



第二节 个人所得税

三、综合所得的计税依据

居民个人的综合所得，以每一纳税年度的收入额减除费用6万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。



第二节 个人所得税

减除费用	5000元/月
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）
专项附加扣除	子女教育支出、继续教育支出、大病医疗支出、住房贷款利息支出、住房租金支出、赡养老人支出、3岁以下婴幼儿照护专项附加扣除
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、税收递延型商业养老保险的支出 （3）个人向个人养老金的缴费，按照12000元/年的限额标准据实扣除



第二节 个人所得税

【提示】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养人	老人在世	定额	3000元/月	独生子女或多子女分摊
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	



第二节 个人所得税

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	(1) 400元/月 (2) 3600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）
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： (1) 1500元 (2) 1100元 (3) 800元	承租人（夫妻住一起扣一人，夫妻非同城分居分别扣）



第二节 个人所得税

1. 赡养老人支出

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。



第二节 个人所得税

2. 子女教育支出

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. 继续教育支出

同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过**48个月**。



第二节 个人所得税

4. 大病医疗支出

(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. 住房贷款利息支出

(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。



第二节 个人所得税

6. 住房租金支出

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）除上一项所列城市以外，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。



第二节 个人所得税

【2025-多选题】下列各项属于个人所得税专项扣除的有

()。

- A. 住房公积金
- B. 基本养老保险
- C. 基本医疗保险
- D. 大病医疗支出
- E. 失业保险



第二节 个人所得税

答案：ABCE

解析：本题考查个人所得税的计税依据。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、失业保险等社会保险费和住房公积金等支出。



第二节 个人所得税

【2021-单选题】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（ ）元。

A.8400

B.3600

C.4800

D.5200



第二节 个人所得税

答案：D

解析：本题考查个人所得税的计税依据。纳税人在中国境内接受学历（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。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。依据题干数据，李某当年的专项附加扣除=400×4+3600=5200（元）。



第二节 个人所得税

【案例】王芳2024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？

个人所得税预扣率表1（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



第二节 个人所得税

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