

第二单元 个人所得税法律制度

考点 8：利息、股息、红利所得（★★）

（一）基本规定

1. 征税范围

（1）利息、股息、红利所得，是指个人拥有债权、股权而取得的利息、股息、红利所得。

（2）免税的利息

①国债和国家发行的金融债券利息免税；

②储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

2. 税率：20%

3. 应纳税额 = 应纳税所得额 × 20%
= 每次收入额 × 20%

【提示】每次收入额就是应纳税所得额，没有任何扣除。

【案例】张某 2017 年 11 月份从某非上市公司取得红利 5000 元，为此支付交通费 50 元、银行手续费 1 元。

【解析】

（1）应按“利息、股息、红利所得”征税；

（2）每次收入额即为应纳税所得额，不得减除任何支出、费用；

（3）应纳个人所得税 = 5000 × 20% = 1000（元）。

（二）个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票而取得的股息红利

1. 应纳税所得额

（1）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；

（3）持股期限 超过 1 年 的，股息红利所得 暂免 征收个人所得税。

2. 税率：统一适用 20% 的税率

【案例】张先生为自由职业者，2017 年 8 月取得如下所得：

（1）从 A 上市公司取得股息所得 16000 元，张先生已持有该股票 5 个月，后该股票于 2017 年 9 月转让，张先生实际持股时间为 6 个月；

（2）从 B 公司（未上市）取得股息所得 7000 元；

（3）兑现 8 月 10 日到期的 1 年期银行储蓄存款利息所得 1500 元。

【解析】

（1）从 A 上市公司取得的股息应缴纳的个人所得税 = 16000 × 50% × 20% = 1600（元）；

（2）从 B 非上市公司取得的股息应缴纳的个人所得税 = 7000 × 20% = 1400（元）；

（3）取得的个人储蓄存款利息暂免征收个人所得税。