免征</u> 个人所得税。
退休人员再任职取得的收入	在减除按个人所得税法规定的费用扣除标准后，按“ <u>工资、薪金所得</u> ”应税项目缴纳个人所得税。

【薇提示 3】个人按照规定领取的税收递延型商业养老保险的养老金收入，其中 25%部分予以免税，其余 75%部分按照 10%的比例税率计算缴纳个人所得税，税款计入“工资、薪金所得”项目，由保险公司代扣代缴，在个人购买税延养老保险的机构所在地办理全员全额扣缴申报。

【2020 年·单选题】按照保险合同约定，2020 年 8 月居民个人周某应领取税收递延型商业养老保险的养老金收入 2000 元。保险机构应代扣代缴个人所得税（ ）元。

- A. 400
- B. 150
- C. 60
- D. 240

『正确答案』B

『答案解析』个人领取的税收递延型商业养老保险的养老金收入，其中 25% 部分予以免税，其余 75% 部分按照 10% 的比例税率计算缴纳个人所得税 = $2000 \times (1 - 25\%) \times 10\% = 150$ （元）。

二、劳务报酬所得（☆☆☆）

项目	具体规定		
劳务报酬所得	个人 <u>独立</u> 从事各种 <u>非雇佣</u> 的各种劳务所取得的所得，包括：翻译、审稿、书画等劳务。		
特别注意	在校学生因参与勤工俭学活动，按照“劳务报酬所得”征收个人所得税。		
	免收差旅费、旅游费对个人实行的 <u>营销业绩奖励</u> （包括实物、有价证券等）， <u>董事费、监事费收入</u>	不在公司任职、受雇	劳务报酬所得
		在公司任职、受雇	工资、薪金所得

三、稿酬所得（☆☆☆）

项目	具体规定
稿酬所得	个人因其作品以 <u>图书、报刊</u> 等形式 <u>出版、发表</u> 而取得的所得，包括文学、书画、摄影以及其他作品。
特别注意	对不以图书、报刊形式出版、发表的翻译、审稿、书画所得，按照劳务报酬所得计征个人所得税
	作者去世后，对取得其 <u>遗作稿酬</u> 的个人，按 <u>稿酬所得</u> 征收个人所得税

【薇对比】关于报纸、杂志、出版等单位的职员在本单位的刊物上发表作品、出版图书取得所得征税的问题

任职受雇单位	职务	所得项目
报刊、杂志社	<u>记者、编辑</u>	<u>工资、薪金所得</u>
	其他岗位人员	稿酬所得
出版社	<u>专业作者</u>	<u>稿酬所得</u>

【2017 年·单选题】个人取得的下列报酬，应按“稿酬所得”缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 杂志社记者在本社刊物发表文章取得的报酬
- B. 演员在企业的广告制作过程中提供形象取得的报酬
- C. 高校教授为某杂志社审稿取得的报酬
- D. 出版社的专业作者翻译的小说由该出版社出版取得的报酬

『正确答案』D

『答案解析』选项 A，应按“工资、薪金所得”项目缴纳个人所得税；选项 B、C，均应按“劳务报酬所得”项目缴纳个人所得税。

四、特许权使用费所得（☆☆☆）

项目	具体规定
特许权使用费所得	<p>个人（包括权利继承人）提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得。</p> <p>【薇提示 1】提供著作权的使用权取得的所得，不包括稿酬所得。</p> <p>【薇提示 2】个人取得<u>特许权的经济赔偿收入</u>，应按“特许权使用费所得”项目计征个人所得税。</p>
特别注意	<p>作者将<u>自己</u>的文字作品手稿<u>原件或复印件</u>拍卖取得的所得 <u>特许权使用费所得</u></p> <p>将<u>他人</u>的文字作品手稿原件或复印件拍卖取得的所得 <u>财产转让所得</u></p>

五、经营所得（☆☆）

项目	具体规定
范围	<p>1. 个体工商户、个人独资企业投资人、合伙企业的个人合伙人的生产、经营所得；</p> <p>2. 个人依法从事办学、医疗、咨询以及其他有偿服务活动取得的所得</p> <p>3. 个人对企业、事业单位承包经营、承租经营以及转包、转租取得的所得</p> <p>4. 个人从事其他生产、经营活动取得的所得</p> <p>个人因从事<u>彩票代销业务</u>而取得的所得</p> <p>个人从事<u>个体出租车运营</u>的出租车驾驶员取得的收入</p>
特别注意	<u>对外投资</u> 取得的股息所得，应按“ <u>利息、股息、红利所得</u> ”项目的规定单独计征个人所得税。

【薇提示 1】个人对企事业单位承包、承租经营所得的征税项目确定：

情形	所得项目
承包、承租经营后，工商登记变为个体工商户的	经营所得
承包、承租经营后，工商登记 <u>仍为企业</u> 的，不论其分配方式如何，均应先按照企业所得税规定 <u>先缴纳企业所得税</u>	<p>承包、承租人<u>对企业经营成果不拥有所有权</u>，仅是按合同（协议）规定取得一定所得的 工资、薪金所得</p> <p>承包、承租人按合同（协议）的规定<u>只向发包方、出租人缴纳一定的费用后</u>，企业<u>经营成果归其所有的</u> 经营所得</p>

【薇提示 2】出租车驾驶员从事客货运营取得收入的征税项目确定：

情形	所得项目
出租车驾驶员从事 <u>个体出租车运营</u>	经营所得
出租车属于 <u>个人</u> 所有，但 <u>挂靠出租汽车经营单位</u> 或企事业单位，驾驶员向挂靠单位 <u>缴纳管理费</u> 的	
出租汽车经营单位将出租车的 <u>所有权转移给驾驶员</u>	
出租车 <u>属于出租汽车经营单位</u> ，出租汽车经营单位对出租车驾驶员采取 <u>单车承包或承租方式</u> 运营	工资、薪金所得

【薇提示 3】企业出资购买房屋、车辆等登记在个人名下：

情形	人员	所得项目
企业出资购买房屋及其他财产，将 <u>所有权登记为投资者个人、投资者家庭成员或企业其他人员</u> 的，不论所有权人是否将财产无偿或有偿交付企业使用，其实质均为企业对个人进行了 <u>实物性质的分配</u>	<u>个人独资企业、合伙企业</u> 的个人投资者或其家庭成员	经营所得
	个人独资企业、合伙企业之外的 <u>其他企业</u> 的个人投资者或其家庭成员	利息、股息、红利所得
	<u>企业其他人员</u>	工资、薪金所得

【2018 年·多选题】下列各项中，应按照“工资、薪金所得”项目征收个人所得税的有（ ）。

- A. 企业支付给营销人员的年终奖
- B. 个体工商户业主的工资
- C. 企业支付给在本企业任职董事长的董事费
- D. 电视剧制作单位支付给本单位编剧的剧本使用费
- E. 企业支付给职工的过节费

『正确答案』ACE

『答案解析』选项 B，应计入个体工商户的生产、经营所得，按照“经营所得”项目计征个人所得税；选项 D，按照“特许权使用费所得”项目征收个人所得税。

六、分类所得（☆☆☆）

项目	具体规定
利息、股息、红利所得	个人拥有债权、股权等而取得的利息、股息、红利所得（含法人企业股东 <u>公款私用、借钱不还</u> ）
财产租赁所得	个人出租不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得（ <u>含转租</u> ）
财产转让所得	个人转让有价证券、股权、合伙企业中的财产份额、不动产、机器设备、车船以及其他财产（包含 <u>土地使用权</u> ）取得的所得（ <u>拍卖自己文字作品手稿原件复印件以外的其他财产</u> ）
偶然所得	个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得（ <u>受赠房产、受赠礼品、不竞争款、提供担保收入</u> ）

【薇提示 1】受赠房产：

所得项目	应纳税额的计算
1. 受赠时，偶然所得	应纳税额=（房地产赠与合同上标明的赠与房屋价值-赠与过程中受赠人支付的相关税费）×20%
2. 转售时，财产转让所得	应纳税额=（转让受赠房屋的收入-原捐赠人取得该房屋的 <u>实际购置成本</u> -赠与和转让过程中受赠人支付的相关税费）×20%
对双方当事人 <u>不征收</u> 个人所得税情形：	

- ①房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹；
- ②房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与对其承担直接抚养或者赡养义务的抚养人或者赡养人；
- ③房屋产权所有人死亡，依法取得房屋产权的法定继承人、遗嘱继承人或者受遗赠人。

【薇提示 2】企业在销售商品（产品）和提供服务过程中向个人赠送礼品，下列情形不征个税：与销售直接挂钩

- ①企业通过价格折扣、折让方式向个人销售商品（产品）和提供服务。
- ②企业在向个人销售商品（产品）和提供服务的同时给予赠品，如通信企业对个人购买手机赠话费、入网费，或者购话费赠手机等。
- ③企业对累积消费达到一定额度的个人按消费积分反馈礼品。

【薇提示 3】企业向个人赠送礼品，下列情形缴纳个税：

带有随机的特点与销售不直接挂钩

- ①业务宣传、广告等活动中，随机向本单位以外的个人赠送礼品（包括网络红包）的所得，以及企业在年会、座谈会、庆典以及其他活动中向本单位以外的个人赠送礼品所得，按“偶然所得”项目全额纳税。但企业赠送的具有价格折扣或折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品除外。
- ②累积消费达到一定额度的顾客，给予额外抽奖机会的获奖所得，按“偶然所得”项目全额纳税。

【2021 年·单选题】个人取得的下列所得，按“经营所得”项目计征个人所得税的是（ ）。

- A. 个人独资企业对外投资分得的股息、红利
- B. 合伙个人获得合伙企业购买且所有权办理在合伙人名下的住房
- C. 个人股东获得居民企业购买且所有权办理在股东人名下的车辆
- D. 合伙企业的个人投资者对外投资分得的股息、红利

『正确答案』B

『答案解析』选项 ACD，按“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。

【2020 年·多选题】个人获取的下列所得，按照“偶然所得”项目计征个人所得税的有（ ）。

- A. 无偿获得房产公司赠与的住房
- B. 参加客户单位的业务宣传活动，随机获得客户单位赠送的礼品
- C. 参加本单位的年会活动，获得的有奖竞猜奖品
- D. 为他人提供担保取得的收入
- E. 参加客户单位的周年庆典活动，收到客户单位随机赠送的网络红包

『正确答案』ABDE

『答案解析』选项 C，企业在业务宣传、广告等活动中，随机向“本单位以外的个人”赠送礼品（包括网络红包），以及企业在年会、座谈会、庆典以及其他活动中向本单位以外的个人赠送礼品，个人取得的礼品收入，按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税。参加本单位的年会活动，获得的有奖竞猜奖品，按照“工资薪金所得”计征个人所得税。

考点三 所得来源地的确定

下列所得，不论支付地点是否在中国境内，均为来源于中国境内的所得：

因 <u>任职、受雇、履约</u> 等而在中国境内提供劳务取得的所得	劳务发生地
------------------------------------	-------



将 <u>财产出租</u> 给承租人在中国境内使用而取得的所得	使用地
<u>许可各种特许权</u> 在中国境内使用而取得的所得	
转让中国境内的 <u>不动产</u> 等财产或者在中国境内转让 <u>其他财产</u> 取得的所得	不动产所在地、转让行为所在地
从中国境内的企业、事业单位、其他经济组织及居民个人取得的 <u>利息、股息、红利所得</u>	支付机构所在地

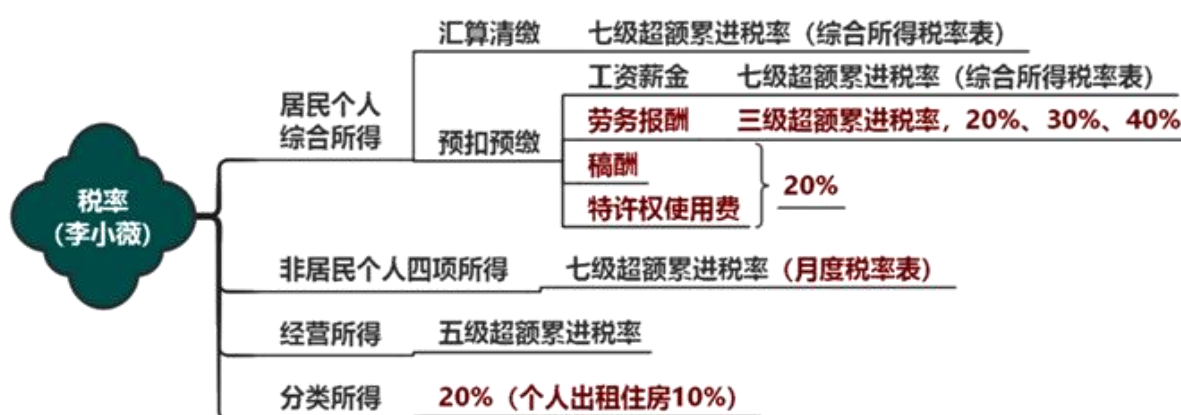
【例题·单选题】个人取得的下列所得中，应确定为来源于中国境内所得的是（ ）。

- A. 在境外开办教育培训取得的所得
- B. 拥有的专利在境外使用而取得的所得
- C. 从境外上市公司取得的股息所得
- D. 将境内房产转让给外国人取得的所得

『正确答案』D

『答案解析』因任职、受雇、履约等而在中国境内提供劳务取得的所得，为境内所得，选项 A 错误；许可各种特许权在中国境内使用而取得的所得，为境内所得，选项 B 错误；从中国境内的企业、事业单位、其他组织以及居民个人取得的利息、股息、红利所得，为境内所得，选项 C 错误。

考点四 税率





综合所得适用税率

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 36000 元的	3	0
2	超过 36000 元至 144000 元的部分	10	2520
3	超过 144000 元至 300000 元的部分	20	16920
4	超过 300000 元至 420000 元的部分	25	31920
5	超过 420000 元至 660000 元的部分	30	52920
6	超过 660000 元至 960000 元的部分	35	85920
7	超过 960000 元的部分	45	181920

居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用税率表

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数
1	不超过 36 000 元的	3	0
2	超过 36 000～144 000 元的部分	10	2520
3	超过 144 000～300 000 元的部分	20	16 920
4	超过 300 000～420 000 元的部分	25	31 920
5	超过 420 000～660 000 元的部分	30	52 920
6	超过 660 000～960 000 元的部分	35	85 920
7	超过 960 000 元的部分	45	181 920

非居民个人工资、薪金所得，劳务所得，稿酬所得，特许权使用费所得适用税率表

级数	应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数（元）
1	不超过 3 000 元的	3	0

2	超过 3 000～12 000 元的部分	10	210
3	超过 12 000～25 000 元的部分	20	1410
4	超过 25 000～35 000 元的部分	25	2660
5	超过 35 000～55 000 元的部分	30	4410
6	超过 55 000～80 000 元的部分	35	7160
7	超过 80 000 元的部分	45	15 160

经营所得个人所得税率表

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 30 000 元的	5	0
2	超过 30 000～90 000 元的部分	10	1500
3	超过 90 000～300 000 元的部分	20	10 500
4	超过 300 000～500 000 元的部分	30	40 500
5	超过 500 000 元的部分	35	65 500

居民个人劳务报酬所得预扣预缴适用税率表

级数	预扣预缴应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数（元）
1	不超过 20000 元的部分	20	0
2	超过 20000 元～50000 元的部分	30	2000
3	超过 50000 元的部分	40	7000

考点五 应纳税额的计算

一、征税方法（☆☆）

征税方法	适用情形
按年计征	经营所得； <u>居民个人</u> 取得的综合所得。
按月计征	<u>非居民个人</u> 取得的工资、薪金所得。
按 <u>次</u> 计征	非居民个人取得的劳务报酬、稿酬、特许权使用费所得； 财产租赁所得； 财产转让所得； 利息、股息、红利所得； 偶然所得。

【薇提示】每次收入的确定：

项目	次的规定	
非居民个人取得的劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得；居民个人按“次”预扣预缴。	①属于 <u>一次性</u> 收入的	以 <u>取得该项收入</u> 为一次
	②属于同一项目	以 1 个月内取得

	连续性收入的	的收入为一次
财产租赁所得	以 <u>1 个月内取得的收入</u> 为一次（按月计征）	
财产转让所得	以 <u>每次收入</u> 为一次	
利息、股息、红利所得	以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次	
偶然所得	以每次取得该项收入为一次	

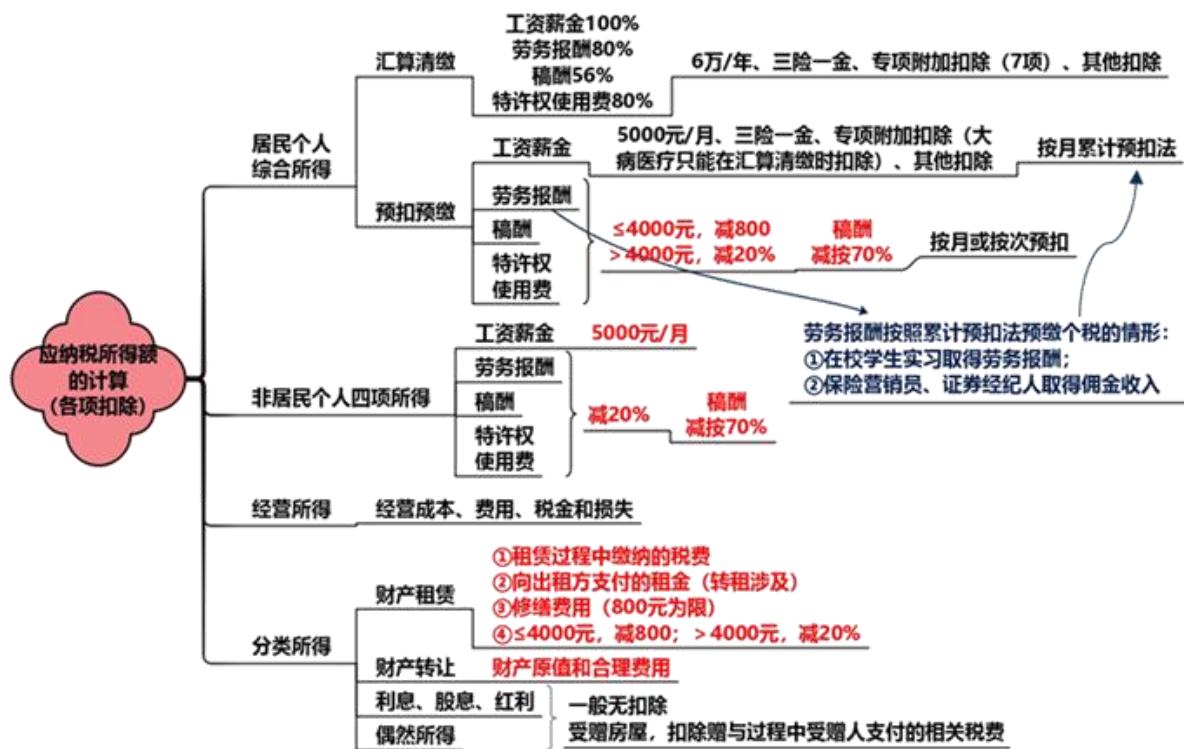
【2021 年·单选题】个人取得的下列所得，按“月”计征个人所得税的是（ ）。

- A. 利息所得
- B. 经营所得
- C. 财产租赁所得
- D. 特许权使用费所得

『正确答案』C

『答案解析』财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次。

二、应纳税所得额的计算（☆☆☆）



专项附加扣除	具体规定
子女教育	① 每个子女 <u>1000 元/月</u> ; ② 包括学前教育（年满 3 岁至小学入学前教育）和学历教育; ③ 父母可以一方 100%扣除, 也可以双方分别扣 50%

继续教育	①学历教育支出， <u>400 元/月</u> ，扣除期限 <u>不超过 48 个月</u> ；本科及以下学历（学位）继续教育，可以选择由其父母扣除，也可以选择由本人扣除； ②职业资格学历教育，取得相关证书的 <u>当年可扣除 3600 元</u>
大病医疗	①一个纳税年度内，发生的与基本医保相关的医药费支出，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 ②可以选择由本人或者其配偶扣除，未成年子女发生的可以选择由其父母一方扣除
住房租金	①省会、直辖市、计划单列市： <u>1500 元/月</u> 市辖区人口超 100 万：1100 元/月 市辖区人口不超 100 万：800 元/月 ②不得同时分别享受住房贷款利息和住房租金专项附加扣除
住房贷款利息	①首套住房贷款利息支出， <u>1000 元/月</u> ； ②扣除期限最长不得超过 <u>20 年</u> ； ③经夫妻双方约定，可以选择由其中一方扣除； ④婚前双方分别买首套房，婚后可以由一方 100%扣除，或者双方各扣 50%
赡养老人	①独生子女 <u>2000 元/月</u> ； ②非独生子女分摊，指定分摊、约定分摊、均摊，每人不超过 1000 元/月
婴幼儿照护费用	①婴幼儿出生的当月至年满 3 周岁的前一个月； ②每个婴幼儿每月 1000 元的标准定额扣除； ③父母可以一方 100%扣除，也可以双方分别扣 50% ④自 2022 年 1 月 1 日起实施

【薇提示 1】七项专项附加扣除中，只有大病医疗支出为限额扣除，其他专项附加扣除为标准定额扣除；

【薇提示 2】七项专项附加扣除中，只有大病医疗支出只能在汇算时扣除，其他专项附加扣除可以在工资薪金预扣时扣除，也可以在汇算时扣除。

【2021 年·单选题】张某因生了一场大病，花费医疗费用合计 21.5 万元，其中医保报销 12 万元，其余为医保目录中的个人自费部分，张某大病医疗个人所得税汇算清缴时抵扣的金额为（ ）万元。

- A. 8.0
- B. 6.5
- C. 9.5
- D. 1.5

『正确答案』A

『答案解析』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。张某个人负担的部分 = $21.5 - 12 = 9.5$ （万元），其中超过 1.5 万元的部分为 $9.5 - 1.5 = 8$ （万元）。

【2020 年·单选题】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

『正确答案』B

『答案解析』纳税人赡养一位及以上被赡养人的赡养支出，纳税人为独生子女的，按照每月 2000 元（每年 24000 元）的标准定额扣除，纳税人为非独生子女的，由其与兄弟姐妹分摊每月 2000 元（每年 24000 元）的扣除额度，每人分摊的额度最高不得超过每月 1000 元（每年 12000 元）。被赡养人是指年满 60 岁的父母，以及子女均已去世的年满 60 岁的祖父母、外祖父母，本题张某赡养其祖父母不能享受专项附加扣除。

【2019 年·多选题】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

『正确答案』ABCE

『答案解析』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。

（一）居民个人综合所得的预扣预缴

所得	预扣应纳税所得额	预扣率	预扣方法
工资薪金	收入－费用－专项扣除－专项附加扣除－其他扣除	综合所得税率	按月累计预扣法
劳务报酬	收入－800 收入×（1－20%）	三级累进税率 <u>20%、30%、40%</u>	按次或按月预扣
特许权使用费	收入－800 收入×（1－20%）	20%	
稿酬	（收入－800）× <u>70%</u> 收入×（1－20%）×70%	20%	

【薇提示 1】预扣预缴税额对比：稿酬所得 VS 劳务报酬所得 VS 特许权使用费所得

收入	稿酬所得	劳务报酬所得	特许权使用费所得
2000	$(2000-800) \times 14\% = 168$	$(2000-800) \times 20\% = 240$	$(2000-800) \times 20\% = 240$
6000	$6000 \times (1-20\%) \times 14\% = 672$	$6000 \times (1-20\%) \times 20\% = 960$	$6000 \times (1-20\%) \times 20\% = 960$
30000	$30000 \times (1-20\%) \times 14\% = 3360$	$30000 \times (1-20\%) \times 30\% - 2000 = 5200$	$30000 \times (1-20\%) \times 20\% = 4800$

70000	$70000 \times (1-20\%) \times 14\% = 7840$	$70000 \times (1-20\%) \times 40\% - 7000 = 15400$	$70000 \times (1-20\%) \times 20\% = 11200$
-------	--	--	---

【薇提示 2】累计预扣法费用减除规则：

一般	5000 元/月 × 当年截至本月在本单位的任职受雇月份数
当年首次	5000 元/月 × 当年截至本月月份数
低收入且同单位	自 1 月份起直接按照全年 6 万元计算扣除

【2021 年·单选题】中国居民周某为某单位雇员，2020 年 1 月至 12 月，从单位取得工资薪金 55000 元。2021 年 1 月到 3 月期间，每月的工资收入为 8000 元，2021 年 3 月计算周某工资薪金所得，预扣预缴税款时累计减除费用是（ ）元。

- A. 5000
- B. 60000
- C. 15000
- D. 10000

『正确答案』B

『答案解析』对上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴工资、薪金所得个人所得税且全年工资、薪金收入不超过 60000 元的居民个人，扣缴义务人在预扣预缴本年度工资、薪金所得个人所得税时，累计减除费用自 1 月起直接按照全年 60000 元计算扣除。

【2021 年·多选题】居民个人取得的下列收入，可以按照累计预扣法预扣预缴个人所得税的有（ ）。

- A. 员工取得的工资薪金收入
- B. 保险营销员取得的佣金收入
- C. 证券经纪人取得的佣金收入
- D. 正在接受全日制教育的学生因实习取得的劳务报酬收入
- E. 在职博士研究生参加导师课题研究取得的劳务报酬收入

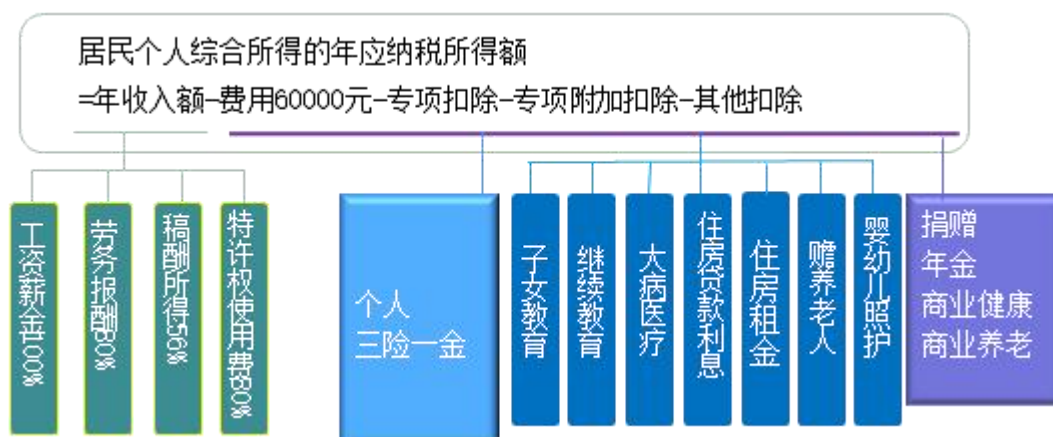
『正确答案』ABCD

『答案解析』选项 E，劳务报酬所得，以取得该项收入为一次，故应按“次”预扣预缴个人所得税。

（二）居民个人综合所得的汇算清缴

年应纳税额 = 全年应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数

汇算清缴应退或应补税额 = 年应纳税额 - 已预缴税额



【2021 年·单选题】居民个人陶某为自由职业者，2020 年从中国境内取得不含税劳务报酬 140000 元，从境外取得稿酬折合人民币 20000 元。陶某无专项扣除、专项附加扣除和依法规定的其他扣除，2020 年应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 3800
- B. 9800
- C. 4280
- D. 2760

『正确答案』A

『答案解析』（1）居民个人来源于中国境外的综合所得，应当与境内综合所得合并计算应纳税额。（2）劳务报酬所得、稿酬所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额；稿酬所得的收入额减按 70% 计算。（3）陶某 2020 年应缴纳个人所得税 = $[140000 \times (1 - 20\%) + 20000 \times (1 - 20\%) \times 70\% - 60000] \times 10\% - 2520 = 3800$ （元）。

（三）非居民个人取得四项所得应纳税额的计算

对于非居民个人，没有综合所得的概念，没有预扣预缴的概念，有扣缴义务人的，直接由扣缴义务人代扣代缴个人所得税，不办理汇算清缴。

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 速算扣除数



税目	应纳税所得额
工资、薪金所得	每月收入额 - 5000
劳务报酬所得	每次收入额 × 80%
稿酬所得	每次收入额 × <u>56%</u>
特许权使用费所得	每次收入额 × 80%

【2020 年·单选题】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

『正确答案』B

『答案解析』应代扣代缴个人所得税 = $100000 \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 35\% - 7160 = 12440$ （元）。

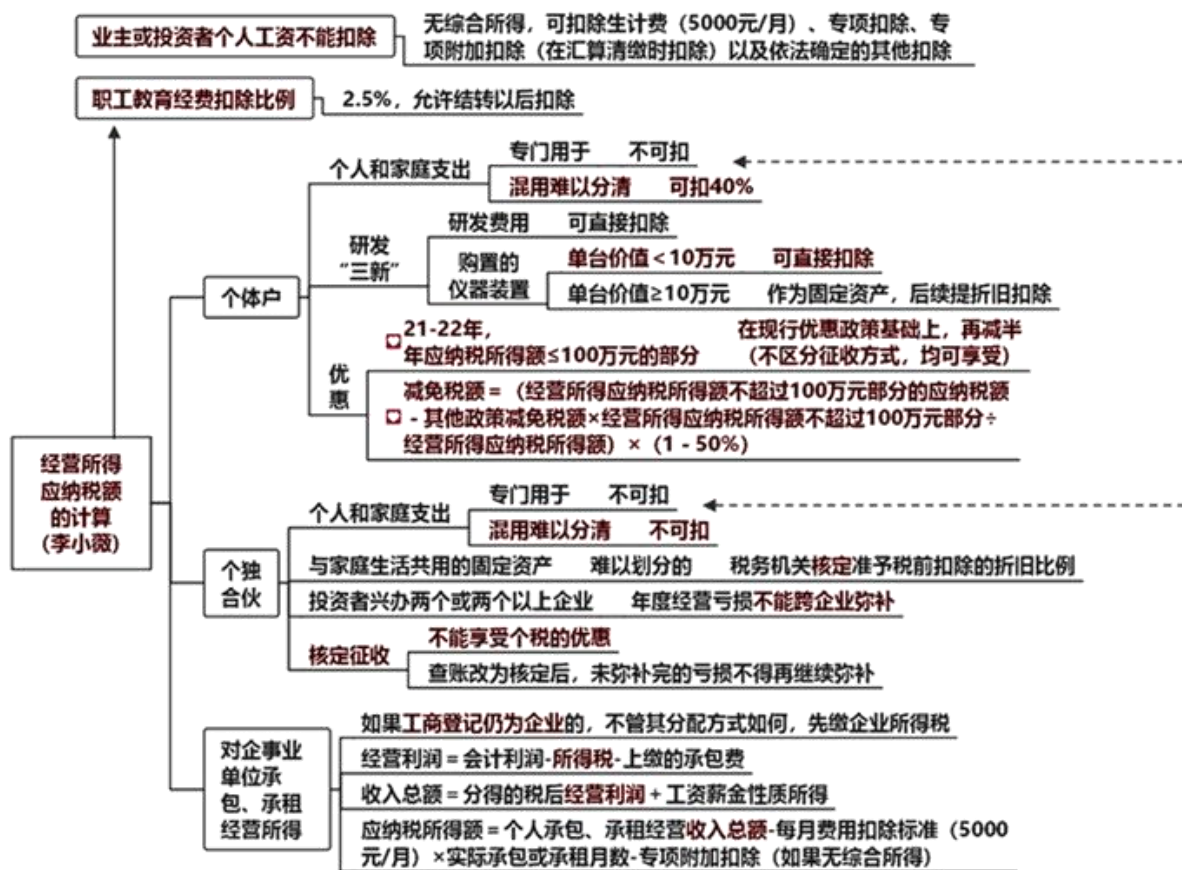
【2019 年·单选题】非居民个人取得工资薪金所得的征收管理，下列说法正确的是（ ）。

- 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

『正确答案』D

『答案解析』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，选项 D 正确；非居民个人当月取得工资薪金所得，减去税法规定的减除费用（5000 元/月）后的余额，为应纳税所得额，适用个人所得税月度税率表，计算应纳税额，选项 A 和 B 错误；扣缴义务人不可将同期的工资薪金和股息红利所得合并代扣代缴税款，选项 C 错误。

（四）经营所得应纳税额的计算



【例题·单选题】李某经营个体工商户，2021 年全年应纳税所得额 1500000 元，无其他减免税事项。不考虑其他扣除，李某 2021 年经营所得应纳税额为（ ）元。

- A. 158625
- B. 229750
- C. 317250
- D. 459500

『正确答案』C

『答案解析』不考虑税收优惠情况下应纳个人所得税 = $1500000 \times 35\% - 65500 = 459500$ （元）

减免税额 = $(1000000 \times 35\% - 65500) \times (1 - 50\%) = 142250$ （元）

李某 2021 年应纳个人所得税 = $459500 - 142250 = 317250$ （元）

【例题·单选题】李某经营个体工商户，2021 年全年应纳税所得额为 80000 元，同时可以享受残疾人政策减免税额 2000 元，无其他减免税事项。不考虑其他扣除，李某 2021 年经营所得应纳税额为（ ）元。

- A. 4500
- B. 2250

C. 6500

D. 6000

『正确答案』B

『答案解析』不考虑减半情况下的应纳税额 = $(80000 \times 10\% - 1500) - 2000 = 4500$ (元)

减免税额 = $[(80000 \times 10\% - 1500) - 2000] \times (1 - 50\%) = 2250$ (元)

李某 2021 年应纳个人所得税额 = $4500 - 2250 = 2250$ (元)

【例题·单选题】李某经营个体工商户，2021 年全年应纳税所得额为 120 万元，同时可以享受残疾人政策减免税额 6000 元，无其他减免税事项。不考虑其他扣除，李某 2021 年经营所得应纳税额为() 元。

A. 348500

B. 139750

C. 208750

D. 175250

『正确答案』C

『答案解析』不考虑减半情况下的应纳税额 = $1200000 \times 35\% - 65500 - 6000 = 348500$ (元)

减免税额 = $[(1200000 \times 35\% - 65500) - 6000 \times 1000000 \div 1200000] \times (1 - 50\%) = 139750$ (元)

李某 2021 年应纳个人所得税额 = $348500 - 139750 = 208750$ (元)

【2021 年·单选题】一个纳税年度内仅取得经营所得的个人，计算个人所得税应纳税额时，只能在办理汇算清缴时扣除的是()。

A. 依法其他扣除

B. 专项扣除

C. 费用扣除

D. 专项附加扣除

『正确答案』D

『答案解析』取得经营所得的个人，没有综合所得的，专项附加扣除是在办理汇算清缴时减除，这里费用扣除和专项扣除、依法其他扣除是可以在预缴时扣除，也可以在汇算清缴时扣除的。

【2020 年·单选题】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

『正确答案』A

『答案解析』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。

【2017 年·单选题】根据个人所得税的相关规定，下列关于个体工商户税前扣除的说法，正确的是()。

A. 个体工商户为业主本人支付的商业保险金，可以在税前扣除

- B. 个体工商户被税务机关加收的税收滞纳金，可以在税前扣除
- C. 个体工商户按照规定缴纳的行政性收费，按实际发生额在税前扣除
- D. 个体工商户发生的经营费用与生活费用划分不清的，可全额在税前扣除

『正确答案』C

『答案解析』选项 A，除个体工商户依照国家有关规定为特殊工种从业人员支付的人身安全保险费和财政部、国家税务总局规定可以扣除的其他商业保险费外，个体工商户业主本人或者为从业人员支付的商业保险费，不得扣除；选项 B，税收滞纳金不能扣除；选项 D，个体工商户生产经营活动中，应当分别核算生产经营费用和个人、家庭费用。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费用，准予扣除。

【2019 年·多选题】关于个人独资企业和合伙企业所得税核定征收管理的说法，正确的有（ ）。

- A. 核定征收可采用定额征收、核定应税所得率征收以及其他合理方式
- B. 实行核定征税的合伙企业投资者，不能享受个人所得税的优惠政策
- C. 查账征收方式改为核定征税方式后，在查账征税方式下认定的年度经营亏损未弥补完的部分，可以继续弥补
- D. 企业经营多业的，根据其主营项目确定其适用的应税所得率
- E. 纳税人依照国家有关规定应当设置，但未设置账簿的应采取核定征收

『正确答案』ABDE

『答案解析』选项 C，实行查账征税方式的个人独资企业和合伙企业改为核定征税方式后，在查账征税方式下认定的年度经营亏损未弥补完的部分，不得再继续弥补。

【2017 年·单选题】2016 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

『正确答案』C

『答案解析』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。

【2017 年·多选题】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

『正确答案』ABDE

『答案解析』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。

【2021 年·综合分析题（考生回忆版）】居民刘某投资兴办了甲、乙个人独资企业，甲企业主营餐饮业，乙企业主营建筑业。2020 年相关涉税事项如下：

（1）甲企业不含税营业收入 150 万元，实际发放工资总额 26 万元（其中含刘某工资 8 万元）。由于菜品采购渠道复杂，所以相关成本费用无法准确核算，主管税务机关核实的应税所得率为 20%。

【笔记】

核定征收：经营所得 = $150 \times 20\% = 30$ （万元）

（2）乙企业不含税营业收入 1000 万元，成本费用税金及附加 636 万元，其中广告费用 180 万元，实发工资总额 100 万元（含刘某工资 12 万元）。

【笔记】

广告费：扣除限额 = $1000 \times 15\% = 150 < 180$ ，纳税调增 30

经营所得 = $1000 - 636 + 30 + 12 - 6$ （生计费） = 400（万元）

（3）乙企业对外投资取得股息所得 10 万元。

【笔记】

股息所得应缴纳的个税 = $10 \times 20\% = 2$ （万元）

要求：根据上述资料，回答下列问题：

（1）甲企业的应税生产经营所得额为（ ）万元。

- A. 4
- B. 30
- C. 12
- D. 24

『正确答案』B

『答案解析』实行核定应税所得率征收方式的，应纳税额的计算公式为：应纳税所得额 = 收入总额 × 应税所得率

甲企业的应税生产经营所得额 = $150 \times 20\% = 30$ （万元）。

（2）乙企业的应税生产经营所得额为（ ）万元。

- A. 358
- B. 400
- C. 406
- D. 364

『正确答案』B

『答案解析』广宣费扣除限额 = $1000 \times 15\% = 150$ （万元），实际发生额为 180 万元，应纳税调增 $180 - 150 = 30$ （万元）。

投资者的工资不得在税前扣除，所以刘某工资应纳税调增 12 万元。

投资者本人的费用扣除标准统一确定为 6 万元/年。

乙企业的应税生产经营所得额 = $1000 - 636 + 30 + 12 - 6 = 400$ （万元）。

（3）投资者刘某的经营所得和股息所得合计应交个税（ ）万元。

- A. 145.95
- B. 129.15
- C. 147.45

D. 139.65

『正确答案』A

『答案解析』投资者刘某取得的经营所得应纳税额 = $(30 + 400) \times 10000 \times 35\% - 65500 = 1439500$ (元) = 143.95 (万元)。

投资者刘某股息所得应缴纳的个税 = $10 \times 20\% = 2$ (万元)。

个人独资企业对外投资分回的利息或者股息、红利，不并入企业的收入，而应单独作为投资者个人取得的利息、股息、红利所得，按“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。

投资者刘某的经营所得和股息所得应缴纳的个税合计 = $143.95 + 2 = 145.95$ (万元)。

(4) 刘某在甲企业的经营所得应缴的个税 () 万元。

A. 10.15

B. 10.04

C. 9.39

D. 10.22

『正确答案』B

『答案解析』刘某在甲企业的经营所得应缴纳的个税 = $30 \div (30 + 400) \times 143.95 = 10.04$ (万元)。

(5) 刘某在乙企业的经营所得应缴的个税 () 万元。

A. 127.17

B. 133.91

C. 123.03

D. 137.16

『正确答案』B

『答案解析』刘某在乙企业的经营所得应缴纳的个税 = $400 \div (30 + 400) \times 143.95 = 133.91$ (万元)。

【例题·综合分析题】李某于 2020 年底承包甲公司，不改变企业性质，协议约定李某每年向甲公司缴纳 400 万元承包费后，经营成果归李某所有，甲公司适用企业所得税税率 25%。假设 2021 年该公司有关所得税资料和员工王某的收支情况如下：

(1) 甲公司会计利润 667.5 万元，其中包含国债利息收入 10 万元，从居民企业分回的投资收益 40 万元。

(2) 甲公司计算会计利润时扣除了营业外支出 300 万元，系非广告性赞助支出。

(3) 甲公司以前年度亏损 50 万元可以弥补。

(4) 员工王某每月工资 18000 元，每月符合规定的专项扣除 2800 元，专项附加扣除 1500 元，另外王某 2021 年 2 月从其他单位取得劳务报酬收入 35000 元。

(假设李某 2021 年没有综合所得，不考虑专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除)

根据上述资料，回答下列问题：

(1) 2021 年，甲公司纳税调整金额合计是 () 万元。

A. 250 B. 260 C. 290 D. 300

『正确答案』A

『答案解析』甲公司纳税调整金额合计 = -10 (国债利息) -40 (居民企业分回的投资收益) $+300$ (赞助支出) = 250 (万元)。

【注】补亏不属于纳税调整，不用考虑。

(2) 2021 年, 甲公司应缴纳企业所得税是 () 万元。

- A. 166.88
- B. 216.88
- C. 229.38
- D. 241.88

『正确答案』B

『答案解析』甲公司 2021 年应缴纳企业所得税 = $(667.5 + 250 \text{ 纳税调整} - 50 \text{ 亏损弥补}) \times 25\% = 216.88$ (万元)。

(3) 2021 年, 李某承包甲公司应缴纳个人所得税是 () 元。

- A. 64630
- B. 93360
- C. 111670
- D. 132670

『正确答案』B

『答案解析』李某应纳个人所得税 = $(667.5 - 216.88 \text{ 企税} - 400 \text{ 承包费} - 6 \text{ 生计费}) \times 10000 \times 30\% - 40500 = 93360$ (元)

(4) 2021 年 2 月, 甲公司应预扣预缴王某的个人所得税是 () 元。

- A. 261
- B. 522
- C. 1410
- D. 6661

『正确答案』A

『答案解析』1 月甲公司预扣预缴王某个人所得税 = $(18000 - 5000 \text{ 生计费} - 2800 \text{ 专项扣除} - 1500 \text{ 专项附加扣除}) \times 3\% = 261$ (元)

2 月甲公司预扣预缴王某个人所得税 = $(18000 \times 2 - 5000 \times 2 - 2800 \times 2 - 1500 \times 2) \times 3\% - 261 = 261$ (元)

(5) 王某的劳务报酬应预扣预缴的个人所得税是 () 元。

- A. 4680
- B. 5600
- C. 6400
- D. 8400

『正确答案』C

『答案解析』王某劳务报酬预扣预缴个人所得税 = $35000 \times (1 - 20\%) \times 30\% - 2000 = 6400$ (元)

(6) 王某 2021 年个人所得税汇算清缴时, 应退个人所得税是 () 元。

- A. 3500
- B. 3600
- C. 6400
- D. 7920

『正确答案』B

『答案解析』汇算清缴应纳税个人所得税 = $[18000 \times 12 + 35000 \times (1 - 20\%) - 5000 \times 12 - 2800 \times 12 - 1500 \times 12] \times 10\% - 2520 = 10720$ (元)

工资薪金预扣预缴个人所得税 = $(18000 \times 12 - 5000 \times 12 - 2800 \times 12 - 1500 \times 12) \times 10\% - 2520 = 7920$ (元)

应退个人所得税 = 7920 (工资薪金预缴) + 6400 (劳务报酬预缴) - $10720 = 3600$ (元)。

(五) 财产转让所得

1. 个人 转让离婚析产房屋

(1) 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。

(2) 个人转让离婚析产房屋取得的收入，允许扣除其相应的财产原值和合理费用后，余额按照规定的税率缴纳个人所得税；

财产原值 = (房屋初次购置全部原值 + 相关税费) × 转让者占房屋所有权的比例

(3) 个人转让离婚析产房屋所取得的收入，符合家庭生活 自用 5 年以上唯一住房 的，可以申请 免征 个人所得税。

【2020 年·多选题】下列房产处置，缴纳个人所得税的有 ()。

- 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

『正确答案』ADE

『答案解析』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。

2. 个人取得拍卖收入

拍卖物品	征税项目	计税规定
作者将 <u>自己</u> 的文字作品手稿原件或复印件拍卖	<u>特许权使用费所得</u>	收入额计入综合所得，征收个税
个人将 <u>他人</u> 的文字作品手稿原件或复印件拍卖	财产转让所得	应纳税所得额 = 转让收入 - 财产原值 - 合理税费
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	

【薇提示】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。

【2020 年·单选题】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% 的税率计算缴纳个人所得税

『正确答案』B



『答案解析』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。

3. 个人转让股权

项目	具体规定
应纳税所得额	股权转让收入－ <u>股权原值</u> －（转让时支付的）合理费用
政策适用	<u>个人在上海证券交易所、深圳证券交易所转让从上市公司公开发行和转让市场取得的上市公司股票，转让限售股，以及其他有特别规定的股权转让，不适用。</u> 【薇提示】对个人在上海证券交易所、深圳证券交易所转让从上市公司公开发行和转让市场取得的上市公司股票所得， <u>免征</u> 个税。
股权原值	对个人多次取得同一被投资企业股权的，转让部分股权时，采用“ <u>加权平均法</u> ”确定其股权原值。
主管税务机关可以核定股权转让收入的情形	（1）申报的股权转让收入 <u>明显偏低且无正当理由</u> 的； （2）未按照规定期限办理纳税申报，经税务机关 <u>责令限期申报，逾期仍不申报</u> 的； （3）转让方 <u>无法提供或拒不提供</u> 股权转让收入的有关资料； （4） <u>其他</u> 应核定股权转让收入的情形。

股权转让收入 <u>明显偏低</u> 的情形	（1）申报的股权转让收入低于股权对应的净资产份额的； （2）申报的股权转让收入低于初始投资成本或低于取得该股权所支付的价款及相关税费的； （3）申报的股权转让收入低于相同或类似条件下同一企业同一股东或其他股东股权转让收入的； （4）申报的股权转让收入低于相同或类似条件下同类行业的企业股权转让收入的； （5） <u>不具合理性</u> 的无偿让渡股权或股份； （6）主管税务机关认定的其他情形。
股权转让收入虽 <u>明显偏低</u> ，但视为有 <u>正当理由</u> 的情形	（1）能 <u>出具有效文件</u> ，证明被投资企业因 <u>国家政策调整，生产经营受到重大影响</u> ，导致低价转让股权； （2）继承或将股权转让给其能提供 <u>具有法律效力身份</u> 关系证明的 <u>配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹</u> 以及对转让人承担 <u>直接抚养或者赡养义务</u> 的抚养人或者赡养人； （3）相关法律、政府文件或企业章程规定，并有相关资料充分证明 <u>转让价格合理且真实的企业员工</u> 持有的不能 <u>对外转让</u> 股权的 <u>内部转让</u> ； （4）股权转让双方能够提供有效证据证明其合理性的 <u>其他</u> 合理情形。

股权转让收入的核定方法（依次按照这三个方法）	净资产核定法	股权转让收入按照每股净资产或股权对应的净资产份额核定
	类比法	参照相同或类似条件下同一企业同一股东或其他股东股权转让收入核定
		参照相同或类似条件下同类行业企业股权转让收入核定
	其他合理方法	

【2021 年·单选题】对个人多次取得同一被投资企业股权的，计算股权转让应纳税所得额时，股权原值的计量方法是（ ）。

- A. 移动加权平均法
- B. 先进先出法
- C. 加权平均法
- D. 后进先出法

『正确答案』C

『答案解析』对个人多次取得同一被投资企业股权的，转让部分股权时，采用“加权平均法”确定其股权原值。

【2020 年·单选题】个人股权转让价格明显偏低且无正当理由的，主管税务机关对其股权转让收入进行核定征收时首选的方法是（ ）。

- A. 参照法
- B. 净资产核定法
- C. 加权平均法
- D. 类比法

『正确答案』B

『答案解析』主管税务机关应依次按照下列方法核定股权转让收入：（1）净资产核定法；（2）类比法；（3）其他合理方法。

【2016 年·多选题】根据个人所得税规定，下列转让行为应被视为股权转让收入明显偏低的有（ ）。

- A. 申报的股权转让收入低于股权对应的净资产份额的
- B. 申报的股权转让收入低于取得该股权所支付的价款和相关税费的
- C. 不具有合理性的无偿转让股权
- D. 申报的股权转让收入低于相同或相似条件下同行业的企业股权转让
- E. 被投资企业拥有土地使用权等资产的个人申报的股权转让收入低于股权对应的净资产公允价值份额 20% 的转让

『正确答案』ABCD

『答案解析』符合下列情形之一，视为股权转让收入明显偏低：

（1）申报的股权转让收入低于股权对应的净资产份额的。其中，被投资企业拥有土地使用权、房屋、房地产企业未销售房产、知识产权、探矿权、采矿权、股权等资产的，申报的股权转让收入低于股权对应的净资产公允价值份额的；

- (2) 申报的股权受让收入低于初始投资成本或低于取得该股权所支付的价款及相关税费的；
- (3) 申报的股权受让收入低于相同或类似条件下同一企业同一股东或其他股东股权转让收入的；
- (4) 申报的股权受让收入低于相同或类似条件下同类行业的企业股权转让收入的；
- (5) 不具合理性的无偿让渡股权或股份；
- (6) 主管税务机关认定的其他情形。

4. 个人转让限售股应纳税额的计算

- (1) 限售股在解禁前被多次转让的，转让方对每一次转让所得均应按规规定缴纳。

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 × 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) 纳税人同时持有限售股及该股流通股的，其股票转让所得，按照限售股优先原则，即：转让股票视同为先转让限售股，按规定计算缴纳个人所得税。

【2018 年·单选题】2021 年 5 月公民方某将持有的境内上市公司限售股转让，取得转让收入 20 万元，假设该限售股原值无法确定，方某转让限售股应缴纳的个人所得税为（ ）万元。

- A. 0
- B. 4.0
- C. 3.4
- D. 2.0

『正确答案』C

『答案解析』限售股转让收入扣除限售股原值和合理税费后的余额为该限售股转让所得。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。方某转让限售股应缴纳的个人所得税 = $20 \times (1 - 15\%) \times 20\% = 3.4$ (万元)。

(六) 股息、红利所得

个人从公开发行和转让市场取得的上市（含新三板）公司股息、红利，应纳税所得额的确定：

持股期限	应纳税所得额的确定
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

【薇提示 1】上市公司派发股息红利时，对个人持股 1 年以内（含）的，上市公司暂不扣缴个人所得税；待个人转让股票时，证券登记结算公司根据其持股期限计算应纳税额。

【薇提示 2】个人转让股票时，按照“先进先出”的原则计算持股期限，即证券账户中先取得的股票视为先转让。

【薇提示 3】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。

【2021 年·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 日转让该限售股，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量，应缴纳个人所得税为（ ）万元。

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

『正确答案』D

『答案解析』企业未能提供完整、真实的限售股原值凭证，不能准确计算该限售股原值的，主管税务机关一律按该限售股转让收入的 15%，核定为该限售股原值和合理税费。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。因此方某应纳个人所得税 = $600 \times (1 - 15\%) \times 20\% + 20 \times 50\% \times 20\% = 104$ （万元）。

【2020 年·单选题】周某持有 2019 年 9 月 1 日解禁的某上市公司的股票，分别于 2019 年 7 月 6 日，2019 年 11 月 1 日取得股息红利 800 万元和 200 万元，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

『正确答案』D

『答案解析』个人持有的上市公司限售股，解禁后取得的股息、红利，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人所得税 = $800 \times 50\% \times 20\% = 80$ （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，因此应缴纳的个人所得税 = $200 \times 50\% \times 20\% = 20$ （万元），两次股息所得合计应缴纳个人所得税 = $80 + 20 = 100$ （万元）。

（七）财产租赁所得

收入额	应纳税所得额	税率
每次收入≤4000 元	应纳税所得额=每次（月）收入额－财产租赁过程中缴纳的税费－ <u>向出租方支付的租金－修缮费用（800 元为限）</u> －800	20% （个人出租住房 10%）
每次收入>4000 元	应纳税所得额=[每次（月）收入额－财产租赁过程中缴纳的税费－向出租方支付的租金－修缮费用（800 元为限）]×（1－20%）	
【薇提示 1】 财产租赁过程中缴纳的税费包括城建税（7%/5%/1%）、教育费附加（3%）、房产税（12%/4%）、印花税（1‰/免）。		
【薇提示 2】 修缮费用，每次 800 元为限；一次扣不完的，准予在下一次继续扣除，直到扣完为止。		

【薇总结】个人租赁住房所得的税务处理：

增值税	个人出租住房，按照 5% 的征收率 减按 1.5% 计算应纳税额。
城建税、教育费附加	按缴纳的增值税，缴纳城建税及教育费附加。
房产税	个人出租住房，按 4% 的税率征收房产税。
城镇土地使用税	对个人出租住房， 免征 城镇土地使用税。
印花税	对个人出租、承租住房签订的租赁合同， 免征 印花税。
个人所得税	对个人出租住房取得的所得， 减按 10% 的税率征收个人所得税。

【2018 年·单选题】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

『正确答案』D

『答案解析』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。

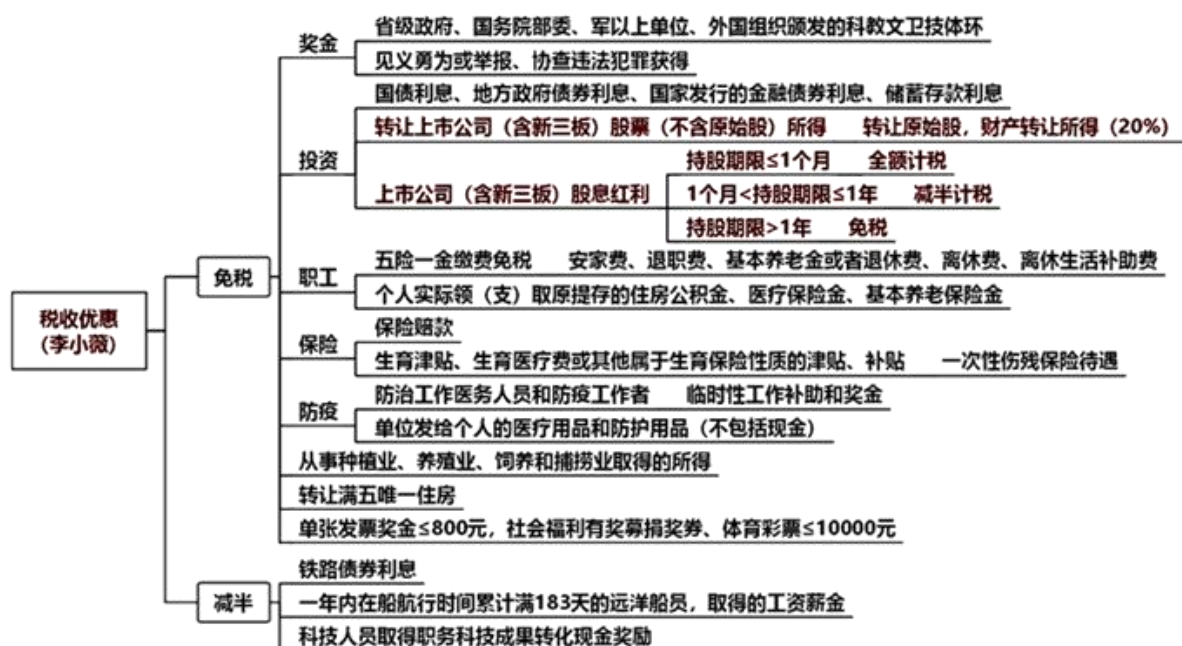
【例题·单选题】2021 年 3 月，李某将自有住房对外出租，每月不含税租金 5000 元。李某在出租房屋前对房屋进行修缮，支付修缮费 1000 元，并取得合规的发票。该出租房产每月缴纳房产税，在不考虑其他税费的情况下，李某 3 月租金应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 462
- B. 390
- C. 384
- D. 320

『正确答案』D

『答案解析』李某 2021 年 3 月出租住房应缴纳个人所得税 = $(5000 - 5000 \times 4\% - 800) \times (1 - 20\%) \times 10\% = 320$ （元）。

考点六 税收优惠



项目	外籍个人有关津补贴的政策
日期	2019 年 1 月 1 日-2023 年 12 月 31 日
政策核心	外籍个人符合 <u>居民个人</u> 条件的， <u>可以选择享受个人所得税专项附加扣除</u> ，也 <u>可以选择享受住房补贴、语言训练费、子女教育费等津补贴免税优惠政策</u> ，但不得同时享受。外籍个人一经选择，在一个纳税年度内不得变更。
外籍个人可以享受免税优惠的津贴内容	外籍个人以 <u>非现金形式或实报实销</u> 形式取得的 <u>住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费</u> 外籍个人按合理标准取得的 <u>境内、外出差补贴</u> 外籍个人取得的 <u>探亲费、语言训练费、子女教育费</u> 等，经当地税务机关审核批准为合理的部分

【2019 年·单选题】下列工资、薪金所得免征个人所得税的是（ ）。

- A. 年终加薪
- B. 退休人员再任职收入
- C. 劳动分红
- D. 外籍人员取得任职单位的非现金住房补贴

『正确答案』D

『答案解析』选项 ABC，依照个人所得税的规定，均需照常纳税。

【2017 年·单选题】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的奖金
- 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

『正确答案』B

『答案解析』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，国债利息收入免征个人所得税，转让国债的所得不免税，要交个人所得税。

【2015 年·多选题】下列收入，免征个人所得税的有（ ）。

- A. 按照国家统一规定发给职工的安家费
- B. 个人检举犯罪行为而取得的奖金
- C. 外国个人以现金形式取得的住房补贴
- D. 个人转让自用 3 年且为唯一家庭生活用房取得的收入
- E. 取得国家发行的金融债券利息

『正确答案』ABE

『答案解析』选项 A，按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费免征个人所得税；选项 B，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；选项 C，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、洗衣费免征个人所得税；选项 D，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，免征个人所得税；选项 E，国债和国家发行的金融债券利息免征个人所得税。

【例题·单选题】国内某大学教授取得的下列所得中，免于征收个人所得税的是（ ）。

- A. 为某企业开设讲座取得的酬金
- B. 按规定取得原提存的住房公积金
- C. 被学校评为校级优秀教师获得的奖金
- D. 因拥有持有期不足 1 年的某上市公司股票取得的股息

『正确答案』B

『答案解析』选项 A 应按照“劳务报酬所得”项目缴纳个人所得税；选项 C，省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金（奖学金），免税；“校级”优秀教师获得的奖金，应按照“工资、薪金所得”项目缴纳个人所得税；选项 D，个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；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。

考点七 特殊情形下个税的计税方法



【薇记忆】用奖金来买房，越(月)养越年轻；

何年行使了股票期权，超三才(裁)能提前退休！

【薇提示】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，不包括半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖等。

【2020 年·多选题】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

『正确答案』BDE

『答案解析』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。

【例题·单选题】居民个人李大仁就职于国内 A 上市公司（以下简称“A 公司”），A 公司于 2021 年 1 月与李大仁签订解除劳动关系协议，已在 A 公司任职 8 年的李大仁一次性从 A 公司取得经济补偿金 225 000 元（A 公司所在地上年职工平均工资 60 000 元）。李大仁就取得的一次性经济补偿金应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 0
- B. 28080
- C. 1980
- D. 45000

『正确答案』C

『答案解析』超过上年平均工资三倍以上的部分=225 000-60 000×3=45 000（元），适用税率 10%，速算扣除数 2 520。李大仁应缴纳的个人所得税=45 000×10%-2 520=1 980（元）。

【2020 年·单选题】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

『正确答案』C

『答案解析』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。高先生应缴纳个人所得税=(160000÷2-60000)×3%×2=1200（元）。

【2021 年·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. 2880
- B. 3600
- C. 3735
- D. 3585

『正确答案』D

『答案解析』

(1) 曲某离法定退休时间还有 4 年（48 个月），平均分摊一次性补贴收入 120000÷48=2500（元）。

(2) 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和速算扣除数，(2500+4500)-5000=2000，应适用税率 3%，速算扣除数为 0。

(3) 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 5 000 元，应缴纳的个税=(4500+120000-5000)×3%=3585（元）。

【例题·单选题】2021 年 4 月张某作为人才被引入某科技公司，该公司将不含税购置价为 800000 元的一套住房以不含税 300000 元的价格出售给张某。张某取得该住房应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 21500
- B. 37500
- C. 52440
- D. 145590

『正确答案』D

『答案解析』(800000-300000)/12=41666.67（元），找税率 30%，速算扣除数 4410。应缴纳个人所得税=500000×30%-4410=145590（元）。

【2019 年·单选题】在 2022 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

『正确答案』C

『答案解析』居民个人取得股票期权、股票增值权、限制性股票、股权奖励等股权激励，符合规定条件的，在 2022 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。

【薇提示】非上市公司**股权激励递延纳税**政策

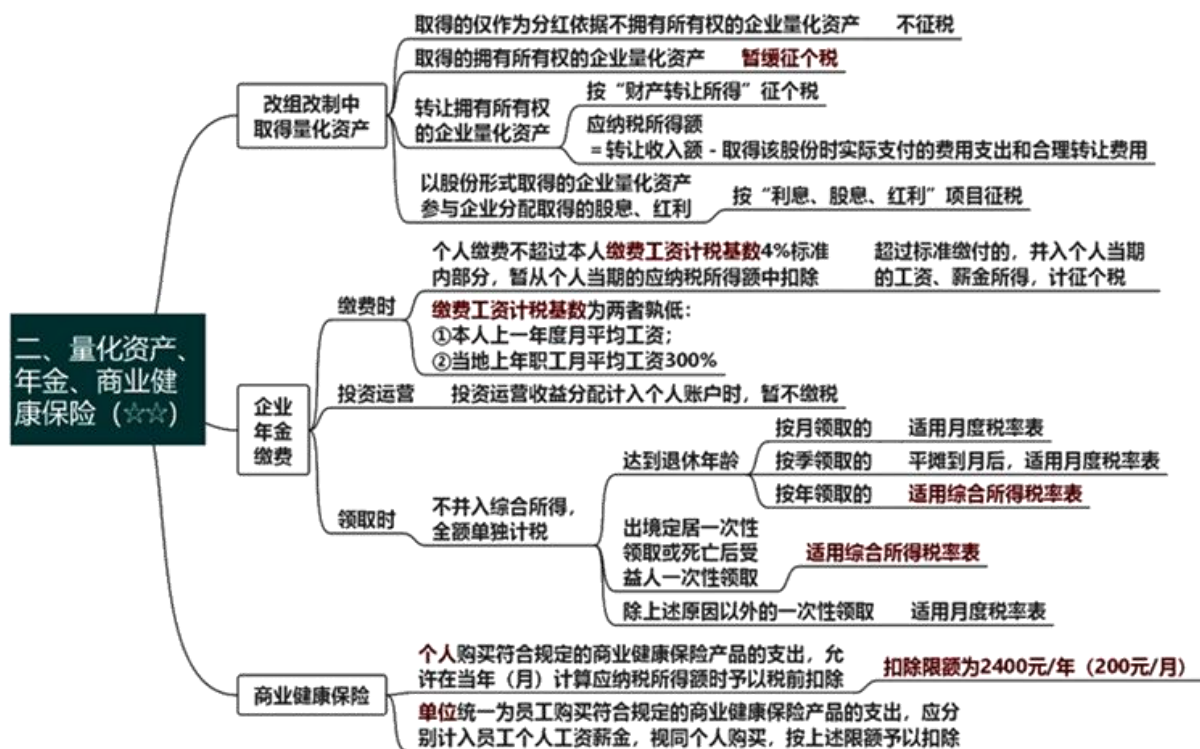
项目	具体规定
政策核心	<p>非上市公司授予本公司员工的股票期权、股权期权、限制性股票和股权奖励，符合规定条件的，经向主管税务机关备案，可实行递延纳税政策，即员工在取得股权激励时可暂不纳税，递延至转让该股权按“财产转让所得”项目，按照20%的税率计算缴纳个人所得税。</p> <p>【薇提示】全国中小企业股份转让系统挂牌公司按照上述规定执行。</p>
股权转让应纳税所得额	股权转让收入－ 股权取得成本 －合理税费
股权取得成本	<p>(1) 股票（权）期权按行权价确定；</p> <p>(2) 限制性股票按实际出资额确定；</p> <p>(3) 股权奖励为零。</p>

【2019 年·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

『正确答案』C

『答案解析』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。



【例题·单选题】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税费，以下有关王某个人所得税计征的表述中，不正确的是（ ）。

- 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

『正确答案』D

『答案解析』选项 AD，对职工个人以股份形式取得的拥有所有权的企业量化资产，暂缓征收个人所得税；选项 B，对职工个人以股份形式取得的企业量化资产参与企业分配而获得的股息、红利所得按“利息、股息、红利”项目征收个人所得税；选项 C，待个人将股份转让时，就其转让收入额，减除个人取得该股份时实际支付的费用支出和合理转让费用后的余额，按“财产转让所得”项目计征个人所得税，所以个人转让股权时，应缴纳个人所得税的财产转让所得=40000-23000=17000（元）。

【2020 年·单选题】居民个人取得下列所得，应并入综合所得计算应纳税额的是（ ）。

- A. 个人按规定领取的企业年金
- B. 个体工商户取得的经营所得
- C. 证券经纪人取得的佣金收入
- D. 个人取得的财产转让所得

『正确答案』C

『答案解析』综合所得具体包括工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得。证券经纪人取得的佣金收入属于“劳务报酬所得”；选项 A，个人领取的企业年金不并入综合所得，全额单独计算应纳税款；选项 B，属于经营所得；选项 D，财产转让所得属于分类所得。

【2019 年·单选题】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

『正确答案』D

『答案解析』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。对个人除上述特殊原因外一次性领取年金个人账户资金或余额的，适用月度税率表计算纳税。

【2018 年·单选题】个人领（支）取原缴存的下列社会保险和企业年金，应缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 企业年金
- B. 基本养老保险金
- C. 医疗保险金
- D. 失业保险金

『正确答案』A

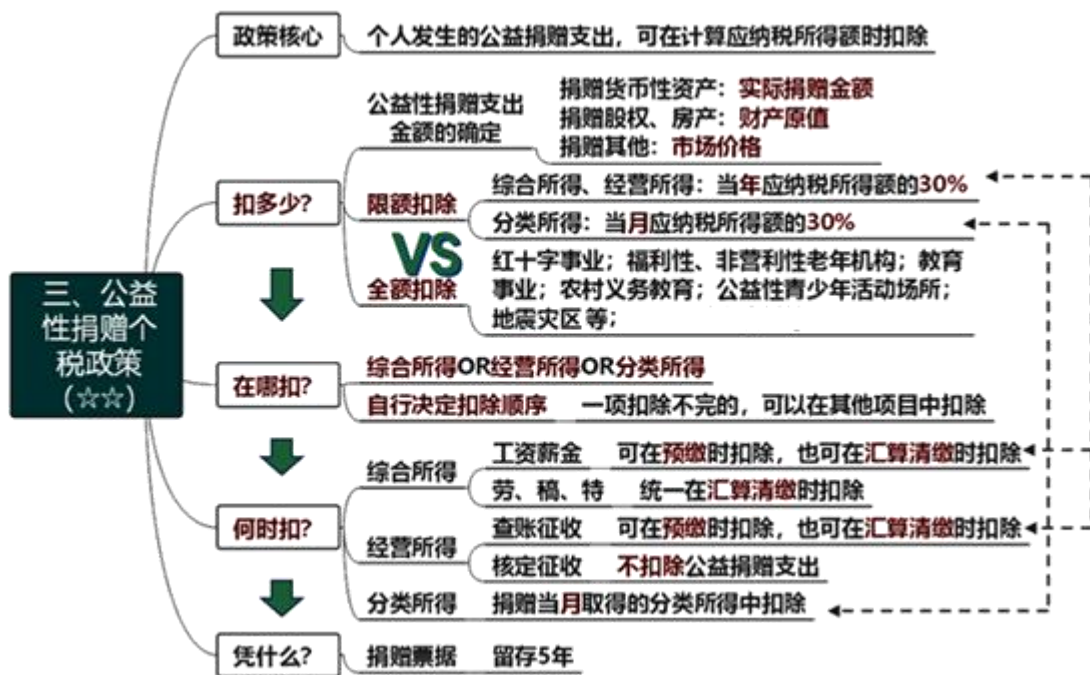
『答案解析』个人达到国家规定的退休年龄，领取的企业年金、职业年金，符合《财政部 人力资源社会保障部 国家税务总局关于企业年金 职业年金个人所得税有关问题的通知》（财税〔2013〕103 号）规定的，不并入综合所得，全额单独计算应纳税款。其中按月领取的，适用月度税率表计算纳税；按季领取的，平均分摊计入各月，按每月领取额适用月度税率表计算纳税；按年领取的，适用综合所得税率表计算纳税。

【2017 年·单选题】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. 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
- C. 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
- 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

『正确答案』D

『答案解析』选项 ACD，企业和事业单位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，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。



【2021 年·单选题】个人捐赠非货币资产中，应按财产原值确认个人捐赠支出额的是（ ）。

- A. 土地使用权
- B. 专利使用权
- C. 房产
- D. 机器设备

『正确答案』C

『答案解析』个人发生的公益捐赠支出金额，按照以下规定确定：（1）捐赠货币性资产的，按照实际捐赠金额确定；（2）捐赠股权、房产的，按照个人持有股权、房产的财产原值确定；（3）捐赠除股权、房产以外的其他非货币性资产，按照非货币性资产的市场价格确定。

【2021 年·多选题】下列关于个人公益性捐赠税前扣除的说法正确的有（ ）。

- A. 居民个人发生的公益性捐赠支出，可以在捐赠当月取得分类所得中扣除
- B. 在经营所得中扣除的公益性捐赠支出，只能在办理汇算清缴时扣除
- C. 居民个人可以自行选择在综合所得、经营所得、分类所得中，扣除公益性捐赠支出的顺序
- D. 个人同时发生限额扣除和全额扣除的公益性捐赠支出，可自行选择税前扣除的顺序
- E. 居民个人发生的公益性捐赠支出，不可以在取得劳务报酬所得当期的预扣预缴时扣除

『正确答案』ACDE

『答案解析』选项 B，在经营所得中扣除公益捐赠支出的，可以选择在预缴税款时扣除，也可以选择在汇算清缴时扣除。

【例题·单选题】个人下列公益救济性捐赠，以其申报的应纳税所得额 30%为限额扣除的是（ ）。

- A. 通过县政府对贫困地区的捐赠
- B. 对中国教育发展基金会的捐赠
- C. 对公益性青少年活动场所的捐赠
- D. 对中国老龄事业发展基金会的捐赠

『正确答案』A

『答案解析』选项 BCD，准予在个人所得税税前 100%（全额）扣除。

【例题·单选题】2021 年 12 月，李某取得财产租赁不含税收入 80000 元，从中拿出 20000 元通过国家机关捐赠给受灾地区。李某 12 月份应纳个人所得税（ ）元。

- A. 6160 B. 6272 C. 8400 D. 8960

『正确答案』D

『答案解析』捐赠扣除限额=80000×(1-20%)×30%=19200(元)，实际发生 20000 元，所以只能扣除 19200 元。应纳个人所得税=[80000×(1-20%)-19200]×20%=8960(元)。

四、沪港通、深港通（☆☆）

	所得形式	个人投资者		企业投资者
内地投资者	股票转让差价所得	暂免 征个税 (2019.12.5-2022.12.31)		征收企业所得税
	股息红利所得	上市 H 股	H 股公司按 20%税率 代扣个税	依法 计征 企业所得税。其中，内地居民企业 连续持有 H 股满 12 个月 取得的股息红利所得 免征
		上市非 H 股	中国结算按 20%税率代扣个税。在境外已缴纳的预提税，可申请税收抵免。	内地企业投资者 自行申报 纳税时，对联交所非 H 股上市公司已代扣代缴的所得税可申请税收抵免。
香港市场投资者	股票转让差价所得	暂免征收		
	股息红利所得	由上市公司按照 10%税率 代扣代缴		

【2021 年·多选题】2021 年个人取得的股票转让所得，可暂免征收个人所得税的有（ ）。

- A. 个人转让境内上市公司限售股取得的所得
B. 个人转让“新三板”挂牌公司原始股取得的所得
C. 内地个人投资者转让境内上市公司自由流通股取得的所得
D. 香港市场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
E. 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

『正确答案』CDE

『答案解析』选项 A，个人转让限售股，以每次限售股转让收入，减除股票原值和合理费用后的余额为应纳税所得额；选项 B，自 2018 年 11 月 1 日起，对个人转让全国中小企业股份转让系统（简称“新三板”）挂牌公司非原始股取得的所得，暂免征收个人所得税，转让“新三板”挂牌公司原始股没有免税优惠。

五、创新企业境内发行存托凭证（CDR）试点阶段有关税收政策（☆☆）

所得形式	个人投资者
CDR 转让差价所得	三年（36 个月）内暂免征收 个税
CDR 取得的股息红利所得	三年内（36 个月）实施股息红利差别化 个税政策



【2020 年·单选题】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

『正确答案』C

『答案解析』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。

六、保险营销员、证券经纪人佣金收入的政策（☆☆）

项目	具体规定
所得项目	保险营销员、证券经纪人取得的 <u>佣金收入</u> ，属于 <u>劳务报酬所得</u> ，并入 <u>综合所得</u> 计算纳税
计税方法	扣缴义务人支付佣金收入时，按 <u>累计预扣法</u> 计算预扣税款
应纳税所得额	应纳税所得额=收入额— <u>展业成本</u> —附加税费=不含增值税的收入×（1—20%）×（1—25%）—城建税及附加
收入额	<u>不含增值税的收入减除 20% 的费用</u> 后的余额
展业成本	<u>收入额的 25%</u>

【2019 年·单选题】2019 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，2019 年该营销员应缴纳个人所得税（ ）元。

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

『正确答案』B

『答案解析』 $375000 \times (1-20\%) \times 75\% = 225000$ （元），并入综合所得；应缴纳个人所得税 = $(225000 - 60000) \times 20\% - 16920 = 16080$ （元）。

【例题·单选题】下列收入应按“劳务报酬”项目纳入综合所得缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 退休后再受雇取得的收入
- B. 在就职单位取得的加班收入
- C. 证券经纪人取得的佣金收入
- D. 个人购买彩票取得的中奖收入

『正确答案』C

『答案解析』选项 A，退休后再受雇取得的收入属于“工资薪金所得”项目；选项 B，在就职单位取得的加班收入属于“工资薪金所得”项目；选项 D，个人购买彩票取得的中奖收入属于“偶然所得”项目。

七、创业投资企业个人合伙人和天使投资个人的税收政策（☆☆）

项目	具体规定
合伙创投企业	有限合伙制创投企业采取 股权投资 方式 直接投资 于初创科技型企业满 2 年（24 个月，下同）的，合伙创投企业的 个人合伙人 可以按照 投资额的 70% 抵扣个人合伙人从合伙创投企业 分得的经营所得 ；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣。
天使投资个人	采取 股权投资 方式 直接投资 于 初创科技型企业满 2 年 的，可以按照 投资额的 70% 抵扣 转让该初创科技型企业股权取得的应纳税所得额 ；当期不足抵扣的，可以在以后取得转让该初创科技型企业股权的应纳税所得额时结转抵扣。

【2021 年·综合分析题（节选）】中国居民程某为天使投资人，2020 年收支情况如下：

（1）8 月 13 日，以每股 11.5 元转让初创科技型甲股份有限公司股份 100 万股，该股份是 2018 年 1 月 1 日以现金 500 万取得，每股成本 2.5 元；

（2）通过某市教育局向农村义务教育捐赠 300 万，选择在股份转让所得中扣除。

根据上述资料，回答下列问题：

（1）程某取得该股份转让所得应该缴纳的个人所得税是（ ）万元。

- A. 56
- B. 120
- C. 50
- D. 126

『正确答案』C

『答案解析』天使投资个人采取股权投资方式直接投资于初创科技型企业满 2 年的，可以按照投资额的 70% 抵扣转让该初创科技型企业股权取得的应纳税所得额。股权转让所得应纳税所得额＝

$(11.5 - 2.5) \times 100 - 500 \times 70\% = 550$ （万元）。对个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠，准予在计算个人所得税时全额扣除。程某取得该股份转让所得应该缴纳的个人所得税＝ $(550 - 300) \times 20\% = 50$ （万元）

考点八 取得境外所得的税额扣除

一、境外所得限额抵免原则——多不退，少要补原则（☆☆☆）

情况一：**实际已缴纳税额 < 抵免限额，在中国补缴差额部分的税款。**

情况二：**实际已缴纳税额 ≥ 抵免限额**，超过部分，不得在该纳税年度的应纳税额中扣除，但可在以后纳税年度该国家或地区抵免限额的余额中补扣，**补扣期最长不得超过 5 年。**

二、居民个人境外所得抵免限额的计算（☆☆☆）

1. 境外税款**抵免限额**计算采用的是**分国分项计算、分国加总**的方法。

抵免限额的计算步骤：

第一步：分国分项计算抵免限额：分别计算来源于中国境外一个国家（地区）的综合所得抵免限额、经营所得抵免限额以及其他所得抵免限额；

第二步：同一国家不同项目抵免限额加总，求出来源于该国家（地区）所得的抵免限额。

【例题·单选题】2022 年 3 月中国公民李某在 A 国取得两项收入，其中取得利息收入折合人民币 60000 元，取得中奖收入折合人民币 20000 元，该两项收入按 A 国税法规定分别缴纳了个人所得税 10000 元和 5000 元。回国后，针对上述境外所得，李某应补缴个人所得税（ ）元。

- A. 0
B. 1000
C. 2000
D. 3000

	国外已缴纳税额	抵免限额	补缴税额
利息收入	10000 元	$60000 \times 20\% = 12000$ 元	
中奖收入	5000 元	$20000 \times 20\% = 4000$ 元	
合计	15000 元	16000 元	1000 元

『正确答案』B

『答案解析』利息所得的抵免限额 $= 60000 \times 20\% = 12000$ （元），取得的中奖收入应按照“偶然所得”项目征收个人所得税，偶然所得的抵免限额 $= 20000 \times 20\% = 4000$ （元），A 国的抵免限额 $= 12000 + 4000 = 16000$ （元） $>$ 境外已纳税额 15000 元（10000+5000），针对上述境外所得李某应补缴个人所得税 $= 16000 - 15000 = 1000$ （元）。

2. 来源于一国（地区）的综合所得、经营所得以及其他分类所得项目的抵免限额

① 来源于一国（地区）综合所得的抵免限额

$$= \frac{\text{合并中国境内和境外全部综合所得计算得到的应纳税额}}{\text{中国境内和境外综合所得收入额合计}} \times \text{来源于该国（地区）的综合所得收入额}$$

② 来源于一国（地区）经营所得的抵免限额

$$= \frac{\text{合并中国境内和境外全部经营所得计算得到的应纳税额}}{\text{中国境内和境外经营所得应纳税所得额合计}} \times \text{来源于该国（地区）的经营所得应纳税所得额}$$

③ 来源于一国（地区）其他分类所得的抵免限额

= 该国（地区）的其他分类所得单独计算的应纳税额

来源于一国（地区）所得的抵免限额

= ① 来源于该国（地区）综合所得抵免限额 + ② 来源于该国（地区）经营所得抵免限额 + ③ 来源于该国（地区）其他分类所得抵免限额

【例题·综合分析题】2021 年度中国公民张某有如下所得：

（1）每月工资 6000 元，12 月份取得除当月工资外的年度绩效工资 36000 元（选择单独计税）。

【笔记】年终奖：

$36000 \div 12 = 3000$ （元），适用税率 3%

应纳个税 $= 36000 \times 3\% = 1080$ （元）

（2）2021 年 10 月张某将王某无偿赠与自己的一处住房转让，取得转让收入 100 万元，支付转让环节的税费 3 万元。原捐赠人王某取得该房屋实际购置成本是 60 万元，受赠时张某支付相关税费 2 万元。（均不考虑增值税）

【笔记】

财产转让所得 $= 100 - 60 - 3 - 2 = 35$ （万元）

应纳个税 $= 35 \times 20\% = 7$ （万元）

(3) 1 月份购入甲种债券 20000 份，每份买入价 5 元，支付相关税费共计 1000 元。6 月份卖出债券 10000 份，每份卖出价 7 元，支付税费共计 700 元。

【笔记】

财产转让所得 = $7 \times 10000 - 700 - (20000 \times 5 + 1000) \div 20000 \times 10000 = 18800$ (元)

应纳个税 = $18800 \times 20\% = 3760$ (元)

(4) 利用业余时间兼职，1~12 月份每月从兼职单位取得报酬 3000 元。

【笔记】劳务报酬所得：

每月预扣预缴个税 = $(3000 - 800) \times 20\% = 440$ (元)

(5) 通过拍卖行将一幅珍藏多年的字画拍卖，取得收入 500000 元，主管税务机关核定张某收藏该字画发生的费用为 100000 元，拍卖时支付相关税费 50000 元。

【笔记】财产转让所得 = $50 - 10 - 5 = 35$ (万元)

应纳个税 = $35 \times 20\% = 7$ (万元)

(6) 从 A 国取得特许权使用费收入折合人民币 40000 元，在 A 国缴纳了个人所得税 8000 元；从 B 国取得股息折合人民币 10000 元，在 B 国缴纳了个人所得税 1000 元。

(假设不考虑专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除)

根据上述资料，回答下列问题：

(1) 2021 年 12 月份张某的绩效工资应缴纳个人所得税 () 元。

- A. 3120
- B. 1080
- C. 1250
- D. 1850

『正确答案』B

『答案解析』年度绩效工资按全年一次性奖金办法计算。居民个人取得全年一次性奖金，在 2023 年 12 月 31 日前，不并入当年综合所得，以全年一次性奖金收入除以 12 个月得到的数额，按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。

$36000 \div 12 = 3000$ (元)，适用税率 3%。

应缴纳个人所得税 = $36000 \times 3\% = 1080$ (元)。

(2) 张某转让债券所得应缴纳个人所得税 () 元。

- A. 1880
- B. 1980
- C. 3760
- D. 3960

『正确答案』C

『答案解析』应缴纳个人所得税 = $[7 \times 10000 - 700 - (20000 \times 5 + 1000) \div 20000 \times 10000] \times 20\% = 3760$ (元)。

(3) 2021 年张某兼职所得应预扣预缴个人所得税 () 元。

- A. 5200
- B. 4840
- C. 4080

D. 5280

『正确答案』D

『答案解析』应预扣预缴个人所得税 = $(3000 - 800) \times 20\% \times 12 = 5280$ (元)。

(4) 张某拍卖字画所得应缴纳个人所得税 () 元。

A. 50000

B. 70000

C. 90000

D. 100000

『正确答案』B

『答案解析』应缴纳个人所得税 = $(500000 - 100000 - 50000) \times 20\% = 70000$ (元)。

(5) 张某来源于境外的所得在我国应缴纳个人所得税 () 元。

A. 0

B. 1000

C. 1800

D. 2800

『正确答案』B

『答案解析』境内外综合所得应缴纳个人所得税 = $[6000 \times 12 + 3000 \times (1 - 20\%) \times 12 + 40000 \times (1 - 20\%) - 5000 \times 12] \times 10\% - 2520 = 4760$ (元)

A 国综合所得个税抵免限额 = $4760 \times 40000 \times (1 - 20\%) \div [6000 \times 12 + 3000 \times (1 - 20\%) \times 12 + 40000 \times (1 - 20\%)] = 1146.99$ (元)，在 A 国已纳税额 8000 (元)，超过抵免限额，所以可以抵免个人所得税 1146.99 元，应补缴税额为 0。超限额部分不允许在应纳税额中抵扣，但可在以后纳税年度的 A 国的扣除限额的余额中补扣。

B 国股息抵免限额 = $10000 \times 20\% = 2000$ (元)，境外实际缴纳 1000 元，补税 = $2000 - 1000 = 1000$ (元)。

(6) 依据个人所得税的有关规定，关于张某转让受赠住房下列说法正确的有 ()。

A. 张某转让住房按“财产转让所得”缴纳个人所得税

B. 原捐赠人王某取得房屋的实际购置成本可以税前扣除

C. 张某转让房屋支付的相关税费可以税前扣除，但是受赠房屋时支付的税费不可以扣除

D. 张某应缴纳个人所得税为 7 万元

『正确答案』ABD

『答案解析』应纳税所得额 = 转让受赠房屋收入 - 原捐赠人取得该房屋的实际购置成本 - 赠与和转让过程中受赠人支付的相关税费 = $100 - 60 - 3 - 2 = 35$ (万元)。

应缴纳个人所得税 = $35 \times 20\% = 7$ (万元)。

考点九 征收管理

一、纳税申报 (☆☆)

纳税申报方式：纳税人可以采用远程办税端、邮寄等方式申报，也可以直接到主管税务机关申报。

有下列情形之一的，纳税人应当依法办理纳税申报：

(一) 取得综合所得需要办理汇算清缴。

- (二) 取得应税所得没有扣缴义务人。
- (三) 取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款。
- (四) 取得境外所得。
- (五) 因移居境外注销中国户籍。
- (六) 非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得。
- (七) 国务院规定的其他情形。



二、全员全额扣缴申报纳税 (☆☆)

全员全额扣缴申报	全员全额扣缴申报, 是指扣缴义务人应当在 <u>代扣税款的次月 15 日内</u> , 向主管税务机关报送其支付所得的所有个人的有关信息、支付所得数额、扣除事项和数额、扣缴税款的具体数额和总额以及其他相关涉税信息资料
扣缴义务人代扣预扣税款的范围	<u>除经营所得外</u> , 扣缴义务人向个人支付应税所得时, <u>不论纳税人是否属于本单位人员</u> , 均应办理全员全额扣缴申报纳税。

【2020 年·多选题】下列所得, 实行全员全额扣缴申报个税的有 ()。

- A. 财产租赁所得
- B. 经营所得
- C. 工资、薪金所得
- D. 劳务报酬所得
- E. 稿酬所得

『正确答案』ACDE

『答案解析』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。

【例题·单选题】根据规定，纳税人取得经营所得，按年计算个人所得税，由纳税人在月度或季度终了后（ ）内，向经营管理所在地主管税务机关办理预缴纳税申报，并报送《个人所得税经营所得纳税申报表（A 表）》。

- A. 10 日
- B. 15 日
- C. 30 日
- D. 5 日

『正确答案』B

『答案解析』纳税人取得经营所得，按年计算个人所得税，由纳税人在月度或季度终了后 15 日内，向经营管理所在地主管税务机关办理预缴纳税申报，并报送《个人所得税经营所得纳税申报表（A 表）》。

【例题·综合分析题】中国居民赵某为某公司高层管理人员，2021 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 28 日交付使用，3 月 1 日起租，每月不含税租金 5000 元；

（3）3 月取得劳务报酬收入 10000 元，将其中 8000 元通过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；

（注：赵某无免税收入，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缴个人所得税，出租房产每月缴纳房产税，不考虑增值税和附加税费，赵某选择在综合所得汇算清缴时扣除捐赠支出）

根据上述资料，回答下列问题：

（1）赵某 2021 年出租住房应缴纳房产税（ ）元。

- A. 2000
- B. 6000
- C. 2200
- D. 6600

『正确答案』A

『答案解析』2021 年出租住房应缴纳房产税 = $5000 \times 4\% \times 10$ 个月 = 2000（元）。

【注】出租房产，自交付出租房产之次月起，缴纳房产税。

（2）赵某 2021 年出租住房应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 8000
- B. 4000
- C. 7680
- D. 3840

『正确答案』D

『答案解析』2021 年出租住房应缴纳个人所得税 = $(5000 - 5000 \times 4\%) \times (1 - 20\%) \times 10\% \times 10 \text{ 个月} = 3840 \text{ (元)}$

(3) 赵某 2021 年综合所得的计税收入额是 () 元。

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

『正确答案』C

『答案解析』赵某 2021 年综合所得的计税收入额 = $20000 \times 12 + 10000 \times (1 - 20\%) + 5000 \times (1 - 20\%) \times 70\% + 2000 \times (1 - 20\%) = 252400 \text{ (元)}$ 。

(4) 赵某 2021 年综合所得应预扣预缴个人所得税 () 元。

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

『正确答案』D

『答案解析』工资薪金所得应预扣预缴个人所得税 = $(20000 \times 12 - 60000 - 4000 \times 12 - 3000 \times 12) \times 10\% - 2520 = 7080 \text{ (元)}$

劳务报酬所得应预扣预缴个人所得税 = $10000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 1600 \text{ (元)}$

稿酬所得应预扣预缴个人所得税 = $5000 \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 20\% = 560 \text{ (元)}$

特许权使用费所得应预扣预缴个人所得税 = $(2000 - 800) \times 20\% = 240 \text{ (元)}$

2021 年综合所得应预扣预缴个人所得税合计金额 = $7080 + 1600 + 560 + 240 = 9480 \text{ (元)}$ 。

(5) 赵某 2021 年综合所得应缴纳个人所得税 () 元。

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

『正确答案』A

『答案解析』综合所得应纳税所得额 = $252400 - 60000 \text{ (生计费)} - 4000 \times 12 \text{ (三险一金)} - 3000 \times 12 \text{ (专项附加扣除)} = 108400 \text{ (元)}$

个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠，准予在计算个人所得税时全额扣除，所以捐赠支出 8000 元可以全额扣除。

赵某 2021 年综合所得应缴纳个人所得税 = $(108400 - 8000) \times 10\% - 2520 = 7520 \text{ (元)}$

(6) 关于赵某 2021 年综合所得的汇算清缴，下列说法正确的有 ()。

- A. 赵某可通过取得工资、薪金或特许权使用费所得的单位代办申报
- B. 赵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
- C. 赵某委托单位代理年度汇算的，其汇算办理地为单位的主管机关
- D. 赵某应在 2022 年 3 月 1 日至 6 月 30 日办理 2021 年综合所得汇算清缴
- E. 赵某发现单位代办申报信息存在错误的，可以要求单位办理更正申报

『正确答案』BCDE

『答案解析』选项 A，赵某可以通过取得工资薪金或按累计预扣法预扣预缴劳务报酬所得个人所得税的单位代为办理汇算清缴，但不能通过取得特许权使用费所得的单位代办申报；选项 E，单位或受托人为纳税人办理年度汇算后，应当及时将办理情况告知纳税人。纳税人发现申报信息存在错误的，可以要求单位或受托人办理更正申报，也可自行办理更正申报。