



2023 初级会计职称《经济法基础》精讲班

第二单元 个人所得税法律制度

【考点 5】财产转让所得的个人所得税 (★★★)

1. 征税范围

(1) 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。

(2) 个人以**非货币性资产**投资，属于个人转让非货币性资产和投资同时发生。对个人转让**非货币性资产**的所得，应按“**财产转让所得**”项目计征个人所得税。

(3) 对个人转让新三板挂牌公司“**原始股**”取得的所得，按照“**财产转让所得**”，适用 20% 的比例税率征收个人所得税。

【解释】自 2018 年 11 月 1 日（含）起，对个人转让全国中小企业股份转让系统（新三板）挂牌公司“**非原始股**”取得的所得，**暂免**征收个人所得税。

(4) 自 2010 年 1 月 1 日起，对个人转让“**限售股**”取得的所得，按照“**财产转让所得**”项目，适用 20% 的比例税率征收个人所得税。

应纳税所得额=限售股转让收入-（限售股原值+合理税费）

(5) 个人在上海、深圳证券交易所转让上市公司公开发行和转让市场取得的**股票**，转让所得暂免征收个人所得税。

(6) 个人通过**招标、竞拍或其他方式购置债权**以后，通过相关司法或行政程序主张债权而取得的所得，应按照“财产转让所得”项目缴纳个人所得税。

(7) 个人通过网络收购玩家的**虚拟货币**，加价后向他人出售取得的收入，属于个人所得税应税所得，应按照“**财产转让所得**”项目计算缴纳个人所得税。

(8) 企业在改制过程中职工个人取得**量化资产**的征税

情形	是否纳税
对职工个人以股份形式 取得 的仅作为分红依据，不拥有所有权的企业量化资产（干股）	不征税
对职工个人以股份形式 取得 的有所有权的企业量化资产（实股）	暂缓征税
对职工个人以股份形式取得的企业量化资产参与企业分配而获得 股息、红利	按“利息、股息、红利所得”计税
职工个人以股份形式取得的有所有权的企业量化资产 转让时 ，就其转让收入额，减除个人取得该股份时实际支付的费用支出和合理转让费用后的余额	按“财产转让所得”计税

(9) 对个人**出售**自有**住房**取得的所得应按“**财产转让所得**”项目征收个人所得税，但对个人转让自用**5 年**以上并且是家庭唯一生活用房取得的所得，**暂免**征收个人所得税。

【例题·判断题】李某以不动产投资甲企业，该行为不需要征收个人所得税。（ ）（2022 年）



答案：×

解析：个人以非货币性资产投资，属于个人转让非货币性资产和投资同时发生。对个人转让非货币性资产的所得，应按照“财产转让所得”，依法计算缴纳个人所得税。

【例题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应按照“财产转让所得”项目计缴个人所得税的有（ ）。(2020年)

- A.个人通过网络收购玩家的虚拟货币，加价后向他人出售取得的所得
- B.个人转让新三板挂牌公司原始股取得的所得
- C.个人通过竞拍购置债权后，通过司法程序主张债权而取得的所得
- D.个人取得专利赔偿所得

答案：ABC

解析：选项D：个人取得专利赔偿所得，应按“特许权使用费所得”项目征收个人所得税。

【例题·判断题】个人通过网络收购玩家的虚拟货币，加价后向他人出售取得的收入，不征收个人所得税。（ ）(2017年)

答案：×

解析：个人通过网络收购玩家的虚拟货币，加价后向他人出售取得的收入，属于个人所得税应税所得，应按照“财产转让所得”项目计算缴纳个人所得税。

【例题·判断题】对职工个人以股份形式取得的仅作为分红依据，不拥有所有权的企业量化资产，应按利息、股息、红利所得项目征收个人所得税。（ ）(2016年)

答案：×

解析：对职工个人以股份形式取得的仅作为分红依据，不拥有所有权的企业量化资产，不征收个人所得税。

2.财产转让所得个人所得税税率

财产转让所得适用比例税率，税率为20%。

3.应纳税额的计算

应纳税额=(收入总额-财产原值-合理费用)×20%

【解释】个人转让房屋的个人所得税应税收入不含增值税，其取得房屋时所支付价款中包含的增值税计入财产原值，计算转让所得时可扣除的税费不包括本次转让缴纳的增值税。

【例题·单选题】某居民个人卖房取得收入160万元(不含增值税)，该房产买入时的价格为120万元，发生合理的税费0.5万元，已知财产转让所得个人所得税税率为20%，下列计算个人所得税的算式正确的是()。(2019年)

- A. (160-0.5)×20%
- B. 160×(1-20%)×20%
- C. (160-120)×20%
- D. (160-120-0.5)×20%

答案：D

解析：财产转让所得应纳税额=应纳税所得额×20%=(收入总额-财产原值-合理费用)×20%。

【考点6】全额计征个人所得税(★★★)

利息、股息、红利所得和偶然所得，不得扣除任何费用。



老会计-用心传递温度

(一) 利息、股息、红利所得

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 全额 计征
在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）	股息、红利所得减按 50% 计征
超过 1 年的	股息、红利所得 暂免 征收

【注意】2019 年 7 月 1 日~2024 年 6 月 30 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 股息红利	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 股票	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。

【例题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，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，其股息红利所得暂减按一定比例计入应纳税所得额，该比例为（ ）。（2022 年）

- A.50%
- B.75%
- C.25%
- D.90%

答案：A

解析：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；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；



上述所得统一适用 20%的税率计征个人所得税。

【例题·多选题】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（ ）。(2020 年)

- A.银行储蓄存款利息
- B.保险佣金
- C.按照国务院规定发给的政府特殊津贴
- D.退休工资

答案：ACD

解析：选项 B：保险赔款属于免税项目，保险佣金照章纳税。

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%

【例题·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=3000×20%=600（万元）。

【例题·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.4500×20%=900（元）
- B.4500×（1-20%）×20%=720（元）
- C.4500×（1-20%）×50%×20%=360（元）
- D.4500×50%×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。



【例题·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。

(二) 偶然所得

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）
- 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%

【例题·单选题】下列情形中，应当缴纳个人所得税的是（ ）。(2022年)

- A.李某参与企业举办的抽奖，取得500元中奖收入



- B.王某以 20%的折扣购入市场价格为 4000 元的空调
- C.钱某取得储蓄存款利息 300 元
- D.陈某在通信公司营业处充话费获赠价值 600 元的手机

答案：A

解析：（1）选项 A：按照“偶然所得”缴纳个人所得税。

（2）选项 B：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。

（3）选项 C：暂免征收个人所得税。

（4）选项 D：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。

【例题·判断题】个人获得企业赠送的具有价格折扣性质的消费券，应当缴纳个人所得税。（ ）（2022 年）

答案：×

解析：企业赠送的具有价格折扣或折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品，不征收个人所得税。

【例题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，甲公司员工张某取得的下列收益中，应按“偶然所得”项目缴纳个人所得税的有（ ）。（2021 年）

- A.为孙某提供担保获得收入 3000 元
- B.在丙公司业务宣传活动中取得随机赠送的耳机一副
- C.在乙商场累积消费达到规定额度获得额外抽奖机会抽中手机一部
- D.取得房屋转租收入 10000 元

答案：ABC

解析：选项 D：应按“财产租赁所得”项目缴纳个人所得税。

【例题·单选题】2020 年 6 月赵某在商场有奖竞赛活动中获得奖金 2000 元，随后将其中 800 元直接捐赠给某农村小学。已知偶然所得个人所得税税率为 20%。计算赵某该笔奖金应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。（2021 年）

- A. $2000 \times 20\% = 400$ （元）
- B. $(2000 \div 20\% - 800) \times 20\% = 1840$ （元）
- C. $800 \times 20\% = 160$ （元）
- D. $(2000 - 800) \times 20\% = 240$ （元）

答案：A

解析：（1）偶然所得应以每次收入额全额计税，除另有规定外，没有任何扣除。

（2）直接捐赠不属于公益性捐赠，不得在税前扣除。

【例题·单选题】2019 年 5 月张某购买福利彩票一次中奖收入 100000 元，购买彩票支出 1000 元。已知偶然所得个人所得税税率为 20%，计算张某当月该笔中奖收入应缴纳的所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。（2020 年）

- A. $100000 \times 20\% = 20000$ （元）
- B. $(100000 - 1000) \times 20\% = 19800$ （元）
- C. $(100000 - 1000) \times (1 - 20\%) \times 20\% = 15840$ （元）
- D. $100000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 16000$ （元）

答案：A



解析：偶然所得的应纳税额=应纳税所得额×20%=100000×20%=20000（元）

【例题·单选题】周某购买体育彩票中奖奖金 30000 元。周某领奖时支付食宿费 400 元。已知偶然所得个人所得税税率为 20%。根据个人所得税法律制度的规定，下列计算周某中奖奖金应缴纳个人所得税税额的算式中，正确的是（ ）。（2019 年）

- A. $(30000-400) \times 20\%$
- B. $(30000-400) \times (1-20\%) \times 20\%$
- C. $30000 \times 20\%$
- D. $30000 \times (1-20\%) \times 20\%$

答案：C

解析：偶然所得的应纳税额=应纳税所得额×20%=30000×20%

【例题·单选题】2018 年 1 月周某在商场举办的有奖销售活动中获得奖金 4000 元，周某领奖时支付交通费 30 元、餐费 70 元。已知偶然所得个人所得税税率为 20%，计算周某中奖奖金的所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。（2018 年）

- A. $(4000-70) \times 20\%=786$ （元）
- B. $(4000-30-70) \times 20\%=780$ （元）
- C. $(4000-30) \times 20\%=794$ （元）
- D. $4000 \times 20\%=800$ （元）

答案：D

解析：（1）个人的获奖所得按照“偶然所得”项目计征个人所得税；

（2）偶然所得按照每次收入额计征个人所得税，没有相关减除规定；

（3）偶然所得适用的个人所得税税率为 20%。

【例题·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。