

CFP《个人税务与遗产筹划》15 题

1. 单选：泰和有限责任公司预计 2018 年全年业务收入 600 万元，材料费用 320 万元，工资总额 80 万元，三项费用（职工福利费、工会经费、教育经费）的发生额分别为工资、薪金总额的 14%、2%和 8%，业务招待费 8 万元，其他可税前扣除的成本、费用、税金合计 30 万元。公司当年应缴企业所得税（ ）。

- A. 36.7 万元
- B. 37.7 万元
- C. 36.95 万元
- D. 44.45 万元

答案：C

解析：税前可扣除的业务招待费 = $\min\{\text{发生额} \times 60\%, \text{当年销售（营业）收入} \times 5\%\} = \min\{8 \times 60\%, 600 \times 5\%\} = 3$ 万元。因此，企业应纳税所得额 = $600 - 320 - 80 - 80 \times (14\% + 2\% + 8\%) - 3 - 30 = 147.8$ 万元，应纳税额 = $147.8 \times 25\% = 36.95$ 万元。

关联考点：1-16

2. 单选：2016 年度某企业会计报表上的利润总额为 100 万元，已累计预缴企业所得税 25 万元。当年该企业开发新技术的研究开发费用 20 万元（未形成无形资产），此外该企业还购置安全生产专用设备一台，价值 30 万元。如无其它纳税调整事项，假设该企业适用 25%的企业所得税税率，则该企业 2016 年应缴纳企业所得税（ ）。

- A. 24.50 万元
- B. 19.50 万元
- C. 21.75 万元
- D. 26.75 万元

答案：B

解析：（1）未形成无形资产的研发费用，可加计 50%税前扣除，该企业研究开发费用所得税前扣除数额 = $20 + 20 \times 50\% = 30$ 万元，应调减应纳税所得额 10 万元；（2）该企业应纳税所得额 = $100 - 10 = 90$ 万元；（3）企业购置安全生产专用设备投资额的 10%可从企业当年的应纳税额中抵免，该企业可享受的购置安全生产专用设备投资抵免额 = $30 \times 10\% = 3$ 万元；（4）该企业应纳企业所得税额 = $90 \times 25\% - 3 = 19.5$ 万元。

关联考点：1-20

3. 单选：某日用品销售公司（增值税一般纳税人），2019 年 10 月销售厨卫用品，取得不含税收入 200,000 元。当月还销售食用植物油，取得含税收入 75,000 元。该公司当月的增值税销项税额为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 10,897 元
- B. 32,193 元
- C. 25,500 元
- D. 34,000 元

答案：B

解析： $200,000 \times 13\% + 75,000 / (1 + 9\%) \times 9\% = 32,192.66$ 元。

关联考点：2-3

4. 单选：某物流公司 2019 年为客户提供多项服务，收入总额为 3,000 万元（不含税），其中包括运输服务 1,000 万元，提供仓储服务 1,000 万元，提供装卸搬运服务 500 万元，提供物流信息服务 500 万元。假定该公司进项税额为 100 万元，则该公司将各项收入分别核算，与未分别核算相比，可少缴增值税（ ）。

- A. 100 万元
- B. 60 万元
- C. 120 万元
- D. 130 万元

答案：B

解析：交通运输的税率为 9%，仓储、装运和信息服务的税率均为 6%。若分别核算，按各自税率计算，应纳税额=1,000×9%+1,000×6%+500×6%+500×6%-100=110 万元。若未分别核算，则按高税率计算，应纳税=3,000×9%-100=170 万元。分别核算，可少缴增值税 60 万元。

关联考点：2-13

5. 单选：某摩托车厂（增值税一般纳税人）将 1 辆自产摩托车奖励性发给优秀职工（视同销售），其成本 5,000 元/辆，成本利润率 6%，无同类消费品的销售价格，适用消费税税率 10%。就此项行为，该摩托车厂的增值税销项税额和应纳消费税额分别为（ ）。

- A. 901.00 元和 588.89 元
- B. 765.56 元和 530.00 元
- C. 901.00 元和 530.00 元
- D. 765.56 元和 588.89 元

答案：D

解析：组成计税价格=5,000×(1+6%)÷(1-10%)=5,888.89 元。增值税销项税额=5,888.89×13%=765.56 元。应纳消费税额=5,888.89×10%=588.89 元。

关联考点：2-19

6. 单选：某企业在市区有一库房，价值 1,000 万元，可用于提供仓储服务或出租给其他单位。如果年租金收入和年仓储收入均为 100 万元（不含增值税）。当地从价计征房产税时，减除比例为 30%，则选择出租比选择仓储，房产税（ ）。

- A. 增加了 3.6 万元
- B. 增加了 4.4 万元
- C. 减少了 3.6 万元
- D. 减少了 4.4 万元

答案：A

解析：单位出租房产给其他单位，从租计征房产税，税率为 12%，应纳税额为 100×12%=12 万元。提供仓储服务为经营自用，从价计征，税率为 1.2%，应纳税额为 1,000×(1-30%)×1.2%=8.4 万元。因此出租比仓储多交房产税 3.6 万元。

关联考点：3-3

7. 单选：潘先生的企业主要从事房地产开发业务。最近潘先生的企业新开发了一个 5 万平方米的普通居民住宅楼项目，税法规定的扣除项目金额为 29,600 万元，预计销售价格为每平方米 12,000 元（不含增值税）。潘先生不知这种运作方案是否合适，于是求助金融理财师小高，小高建议再增加支出 500 万元建设一个小区健身公园。不考虑增加其他费用扣除项目金额，金融理财师的建议方案与原运作方案相比，可减少土地增值税（ ）。

- A. 285 万元
- B. 305 万元
- C. 325 万元

D. 345 万元

答案: B

解析: 转让收入 $=5 \times 12,000 = 60,000$ 万元。原方案下, 增值率 $= (60,000 - 29,600) / 29,600 = 102.70\%$, 适用税率为 50%, 速算扣除数 15%, 所以应缴土地增值税 $= (60,000 - 29,600) \times 50\% - 29,600 \times 15\% = 10,760$ 万元。建议方案下, 扣除项目金额 $= 29,600 + 500 = 30,100$ 万元, 增值率 $= (60,000 - 30,100) / 30,100 = 99.34\%$, 适用税率为 40%, 速算扣除数为 5%, 所以应缴土地增值税 $= (60,000 - 30,100) \times 40\% - 30,100 \times 5\% = 10,455$ 万元; 可减少土地增值税 $10,760 - 10,455 = 305$ 万元, 故 B 正确。

关联考点: 3-5

8. 单选: 小张于 2018 年 1 月 1 日买入某上市公司股票, 2018 年 1 月 20 日获得股息红利 5,000 元后卖出, 2018 年 3 月 11 日又买入该股票, 2018 年 4 月 25 日获得股息红利 2,000 元后卖出, 2018 年 6 月 7 日再次买入该股票, 2019 年 8 月 10 日获得股息红利 1,000 元后卖出。针对其股息红利所得, 小张在 2018 和 2019 年共应缴个人所得税 ()。

A. 0 元

B. 1,200 元

C. 1,400 元

D. 1,600 元

答案: B

解析: 2018 年 1 月 1 日买入, 2018 年 1 月 20 日全部售出, 持股期限 ≤ 1 个月, 股息红利所得应纳税额 $= 5,000 \times 20\% = 1,000$ 元。2018 年 3 月 11 日又买入该股, 2018 年 4 月 25 日售出, $1 \text{ 个月} < \text{持股期限} \leq 1 \text{ 年}$, 股息红利所得应纳税额 $= 2,000 \times 10\% = 200$ 元。2018 年 6 月 7 日又买入该股, 2019 年 8 月 10 日售出, 持股期限 > 1 年, 其股息红利所得暂免征收个人所得税。故 2018 和 2019 年股息红利所得应纳税额合计 1,200 元。

关联考点: 4-2

9. 单选: 郑先生投资了某市热门商区的临街商铺, 用于出租, 每月收取租金 12.6 万元。忽略城镇土地使用税和印花税, 郑先生每月应缴纳增值税及附加、房产税和个人所得税共计 ()。

A. 1.6781 万元

B. 2.3542 万元

C. 3.7901 万元

D. 4.5672 万元

答案: C

解析: (1) 应缴纳增值税额 $= 12.6 / (1 + 5\%) \times 5\% = 0.6$ 万元, (2) 应缴纳城建税、教育费附加和地方教育附加 $= 0.6 \times (7\% + 3\% + 2\%) = 0.072$ 万元。不含增值税租金收入 $= 12.6 - 0.6 = 12$ 万元, (3) 应缴纳房产税 $= 12 \times 12\% = 1.44$ 万元, (4) 应缴纳个人所得税额 $= (12 - 0.072 - 1.44) \times 0.8 \times 20\% = 1.6781$ 万元。合计 $= 0.6 + 0.072 + 1.44 + 1.6781 = 3.7901$ 万元。

关联考点: 4-11

10. 单选: 2019 年 1 月王先生将自己撰写的一部小说的著作权拍卖取得收入 4 万元, 同时拍卖了一件早年获得的一幅字画取得收入 10 万元, 王先生不能提供该字画的财产原值凭证, 该字画没有被文物部门认定为海外回流的文物。忽略除个人所得税外的其他相关税费的影响, 则 1 月份王先生就上述两项拍卖收入预缴及应缴个人所得税合计为 ()。

- A. 9,400 元
B. 8,400 元
C. 22,400 元
D. 24,400 元

答案：A

解析：拍卖著作权取得收入为特许权使用费所得，1 月份预扣预缴应纳税额 $=40,000 \times 80\% \times 20\% = 6,400$ 元。拍卖文物，不能提供原值凭证的，核定征收，非海外回流文物，征收率为 3%，应纳税额 $=100,000 \times 3\% = 3,000$ 元。两项合计 9,400 元。

关联考点：4-15

11. 单选：德国公民 A 先生（在中国境内无住所），被公司总部派往北京的分公司协助处理一项技术工作。A 先生 2019 年 1 月 10 日入境，1 月 23 日离境，期间取得工资薪金 50,000 元，其中境内企业支付 35,000 元，境外企业支付 15,000 元。A 先生应在我国缴纳个人所得税（ ）。

- A. 609.00 元
B. 1,299.68 元
C. 1,751.29 元
D. 757.74 元

答案：D

解析：（1）计算在境内实际工作天数时，入境、离境、往返或多次往返境内外的当日不足 24 小时，均按半天计算，A 先生 1 月境内工作天数为 13 天。（2）无住所个人，非高管，境内居住天数不超过 90 天，当月工资薪金收入额 $=$ 当月境内外工资薪金总额 $\times$ （当月境内支付工资薪金额/当月境内外工资薪金总额） $\times$ （当月工资薪金所属工作期间境内工作天数）/当月工资薪金所属工作期间公历天数 $=50,000 \times (35,000/50,000) \times (13/31) = 14,677.42$ 元。（3）应纳税额 $= (14,677.42 - 5,000) \times 10\% - 210 = 757.74$ 元。

关联考点：5-6

12. 单选：截至 2025 年年底外籍个人汤姆在中国境内累计居住满 183 天的年度连续满 7 年，且期间任意一年单次离境均不超过 30 天。他在北京一家外商投资企业担任公司经理。2019 年每月工资收入 50,000 元人民币。金融理财师建议汤姆所在公司将汤姆的工资收入降低到 20,000 元人民币，剩下的按照企业红利支付 30,000 元人民币。筹划后汤姆先生每年可节税（ ）。（不考虑专项扣除、专项附加扣除和其他扣除）

- A. 84,000 元
B. 90,000 元
C. 75,320 元
D. 62,940 元

答案：B

解析：居民纳税人取得综合所得，按年计税，适用七级年表。筹划前，应纳税额 $= (50,000 \times 12 - 60,000) \times 30\% - 52,920 = 109,080$ 元。外籍个人从外商投资企业取得分红暂免征税。筹划后，应纳税额 $= (20,000 \times 12 - 60,000) \times 20\% - 16,920 = 19,080$ 元。可节税 90,000 元。

关联考点：5-9

13. 单选：中国公民李女士为境内有住所个人，2019 年从日本获得财产转让净所得 500,000 元（折合成人民币，下同）和财产租赁所得 20,000 元，并已在日本分别缴纳个人所得税 80,000

元和 5,000 元；当年还从美国获得一次财产租赁所得 80,000 元，已在美国缴纳个人所得税 20,000 元。李女士 2019 年应就上述境外所得向中国缴纳个人所得税（ ）。

- A. 16,800 元
- B. 18,200 元
- C. 19,600 元
- D. 33,000 元

答案：B

解析：该公民从日本获得的所得应纳个人所得税

$=500,000 \times 20\% + 20,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% - (80,000 + 5000) = 18,200$ 元；从美国获得的所得应纳个人所得税 $= 80,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% - 20,000 = -7,200$ 元，即从美国获得的所得不需要缴纳个人所得税。未抵扣的 7,200 元可在以后 5 个纳税年度内，在来源于该国家所得的抵免限额的余额中补扣。所以，该公民 2019 年向中国共应缴纳的个人所得税税额为 18,200 元。

关联考点：5-11

14. 单选：美国 M 先生拥有巨额财产，主要是多处不动产，少量的股票及股票型基金。他的遗产计划中将部分财产赠与唯一的孩子，其余的财产通过设立遗嘱的形式留给太太。关于 M 的遗产计划，以下说法错误的是（ ）。

- ①. 对孩子的赠与和通过遗嘱留给太太财产的行为，均可让遗产计划的可变性下降
- ②. 对孩子的赠与和通过遗嘱留给太太财产的行为，可以在一定程度上实现节约遗产税的目的
- ③. M 先生制定遗产计划应该注重节税原则，无须考虑遗产计划的可变性
- ④. 如果 M 先生不对孩子实施赠与，而是在遗嘱里将财产留给太太和孩子，可增强遗产计划的可变性

- A. ②、④
- B. ③、④
- C. ①、④
- D. ①、③

答案：D

解析：赠与出去的财产无法收回，可变性差，故①错误。赠与可享受一定的税收优惠，在美国夫妻一方将财产留给另一方不征税，故②正确。遗产计划应同时考虑可变性、现金流性和节税原则，故③错误。遗嘱可变性强，故④正确。

关联考点：6-3

15. 单选：某市的王老，儿子定居在美国，王老由邻居小李照顾，承担了赡养义务。2019 年 10 月王老决定将自己的一套房产无偿赠与小李，二人签订了赠与合同并到公证机关进行了公证，该房产为王老于 3 年前购买的普通住房，购买价 50 万元，现价 80 万元。若两人可以提供公证机关出具的赡养关系公证书原件，忽略其他相关税费的影响，则关于两人该赠与行为的涉税问题，下列说法中错误的是（ ）。

- A. 小李需要缴纳契税
- B. 小李不需要缴纳城市维护建设税和教育费附加
- C. 王老需要缴纳增值税
- D. 小李不需要缴纳个人所得税

答案：C

解析：以下关系人无偿受赠房屋产权，对当事人双方不征收个人所得税，对赠与方暂免征收增值税：配偶、父母、子女；祖父母、外祖父母；孙子女、外孙子女；兄弟姐妹；承担直接抚养或者赡养义务的抚养人或者赡养人；法定继承人、遗嘱继承人或者受遗赠人。不需要缴纳增值税，就不需要缴纳城市维护建设税和教育费附加。B、D 正确，C 错误。房屋赠与，受赠人需缴纳契税，故 A 正确。

关联考点：6-11