

第二单元个人所得税法律制度

【考点8】利息、股息、红利所得的个人所得税(★★)

1. 征税范围

个人拥有债权、股权而取得的利息、股息、红利所得。

【注意】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	应纳税所得额确定
在1个月以内（含1个月）	股息、红利所得 <b>全额</b> 计征
在1个月以上至1年（含1年）	股息、红利所得减按 <b>50%</b> 计征
超过1年的	股息、红利所得 <b>暂免</b> 征收

【注意】2024年7月1日~2027年12月31日，个人持有全国中小企业股份转让系统挂牌公司的股票，其**股息、红利**计税规则同上。

【总结】

	适用税目	具体处理规则	
取得上市公司 <b>股息红利</b>	利息、股息、红利所得	1个月以内（含1个月）	全额计入应纳税所得额
		1个月以上至1年（含1年）	暂减按50%计入应纳税所得额
		超过1年	暂免征收
转让上市公司 <b>股票</b>	财产转让所得	非限售股	暂不（免）征收
		限售股	正常征税

【注意】免税规定：

- ①**国债**和**国家发行的金融债券**利息免税。
- ②**外籍个人**从“外商投资企业”取得的股息、红利所得暂免征收个人所得税。（鼓励外国人投资）
- ③**储蓄存款利息**所得暂免征收个人所得税。

【解释】对个人投资者持有2024—2027年发行的**铁路债券**取得的利息收入，减按**50%**计入应纳税所得额计算征收个人所得税。

【考题·判断题】对个人转让限售股取得的所得，免征个人所得税。（ ）（2024年）

答案：×

解析：转让上市公司流通股股票，免征个人所得税。转让限售股，无免税规定。

【考题·单选题】2022年6月居民个人王某获得从公开发行和转让市场购入的上市公司股票股息红利9000元，之后王某将该股票转让，王某持有该股票的期限为7个月，已知利息，股息，红利所得个人所得税税率为20%，王某取得该股息红利应缴纳个人所得税税额为（ ）。（2023年）

- A. 1800元
- B. 2250元
- C. 900元
- D. 1080元

答案：C

解析：（1）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：

（2）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：上述所得适用20%的税率计征个人所得税。

（3）王某持有该股票的期限为7个月，已超过1个月，减按50%计算， $9000 \times 20\% \times 50\% = 900$

## 2. 税率

股息、红利、利息所得适用比例税率，税率为20%。

## 3. 应纳税额的计算

计税方法	以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次。
计税公式	应纳税额=每次收入额×20%

【考题·单选题】2019年12月中国居民陈某取得国债利息收入7000元，银行储蓄存款利息收入300元，公司债券利息收入3000元，已知利息、股息、红利所得个人所得税税率为20%。陈某当月上述收入应缴纳个人所得税税额为（ ）元。（2021年）

- A. 460
- B. 1060
- C. 600
- D. 660

答案：C

解析：（1）国债利息收入免征个人所得税。

（2）银行储蓄存款利息收入暂免征收个人所得税。

（3）公司债券利息收入，照章纳税，应缴纳个人所得税税额= $3000 \times 20\% = 600$ （元）。

【考题·单选题】2020年1月中国公民李某在境内公开发行和转让市场购入某上市公司股票，当年7月取得该上市公司分配的股息4500元。8月将持有的股票全部卖出。已知利息、股息、红利所得个人所得税税率为20%。计算李某该笔股息所得应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。（2020年）

- A.  $4500 \times 20\% = 900$ （元）
- B.  $4500 \times (1-20\%) \times 20\% = 720$ （元）
- C.  $4500 \times (1-20\%) \times 50\% \times 20\% = 360$ （元）
- D.  $4500 \times 50\% \times 20\% = 450$ （元）

答案：D

解析：（1）利息、股息、红利所得没有减除费用，排除选项BC。

（2）对于个人持有的上市公司股票，持股期限大于一个月小于等于一年的，其股息红利所得暂减按50%计入应纳税所得额，排除选项A。

【考题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列关于“每次收入”确定的表述中，不正确的是（ ）。（2020年）

- A. 偶然所得，以每次取得该项收入为一次
- B. 财产租赁所得，以每次取得该项收入为一次
- C. 非居民个人劳务报酬所得属于同一事项连续取得收入的，以一个月内取得的收入为一次
- D. 股息所得，以支付股息时取得的收入为一次

答案：B

解析：财产租赁所得，以一个月内取得收入为一次。

### 【考点9】偶然所得的个人所得税(★★)

#### 1. 征税范围

##### (1) 一般规定

- ①偶然所得，是指个人**得奖、中奖、中彩**以及其他偶然性质的所得。
- ②企业对**累积消费**达到一定额度的顾客，给予**额外抽奖机会**，个人的获奖所得，按照“偶然所得”项目，全额缴纳个人所得税。
- ③个人为单位或者他人**提供担保获得收入**，按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税。
- ④房屋产权所有人将房屋产权**无偿赠与他人**的，**受赠人**因无偿受赠房屋取得的受赠收入，按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税。
- ⑤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（包括网络红包），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，但企业赠送的具有价格折扣或者折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品除外。

##### (2) 免税规定

- ①对个人购买福利彩票、体育彩票，“一次中奖收入”在**1万元以下**的（≤1万元）暂免征收个人所得税，超过1万元的，**全额**征收个人所得税。（起征点）

【注意】“一性中奖收入”的界定：

自2024年9月1日起，电脑彩票以**同一人在同一期同一游戏中**获得的**全部奖金**为一次中奖收入。**即开型彩票**以**一张彩票奖金**为一次中奖收入。

- ②个人取得单张有奖发票奖金所得**不超过800元**（≤800元）的，**暂免**征收个人所得税；

##### (3) 不征税规定

- 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，不征收个人所得税。
- 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送话费、入网费，或者购话费赠手机等），不征收个人所得税。
- 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**，不征收个人所得税。

#### 2. 税率

偶然所得适用比例税率，税率为**20%**。

#### 3. 应纳税额的计算

计税方法	偶然所得，以每次取得该项收入为一次。
计税公式	应纳税额=应纳税所得额×20%

**【考题·多选题】**根据个人所得税法律制度的规定，下列选项中，应按照“偶然所得”项目征收个人所得税的有（ ）。（2025年）

- A. 参加非任职企业年会获赠的价值298元的硬盘
- B. 以航空公司积分兑换的价值198元的双肩包
- C. 买手机获赠的100元话费
- D. 参加商场抽奖获赠的价值800元的自行车

**答案：AD**

**解析：**选项B，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；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。故选AD。

**【考题·单选题】**中国居民王某2023年3月购买体育彩票，取得一次性中奖收入50000元，已知偶然所得个人所得税税率为20%，计算王某当月中奖所得应缴纳个人所得税税额的下列算式中正确的是（ ）（2024年）

- A.  $50000 \times 20\% = 10000$ （元）
- B.  $50000 \div (1 - 20\%) \times 20\% = 12500$ （元）
- C.  $50000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 8000$ （元）
- D.  $50000 \times (1 + 20\%) \times 20\% = 12000$ （元）

**答案：A**

**解析：**（1）偶然所得以每次收入额全额计税，除法律有特殊规定外，没有扣除。

（2）应纳税额=应纳税所得额×20%=每次收入额×20%=50000×20%=10000（元）。

**【考题·单选题】**根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，在计算个人所得税应纳税所得额时不得扣除费用的是（ ）。（2016年）

- A. 偶然所得
- B. 财产租赁所得
- C. 财产转让所得
- D. 劳务报酬所得

**答案：A**

**解析：**利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得，以每次收入额全额为应纳税所得额。

**【考点10】公益性捐赠的个人所得税处理(★★)**

捐赠对象		税前扣除处理
个人通过 <b>非营利的社会团体</b> 和 <b>国家机关</b> 捐赠	向红十字事业的捐赠	准予在税前的所得额
	向教育事业的捐赠	中 <b>全额扣除</b>

	向农村义务教育的捐赠	
	向公益性青少年活动场所（其中包括新建）的捐赠	
	向福利性、非营利性老年服务机构的捐赠，符合相关条件的	
	通过宋庆龄基金会、中国教育发展基金会等单位用于公益救济性的捐赠，符合相关条件的	

【注意】向教育、公益事业和遭受严重自然灾害地区、贫困地区的捐赠，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。

【注意】个人直接向受赠人的捐赠，不得在税前所得额中扣除。

【考题·单选题】2025年1月张某购买体育彩票取得一次性中奖收入40000元，通过国家机关向灾区捐赠10000元。张某选择在偶然所得中扣除公益性捐赠支出。已知偶然所得个人所得税税率为20%。计算张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（ ）。（2025年）

- A.  $(40000-10000) \times 20\% = 6000$ （元）
- B.  $40000 \times 20\% = 8000$ （元）
- C.  $(40000-10000) \times (1-20\%) \times 20\% = 4800$ （元）
- D.  $(40000-40000 \times 30\%) \times 20\% = 5600$ （元）

答案：A

解析：个人将其所得通过中国境内的公益性社会组织、国家机关向教育、扶贫、济困等公益慈善事业的捐赠，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；本题实际发生的公益性捐赠支出10000元 < 应纳税所得额的30%（12000元），因此准予扣除的公益性捐赠支出为10000元。张某该笔中奖收入应缴纳个人所得税 =  $(40000-10000) \times 20\% = 6000$ （元）。故选A。

【考题·单选题】2014年5月李某花费500元购买体育彩票，一次中奖30000元，将其中1000元直接捐赠给甲小学，已知偶然所得个人所得税税率为20%，李某彩票中奖收入应缴纳个人所得税税额的下列计算中，正确的是（ ）。（2015年）

- A.  $(30000-500) \times 20\% = 5900$ （元）
- B.  $30000 \times 20\% = 6000$ （元）
- C.  $(30000-1000) \times 20\% = 5800$ （元）
- D.  $(30000-1000-500) \times 20\% = 5700$ （元）

答案：B

解析：（1）对个人购买福利彩票、赈灾彩票、体育彩票，一次中奖收入在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，“全额”征收个人所得税（不得扣除购买彩票的成本）；

（2）个人“直接”向受赠人的捐赠不允许税前扣除；

（3）李某应缴纳个人所得税 =  $30000 \times 20\% = 6000$ （元）。