

【考点3】综合所得扣除项目(★★★)

综合所得应退或应补税额的计算公式为：

应退或应补税额 = [ (综合所得收入额 - 60000元 - “三险一金”等专项扣除 - 子女教育等专项附加扣除 - 依法确定的其他扣除 - 符合条件的公益慈善事业捐赠) × 适用税率 - 速算扣除数 ] - 减免税额 - 已预缴税额

1. 收入额确定

- (1) 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（打8折）。
- (2) 稿酬所得：收入额减按70%计算（先打8折再打7折）。

2. 专项扣除项目（三险一金）

专项扣除包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的：

- (1) 基本养老保险、
- (2) 基本医疗保险、
- (3) 失业保险、
- (4) 住房公积金。

解析：工伤保险无需员工个人负担。

3. 专项附加扣除项目及标准

个人所得税专项附加扣除，是指个人所得税法规定的：

- (1) 大病医疗、
- (2) 住房贷款利息或住房租金、
- (3) 赡养老人、
- (4) 继续教育、
- (5) 子女教育、
- (6) 3岁以下婴幼儿照护。

【口诀】大房养3继子

【注意】个人所得税专项附加扣除额一个纳税年度扣除不完的，不能结转以后年度扣除。

【解释】纳税人同时从两处以上取得工资、薪金所得，并由扣缴义务人办理专项附加扣除的，对同一专项附加扣除项目，纳税人只能选择从其中一处扣除。

【解释】具体扣除标准：

扣除项目	扣除范围	扣除标准	扣除办法
子女教育	幼儿园+学历教育	2000元/月/一个子女	父母一方扣2000元或各扣1000元
3岁以下 婴幼儿照护	3岁以下子女	2000元/月/一个子女	父母一方扣2000元或各扣1000元
继续教育	学历（学位）	400元/月， 扣除期限不超过48个月	本科及以下，可选择父母扣除或本人扣除
	职业资格继续教育	取证当年扣3600元	本人扣除
大病医疗	全年个人负担 超15000元的部分	按8万元/年限额扣除	本人或配偶扣除，未成年子女由父母一方扣除

<b>房贷利息</b>	本人或配偶首套房贷利息，只享受一次	偿贷年度按1000元/月，240个月为限	由一方扣1000元或双方各扣500元
-------------	-------------------	----------------------	--------------------

【解释】具体扣除标准：

扣除项目	扣除范围	扣除标准	扣除办法
住房租金	夫妻在主要工作城市没有住房	直辖市、省会城市、计划单列市：1500元/月	工作城市相同，由一方扣除，工作城市不同，各自分别扣除。但不能同时分别享受住房贷款利息和住房租金专项附加扣除
		市辖区户籍人口超过100万：1100元/月	
		市辖区户籍人口不超过100万：800元/月	
赡养老人	年满60岁以上父母及子女均去世的60岁以上（外）祖父母	独生子女：3000元/月；赡养二位及以上老人的，不加倍（顾小不顾老）	非独生：可由赡养人均摊或约定分摊，也可以由被赡养人指定分摊，指定分摊优先于约定分摊，每人分摊最高不超过1500元/月

【考题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列属于**专项附加扣除**的是（ ）。（2022年）

- A. 按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险费
- B. 按照国家规定的范围和标准缴纳的失业保险费
- C. 在中国境内接受学历（学位）继续教育的支出
- D. 按照国家规定的范围和标准缴纳的基本医疗保险费

答案：C

解析：选项ABD：属于专项扣除。

【考题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于**专项附加扣除**的有（ ）。

- A. 购车贷款利息
- B. 上下班交通费
- C. 大病医疗支出
- D. 3岁以下婴幼儿照护

答案：CD

解析：专项附加扣除包括子女教育、3岁以下婴幼儿照护、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等支出。

【考题·单选题】根据个人所得税法律制度规定，下列各项中，属于**专项扣除**的是（ ）。（2020年）

- A. 个人购买符合国家规定的商业健康保险
- B. 个人缴付符合国家规定的企业年金
- C. 个人缴付符合国家规定的职业年金
- D. 个人缴付符合国家规定的基本养老保险

答案：D

**解析：**居民个人综合所得的专项扣除包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等（基本）社会保险费和住房公积金等。