

国际金融理财师CFP 认证考试真题

个人税务与遗产筹划

！ 重要提醒 ！

本真题来源自FPSB China 2020年9月公布内容

因考纲已发生诸多变化，本真题仅供考生题型参考使用，不可作为备考依据！

理财教育网学习中心为已报名学员提供有最新版《历年CFP认证考试真题编纂》资料，真题学习，以此为主。

请根据以下信息，回答第- 2 题

王先生2014年1月在某市全款购买了一套80平方米的普通住房A，此前他名下已有一套住房，住房A购买价为170万元，购买之后一直出租给赵先生一家居住，2019年每月租金为12,500元。2018年年底王先生又在该市全款购买了一套60平方米的普通住房B用于自己经营小卖店，购买价为160万元。2020年1月由于资金需要，王先生将普通住房A和B分别以200万元和185万元的价格转让。已知王先生的房子是从开发商处购买，均位于市区，当地契税税率为3%，房产税原值减除比例为30%，增值税起征点为100,000元/月，只考虑契税、增值税及城市维护建设税、教育费附加、地方教育费附加、房产税和个人所得税，当地无减征政策。

1、2019年全年王先生就普通住房A需要缴纳房产税（ ）。

- A. 6,000 元
- B. 18,000 元
- C. 19,200 元
- D. 20,600 元

答案：A

2、忽略房屋转让过程中的手续费和公证费，则2020年1月王先生转让普通住房B需要缴纳个人所得税（ ）。（答案取最接近值）

- A. 40,695 元
- B. 21,124 元
- C. 15,760 元
- D. 39,938 元

答案：B

请根据以下信息，回答第 3 - 4 题

中国公民李小姐 1998 年嫁给了美国人汤姆，二人育有一子，并全家定居美国。2018 年汤姆先生拥有个人财产 2,000 万美元，李小姐拥有个人财产 500 万美元，

！ 重要提醒 ！

因考纲已发生诸多变化，本真题仅供考生题型参考使用，不可作为备考依据！

理财教育网学习中心为已报名学员提供有最新版《历年CFP认证考试真题编纂》资料，真题学习，以此为主。

夫妻双方都没有负债。由于汤姆先生的身体状况不佳，同时出于税收方面的考虑，汤姆夫妇计划对他们的遗产进行安排。

3、如果汤姆在 2018 年的结婚纪念日向李小姐赠送了价值 18 万美元的珠宝，则关于这项赠与行为涉及的赠与税纳税人及税负问题，下列说法正确的是()。

- A. 李小姐作为纳税人，应纳税赠与额为 18 万美元
- B. 李小姐作为纳税人，应纳税赠与额为 16.5 万美元
- C. 汤姆作为纳税人，应纳税赠与额为 18 万美元
- D. 汤姆作为纳税人，应纳税赠与额为 2.8 万美元

答案：D

4、假设汤姆夫妇进行遗产税税务筹划，汤姆先生与李小姐于 2018 年先后去世，则汤姆夫妇应该缴纳的遗产税共计()。

- A. 105.6 万美元
- B. 552.8 万美元
- C. 256.8 万美元
- D. 337.9 万美元

答案：A

请根据以下信息，回答第 5 - 7 题

约翰为境外某公司的一名机器设备工程师，2019 年 10 月 18 日首次被派至该公司中国分公司工作，负责中国区各分支机构的大型机器设备年度检查工作，原计划 2019 年 11 月 30 日可结束该项工作回国，但在检查中发现个别机器设备出现重大安全隐患需要及时维修，故工期延长一个月，即 2019 年 12 月 31 日才结束。在华期间约翰发现中国的房地产非常具有投资价值，因此约翰在 2019 年底离华时托朋友在中国购买了一套住房，一方面可以作为他日后的在华住所，另一方面也满足了自己的投资需求。

在华期间约翰的各项收入如下：

(1) 2019 年 10 月-12 月每月工资薪金折合人民币 90,000 元，其中 10 月和 12 月的工资薪金全部由其境外总公司负担，11 月工资薪金中的 50% 由境外总公司负担，其余由中国分公司负担；

(2) 11 月约翰利用业余时间为境内 A 公司提供技术服务取得劳务费 38,000 元；

(3) 约翰在境外的投资性房产每月可获得房租收入折合人民币 6,000 元。

考虑到中国区机器设备的维护需求，境外总公司 2020 年 5 月起派遣约翰作为中国分公司技术部主管在华任期 10 年。

5、约翰 2019 年在华期间所取得的下列各项收入对我国政府负有纳税义务的是 ()。

- A. 10 月取得的工资收入
- B. 11 月取得的房租收入
- C. 11 月取得的工资收入中境外总公司负担的部分
- D. 11 月取得的技术服务费

答案: D

6、2019 年 11 月约翰需要在中国缴纳个人所得税 ()。

- A. 28,030 元
- B. 14,030 元
- C. 12,530 元
- D. 28,530 元

答案: C

7、根据我国相关法律的规定，假设约翰 2020 年的派遣工作安排不变，且未来任期内每年回国探亲和述职时间总共不超过 20 天，则预计他来源于中国境外且由境外单位或者个人支付的所得应在我国缴纳个人所得税的起始年份是 ()。
(假设未来税制与当前相同)

- A. 2024 年
- B. 2025 年
- C. 2026 年
- D. 2027 年

答案: D

请根据以下信息，回答第 8 - 10 题

甲酒厂为增值税一般纳税人，2019年5月发生如下业务：

销售23吨白酒A，取得含税收入375万元；

从乙企业购入酿酒的原材料一批，取得增值税专用发票，价税合计24万元；

从丙小规模纳税人处购入辅料一批，取得普通发票，价税合计3万元。

已知白酒的消费税税率为20%加0.5元/500克（或500毫升）。

8、2019年5月甲酒厂应缴纳消费税（ ）。（答案取最接近值）

- A. 65.70 万元
- B. 68.67 万元
- C. 67.15 万元
- D. 72.68 万元

答案：B

9、2019年5月甲酒厂应缴纳增值税的销项税额为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 40.59 万元
- B. 43.14 万元
- C. 45.63 万元
- D. 48.75 万元

答案：B

10、2019年5月甲酒厂可以抵扣的增值税进项税额为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 3.12 万元
- B. 3.21 万元
- C. 2.76 万元
- D. 2.50 万元

答案：C

11、下列业务中享受免征或者不征增值税优惠政策的有（ ）。

- ①. 某农场主销售自己种植的小麦获得的收入
- ②. 个人投资股票获得的转让收入
- ③. 某医院将闲置房产出租获得的租赁收入
- ④. 某保险公司取得的财产保险保费收入

- A. ①、②
- B. ③、④
- C. ①、③
- D. ②、④

答案：A

12、企业购进的下列货物的进项税额可以从销项税额中抵扣的是（ ）。

- A. 用于个人消费的外购食品
- B. 被盗的外购原材料
- C. 用于盖建厂房的外购钢材，厂房未建成时因意外倒塌
- D. 用于生产经营购进的原材料

答案：D

13、张先生经营的 A 企业为增值税一般纳税人，主要业务是销售报刊杂志。2020 年 6 月过期杂志 2,000 本，以 1 元/本的优惠价出售，该杂志的成本价为 10 元/本，取得分别注明销售价和优惠价的增值税专用发票。除上述业务外，该企业 6 月的销售收入为 560,000 元，可抵扣的进项税额为 39,000 元。以上价格均为含税价格，则 A 企业 2019 年 6 月应缴纳增值税（ ）。（答案取最接近值）

- A. 5,752.3 元
- B. 7,238.5 元
- C. 5,412.8 元
- D. 9,780.0 元

答案：A

14、王先生加盟了一家著名化妆品品牌的连锁店，直接从厂家进货后销售，该品牌化妆品每套进价 800 元，化妆品行业平均成本利润率为 20%，高档化妆品的消费税税率为 15%，则王先生销售该品牌化妆品每套应缴纳消费税（ ）。

- A. 169 元
- B. 144 元
- C. 141 元
- D. 0 元

答案：D

15、Y 企业年初由于业务拓展需要向某家具生产公司借款 237 万元，期限一年，年利率 10%，已知同期同类银行贷款年利率为 7%。忽略其他影响因素，Y 公司在借款到期时需要支付利息总额（ ），Y 公司可以在本年度计算企业所得税的应纳税所得额时扣除的利息支出为（ ）。

- A. 16.59 万元；23.7 万元
- B. 23.7 万元；23.7 万元
- C. 23.7 万元；16.59 万元
- D. 16.59 万元；16.59 万元

答案：C

16、某企业 2019 年度实现会计利润 360 万元，当年发生下列业务：

（1）向财务公司（属于国家批准可从事贷款业务的金融企业）借款 100 万元，利息费用 10 万元，同期同类银行借款利率 6%；

（2）2019 年 11 月 1 日租赁一套机器设备，租期 6 个月，租金 12 万元，全部计入当年费用；

被税务机关处罚，罚金 2 万元。

经纳税调整后，该企业 2019 年度企业所得税的应纳税所得额是（ ）。

- A. 368 万元
- B. 374 万元

C. 370 万元

D. 372 万元

答案: C

17、李先生的公司为一般纳税人，2019 年 1 月购买了一套房产作为办公用房，该房产的原值为 1,000 万元，当地政府规定计征房产税的房产原值减除比例为 30%。2019 年 1 月起他还将名下的一套普通住房出租，租期一年，每月收取租金 9,000 元。若李先生当月的应税增值税收入为 30 万元，李先生及其公司全年需要缴纳房产税合计（ ）。(答案取最接近值)

A. 12.43 万元

B. 9.68 万元

C. 8.83 万元

D. 8.44 万元

答案: C

18、2019 年 1 月甲公司从乙公司租入一台机器设备，设备总价值为 2,000 万元，当月双方签订了设备租赁合同，合同约定：甲公司 1 月先预付定金 90,000 元，6 月补交租金 170,000 元，届时双方租赁关系解除。根据我国相关法律的规定，甲、乙公司就此项租赁行为应当缴纳印花税共计（ ）。

A. 260 元

B. 520 元

C. 170 元

D. 340 元

答案: B

19、王先生自营一个小超市销售日用品，目前为增值税小规模纳税人。随着销售额的增加，将可能被认定为增值税一般纳税人。如果年销售额为 500 万元，当进项抵扣金额为（ ）时，作为一般纳税人和作为小规模纳税人缴纳的增值税一样多。(以上均为不含税价格，答案取最接近值)

A. 373 万元

B. 391 万元

C. 385 万元

D. 406 万元

答案：C

20、某夫妻二人各自拥有一家服装加工厂，均为小规模纳税人。丈夫的企业每年销售额为 300 万元，可抵扣的进项金额为 270 万元；妻子的企业每年销售额为 252 万元，可抵扣的进项金额为 190 万元，以上金额均为不含税价格。理财师针对夫妻二人的经营情况，给出了如下建议，从增值税税务优化角度考虑，其中最优的选择是（ ）。

A. 二人企业依然分别按小规模纳税人纳税

B. 丈夫的企业规范财务管理和会计核算，申报成为增值税一般纳税人；妻子的企业保持不变，仍为小规模纳税人

C. 二人将两家企业合并为一家企业，规范财务管理和会计核算，申报成为增值税一般纳税人

D. 妻子的企业规范财务管理和会计核算，申报成为增值税一般纳税人；丈夫的企业保持不变，仍为小规模纳税人

答案：B

21、A 建筑材料有限公司经营范围包括钢材销售、建筑用脚手架租赁等项目，为增值税一般纳税人。2019 年 6 月份 A 公司销售钢材给 B 公司，获得销售收入 500 万元，同时提供运输服务将钢材运输给 B 公司，获得运费收入 5 万元。同月 A 公司将脚手架出租给 C 公司获得收入 50 万元，将闲置仓库出租给 D 公司获得收入 5 万元。对 A 公司 2019 年 6 月份的上述业务，下列说法中正确的是（ ）。

①. A 公司销售钢材给 B 公司并提供运输服务属于兼营行为，应按照不同业务适用的税率缴纳增值税

②. A 公司销售钢材给 B 公司并提供运输服务属于混合销售行为，应按照销售钢材适用的税率缴纳增值税

③. A 公司销售钢材和出租脚手架的业务属于兼营行为，应按照不同业务适用的税率缴纳增值税

④. A 公司销售钢材和出租闲置仓库的业务属于混合销售行为，应按照销售钢材适用的税率缴纳增值税

A. ①、③

B. ②、④

C. ②、③

D. ①、④

答案: C

22、某集团企业下设两家分支机构,预计 2020 年度该集团总部盈利 1,500 万元,分支机构 A 亏损 300 万元,分支机构 B 盈利 25 万元,已知分支机构 B 资产总额 500 万元,从业职工人数 20 人,则以下说法中正确的是 ()。

①. 从整体的税务优化角度考虑,可把分支机构 A 设为分公司,分支机构 B 设为子公司

②. 若将分支机构 A 设立为分公司,则应该与总公司汇总缴纳企业所得税

③. 由于分支机构 B 符合小型微利企业认定标准,因此应选择作为子公司享受 20% 的低税率

④. 若将分支机构 B 设立为分公司,则其不但能享受低税率,还可以与分支机构 A 汇总纳税

A. ①、②、③

B. ①、②、④

C. ②、④

D. ①、④

答案: A

23、某股份有限公司适用企业所得税税率 25%,2019 年该公司拟投资 1,900 万元进行技术研发,项目周期 10 年。现有两个方案可供选择:

一是设立新技术研发项目部,研发费用金额 1,900 万元,预计 2019 年年末能够研发成功并形成无形资产,税法规定的摊销年限为 10 年。未来收益情况见下表:(下表利润为未进行研发费用摊销的利润额)

年份	税前利润
第 1 年	350 万元
第 2-5 年	每年 400 万元
第 6-10 年	每年 500 万元

二是投资兴办一家符合国家规定的高新技术企业,注册资本 1,900 万元。未来收益情况见下表:

年份	税前利润
第 1 年	350 万元
第 2-5 年	每年 400 万元
第 6-10 年	每年 500 万元

假设无论选择哪个方案均无其他纳税调整事项，忽略利率等其他因素的影响，关于投资方案的选择，下列说法中正确的是（ ）。

- A. 应选择方案一，因为方案一的实际税负只有不到 5%
- B. 应选择方案二，因为整体上方案二比方案一少缴税 10%
- C. 应选择方案一，因为方案一应缴纳的企业所得税比方案二少 267.5 万元
- D. 应选择方案二，因为方案二适用的企业所得税税率低于方案一

答案：C

24、某市甲企业 2019 年 5 月将位于市区的一栋办公楼转让，评估价格为 7,500 万元，转让价格为 9,000 万元，涉及的相关税费共计 114.5 万元，该企业此项转让行为应缴纳土地增值税（ ）。

- A. 356.82 万元
- B. 415.65 万元
- C. 263.74 万元
- D. 0 元

答案：B

25、某市的王林夫妇名下只有一套 100 平方米的普通住房，市价为 200 万元，为了方便儿子上学，王林夫妇计划将该套住房与李先生名下一套 80 平方米的学区房进行交换，学区房市价为 260 万元，王林夫妇支付差价 60 万元。已知当地契税税率为 3%，不考虑税率优惠，则王林夫妇需要缴纳契税（ ）。

- A. 0.6 万元
- B. 0 元
- C. 1.8 万元
- D. 0.9 万元

答案：C

26、A 国实施地域税收管辖权，则下列所得不需要向 A 国纳税的有（ ）。

- ①. 甲为 A 国居民，因书籍在 B 国出版获得的稿酬所得
- ②. 乙为 B 国公民，受邀到 A 国表演获得的劳务报酬收入
- ③. 丙为 A 国居民，将一套位于 B 国的房产出租取得的租金收入
- ④. 丁为 B 国公民，在 A 国工作取得的工资薪金收入

A. ①、②

B. ③、④

C. ②、④

D. ①、③

答案：D

27、根据税法的相关规定，下列人员不属于我国居民纳税人的是（ ）。

- ①. 在中国境内无住所，但 1 个纳税年度中在中国境内居住满 183 天的个人
- ②. 在中国境内无住所，但 1 个纳税年度中在中国境内居住满 90 天不满 183 天的个人
- ③. 在中国境内有住所且长期居住在中国境内的个人
- ④. 在中国境内有住所但长期居住在中国境外的个人

A. ②

B. ②、③

C. ④

D. ①、④

答案：A

28、日本歌手藤井裕美 2019 年受邀在中日歌友会上表演，该演出共有两场，一场在中国北京举办，一场在日本东京举办。每场演出主办方分别向其支付 8 万元人民币作为报酬，两场演出报酬共 16 万元人民币，则藤井裕美应向中国税务机关缴纳个人所得税（ ）。

- A. 0 元
- B. 17,200 元
- C. 15,240 元
- D. 30,480 元

答案: C

29、美国公民 Jimmy 先生 2019 年 2 月至 7 月被其任职的美国总公司派往中国子公司担任技术指导, 在华期间每月工资折合人民币 200,000 元, 其中中国子公司负担 80,000 元。Jimmy 先生每月在华工作天数为 23 天, 则 Jimmy 先生 2019 年 7 月应就其工资收入在中国缴纳个人所得税 ()。

- A. 19,090 元
- B. 21,543 元
- C. 49,364 元
- D. 72,590 元

答案: C

30、根据我国税收法规, 外籍个人在我国取得的下列收入中不能享受免征个人所得税优惠的是 ()。

- A. 外籍个人取得的所在公司发放的过节费
- B. 以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴
- C. 从外商投资企业取得的股息、红利所得
- D. 外籍个人取得的在我国的受雇地与其家庭所在地之间搭乘交通工具且每年不超过 2 次的探亲费用

答案: A

31、中国公民陈某是境内 A 跨国公司的员工, 2019 年陈某被 A 公司总部派往甲国的分公司工作, 每月分公司支付其工资 10,000 元, 总部不支付工资, 此外, 2019 年 9 月他还提供给甲国的 Y 公司一项专利技术的使用权, 取得 Y 公司支付的专利使用费 30,000 元。若陈某的上述两项收入在甲国分别缴纳个人所得税 3,000 元和 2,000 元, 那么 2019 年陈某就上述收入需要在我国补缴个人所得税 ()。(忽略“三险一金”和专项附加扣除)

- A. 0 元
- B. 880 元
- C. 5,880 元
- D. 1,480 元

答案：B

32、近年来，我国有些富裕人士通过投资移民、技术移民等方式移民到国外。老李是某连锁超市大股东，近期准备移民到美国，于是向理财师赵某咨询税务优化方法，下列建议中不正确的是（ ）。

- A. 移民前老李先将部分财产赠予儿子并划到儿子名下
- B. 移民后设置一份家庭信托计划，指定子女为受益人
- C. 美国税务采用属地主义原则，老李在中国大陆的事业可以不向美国政府申报，不缴纳税费
- D. 移民前减持手中股票获利，移民后再买入看好的股票

答案：C

33、王先生由于意外车祸死亡，根据我国相关法律规定，以下不属于王先生的遗产的是（ ）。

- A. 陈某欠王先生 5 万元的债务
- B. 王先生生前购买的意外险赔偿金 100 万元，受益人为王太太
- C. 王先生个人收藏的邮票，市场价 50 万元
- D. 公司奖励给王先生的价值 200 万元的一套住房

答案：B

34、关于遗产筹划工具的特征，以下说法错误的是（ ）。

- ①. 遗嘱、遗产授权委托书、遗产信托、人寿保险和遗赠都是可以使用的遗产筹划工具
- ②. 通过购买人寿保险以现金支付赔款，可以实现遗产转移，但降低了遗产的流动性

③. 遗赠可以转移财产、减少税收支出，未来还能将其收回，是较理想的筹划工具

④. 遗产信托可以在合法避免高昂遗产税税负的同时实现遗产筹划的有关目标

A. ①、②

B. ②、④

C. ②、③

D. ①、④

答案: C

35、关于遗产税和赠与税的纳税人，以下表述错误的是（ ）。

①. 赠与税的纳税人为受赠人和受遗赠人

②. 在不同的遗产税制度下，遗产税的纳税人是不同的。在总遗产税制下，遗产税一般由遗产管理人代扣代缴；在分遗产税制下，遗产税的纳税人为各个继承人和受遗赠人

③. 在不同的赠与税制度下，赠与税的纳税人是不同的。在总赠与税制下，赠与税的纳税人为赠与人；在分赠与税制下，赠与税的纳税人为受赠人

④. 受遗赠人应缴纳赠与税，不缴纳遗产税

A. ①、②、④

B. ②、③

C. ①、④

D. ②、③、④

答案: C

36、下列有关日本遗产税的说法不正确的是（ ）。

A. 日本从 1905 年开征以来一直采取总遗产税制

B. 日本遗产税的扣除项目包括未成年人继承扣除、残障继承扣除等

C. 日本遗产税的纳税人包括放弃遗产的继承人

D. 日本遗产税的征税对象为继承人和受遗赠人取得的一切具有经济价值的财产

答案：A

37、Jony 先生和太太都是美国公民。2018 年 Jony 先生个人拥有 1,600 万美元的财产，5 月份将部分财产赠与太太和孩子，6 月份写下遗嘱把剩余的财产全部留给太太。2018 年 11 月，Jony 先生去世。关于 Jony 先生的遗产计划，以下说法错误的是（ ）。

- A. Jony 先生给孩子的赠与，无法实现税务优化
- B. 2018 年 Jony 先生给太太的赠与，无须缴纳赠与税
- C. Jony 先生的遗产计划通过赠与的实施可以实现税务优化
- D. Jony 先生遗嘱里给太太的财产，无须缴纳遗产税

答案：C

38、某民营投资企业在 2019 年投资出让了多项资产和权益。在以下投资中该企业不需要缴纳增值税的是（ ）。

- A. 该企业在 2018 年购买境内 X 上市公司的股票 50 万股，成本价 5 元/股，2019 年以 10 元/股的价格全部卖出
- B. 该企业对一家医疗制药企业进行了风险投资，在被投资企业上市前夕，该企业将所持有的股权以溢价 500% 的价格卖给另一家风投企业
- C. 该企业以 1,000 万元的价格出售了名下一栋房产，该房产从开发商处购入时的价格为 800 万元
- D. 该企业在 3 年前参股 Y 公司 IPO 上市，2019 年股票解禁后，该民营投资企业多次通过二级市场减持 Y 公司股份

答案：B

39、王先生为境内某上市公司高管，2012 年以 3 元/股的价格取得该公司股改发放的限售股 3 万股，2018 年 3 月 5 日以 17 元/股在二级市场上买入该公司股票 1 万股。2019 年 3 月 21 日王先生以 20 元/股的价格卖出了 3 万股的限售股，2019 年 4 月 8 日该股票每 10 股转 10 股送 3 股派 1 元，该股票面值为 1 元，2019 年 5 月 9 日王先生以 20 元/股的价格卖出该公司的全部股票，则 2019 年王先生就上述收入共需要缴纳个人所得税（ ）。

- A. 0 元
- B. 102,800 元

C. 102,200 元

D. 102,000 元

答案: D

40、2019 年 8 月 1 日, 赵先生以 103 万元购买了面值 100 万元的 XX 记账式国债, 该国债起息日为 2019 年 1 月 1 日, 每年 12 月 31 日兑付利息, 票面利率为 5%。2019 年 11 月 1 日, 赵先生将购买的国债转让, 取得转让价款 108 万元。赵先生就上述收入共应缴纳个人所得税 ()。(国债利息按月简化计算)

A. 10,000 元

B. 7,500 元

C. 8,000 元

D. 9,000 元

答案: A

41、张先生名下有多套住房, 因担心将来可能被征收房产税, 计划将 2014 年 10 月以 200 万元购买的普通住房出售, 售价 580 万元。现有两人有购买意向, 一是无任何关系的陌生人甲, 一是近亲属妻子的表妹乙。关于交易相关税费, 下列说法中正确的是 ()。

A. 因该房已满 5 年, 转让时免征个人所得税, 故转让给谁无差别

B. 选择转让给近亲属妻子的表妹乙, 无需缴纳增值税和个人所得税

C. 该房虽满 5 年, 但非张先生家唯一用房, 转让给谁都需要缴纳个人所得税

D. 因该房满 5 年, 转让给陌生人甲, 仍需要缴纳增值税及附加

答案: C

42、2019 年赵先生和钱先生、孙先生成立一家天使投资公司, 组织形式为有限责任公司, 三人每人每月从公司领取工资 3.5 万元, 企业利润全部平均分配。2019 年该公司预计可实现营业利润 125 万元, 为小型微利企业, 无其他纳税调整事项, 忽略社保缴费和专项附加扣除, 三人 2019 年共可以取得税后收入 ()。(答案取最接近值)

A. 138 万元

B. 94 万元

C. 198.576 万元

D. 202.576 万元

答案：D

43、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 6 万元，同时拍卖了一件早年获得的字画取得收入 15 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文物。忽略除个人所得税外其他相关税费的影响，王先生就小说著作权的拍卖收入应预扣预缴个人所得税（ ），就字画的拍卖收入应缴纳个人所得税（ ）。

A. 9,600 元；4,500 元

B. 4,500 元；9,600 元

C. 6,400 元；4,500 元

D. 4,500 元；6,400 元

答案：A

44、2019 年 1 月大润发食品公司承担全部保费在保险公司为本企业员工投保了商业大病医疗保险（不享受税收优惠），保险金额总共 1,000,000 元，每个职工获得保额 10,000 元的补充大病医疗保险，每人保费 800 元。假如销售部王经理 2019 年 1 月的工资是 14,300 元，“三险一金”缴费 3,000 元，若王经理当月无其他扣除项目，就上述收入应预扣预缴个人所得税（ ）。（忽略专项附加扣除）

A. 213 元

B. 480 元

C. 400 元

D. 207 元

答案：A

45、2019 年 1 月由于甲企业产能调整，员工朱某比法定退休年龄提前 2 年从单位退休，当月单位给予一次性退休补助 24 万元。朱某 2019 年 1 月就上述收入需要缴纳个人所得税（ ）。

A. 6,960 元

B. 3,600 元

C. 15,480 元

D. 21,480 元

答案: A

