



2022 年初级会计职称《经济法基础》考点强化班

考点 11 个人所得税的计算

住房贷款利息	本人或配偶首套房+1000/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+1500/1100/800
赡养老人	老人满 60+与老人数量无关+独生子 2000, 非独生共 2000 (均摊/分摊/指定), 每人额度不超 1000 +满 60 到赡养义务结束年末
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

居民个人预扣预缴办法

项目	预扣预缴方法	
工资薪金	计算方法	累计预扣法
	预扣率	同综合所得的税率表
	计算公式	累计预扣预缴应纳税所得额=累计收入-累计免税收入-5000 元/月×当年本单位的任职月份数-累计专项扣除-累计专项附加扣除-累计依法确定的其他扣除 本期应预扣预缴税额=(累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率-速算扣除数)-累计减免税额-累计已预扣预缴税额

【注意 1】 对一个纳税年度内首次取得工资、薪金所得的居民个人, 扣缴义务人在预扣预缴个人所得税时, 可按照 5000 元/月乘以纳税人当年截至本月月份数计算累计减除费用。

【注意 2】 自 2021 年 1 月 1 日起, 对上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴工资、薪金所得个人所得税且全年工资、薪金收入不超过 60000 元的居民个人, 扣缴义务人在预扣预缴本年度工资、薪金所得个人所得税时, 累计减除费用自 1 月份起直接按照全年 60000 元计算扣除。

即在纳税人累计收入不超过 60000 元的月份, 暂不预扣预缴个人所得税; 在其累计收入超过 60000 元的当月及年内后续月份, 再预扣预缴个人所得税。

项目	预扣预缴方法	
劳务报酬	预扣率	三级超额累进预扣率, 不同于汇算清缴的税率
	计算公式	预扣预缴的应纳税所得额: 每次收入≤4000: 收入-800; 每次收入>4000: 收入×(1-20%) 应预扣预缴税额=预扣预缴应纳税所得额×预扣率-速算扣除数



老会计-用心传递温度

稿酬所得	预扣率	20%
	计算公式	预扣预缴的应纳税所得额=每次收入≤4000：（收入-800）×70%；每次收入>4000：收入×（1-20%）×70% 应预扣预缴税额=预扣预缴应纳税所得额×20%

特许权使用费所得	预扣率	20%
	计算公式	预扣预缴的应纳税所得额=每次收入≤4000：（收入-800）；每次收入>4000：收入×（1-20%） 应预扣预缴税额=预扣预缴应纳税所得额×20%
次的判断	劳务、特许权、稿酬：一次性收入以取得该项收入为一次，同一项目连续性收入以一个月内取得的收入为一次	

个体工商户生产经营所得（计算原理同企业所得税）

生产经营费用、个人家庭划分不清	不得扣除用于个人和家庭的支出，40%视为生产经营费用准予扣除
补充养老、医疗保险费及三项经费的扣除	教育经费 2.5%；从业人员与企业所得税规定一致，业主本人以当地（地级市）上年度社会平均工资的 3 倍为计算基数计算限额扣除
公益性（间接）捐赠	不超过其应纳税所得额 30%的部分可以据实扣除，直接对受益人的捐赠不得扣除

应纳税额的特殊规定

征税项目	特殊规定	计税项目
出租车	出租车公司对驾驶员单车承包、承租	按工资、薪金所得
	个人出租车挂靠单位并交管理费或出租车所有权转移驾驶员的	经营所得
	个体出租车收入	
量化资产	形式上取得	不征税
	实质上取得	缓征税
	转让	财产转让所得
	取得量化资产的分红	利息、股息、红利所得



老会计-用心传递温度

特殊规定	计税项目	
上市公司股息红利	1个月以内 (含1个月)	全额计入应纳税所得额
	在1个月以上至1年 (含1年)	减按50%计入应纳税所得额
	超过1年	免征
	限售股解禁前	减按50%计入应纳税所得额
房屋买受人无条件退房而取得的补偿款	利息、股息、红利所得	

特殊规定	计税项目
个人转让限售股	按照“财产转让所得”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） 应纳税额=应纳税所得额×20%
居民个人从境内和境外取得的所得	综合所得、经营所得：应当分别合并计算 其他所得：应当单独分别计算

征税项目	特殊规定	计税项目
财产性支出	个人独资企业、合伙企业为个人投资者本人及家庭成员	经营所得
	个人独资企业、合伙企业以外的其他企业为个人投资者本人及家庭成员	利息、股息、红利所得
	所有企业为从业人员（非投资者）	工资、薪金所得/劳务报酬所得
共同项目收入	先分后税	
境外所得税额抵免限额	来源于境外所得按我国个税法计算的所得税额	

其他费用扣除标准

捐赠	限额扣除	标准
		捐赠额不超过“应纳税所得额”的30%的部分，可以从“应纳税所得额”中扣除



老会计-用心传递温度

	全额扣除	地震灾区、农村义务教育、红十字事业、公益性青少年活动场所（其中包括新建）、非营利性老年服务机构、非关联科研机构 and 高校研发、中国医药卫生事业发展基金会、中国教育发展基金会、宋庆龄基金会等六家用于公益救济性的捐赠 记忆提示：联（震）要（药）送（宋）老中青红龙（农）。
	商业保险	2400 元/年（200 元/月）

考点 12 个人所得税税收优惠

能结合 计算考 核的	国债和国家发行的金融债券利息
	保险赔款
	按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费
	缴付及提取三险一金、工伤保险待遇
	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
	储蓄存款利息
	持上市公司股票期限超过 1 年的（1 个月以内的、1 个月以上至 1 年）
	股票转让所得
	彩票一次中奖收入在“1 万元”以下
	发票奖金所得不超过“800 元”

续表

其他	军人的转业费、复员费、退役金
	省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面奖金。
	按照国家统一规定发给的补贴、津贴
	福利费、抚恤金、救济金
	拆迁补偿款
	企业年金或职业年金单位缴费部分；个人缴费工资 4%标准内的部分、年金基金投资运营收益
	企业职工从破产企业取得的一次性安置费收入
其他	房屋产权无偿赠与至亲、对其承担义务的抚养人或者赡养人；法定继承人、遗嘱继承人或者受遗赠人、



老会计-用心传递温度

	赠送礼品：价格折扣、折让方式、销售商品同时给予赠品、按消费积分反馈的礼品	
	外籍个人	<p>(1) 非现金形式或实报实销的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费</p> <p>(2) 合理标准的境内外出差补贴</p> <p>(3) 合理的语言训练费，子女教育费</p> <p>(4) 从外商投资企业取得的股息、红利所得</p> <p>(5) 符合条件的工资薪金所得（针对外籍专家）</p> <p>【注意】自 2022 年 1 月 1 日起，外籍个人不再享受住房补贴、语言训练费、子女教育费津贴免税优惠政策，应按规定享受专项附加扣除。</p>

考点 13 个人所得税的征收管理

代扣代缴	以支付方为扣缴义务人、2%的手续费、纳税识别号实名办税
取得综合所得需要办理汇算清缴	<p>①从两处以上取得综合所得，减除专项扣除后超 6 万元；</p> <p>②取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得，且综合所得减除专项扣除后超 6 万元；</p> <p>③纳税年度内预缴税额低于应纳税额；</p> <p>④纳税人申请退税。</p>
纳税期限	<p>综合所得：按年计征，次年 3 月 1 日至 6.30 日内汇算清缴</p> <p>非居民个人所得：扣缴义务人代扣代缴税款，不办理汇算清缴</p> <p>经营所得：按年计算，分月或分季预缴（次月 15 日内），年度终了后 3 个月内汇算清缴</p>