



## 第五节 应纳税额的计算

其中，专项附加扣除标准：

专项附加扣除	标准	要求
1. 子女教育	每个子女 每月扣 <b>2000元</b>	(1) 3岁以上——全日制学历教育完成； (2) 夫妻1人扣或2人各扣50%； (3) 在 <b>境外</b> 接受教育的，应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。
2. 继续教育	每月400元 (每年4800)	境内非全日制学历继续教育定额扣除；同一学历（学位）继续教育扣除期 <b>不得超过48个月</b>
	取得证书当年 一次性3600元	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支出



## 第五节 应纳税额的计算

其中，专项附加扣除标准：

专项附加扣除	标准	要求
3. 大病医疗	年80000元 限额内据实扣除	纳税人个人负担的 <b>超过基本医保15000元</b> 部分； 纳税人发生的医药费用支出可以选择由本人或者其配偶扣除； <b>未成年子女</b> 发生的医药费用支出可以选择由其父母一方扣除。



## 第五节 应纳税额的计算

其中，专项附加扣除标准：

专项附加扣除	标准	要求
4. 房贷利息 (不可扣房租)	月扣1000元，扣除期限最长不得超过240个月	首套购房（只能享受一套首套住房贷款利息扣除）； 经夫妻双方约定，可由一方扣除，具体扣除方法在一个纳税年度内不能更改。
5. 住房租金 (不可扣房贷)	按地区月扣除800元、1100元、1500元	夫妻双方主要工作城市相同的， <b>只能由一方扣</b>



## 第五节 应纳税额的计算

其中，专项附加扣除标准：

专项附加扣除	标准	要求
6. 赡养老人	<b>独生</b> 每月扣3000元； <b>非独生</b> 每人每月最多扣1500元	1. 老人60岁以上 2. <b>年满60岁</b> 的父母以及 <b>子女均已去世</b> 的年满60岁的祖父母、外祖父母；
7. 3岁以下婴幼儿 照护	<b>每个婴幼儿</b> 每月扣 <b>2000元</b>	夫妻1人扣或2人各扣50%



## 第五节 应纳税额的计算

房租：

a. 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，扣除标准为每月 1 500 元（每年 18 000 元）。

b. 除上述所列城市外，市辖区户籍人口超过 100 万的城市，扣除标准为每月 1 100 元（每年 13 200 元）；

c. 市辖区户籍人口不超过 100 万的城市，扣除标准为每月 800 元（每年 9 600 元）。

提示：

纳税人及其配偶在一个纳税年度内不得同时分别享受住房贷款利息专项附加扣除和住房租金专项附加扣除。



## 第五节 应纳税额的计算

赡养老人：

可以由赡养人均摊或者约定分摊，也可以由被赡养人指定分摊。约定或者指定分摊的须签订书面分摊协议，**指定分摊**优于**约定分摊**。

具体分摊方式和额度**在一个纳税年度内不得变更**。



## 经典例题

【单选题】居民陶先生及70岁父亲2021年发生的医药费支出，在扣除医保报销后个人负担金额分别为16 000元和92 000元，陶先生综合所得年度汇算清缴可以扣除的大病医疗的最高金额是（ ）。（2022年）

- A. 1 000
- B. 78 000
- C. 80 000
- D. 16 000



## 经典例题

答案：A

解析：在一个纳税年度内，纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指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。纳税人发生的医药费用支出可选择由本人或其配偶扣除；未成年子女发生的医药费用支出可选择由父母一方扣除。本题中陶先生父亲发生的医药费不能由陶先生享受专项附加扣除。因此。陶先生综合所得年度汇算清缴可以扣除的大病医疗的最高金额 $=16\ 000-15\ 000=1\ 000$ （元）。





## 第五节 应纳税额的计算

### 2. 综合所得应纳税额的计算

计算公式：

应纳税额

=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数

=（每一纳税年度收入额-减除费用6万元-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除）×适用税率-速算扣除数

=（每一纳税年度收入额-法定扣除项目）×适用税率-速算扣除数

①

②

③

④

⑤



## 第五节 应纳税额的计算

收入额：

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；稿酬所得的收入额减按70%计算。

即：

(1) 劳务报酬所得、特许权使用费所得的收入额=收入  
 $\times (1-20\%)$

(2) 稿酬所得的收入额=收入  $\times (1-20\%) \times 70\%$



## 第五节 应纳税额的计算

个人所得税税率表（综合所得）

级数	全年应纳税所得额	税率	速算扣除数
1	不超过36000元的	3%	0
2	超过36000元至144000元的部分	10%	2520
3	超过144000元至300000元的部分	20%	16920
4	超过300000元至420000元的部分	25%	31920
5	超过420000元至660000元的部分	30%	52920
6	超过660000元至960000元的部分	35%	85920
7	超过960000元的部分	45%	181920



## 第五节 应纳税额的计算

【例题】甲公司职员李某2023年全年取得工资、薪金收入200000元。当地规定的社会保险和住房公积金个人缴存比例为：基本养老保险8%，基本医疗保险2%，失业保险0.5%，住房公积金12%。社保部门核定的李某2023年社会保险费的缴费工资基数为10000元。李某正在偿还首套住房贷款及利息；李某为独生女，其独生子正就读大学3年级；李某父母均已年过60岁。李某夫妻约定由李某扣除贷款利息和子女教育费。计算李某2023年应缴纳的个人所得税税额。



## 第五节 应纳税额的计算

【分析】 (1) 法定扣除项目如下

项目		金额
减除费用		60000元
专项扣除		$10000 \times (8\% + 2\% + 0.5\% + 12\%) \times 12 = 27000$ (元)
专项附加扣除	子女教育专项附加扣除	24000元
	继续教育专项附加扣除	无
	大病医疗专项附加扣除	无
	住房贷款利息专项附加扣除	12000元
	住房租金专项附加扣除	无
	赡养老人专项附加扣除	36000元



## 第五节 应纳税额的计算

法定扣除项目合计= 60000 + 27000 +24000 +12000  
+36000 =159000 （元）；

(2) 应纳税所得额= 200000 - 159000 = 41000 （元）；

(3) 以应纳税所得额41000元查找税率表，确定适用税率为10%；

因此，应纳税额=41000×10%-2520=1580（元）。