



第五节

应纳税额的计算



第五节 应纳税额的计算

知识点：居民个人综合所得计税方法

1. 综合征收按年汇算清缴时：

以每年收入额减除费用60 000元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为年应纳税所得额。

年度收入：

- (1) 工资薪金：全部；
- (2) 劳务报酬、特许权使用费：收入的80%；
- (3) 稿酬：收入的80%减按70%计算，即收入的56%。



第五节 应纳税额的计算

综合所得的法定扣除项目

1. 减除费用6万元/年

2. 专项扣除：基本养老保险费、住房公积金

3. 专项附加扣除
(共七项)

子女教育专项附加扣除
继续教育专项附加扣除
大病医疗专项附加扣除
住房贷款利息专项附加扣除
住房租金专项附加扣除
赡养老人专项附加扣除
3岁以下婴幼儿照护

4. 其他扣除：

个人缴付的符合国家规定的企业年金、职业年金；个人购买符合国家规定的商业健康保险；税收递延型商业养老保险的支出及其他。



第五节 应纳税额的计算

提示：

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 2400 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。

自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12 000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除。



第五节 应纳税额的计算

提示：

专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除，以居民个人1个纳税年度的应纳税所得额为限额。

1个纳税年度扣除不完的，**不结转**以后年度扣除。



经典例题

【单选题】计算个人所得税综合所得应纳税所得额时，下列支出不得扣除的是（）。

- A. 个人购买的互助型医疗保险支出
- B. 个人养老金缴费支出
- C. 个人缴付符合国家规定的企业年金支出
- D. 个人购买符合国家规定的商业健康保险支出



经典例题

答案：A

解析：选项BCD，属于依法确定的其他扣除，可以在计算个人所得税综合所得应纳税所得额时扣除。其他扣除，包括个人缴付符合国家规定的企业年金、职业年金，个人购买符合国家规定的商业健康保险、税收递延型商业养老保险的支出，以及国务院规定可以扣除的其他项目。