

## 第二节 税率、应纳税所得额的确定与应纳税额的计算

### 【知识点】专项附加扣除和其他扣除

#### 一、专项附加扣除

##### (一) 3岁以下婴幼儿照护

(1) 扣除范围：婴幼儿阶段（**出生当月至年满3周岁前1个月**）

(2) 扣除标准：**定额** 2000 元/月×人头

(3) 扣除办法：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，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更。（父母分扣各一半、约定一方可全扣）

##### (二) 子女教育

#### 1. 扣除范围（含国外教育）：

(1) 学前教育阶段（**年满3岁至小学入学前一个月**）；

(2) 学历教育阶段（全日制，**小学入学当月至博士毕业当月**）。

#### 【提示】

(1) 补充：子女是指婚生子女、非婚生子女、继子女、养子女、父母之外的其他人担任未成年人的监护人的比照执行。

(2) 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。

2. 扣除标准：同“3岁以下婴幼儿照护”

3. 扣除办法：同“3岁以下婴幼儿照护”

##### (三) 赡养老人

1. 扣除范围：赡养一位及以上年满 60 岁的父母（指生父母、继父母、养父母），**无子女隔辈可扣**（被赡养人**年满60周岁的当月至赡养义务终止的年末**）

2. 扣除标准：定额 3000 元/月

3. 扣除办法：

(1) 独生子女独扣

(2) 非独生子女：**分摊扣最高不超一千五**（均摊、约定分摊、指定分摊）

【提示】约定或者指定分摊的须签订书面分摊协议，指定分摊优先于约定分摊。

##### (四) 住房贷款利息

1. 扣除范围：本人或者配偶，**首套，境内住房**（开始还款当月至贷款全部归还或贷款合同终止当月）

2. 扣除标准：还款期内（最多不能超过 240 个月），定额 1000 元/月

3. 扣除办法：

(1) 婚后购房：选择一方扣除

(2) 婚前均有房：婚后扣一套（一方按标准扣或者分别扣除标准的 50%）

##### (五) 住房租金

1. 扣除范围：个人和配偶主要工作城市租房，**不能与房贷同享**。（约定租赁期**开始当月至租赁期结束当月**。提前终止合同（协议）的，以实际租赁期限为准）

2. 扣除标准：定额按下列标准扣除

直辖市、省会（首府）城市、计划单列市及国务院确定其他城市		1500/月
上述以外	市辖区 <b>户籍人口</b> 超过 100 万的城市	1100/月
	市辖区 <b>户籍人口</b> 不超过 100 万的城市 (注意不是“常住人口”)	800/月

【提示 1】主要工作城市指纳税人任职受雇的直辖市、计划单列市、副省级城市、**地级市**（地区、州、盟）全部行政区域范围（无任职受雇单位的，为受理其综合所得汇算清缴的税务机关所在城市）。

【提示 2】纳税人的配偶在纳税人的主要工作城市有自有住房的，视同纳税人在主要工作城市有自有住房。

【提示 3】住房租金支出由签订租赁住房合同的**承租人扣除**。

##### (六) 大病医疗

(1) **扣除范围**：医保目录范围内的自付部分累计超过 15000 元的部分

(2) **扣除标准**：限额 80000 元/年

(3) **扣除办法**：本人扣或配偶扣，未成年子女可选一方扣

【例题·单选题】张某因生了一场大病，花费医疗费用合计 22.5 万元，其中医保报销 12 万元，其余为医保目录中的个人自费部分，张某大病医疗个人所得税汇算清缴时抵扣的金额为（ ）万元。

- A. 8.0
- B. 6.5
- C. 9.5
- D. 1.5

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 15000 元的部分，由纳税人在办理年度汇算清缴时，在 80000 元限额内据实扣除。张某个人负担的部分=22.5-12=10.5（万元）其中超过 1.5 万元的部分为 10.5-1.5=9（万元），超过限额 8 万元，按 8 万元扣除。

(七) 继续教育（境内）

1. **学历（学位）继续教育**：定额 400 元/月，同一学历不能超过 48 个月

【提示】本科及以下学历（学位）继续教育，可以选择由其父母扣除，也可以选择由本人扣除。（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）

2. **职业资格继续教育**：取证当年定额 3600 元

【例题·单选题】下列关于专项附加扣除的表述中，正确的是（ ）

- A. 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
- B. 纳税人的子女接受全日制学历教育的相关支出，按照每个子女每月 1000 元的标准定额扣除
- C. 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支出，在取得相关证书的当年，按照 2400 元定额扣除
- D. 纳税人发生的首套住房贷款利息支出，扣除期限最长不超过 360 个月

答案：A

解析：选项 B，纳税人的子女接受全日制学历教育的相关支出，按照每个子女每月 2000 元的标准定额扣除；选项 C，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支出，在取得相关证书的当年，按照 3600 元定额扣除；选项 D，扣除期限最长不超过 240 个月（20 年）。

【例题·单选题】张某兄妹 2 人均均为居民个人，父母均年满 60 周岁。同时张某还赡养其祖父母，2024 年张某综合所得申报缴纳个人所得税时，最多可以扣除的赡养老人支出金额是（ ）元。

- A. 6000
- B. 12000
- C. 24000
- D. 18000

答案：D

解析：非独生子女，赡养老人支出最多扣除不超过 1500 元/月，一年最多 18000 元。

(八) 至 2027 年 12 月 31 日，外籍个人符合居民个人条件的，可以选择享受个人所得税专项附加扣除，也可以选择享受住房补贴、语言训练费、子女教育费等津补贴免税优惠政策，但不得同时享受。

外籍个人一经选择，在一个纳税年度内不得变更。

【例题·单选题】（2024 年）取得综合所得的居民个人，其发生符合的下列支出中，只能在个人所得税汇算清缴时办理扣除的是（ ）

- A. 继续教育支出

B. 个人养老金支出

C. 子女教育支出

D. 大病医疗支出

答案：D

解析：选项 ABC，可以在预扣预缴时扣除，也可以在汇算清缴时扣除。