



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 3】综合所得扣除项目 (★★★)

应纳税所得额=每一纳税年度的收入额-费用 6 万元-专项扣除-专项附加扣除-依法确定的其他扣除

1. 收入额确定

- (1) 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得：以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额（打 8 折）。
- (2) 稿酬所得：收入额减按 70% 计算（先打 8 折再打 7 折）。

2. 专项扣除项目 (三险一金)

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：

- (1) 基本养老保险、
- (2) 基本医疗保险、
- (3) 失业保险、
- (4) 住房公积金。

【解释】工伤保险无需员工个人负担。

3. 专项附加扣除项目及标准 (2024 年调整)

个人所得税专项附加扣除，是指个人所得税法规定的：

- (1) 大病医疗、
- (2) 住房贷款利息或住房租金、
- (3) 赡养老人、
- (4) 继续教育、
- (5) 子女教育、
- (6) 3 岁以下婴幼儿照护。

【口诀】大房养 3 继子

【注意】个人所得税专项附加扣除额一个纳税年度扣除不完的，不能结转以后年度扣除。

【解释】纳税人同时从两处以上取得工资、薪金所得，并由扣缴义务人办理专项附加扣除的，对同一专项附加扣除项目，纳税人只能选择从其中一处扣除。

【解释】具体扣除标准：

扣除项目	扣除范围	扣除标准	扣除办法
子女教育	幼儿园+学历教育	2000 元/月/一个子女	父母一方扣 2000 元或各扣 1000 元
3 岁以下婴幼儿照护	3 岁以下子女	2000 元/月/一个子女	父母一方扣 2000 元或各扣 1000 元
继续教育	学历（学位）	400 元/月，扣除期限不超过 48 个月	本科及以下，可选择父母扣除或本人扣除
	职业资格继续教育	取证当年扣 3600 元	本人扣除
大病医疗	全年个人负担超 15000 元的部分	按 8 万元/年限额扣除	本人或配偶扣除，未成年子女由父母一方扣除
房贷利息	本人或配偶首套房贷利息，只享受一次	偿贷年度按 1000 元/月，240 个月为限	由一方扣 1000 元或双方各扣 500 元

【解释】具体扣除标准：



扣除项目	扣除范围	扣除标准	扣除办法
住房租金	夫妻在主要工作城市没有住房	直辖市、省会城市、计划单列市：1500 元/月	工作城市相同，由一方扣除，工作城市不同，各自分别扣除。但不能同时分别享受住房贷款利息和住房租金专项附加扣除
		市辖区户籍人口超过 100 万：1100 元/月	
		市辖区户籍人口不超过 100 万：800 元/月	
赡养老人	年满 60 岁以上父母及子女均去世的 60 岁以上（外）祖父母	独生子女：3000 元/月；赡养二位及以上老人的，不加倍（顾小不顾老）	非独生：可由赡养人均摊或约定分摊，也可以由被赡养人指定分摊，指定分摊优先于约定分摊，每人分摊最高不超过 1500 元/月

【考题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列属于专项附加扣除的是（ ）。（2022 年）

- A. 按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险费
- B. 按照国家规定的范围和标准缴纳的失业保险费
- C. 在中国境内接受学历（学位）继续教育的支出
- D. 按照国家规定的范围和标准缴纳的基本医疗保险费

答案：C

解析：选项 ABD：属于专项扣除。

【考题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项附加扣除的有（ ）。

- A. 购车贷款利息
- B. 上下班交通费
- C. 大病医疗支出
- D. 3 岁以下婴幼儿照护

答案：CD

解析：专项附加扣除包括子女教育、3 岁以下婴幼儿照护、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等支出。

【考题·单选题】根据个人所得税法律制度规定，下列各项中，属于专项扣除的是（ ）。（2020 年）

- A. 个人购买符合国家规定的商业健康保险
- B. 个人缴付符合国家规定的企业年金
- C. 个人缴付符合国家规定的职业年金
- D. 个人缴付符合国家规定的基本养老保险

答案：D

解析：居民个人综合所得的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（基本）社会保险费和住房公积金等。

【考题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，不属于专项附加扣除的是（ ）。（2020 年）

- A. 基本医疗保险



- B. 住房租金
- C. 大病医疗
- D. 子女教育

答案：A

解析：专项附加扣除，是指个人所得税法规定的子女教育、3岁以下婴幼儿照护、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金和赡养老人和3岁以下婴幼儿照护等支出。

【考题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项附加扣除的有（ ）。(2019年)

- A. 继续教育
- B. 子女抚养
- C. 子女教育
- D. 赡养老人

答案：ACD

解析：专项附加扣除，是指个人所得税法规定的子女教育、3岁以下婴幼儿照护、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金和赡养老人和3岁以下婴幼儿照护等支出。

