

注册会计师

税法

教材精讲班

第二节 税率、应纳税所得额的确定与应纳税额的计算

(1) 子女教育支出

项目	具体规定
扣除范围	纳税人年满 3 岁的子女接受学前教育和学历教育的相关支出 ①学前教育：子女年满 3 周岁至小学入学前教育 ②全日制学历教育 a. 义务教育：小学、初中教育 b. 高中阶段教育：普通高中、中等职业教育、技工教育 c. 高等教育：大学专科、大学本科、硕士研究生、博士研究生教育 【提示】 上述受教育地点，包括中国境内和境外 纳税人子女在中国境外接受教育的，纳税人应当留存境外学校录取通知书、留学签证等相关教育的证明资料备查

项目	具体规定
扣除标准	按照每个子女每月 1000 元（每年 12000 元）的标准定额扣除 【提示】 如果一对父母有多个符合扣除条件的子女，每个子女均可享受扣除
扣除期间	①学前教育：为子女年满 3 周岁当月至小学入学前一月 ②全日制学历教育：为子女接受全日制学历教育入学的当月至全日制学历教育结束的当月
扣除方式	父母可以选择由其中一方按扣除标准的 100%扣除，也可以选择由双方分别按扣除标准的 50%扣除。 【提示】 具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更

(2) 继续教育支出

项目	扣除范围	扣除金额	扣除期间
	纳税人在中国境内接受学历（学位）继续教育的支出	按照每月 400 元（每年 4800 元）定额扣除	在中国境内接受学历（学位）继续教育入学的当月至学历（学位）继续教育结束的当月 【提示 1】 包含因病或其他非主观原因休学但学籍继续保留的休学期间，以及施教机构按规定组织实施的寒暑假等假期 【提示 2】 同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过 48 个月（4 年）
	纳税人在纳税年度内取得了技能人员或专业技术人员的职业资格证书	按照 3600 元定额扣除	取得相关证书的当年

项目 \ 扣除范围	纳税人在中国境内接受学历（学位）继续教育的支出	纳税人在纳税年度内取得了技能人员或专业技术人员的职业资格证书
扣除方式	①一般由本人扣除 ②个人接受本科及以下学历（学位）继续教育，符合规定扣除条件的，可以选择由其父母扣除，也可以选择由本人扣除，但不得同时扣除	由本人扣除
留存资料	无	纳税人接受技能人员职业资格继续教育、专业技术人员职业资格继续教育的，应当留存相关证书等资料备查

（3）住房贷款利息支出

纳税人只能享受一次首套住房贷款的利息扣除。

所称首套住房贷款是指购买住房享受首套住房贷款利率的住房贷款。

项目 \ 扣除范围	纳税人本人或者配偶单独或者共同使用商业银行或者住房公积金个人住房贷款为本人或者其配偶购买中国境内住房，发生的首套住房贷款利息支出	夫妻双方婚前分别购买住房发生的首套住房贷款利息支出
扣除金额	在实际发生贷款利息的年度，按照每月 1000 元（每年 12000 元）的标准定额扣除	
扣除期间	贷款合同约定开始还款的当月至贷款全部归还或贷款合同终止的当月 【提示】 扣除期限最长不超过 240 个月（20 年）	
扣除方式	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	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
留存资料	纳税人应当留存住房贷款合同、贷款还款支出凭证	