

(续表)

扣除项目	条件	年限	方式	标准	享受对象
住房贷款利息	首套	偿还贷款期	定额	1000元/月	贷款人或夫妻分摊
住房租金	主要工作城市没有住房且租房住	租赁期间	定额	每月： ①1500元 ②1100元 ③800元	承租人（夫妻住一起扣一人，夫妻非同城分居分别扣）

细节考点：

1. 赡养老人

纳税人赡养一位及以上被赡养人（年满60岁的父母，子女均已去世的年满60岁的祖父母、外祖父母）的赡养支出，统一按照以下标准定额扣除：

- (1) 纳税人为独生子女的，按照每月3000元的标准定额扣除；
- (2) 纳税人为非独生子女的，由其与兄弟姐妹分摊每月3000元的扣除额度，每人分摊的额度不能超过每月1500元。

2. 子女教育

学历教育包括义务教育（小学、初中教育）、高中阶段教育（普通高中、中等职业、技工教育）、高等教育（大学专科、大学本科、硕士研究生、博士研究生教育）。

3. 继续教育

同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过48个月。

4. 大病医疗

- (1) 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；
- (2) 未成年子女发生的医药费用支出可以选择由其父母一方扣除。

5. 住房贷款利息

- (1) 扣除期限最长不超过240个月。
- (2) 纳税人只能享受一次首套住房贷款的利息扣除。

6. 住房租金

纳税人在主要工作城市没有自有住房而发生的住房租金支出，可以按照以下标准定额扣除：

- (1) 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1500元；
- (2) 除前项所列城市以外，市辖区户籍人口超过100万人的城市，扣除标准为每月1100元；
- (3) 市辖区户籍人口不超过100万人的城市，扣除标准为每月800元。

【提示2】对一个纳税年度内首次取得工资、薪金所得的居民个人，扣缴义务人在预扣预缴个人所得税时，可按照5000元/月乘以纳税人当年截至本月月份数计算累计减除费用。（新员工的优惠）

【提示3】对上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴工资、薪金所得个人所得税且全年工资、薪金收入不超过6万元的居民个人，扣缴义务人在预扣预缴本年度工资、薪金所得个人所得税时，累计减除费用自1月份起直接按照全年6万元计算扣除。（老员工的优惠）

【例题·单选题】 (2021年) 李某报考某大学非全日制工商管理硕士(3年制, 学费每年3600元), 9月份开学; 花费4800元报考了经济师课程, 并通过了考试取得证书, 李某当年可扣除专项附加()。

- A. 8 400元
- B. 3 600元
- C. 4 800元
- D. 5 200元

答案: D

解析: 本题考查个人所得税的计税依据。纳税人在境内接受学历(学位)继续教育的支出, 在学历(学位)教育期间按照每月400元定额扣除。同一学历(学位)继续教育的扣除期限不能超过48个月。本题是“9月开学”, 可扣除数额=400×4=1600(元)。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。因此, 李某当年可扣除专项附加数额=1600+3600=5200(元)。

【例题·单选题】 (2021年) 个人所得税专项附加扣除时, 除本人或配偶发生的大病医疗支出扣除外, 还可以扣除其他亲属的是()。

- A. 已成年子女
- B. 父母
- C. 兄弟姐妹
- D. 未成年子女

答案: D

解析: 本题考查个人所得税的计税依据。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; 未成年子女发生的医药费用支出可以选择由其父母一方扣除。

【案例】 王芳2023年1~6月每月工资收入为40000元, 7~12月每月工资收入为45000元, 每月扣除合计为10900元, 请计算王芳单位每月应预扣预缴王芳多少个税

工资、薪金所得的预扣预缴

月份	当月收入	扣除合计	累计应纳税所得额	预扣率	扣除数	累计预扣税额	当月预扣税额
1	40000	10900	29100	3%	0	873	873
2	40000	10900	58200	10%	2520	3300	2427
3	40000	10900	87300	10%	2520	6210	2910
4	40000	10900	116400	10%	2520	9120	2910
5	40000	10900	145500	20%	16920	12180	3060
6	40000	10900	174600	20%	16920	18000	5820
7	45000	10900	208700	20%	16920	24820	6820

8	45000	10900	242800	20%	16920	31640	6820
9	45000	10900	276900	20%	16920	38460	6820
10	45000	10900	311000	25%	31920	45830	7370
11	45000	10900	345100	25%	31920	54355	8525
12	45000	10900	379200	25%	31920	62880	8525

个人所得税预扣率表（工资、薪金所得预扣预缴适用）

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率（%）	速算扣除数
1	不超过36000元	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