

【知识点】综合所得

1. 工资、薪金所得

(1) 概念

是指个人因任职或者受雇取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴及与任职或者受雇有关的其他所得。

(2) 扣缴义务人

向居民个人支付工资、薪金所得时，应当按照累计预扣法计算预扣税款，并按月办理扣缴申报。

【例题·单选题】王某从公司获得劳动分红10000元，则王某的所得应按（ ）项目征税。

- A. 工资、薪金所得
- B. 劳务报酬所得
- C. 个体工商户生产经营所得
- D. 利息、股息、红利所得

答案：A

解析：本题考查个人所得税的征税对象。工资、薪金所得，是指个人因任职或者受雇取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴及与任职或者受雇有关的其他所得。

(3) 工资、薪金预扣个税税额的计算公式：

① 累计预扣预缴应纳税所得额 = 累计收入 - 累计免税收入 - 累计减除费用 - 累计专项扣除 - 累计专项附加扣除 - 累计依法确定的其他扣除

② 本期应预扣预缴税额 = ( 累计预扣预缴应纳税所得额 × 预扣率 - 速算扣除数 ) - 累计减免税额 - 累计已预扣预缴税额

扣除项目

累计减除费用	5000元/月
累计专项扣除	基本养老保险、基本医疗保险、失业保险和住房公积金（三险一金）。
累计专项附加扣除	①赡养老人②子女教育③3岁以下婴幼儿照护 ④住房贷款利息⑤住房租金 ⑥继续教育⑦大病医疗
累计依法确定的其他扣除	①个人缴付符合国家规定的企业年金、职业年金、个人养老金； ②个人购买符合国家规定的商业健康保险； ③个人购买符合国家规定税收递延型商业养老保险； ④个人养老金的缴费，按照12000元/年的限额标准据实扣除。（2025年新增）

【提示1】专项附加扣除具体扣除标准如下

扣除项目	条件	年限	方式	标准	享受对象
赡养老人	60岁以上父母及其他法定赡	老人在世	定	3000元/月	独生子女或多子女分

	养人		额		摊
子女教育	子女3岁至博士毕业	学习期间	定 额	每个子女 2000元/月	父母一方或各方50%
3岁以下婴幼儿照 护	婴幼儿3岁以下	出生当月至年满3周岁 的 前一个月	定 额	每个婴幼 儿 2000元/月	

(续表)

扣除项目	条件	年限	方式	标准	享受对象
继续教育	①学历教育 ②技能、专业技术职业资格	①学习期间 ②取得证书当年	定额	①400元/月 ②3600元/当年	本人或父母
大病医疗	年自付超过15000元的医药费	每年	限额 据实	80000元/年	本人或其配偶（汇缴时）