



## 专题四 个人所得税

### 一、单项选择题（每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案）

1、个人取得下列所得应缴纳个人所得税的是（ ）。

- A. 职工达到法定退休年龄每月取得的退休工资 4000 元
- B. 职工领取的原提存的住房公积金 30000 元
- C. 退休人员再就业取得报酬 6000 元
- D. 个人单张有奖发票中奖 800 元

2、下列各项中应按“稿酬所得”税目征收个人所得税的是（ ）。

- A. 作品出版或发表
- B. 审稿收入
- C. 翻译收入
- D. 书画收入

3、根据个人所得税法律制度的规定，关于综合所得的下列表述中，不正确的是（ ）。

- A. 纳税人赡养 2 个及以上老人的，不按老人人数加倍扣除
- B. 子女接受学前教育和学历教育的相关支出按每个子女每年 12000 元标准定额扣除
- C. 大病医疗专项附加扣除由纳税人办理汇算清缴时扣除
- D. 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、根据个人所得税法律制度的规定，个人转让房屋所得应适用的税目是（ ）。

- A. 财产转让所得
- B. 偶然所得
- C. 特许权使用费所得
- D. 劳务报酬所得

5、2018 年 11 月，林某将一套三年前购入的普通住房出售，取得收入 160 万元，原值 120 万元，售房中发生合理费用 0.5 万元。已知财产转让所得个人所得税税率为 20%，计算林某出售该住房应缴纳个人所得税税额的下列算式中正确的是（ ）。

- A.  $(160-120-0.5) \times 20\%$
- B.  $160 \times (1-20\%) \times 20\%$
- C.  $(160-120) \times 20\%$
- D.  $(160-0.5) \times 20\%$

6、2019 年 10 月，李某购买福利彩票，取得一次中奖收入 3 万元，购买彩票支出 400 元，已知偶然所得个人所得税税率为 20%，计算李某中奖收入应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A.  $30000 \times (1-20\%) \times 20\% = 4800$ （元）
- B.  $(30000-400) \times 20\% = 5920$ （元）
- C.  $30000 \times 20\% = 6000$ （元）
- D.  $(30000-400) \times (1-20\%) \times 20\% = 4736$ （元）

7、中国公民李某取得财产转让收入 40000 元，将其中 6000 元通过民政部门捐赠给贫困山区，可以扣除的原值和相关税费 22000 元，李某应缴纳个人所得税（ ）元。

- A. 2520
- B. 3808
- C. 6800
- D. 2400

8、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，按照一定比例视为与生产经营有关费用准予扣除。这一比例是（ ）。

- A. 20%
- B. 30%
- C. 40%
- D. 50%



## 老会计-用心传递温度

9、根据个人所得税法律制度的规定，下列所得不属于劳务报酬所得的是（ ）。

- A. 报刊记者在本报刊上刊登文章获得的报酬
- B. 在校学生参加勤工俭学获得的报酬
- C. 个人兼职取得的收入
- D. 证券经纪人从证券公司取得的佣金收入

10、2021 年 3 月李某购买福利彩票取得一次中奖收入 15000 元，将其中 5000 元通过国家机关向农村义务教育捐赠。已知偶然所得个人所得税税率为 20%。计算李某中奖收入应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A.  $(15000-5000) \times 20\% = 2000$ （元）
- B.  $15000 \times 20\% = 3000$ （元）
- C.  $15000 \div (1-20\%) \times 20\% = 3750$ （元）
- D.  $(15000-5000) \div (1-20\%) \times 20\% = 2500$ （元）

11、根据个人所得税法律制度的规定，需要办理汇算清缴的情形不包括（ ）。

- A. 在两处或者两处以上取得综合所得
- B. 只取得劳务报酬一项所得，且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6 万元
- C. 纳税年度内应纳税额高于预缴税额的
- D. 纳税人申请退税

12、根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于个人所得税居民纳税人的是（ ）。

- A. 出国留学 5 年归来已在国内工作半年并在工作地有住所的赵某
- B. 在国内有房产，移民后一直居住国外的钱某
- C. 2020 年 12 月 30 日在我国工作于 2021 年 5 月 1 日离境的迈克尔
- D. 2020 年 12 月入境，2021 年 1 月离境的约翰

13、个人所得税综合所得的收入计算不正确的是（ ）。

- A. 工资、薪金收入额为工资、薪金收入减除 20% 的费用
- B. 劳务报酬的收入额为劳务报酬收入减除 20% 的费用
- C. 稿酬所得的收入额为稿酬所得减除 20% 的费用并按 70% 计算
- D. 特许权使用费所得收入额为特许权使用费收入减除 20% 费用

### 二、多项选择题（每小题备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，请至少选择两个答案）

1、根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，不属于工资、薪金所得项目的有（ ）。

- A. 劳动分红
- B. 托儿补助费
- C. 独生子女补贴
- D. 误餐补助

2、根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应按照“特许权使用费所得”税目计缴个人所得税的有（ ）。

- A. 作家公开拍卖自己的小说手稿原件取得的收入
- B. 个人取得专利赔偿所得
- C. 专利权人许可他人使用自己的专利取得的收入



## 老会计-用心传递温度

D. 商标权人许可他人使用商标取得的收入

3、根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项扣除项目的有（ ）。

- A. 基本医疗保险
- B. 基本养老保险
- C. 住房公积金
- D. 首套住房贷款利息支出

4、根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，免征个人所得税的有（ ）。

- A. 退休人员再任职收入
- B. 省级人民政府颁发的教育方面的奖金
- C. 按国家统一规定发给职工的退休工资
- D. 按国务院规定发给的政府特殊津贴

5、根据个人所得税法律制度的规定，下列说法不正确的有（ ）。

- A. 纳税人继续教育支出只能由本人按照继续教育支出扣除
- B. 纳税人只能享受一次首套住房贷款的利息扣除
- C. 纳税人在一个纳税年度内可以享受符合规定的住房贷款利息和住房租金专项附加扣除
- D. 进行住房租金专项附加扣除时，纳税人应当留存住房租赁合同

6、根据个人所得税法律制度的规定，个人通过境内非营利社会团体进行的下列捐赠中，在计算缴纳个人所得税时，准予税前全额扣除的有（ ）。

- A. 向贫困地区的捐赠
- B. 向农村义务教育的捐赠
- C. 向红十字事业的捐赠
- D. 向公益性青少年活动场所的捐赠

7、居民企业甲企业 2022 年 12 月新招用了下列 4 名员工，甲企业在为他们办理 2022 年 12 月的工资、薪金所得个人所得税的预扣预缴时可以累计减除 12 个月费用的有（ ）。

- A. 张某，本次就业为大学毕业后首次就业
- B. 王某，失业 2 年，本次就业为 2 年来首次就业
- C. 李某，年中从甲企业离职，12 月份再次回到甲企业任职
- D. 赵某，11 月份从乙企业离职，12 月份即到甲企业入职

### 三、不定项选择题（每小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案）

1、中国公民杨某 2021 年的有关收支情况如下：

- (1) 1 月购买体育彩票，取得中奖收入 20000 元，购买体育彩票支出 700 元。
- (2) 2 月获赠父母名下的住房一套。
- (3) 3 月取得储蓄存款利息 1500 元；在乙商场购买空调，获赠价值 280 元的电饭锅一个；在丙公司累积消费达到规定额度，取得按消费积分反馈的价值 100 元的礼品。
- (4) 4 月将一套商铺出租，取得当月租金 6000 元，缴纳相关税费 720 元。
- (5) 其他相关情况：2021 年总计取得工资收入 105600 元，专项扣除 20250 元。杨某夫妇有一个在上小学的孩子，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。

已知：财产租赁所得个人所得税税率为 20%，财产租赁所得每次（月）收入在 4000 元以上的，减除 20% 的费用。综合所得，每一纳税年度减除费用 60000 元；子女教育专项附加扣除，按照每个子女每年 12000 元的标准定额扣除。个人所得税税率表（综合所得适用）：全年应纳税所得额不超过 36000，税率是 3%，速算扣除数是 0，超过 36000 至 144000 元部分，税率是 10%，速算扣除数是 2520。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。



## 老会计-用心传递温度

(1) 计算杨某 1 月体育彩票中奖收入应纳个人所得税税额的下列算式中, 正确的是 ( )。

- A.  $(20000-700) \times 20\% = 3860$  (元)
- B.  $20000 \div (1-20\%) \times 20\% = 5000$  (元)
- C.  $(20000-700) \div (1-20\%) \times 20\% = 4825$  (元)
- D.  $20000 \times 20\% = 4000$  (元)

(2) 杨某的下列所得中, 不缴纳个人所得税的是 ( )。

- A. 获赠父母名下住房一套
- B. 取得储蓄存款利息 1500 元
- C. 获赠乙商场价值 280 元的电饭锅
- D. 获赠丙公司价值 100 元的礼品

(3) 计算杨某 4 月出租商铺应缴纳个人所得税税额的下列算式中, 正确的是 ( )。

- A.  $(6000-720) \times 20\% = 1056$  (元)
- B.  $(6000-720) \times (1-20\%) \times 20\% = 844.8$  (元)
- C.  $6000 \times (1-20\%) \times 20\% = 960$  (元)
- D.  $6000 \times 20\% = 1200$  (元)

(4) 计算杨某 2021 年综合所得应纳个人所得税税额的下列算式中, 正确的是 ( )。

- A.  $(105600-60000-12000 \times 2) \times 3\% = 648$  (元)
- B.  $(105600-60000-20250-12000) \times 3\% = 400.5$  (元)
- C.  $(105600-60000-20250-12000 \times 50\%) \times 3\% = 580.5$  (元)
- D.  $(105600-60000-12000) \times 3\% = 1008$  (元)

2、张某任职于国内某化妆品公司, 为我国居民纳税人, 2021 年全年取得的收入如下:

(1) 从化妆品公司取得基本工资 12000 元/月, 加班工资 1000 元/月, 独生子女费补贴 200 元/月, 差旅费津贴 1800 元/月, 误餐补助 500 元/月。

(2) 12 月份出租居住用房获得租金 3500 元, 当月发生修理费 1000 元。

(3) 10 月份购买赈灾彩票中奖收入 20000 元, 将该笔收入进行纳税申报, 将 8000 元对扶贫公益慈善事业进行捐赠。

(4) 转让境内上市公司股票, 取得转让收入 5000 元; 取得 A 股股息收入 500 元 (持股 8 个月)。

(5) 取得国债利息收入 1000 元。

(6) 为某公司提供经纪服务, 取得报酬 24000 元。

已知: 当地规定的社会保险和住房公积金个人缴存比例为: 基本养老保险 8%, 基本医疗保险 2%, 失业保险 0.5%, 住房公积金 12%。社保部门核定张某社会保险费的缴费工资基数为 10000 元。

张某为独生女, 其独生子正就读于高中二年级; 张某当年接受计算机专业技术人员职业资格继续教育, 并取得相关证书, 支出为 5000 元, 经约定符合条件的子女教育专项附加扣除由张某一方按标准的 100% 扣除, 继续教育专项附加扣除由张某本人扣除。

要求:

根据上述资料, 不考虑其他因素, 分析回答下列问题。

(1) 2021 年全年应缴纳个人所得税中属于综合所得的金额是 ( ) 元。

- A. 4560
- B. 4800
- C. 4600
- D. 4740

(2) 张某 12 月份出租居住用房获得租金应缴纳个人所得税的计算公式是 ( )。

- A.  $(3500-1000-800) \times 20\%$
- B.  $(3500-1000-800) \times 10\%$
- C.  $(3500-800-800) \times 20\%$
- D.  $(3500-800-800) \times 10\%$



## 老会计-用心传递温度

(3) 张某购买赈灾彩票中奖后并将该收入进行部分捐赠, 需要缴纳的个税是 ( ) 元。

- A. 0                      B. 2800                      C. 2400                      D. 1440

(4) 张某取得下列收入中, 属于应税收入的是 ( )。

- A. 转让境内上市公司股票, 取得转让收入 5000 元  
B. 取得 A 股股息收入 500 元 (持股 8 个月)  
C. 取得国债利息收入 1000 元  
D. 为某经纪公司提供服务, 取得报酬 24000 元

3、中国公民李某为甲公司销售主管, 有两个孩子, 女儿读小学 1 年级, 儿子 2018 年出生; 李某为独生子, 父母已年满 60 周岁。2019 年 1~10 月李某的有关收支情况如下:

(1) 每月取得工资 16000 元; 每月缴纳的基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金 2700 元; 每月偿还享受首套住房贷款利率的住房贷款本息 5500 元。1~9 月工资累计已预扣预缴个人所得税税额 1350 元。

(2) 2 月转让小轿车取得收入 5000 元。

(3) 3 月发表文章取得稿酬 3000 元。

(4) 9 月为 Y 培训机构授课取得课酬 4000 元, 发生交通费 100 元。

已知: 工资、薪金所得预扣预缴个人所得税减除费用为 5000 元/月; 子女教育专项附加扣除标准为 1000 元/月; 住房贷款利息专项附加扣除标准为 1000 元/月; 赡养老人专项附加扣除标准为 2000 元/月; 相关专项附加扣除由李某按扣除标准的 100% 扣除。劳务报酬所得、稿酬所得个人所得税预扣率为 20%, 每次收入不超过 4000 元的, 减除费用按 800 元计算, 稿酬所得的收入额减按 70% 计算。个人所得税税率表 (综合所得适用): 全年应纳税所得额不超过 36000, 税率是 3%, 速算扣除数是 0, 超过 36000 至 144000 元部分, 税率是 10%, 速算扣除数是 2520。

要求:

根据上述资料, 不考虑其他因素, 分析回答下列小题。

(1) 计算李某 10 月份工资应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中, 正确的是 ( )。

- A.  $(16000 \times 10 - 5000 \times 10 - 2700 \times 10 - 1000 \times 10 - 1000 \times 10) \times 10\% - 2520$   
B.  $(16000 \times 10 - 5000 \times 10 - 1000 \times 2 \times 10 - 1000 \times 10 - 2000 \times 10) \times 10\% - 2520 - 1350$   
C.  $(16000 \times 10 - 5000 \times 10 - 2700 \times 10 - 1000 \times 10 - 1000 \times 10 - 2000 \times 10) \times 10\% - 2520 - 1350$   
D.  $(16000 \times 10 - 5000 \times 10 - 2700 \times 10 - 1000 \times 10 - 1000 \times 10 \times 2 - 2000 \times 10) \times 10\% - 2520 - 1350$

(2) 李某取得的下列收入中, 应并入居民个人综合所得计缴个人所得税的是 ( )。

- A. 转让小轿车收入 5000 元                      B. 稿酬收入 3000 元  
C. 每月工资收入 16000 元                      D. 课酬收入 4000 元

(3) 计算李某 3 月份稿酬所得应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中, 正确的是 ( )。

- A.  $(3000 - 800) \times 70\% \times 20\% = 308$  (元)                      B.  $3000 \times 20\% = 600$  (元)  
C.  $(3000 - 800) \times 20\% = 440$  (元)                      D.  $3000 \times 70\% \times 20\% = 420$  (元)

(4) 计算李某 9 月份课酬所得应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中, 正确的是 ( )。

- A.  $4000 \times 20\% = 800$  (元)                      B.  $(4000 - 800) \times 20\% = 640$  (元)  
C.  $(4000 - 100 - 800) \times 20\% = 620$  (元)                      D.  $(4000 - 100) \times 20\% = 780$  (元)



## 老会计-用心传递温度

4、李某是甲个人独资企业（以下简称“甲企业”）业主，2021 年相关情况如下：

（1）甲企业 2021 年会计利润 2000000 元；成本、费用中包括行政罚款 30000 元、合同违约金 40000 元和李某本人工资 400000 元。

（2）甲企业员工王某每月工资 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 月在其他单位兼职，取得收入 3500 元。

（3）李某 2021 年 5 月转让一套住房，取得含增值税销售收入 945000 元，该套住房原值 840000 元，系李某 2020 年年底购入，本次转让过程中，发生合理费用 5000 元。

（4）李某 2021 年 8 月以个人名义购入境内 A 上市公司股票，11 月出售，持有期间取得股息 20000 元，转让取得净收入 50000 元。

已知：李某当年没有综合所得，减除费用 60000 元，转让不动产增值税征收率为 5%，利息、股息、红利所得及财产转让所得个人所得税税率为 20%。个人所得税税率表（综合所得适用）：全年应纳税所得额不超过 36000，税率是 3%，速算扣除数是 0，超过 36000 至 144000 元部分，税率是 10%，速算扣除数是 2520，超过 144000 至 300000 元的部分，税率是 20%，速算扣除数是 16920。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

（1）计算李某 2021 年度经营所得个人所得税应纳税所得额时，下列支出中，不得扣除的是（ ）。

- A. 行政罚款 30000 元
- B. 合同违约金 40000 元
- C. 李某本人工资 400000 元
- D. 员工王某每月工资 18000 元

（2）关于王某 2021 年综合所得的个人所得税税额，下列计算列式中，正确的是（ ）。

- A.  $(18000 \times 12 - 60000 - 2800 \times 12 - 1500 \times 12) \times 10\% - 2520$
- B.  $[18000 \times 12 + 3500 \times (1 - 20\%) - 60000 - 2800 \times 12 - 1500 \times 12] \times 10\% - 2520$
- C.  $[18000 \times 12 + (3500 - 800) - 60000 - 2800 \times 12 - 1500 \times 12] \times 10\% - 2520$
- D.  $[18000 \times 12 + 3500 \times (1 - 20\%) - 2800 \times 12 - 1500 \times 12] \times 20\% - 16920$

（3）关于李某 5 月转让住房应缴纳的个人所得税税额，下列计算列式中，正确的是（ ）。

- A.  $(945000 - 840000) \times 20\%$
- B.  $[945000 \div (1 + 5\%) - 840000 - 5000] \times 20\%$
- C.  $(945000 - 840000 - 5000) \times 20\%$
- D.  $[945000 \div (1 + 5\%) - 840000] \times 20\%$

（4）李某取得的境内 A 上市公司股票的相关收入，下列说法中，正确的是（ ）。

- A. 转让取得的净收入 50000 元暂不征收个人所得税
- B. 转让取得的净收入 50000 元应按“财产转让所得”计算缴纳个人所得税
- C. 股息 20000 元暂免征收个人所得税
- D. 股息 20000 元应按“利息、股息、红利所得”缴纳个人所得税 2000 元