



2022 年初级会计职称《经济法基础》教材精讲班

考点四 个人所得税应纳税所得额★★★

一、基本扣除规定

(一) 居民个人的综合所得

1. 应纳税所得额=每一纳税年度的收入额-60 000-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除

应纳税额= (每一纳税年度的收入额-60 000-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除) ×适用税率-速算扣除数

2. 专项扣除包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的**基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金**等(三险一金)。

3. 其他扣除包括符合规定的**企业年金与职业年金、商业健康保险、税收递延型商业养老保险**等。

【注意】商业健康保险

对个人购买符合规定的**商业健康保险产品**的支出允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除,扣除限额为 **2 400 元/年**(200 元/月)。单位统一为员工购买符合规定的商业健康保险产品的支出,应分别计入员工个人工资、薪金,视同**个人购买**,按上述限额予以扣除。

4. 专项附加扣除包括**子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金和赡养老人**等支出。(6 项)

(1) 子女教育支出(包括:养子女)

1) 扣除条件:满 3 岁到博士均可扣除

①纳税人的子女年满 3 岁至小学入学前处于学前教育阶段

②纳税人有子女接受全日制学历教育

2) 扣除额度

按照每个子女每月 **1 000 元**的标准定额扣除。

3) 扣除比例分配

可由父亲或母亲一人 **100%**扣除,

也可夫妻双方均按 **50%**扣除

【注意】①:扣除比例分配方式一经选择,

1 个纳税年度内不得更改。

注意②:子女寒暑假、因某些原因暂时休学,也可继续扣除。

举例:

①甲乙生有A孩子,扣除额度为1000。可以选择由甲或者乙在缴纳个税时每月扣除1000元。也可由甲扣除500,乙也扣除500元。

②甲乙生了AB两个孩子,扣除额度为2000。扣除比例分配同上。

(2) 继续教育

1) 接受学历(学位)继续教育

按照每月 **400 元**定额扣除,不能超过 **48 个月**

- 2) 接受职业资格继续教育
- 在取得相关证书的**当年**,按照**3600元**定额扣除





注意

①同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过48个月。

②个人接受本科及以下学历（学位）继续教育，可以选择由其父母扣除。（父母扣除时，将该支出列为：子女教育支出）

(3) 大病医疗

扣除内容	一个纳税年度内，纳税人发生的与 基本医保 相关的医药费用支出
扣除标准	扣除医保报销后个人负担（医保目录范围内的自付部分） 累计超过 15 000 元 的部分，由纳税人在办理年度汇算清缴时，在 80 000 元 限额内据实扣除

扣除方式	可以选择 本人或者配偶 扣除，未成年子女发生的医药费用支出可以选择由其 父母一方 扣除。纳税人及其配偶、未成年子女发生的医药费用支出，按规定 分别计算 扣除额
其他规定	纳税人应当留存医药服务收费及医保报销相关票据原件（或者复印件）等资料备查

(4) 住房贷款利息（针对买房者）

1) 扣除条件

- ①本人或其配偶购买的中国境内住房
- ②发生的**首套**住房贷款利息支出，且处于还贷期间
- ③未扣除住房租金支出

2) 扣除额度

按每年 **12 000 元**（每月 1 000 元）定额扣除，最长不得超过 **240** 个月。

3) 扣除方式

- ①经夫妻双方约定，可以选择由其中一方扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更。
- ②夫妻双方婚前分别购买住房发生的首套住房贷款，其贷款利息支出，婚后可以选择其中**一套**购买的住房，由**购买方**按扣除标准的 **100%**扣除，也可以由**夫妻双方**对各自购买的住房分别按扣除标准的 **50%**扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更。

【注意】

- ① **非首套**住房贷款利息支出，纳税人不得扣除。
- ② 纳税人只能享受**一套首套住房**贷款利息扣除。
- ③ 纳税人为自己的父母、岳父母、爷爷奶奶、兄弟姐妹等亲属购买住房，即便是首套住房，该住房贷款利息也不得扣除。



(5) 住房租金 (针对租房者)

1) 扣除条件:

纳税人在主要工作城市没有自有住房而发生的住房租金支出

2) 扣除标准

直辖市、省会(首府)城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市		1500/月
其他城市	市辖区户籍人口超过 100 万的城市	1100/月
	市辖区户籍人口不超过 100 万的城市	800/月

【注意】

- ① 夫妻双方在同一个城市工作的，只能由一方扣除；
- ② 夫妻双方在两个城市工作的，且各自在其工作的城市无住房的，可分别扣除；
- ③ 纳税人有首套房的购房贷款利息，又有租房支出，在专项附加扣除时，只能选择其一扣除。
- ④ 住房租金支出由签订租赁住房合同的承租人扣除。

(6) 赡养老人 (包括养父母)

1) 扣除条件:

纳税人赡养 60 岁(含)以上父母以及其他法定赡养人的赡养支出。

2) 扣除额度: 2 000 元/月

① 独生子女: 按每月 2 000 元定额扣除。

② 非独生子女: 与其兄弟姐妹分摊 2000 扣除, 可以由赡养人均摊、指定分摊、约定分摊。指定或约定分摊需签订协议。

【注意】每人分摊的金额每月不超 1 000 元。

【总结】专项附加扣除

子女教育	3 岁-博士学前、学历教育+1 000/孩+1×100%/2×50%
继续教育	学历(月 400/年 4 800, 最长 48 月)+职业资格继续教育(当年 3 600)+本科以下学历教育可选父母或本人扣
大病医疗	医保相关自付 15 000 以上, 上限 80 000+本人或配偶扣、未成年子女选父母一方扣+分别算

贷款利息	本人或配偶首套房+1 000/月+一次+婚前房 (1×100%/2×50%)+最长 240 月
住房租金	本人或配偶当地无自有住房+夫妻同城一方扣+1500/1 100/800
赡养老人	老人满 60+与老人数量无关+独生子 2 000, 非独生共 2 000(均摊/分摊/指定), 每人额度不超 1 000



扣除办法	5项可选预扣或汇算清缴扣，1项（大病医疗）汇算清缴扣+不结转
------	--------------------------------

【例题·单选题】

李某是独生子，在一家上市公司工作，因为离异，自己带着一个上初中的孩子，父母已年过60。2021年取得工资薪金所得125 000元，缴纳保险和公积金9 500元，则李某2021年计算个人所得税的应纳税所得额是（ ）

- A. 10 500
- B. 17 500
- C. 19 500
- D. 20 000

网校答案：C

网校解析：李某应纳税所得额=125 000-60 000-9 500-1 000 ×12-2 000 ×12=19 500（元）。

