



个人所得税参考答案及解析

一、单项选择题

1、【答案】C

解析：个人达到法定退休年龄取得的退休工资免征个人所得税个人领取原提存的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金，免于征收个人所得税；对个人取得单张有奖发票奖金所得不超过 800 元（含 800 元）的，暂免征收个人所得税，超过 800 元的，全额征收个人所得税。

2、【答案】A

解析：选项 BCD：属于劳务报酬所得。

3、【答案】D

解析：本人或配偶使用商业银行或住房公积金个人住房贷款为本人或其配偶购买住房，发生的首套住房贷款利息支出，在偿还贷款期间，可以按照每年 12000 元（每月 1000 元）标准定额扣除。

4、【答案】A

解析：根据个人所得税法的规定，财产转让所得是指个人转让有价证券、股权、合伙企业中的财产份额、不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得；特许权使用费所得是指个人提供专利权、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。

5、【答案】A

解析：财产转让所得以一次转让财产收入额减去财产原值和合理费用后的余额为应纳税所得额，适用 20% 的税率计算缴纳个人所得税。

6、【答案】C

解析：偶然所得以每次取得的收入全额征税。

7、【答案】A

解析：捐赠扣除限额=（40000-22000）×30%=5400（元），实际捐赠额 6000 大于捐赠限额，所以可以税前扣除的金额 5400，应缴纳个人所得税=[（40000-22000）-5400]×20%=2520（元）。

8、【答案】C

解析：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。

9、【答案】A

解析：区分“劳务报酬所得”和“工资、薪金所得”，主要看是否存在雇佣与被雇佣的关系。“劳务报酬所得”强调非雇佣关系而获得的所得，报刊记者与报刊存在雇佣关系，所以报刊记者从本报刊上刊登文章获得的报酬属于“工资、薪金所得”。

10、【答案】A

解析：（1）福利彩票一次性中奖收入在 1 万元以下的（含 1 万元），暂免征收个人所得税，超过 1 万元的，按全额计算征收个人所得税；



老会计-用心传递温度

(2) 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, 在计算缴纳个人所得税时, 准予在税前的所得额中全额扣除;

(3) 李某中奖收入应缴纳个人所得税 = $(15000 - 5000) \times 20\% = 2000$ (元)。

11、【答案】A

解析: 根据个人所得税法的规定, 在两处或者两处以上取得综合所得, 且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6 万元需要办理汇算清缴所以选项 A 表述不准确。需要办理汇算清缴的情形包括: (1) 在两处或者两处以上取得综合所得, 且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6 万元; (2) 取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得, 且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6 万元; (3) 纳税年度内预缴税额低于应纳税额的; (4) 纳税人申请退税。纳税人申请退税, 应当提供其在中国境内开设的银行账户, 并在汇算清缴地就地办理税款退库。

12、【答案】A

解析: 个人所得税居民纳税人是指在中国境内有住所 (指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住), 或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满 183 天的个人。在国内居住超过 183 天的个人为居民纳税人, 选项 A 正确。

13、【答案】A

二、多项选择题

1、【答案】BCD

解析: 据税法规定, 除工资、薪金以外, 奖金、年终加薪、劳动分红 (选项 A) 按工资、薪金所得课税。独生子女补助 (选项 C)、执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食补贴、托儿补助费 (选项 B) 和差旅费津贴、误餐补助 (选项 D) 不属于工资、薪金所得, 不征收个人所得税。

2、【答案】ABCD

解析: 上述选项均属于特许权使用费所得。

3、【答案】ABC

解析: 专项扣除, 包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等, 选项 D: 属于专项附加扣除。

4、【答案】BCD

解析: 选项 A: 按照个人所得税法规定的“工资、薪金”项目缴纳个人所得税。

5、【答案】AC

解析: 根据个人所得税法的规定, 个人接受本科及以下学历 (学位) 继续教育, 符合本办法规定扣除条件的, 可以选择由其父母扣除, 也可以选择由本人扣除。纳税人及其配偶在一个纳税年度内不能同时分别享受住房贷款利息和住房租金专项附加扣除。所以选项 A、C 错误。

6、【答案】BCD

解析: 选项 A: 捐赠额不超过纳税人申报的应纳税所得额的 30% 的部分, 可以从其应纳税所得额中扣除。



老会计-用心传递温度

7、【答案】AB

解析：对一个纳税年度内首次取得工资、薪金所得的居民个人，扣缴义务人在预扣预缴个人所得税时，可按照 5000 元 1 月乘以纳税人当年截至本月月份数计算累计减除费用。选项 AB 均为本年度首次取得工资、薪金所得，选项 CD 不属于。

三、不定项选择题

1、

(1)【答案】D

解析：个人购买福利彩票、体育彩票，一次中奖收入在 1 万元以下（含 1 万元）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。

(2)【答案】ABCD

解析：①选项 A：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，对当事双方不征收个人所得税；②选项 B：储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税；③选项 C：企业在向个人销售商品（产品）和提供服务的同时给予赠品，不征收个人所得税；④选项 D：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，不征收个人所得税。

(3)【答案】B

(4)【答案】C

解析：题目明确交代“子女教育专项附加扣除由杨某夫妇分别按扣除标准的 50%扣除”，因此，计算杨某 2021 年综合所得应纳个人所得税税额时，子女教育专项附加扣除只能扣除 $12000 \times 50\%$ 。

2、

(1)【答案】D

解析：①全年减除费用 60000 元。

②专项扣除 = $10000 \times (8\% + 2\% + 0.5\% + 12\%) \times 12 = 27000$ （元）。

③每个子女每月 1000 元的子女教育专项附加扣除符合标准；纳税人接受专业技术人员职业资格继续教育支出，在取得相关证书的年度，按照每年 3600 元定额扣除。专项附加扣除 = $1000 \times 12 + 3600 = 15600$ （元）。

④根据个人所得税法的规定，居民个人的工资、薪金所得，劳务报酬所得应按纳税年度合并计算个人所得税，在某单位兼职取得报酬属于劳务报酬所得。以上收入均应计入综合所得纳税。应纳税所得额 = $(12000 + 1000) \times 12 + 24000 \times (1 - 20\%) - 60000 - 27000 - 15600 = 72600$ （元）。

⑤全年综合所得应缴纳个人所得税 = $36000 \times 3\% + (72600 - 36000) \times 10\% = 4740$ （元）。

(2)【答案】D

解析：根据个人所得税法的规定，出租住房适用 10% 的税率；收入小于 4000 元时，可以扣除 800 元的费用；收入大于 4000 元时，可以扣除 20% 的费用；实际发生的房屋修理费可以扣除，但是每月最多扣 800 元。张某出租居住用房需要缴纳的个税是 190 元 $[(3500 - 800 - 800) \times 10\%]$ 。

(3)【答案】B

解析：根据个人所得税法的规定，个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。张某购买彩票所得 20000 元，超过 10000 元，应全额征收个人所得税。捐赠扣除限额是 6000 元 $(20000 \times 30\%)$ ，应纳税额是 2800 元 $[(20000 - 6000) \times 20\%]$ 。



老会计-用心传递温度

(4) 【答案】BD

解析：根据个人所得税法的规定，股票转让所得免税，国债利息所得免税。若持有上市公司股票 1 个月内，股票利息全额交税；若持有上市公司股票 1 个月以上 1 年以内，股票利息暂减按 50% 交税。兼职报酬按劳务报酬所得计税。

3、

(1) 【答案】D

解析：(1) 本月应预扣预缴的个人所得税应减除累计已预扣预缴的税额 1350 元，选项 A 未予减除，错误；

(2) 李某的儿子不足 3 岁，子女教育专项附加扣除只能按 1 个孩子，但 23 年新增了不满 3 岁婴幼儿抚养费扣除项，按照规定由职工个人负担的“三险一金”属于专项扣除，可以减除，选项 BC 错误。

(2) 【答案】BCD

解析：居民个人综合所得包括工资、薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得，不包括财产转让所得。

(3) 【答案】A

(4) 【答案】B

解析：劳务报酬所得每次收入不超过 4000 元的，减除费用按 800 元（不能减除其他支出）计算，选项 ACD 错误。

4、

(1) 【答案】AC

解析：①选项 AB：行政罚款税前不得扣除，合同违约金准予扣除；②选项 CD：个人独资企业实际支付给从业人员的、合理的工资、薪金支出，准予扣除；但个人独资企业投资者本人的工资、薪金支出不得税前扣除。

(2) 【答案】B

解析：①劳务报酬所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额，选项 AC 错误；②居民个人综合所得应纳税额=（每一纳税年度收入额-费用 6 万元-专项扣除-专项附加扣除-依法确定的其他扣除）×适用税率-速算扣除数=〔18000×12+3500×（1-20%）-60000-2800×12-1500×12〕×10%-2520。

(3) 【答案】B

解析：①个人转让房屋的个人所得税应税收入不含增值税，选项 AC 错误；②财产转让所得应纳税额=（收入总额-财产原值-合理费用）×20%。

(4) 【答案】AD

解析：①选项 AB：个人转让境内上市公司股票所得暂不征收个人所得税；②选项 CD：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 个月以上至 1 年（含 1 年）的，股息红利所得暂减按 50% 计入应纳税所得额，李某应缴纳个人所得税=20000×50%×20%=2000（元）。