

# 个税专项附加扣除

HR Training  
2019-01

@人民日报  
PEOPLE'S DAILY

定了！  
个税专项附加扣除  
将这样扣

个税专项附加扣除  
让你多拿多少钱？



# 一例看懂个税新规



前置条件：小明，独生子女，孩子上小学，父母年满60岁，北京无购置住房、租房居住，自己正在攻读在职研究生学习。

工资：2万元/月

在不考虑“三险一金”情况下



## 个税改革前

每月应缴纳个税3120元。

## 2018年10月1日后

每月应缴纳个税1590元。

## 2019年1月1日后

四项专项附加扣除共计扣除4900元。

享受子女教育（1000元）

继续教育（400元）

住房租金（1500元）

赡养老人（2000元）

每月应缴纳税款降低为800元。


如果纳税人每月收入为1万元，同等条件下，共计扣除4900元，加上基本减除费用5000元，几乎无需缴税。

# 子女教育

## 享受条件


### 扣除范围

学前教育	满3周岁以上至小学前，不论是否在幼儿园学习(不包括0-3岁阶段)
学历教育	小、初、高、中职、技工、专、本、硕、博

- 
- 子女在境内或境外接受学历(学位)教育，接受公办或民办教育均可享受。
  - 子女接受学历教育需为全日制学历教育。

## 标准方式&方式

扣除标准	每个子女每月1000元定额扣除
具体扣除方式	A父母其中一方按扣除标准的100%扣除 B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
  - 备查资料：(境外教育需要)录取通知书、留学签证等。



## 常见疑问

- **Q1、子女满三岁但是没有就读幼儿园，也没有相关发票，可以享受扣除吗？**

可以，满3岁至小学入学前一个月，都属于学前教育的范畴，不需要发票。

- **Q2、没有符合计划生育政策的子女，可以享受扣除吗？**

可以，按每个子女每月1000定额扣除，子女教育抵扣不受计划生育约束，扣除金额=子女个数\*1000元/月。

- **Q3、子女在寒暑假期间、或者因病休学期间，可以享受扣除吗？**

子女在受教育阶段范围内的寒暑假，父母都可以享受相应扣除。因病休学时期，只要学籍还被保留，就可以享受扣除。

- **Q4、两个子女，是否可以由父亲一方扣除1500元，母亲一方扣除500元？**

不可以，双方抵扣标准只能是总扣除额度的100%或者50%扣除，即两个子女的额情况下，要么父母双方各扣1000元，要么由一方扣2000元。

- **Q5、子女正在接受境外教育或者兴趣班教育的可以享受扣除吗？**


境外教育可以享受扣除，同时需要留存相关的留学签证和录取通知书备查。 兴趣班不可以享受专项扣除。

# 继续教育

## 享受条件


### 扣除范围

学历继续教育支出	境内学历（学位）教育期间
技能人员职业资格继续教育支出	取得证书的年度
专业技术人员职业资格继续教育支出	

- 
- （学历继续教育支出）同一教育事项不得重复扣除
  - 所受教育必须在人社局公布的国家职业资格目录的140项内才可以享受扣除

## 标准方式&方式

扣除标准	按照每月400元定额扣除，不能超过48个月
具体扣除方式	取得证书当个纳税年度一次性扣除3600元

- 
- 本科及以下学历(学位)继续教育：可以选择由其父母扣除或者本人扣除。
  - 专扣政策从2019年1月1日开始
  - 实施，该证书应当为2019年后取得。

## 常见疑问

- **Q1、一个纳税年度，连续完成两个职业资格继续教育，并取得证书，怎么扣除？**

在取得证书当年享受扣除(以证书上的年份为准)，并且一个纳税年度只能享受一次扣除，即只能扣除3600元。即使拿了十个证书，也是只能扣3600元。

- **Q2、一个纳税年度，同时正在接受学历继续教育的阶段，并且又取得职业资格教育证书，怎么扣除？**

学历继续教育和职业资格继续教育可以同时享受，即可以扣除学历继续教育每月400元另外，再扣除职业资格继续教育3600元。

- **Q3、在国外接受继续教育，可以享受扣除吗？**

不可以，条例明确规定必须继续教育专项扣除是纳税人在境内接受教育才可以享受扣除。

# 大病 医疗

## 享受条件

### 扣除范围

基本医保相关医药费除去  
医保报销后发生的支出

个人自付累计超过15000元  
的部分



- 患者医药服务收费及医保报销相关票据原件或复印件或者医疗保障部门出具的医药费用清单等。

## 标准方式&方式

### 扣除标准

每年在不超过80000元限额内据实扣除

### 具体扣除方式

年度汇算清缴，本人医疗费用可以由配偶或本人扣除，未成年子女可以由父母一方扣除



- 必须是在医保目录范围内才可以享受扣除
- 纳税人在费用发生次年的3-6月份汇算清缴时候申报扣除
- 纳税人及其配偶、未成年子女发生的医疗费用支出，按规定分别计算扣除额。



## 大病 医疗

### 举例

### 举例



- 1 A生病，一年内医保报销后自付30000元，可扣除15000元
- 2 B生病，一年内医保报销后自付50000元，B**无收入**，可由**配偶扣除**（ $50000-15000=$ ）35000元
- 3 **未成年人**（不满18岁）C生病，一年内医保报销后自付80000元，**父亲或母亲扣除**（ $80000-15000=$ ）65000元
- 4 **未成年人**D生病，一年内医保报销后自付30000元，**没有父母或养父母**，其他亲属**无法扣除**
- 5 E生病，用药**不在医保目录**，**无法扣除**

- 6 F生病，在医保目录内的用药个人自付部分不超过15000元，**无法扣除**
- 7 G生病，**跨年度治疗**，报销后共自付25000元，分别为年前14000元，年后11000元，均未超过15000元，**不能扣除**
- 8 **成年大学生**H生病，本人不缴纳个税，报销后自付费用超过15000元，没有配偶，**父母不能扣除**
- 9 家里**老人**生病，子女**无法抵扣**个税

# 常见疑问

- **Q1、家里两个未成年子女生病，怎么扣除？**

分别计算，这是两个15000的概念。即小孩A累计医疗费用超过15000元部分可以享受扣除，小孩B累计医疗费用超过15000元的部分也可以享受扣除。每人最高扣除限额为8万元。

- **Q2、未成年子女的大病医疗支出能否在父母双方分摊扣除？**

不可以分摊扣除，只能选择父母一方扣除。

- **Q3、什么是大病，有范围界定吗？一年内两次大病可以扣除吗？**

没有范围界定，一个纳税年度内累计产生住院治疗发生的与基本医疗相关的医药费用，在医保报销后的医保目录范围内自付费用超过15000元，并且在80000元限额内，就可以扣除。

- **Q4、父母生病了可以享受扣除吗？**

不可以，大病医疗专项扣除的对象仅限：纳税人本人、配偶、未成年子女。

- **Q5、个人购买商业保险，保险公司已经支付了部分费用，并且拿走了费用报销数据原件，这种情况可以享受扣除吗？**

可以，只要是在医保目录范围内，并且自付部分超过15000元都可以享受扣除。可以留存相关的复印证备查，也可以去医疗保障部门查询相关信息。

# 住房 贷款 利息

## 享受条件

### 扣除范围

本人或者配偶使用商业银行或者住房公积金发生的首套住房贷款利息。(享受首套住房贷款利率)

在偿还贷款期间（不超过240个月）



- 不得与住房租金专项附加扣除同时享受
- 纳税人本人或其配偶所购买住房需为中国境内住房。

## 标准方式&方式

扣除标准	定额扣除，1000元/月
纳税人未婚	本人扣除
纳税人已婚	夫妻双方选一方扣除
纳税人已婚且婚前分别购买住房的首套房	选择一套房由购买方扣除，或者对各自购买住房分别按扣除标准的50%



- 具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更
- 留存备查：住房贷款合同、贷款还款支出凭证。

## 常见疑问

- **Q1、已经买了好几套房，之后第一次贷款又买了一套房，可以享受扣除吗？**

可以，只要所贷款的银行所给的是首套住房贷款利息，就可以享受扣除。

- **Q2、六月在租房，享受住房租金专项扣除，7月份配偶使用首套住房贷款买了房，怎么扣？**

纳税人及其配偶在一个纳税年度内不能同时享受住房租金专项扣除和住房贷款利息专项扣除，6月份

已经享受了住房租金专项扣除，就只能下一个纳税年度在享受住房贷款利息扣除了。

- **Q3、用子女的名字买了房，可以享受专项附加扣除吗？**

不可以，只能是纳税人本人或者是配偶。

# 住房 租金

## 享受条件

### 扣除范围

本人及配偶在主要工作的城市没有自有住房；

已经实际发生了住房租金支出；

本人及配偶在同一纳税年度内，没有享受住房贷款利息专项附加扣除政策



➤ 住房贷款利息与住房租金两项扣除政策只能享受其中一项，不能同时享受。

## 标准方式&方式

### 扣除标准

直辖市、省会城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市	1500/月	广州、深圳、上海
除第一项所列城市以外，市辖区户籍人口超过1000万的城市	1100/月	梅州
市辖区户籍人口不超过1000万（含）的城市	800/月	



➤ 备查资料：住房租赁合同、协议等有关资料备查。

## 常见疑问

- **Q1、在深圳工作，深圳没有住房，但是在东莞买了房或者租了房，可以扣除吗？**

可以，只要是在主要工作城市没有住房都可以享受扣除，租金在哪里发生没有关系。东莞买的房如果发生了首套贷款利息并且正在享受住房贷款专项扣除，则不能享受住房租金专项扣除。

- **Q2、跟几位朋友在深圳合租，也可以每人每月享受1500的扣除吗？**

合租的个人，若都与出租方签署了规范租房合同，可根据租金定额标准各自扣除。



# 赡养老人

## 享受条件

### 扣除范围

有赡养义务的子女赡养年满60岁（含）的父母，子女均已去世的外祖父母

## 标准方式&方式

扣除标准	
独生子女	定额扣除，本人扣除2000/月
非独生子女	定额扣除，每人不超过1000/月
	平均分摊：赡养人平均分摊
	约定分摊：赡养人自行约定
	指定分摊：由被赡养人指定



- 备查资料：双方签订的书面协议。
- 父母指定赡养优先于子女约定赡养。
- 具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更

## 常见疑问

- **Q1、赡养岳父岳母可以享受扣除吗？**

不可以，被赡养人须是60岁以上父母或者是子女均已去世的外祖父母。

- **Q2、独生子女，父母都年满60，是扣2000吗？**

是的，独生子女定额扣除为2000元，不管赡养老人的个数是多少，只有子女教育专项扣除是按子女个数扣的。

- **Q3、父母移居海外，是否可以享受扣除？**

可以，只要是法律意义上还有赡养义务，都可以享受扣除。

- **Q4、弟弟没有工作，哥哥可以独自承担2000元的赡养费吗？**

不可以，属于非独生子女的定义，非独生子女所做扣除最多不能超过1000元。

# 个税专项附加扣除

## 各专项附加扣除政策的条件和标准

专项附加扣除	扣除方式	扣除条件	扣除标准(年)	扣除标准(月)	期间	提供信息或者资料要求	备注
子女教育	定额扣除	每个子女	12000元	1000元	子女满3岁至博士生期间	个人申报, 不需要提交证明材料给企业	夫妻双方各50%或者一方扣除, 一个年度内不能变更
继续教育	定额扣除	学历教育	4800元	400元	在学历教育期间		/
		职业资格教育	3600元	/	取得证书的年度		
大病医疗	据实扣除	年度自付+自费医药费超过15000元的部分	当年80000元限额内	/	符合条件的年度	个人申报, 不需要提交证明材料给企业	根据医保记录, 在汇算清缴时候扣除。 纳税人发生的医疗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疗费用支出可以选择由其父母一方扣除

个税专项附加扣除

各专项附加扣除政策的条件和标准

专项附加扣除	扣除方式	扣除条件	扣除标准（年）	扣除标准（月）	期间	提供信息或者资料要求	备注
住房贷款利息	定额扣除	本人或者配偶首套住房贷款	12000元	1000元	还贷期间	个人申报，不需要提交证明材料给企业	夫妻一方扣除，一个年度内不能变更，与房租互斥
住房租金	定额扣除	本人及配偶主要工作城市无房并租房的	18000元	1500元	直辖市、省会城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市，租房期间（按月）	个人申报，不需要提交证明材料给企业 <b>广州、深圳、上海</b> <b>梅州</b>	夫妻同城的一方扣除，夫妻非同城且均无房租房的，均可扣除，与房贷互斥
			13200元	1100元	市辖区户籍人口超过100万，租房期间（按月）		
			9600元	800元	市辖区户籍人口不超过100万，租房期间（含）（按月）		
赡养老人	定额扣除	赡养60岁（含）以上父母和子女均已去世的祖父母、外祖父母。	24000元	2000元	赡养老人期间	个人申报，不需要提交证明材料给企业	独生子女全额；非独生子女分摊，每人最高1000元/每月

**因纸板和电子版申报流程复杂，耗时长，资料需要存档管理  
所以汇智纳税人统一采用App或者网页自助申报方式**

**其他申报方式：**

- **填写电子版申报**

纳税人填写电子版资料打印出来签字>>>纳税人 将电子版和纸板交给扣缴义务人>>>扣缴义务人导入官方个税系统并将纸板留底5年备查。

- **填写纸板申报**

纳税人填写纸板资料并签字交给扣缴义务人>>>扣缴义务人将纸板信息输入电子版>>>扣缴义务人将电子版导入个税系统并将纸板留底5年备查。



➤ 关于纳税人提供的专项附加扣除信息注意事项：

1. **纳税人要对提交信息的真实性负全部责任。**企业无须对纳税人提交资料真实性负任何责任。
2. 纳税人需要自行留存好相关证明材料5年，以备税务机关核查。

➤ 汇智纳税人申报的注意事项：

1. 申报时间和申报方式：

针对在职员工：2019年第一次申报，请尽快申报，尽快享受专项附加扣除政策红利。

针对新员工：入职后当月内完成申报。

2. 申报人群：所有中国居民。

3. 申报项目：子女教育，继续教育，住房贷款利息，住房租金和赡养老人专项附加扣除。  
(大病医疗由纳税人每年汇算清缴时候申报扣除)

4. 信息变更：按照政策规定，子女教育、赡养老人、住房贷款利息三项专项附加扣除申报成功后一个年度内不能变更，直到下一个年度才能变更。



来计算一下自己的个税吧

<https://huodong.myzaker.com/main/interactive/tax2018/?from=groupmessage&isappinstalled=0>

# 个税附加扣除政策相关正式公文视频

- 个税专项附加扣除宣传短片：

<https://mp.weixin.qq.com/s/OvXCKi77xk1SYMpmLtHb>

- 国家税务总局《个人所得税专项附加扣除操作办法（试行）》的公告：

<http://www.chinatax.gov.cn/n810341/n810755/c3961713/content.html>

- 国家税务总局《个人所得税扣缴申报管理办法（试行）》的公告：

<http://www.chinatax.gov.cn/n810341/n810755/c3960540/content.html>

- 国家税务总局关于个人所得税自行纳税申报有关问题的公告：

<http://www.chinatax.gov.cn/n810341/n810755/c3962204/content.html>

- 财政部税务总局关于个人所得税法修改后有关优惠政策衔接问题的通知：

<http://www.chinatax.gov.cn/n810341/n810755/c3978994/content.html>

- 国家税务总局个人所得税热点问答：

<https://12366.chinatax.gov.cn/zqdetail/getImPage?lmid=e48cc09d67b4f2600167df59f5550804&zqlmmc=5Liq5Lq65omA5b6X56iO54Ot54K56Zeu6aKY&logoid=e48cc09d6752e977016755358f0b005d&lmbm=2d05f99896e041c2a06a1d8a>



个税专项附加扣除政策  
你都了解了吗？  
快来下载App申报吧

App下载二维码

