



2024 年初级会计职称《经济法基础》精讲班

第二单元 个人所得税法律制度

【考点 7】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。

【考题·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。

【考题·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



老会计-用心传递温度

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。

【考题·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。

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。

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

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 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。

【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。(2024 年新增)

【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=3000×20%=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。