

# 个人所得税专项附加扣除 政策解读及申报要点

国家税务总局中山市税务局 詹千慧

# 目录

01 / 专项附加扣除  
政策解读

02 / 专项附加扣除  
申报要点

03 / 专项附加扣除  
常见问题

# 个人所得税综合所得年度汇算政策回顾

## 个人所得税综合所得 年度汇算是什么？

居民个人一个纳税年度内取得的工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费等四项所得(简称“**综合所得**”)，**合并**后按年计算全年应纳税额，**减除已预缴税额**后，计算应退或应补税额。





## 计算公式

年度汇算应退或应补税额=

[ (综合所得收入额-60000元- “三险一金” 等专项扣除-**专项附加扣除**-依法确定的其他扣除-捐赠) ×适用税率-速算扣除数]-已预缴税额

## 专项附加扣除政策解读

 子女教育

 继续教育

 大病医疗

 住房贷款利息

 住房租金

 赡养老人



01

## 专项附加扣除政策解读

# 子女教育



01

### 享受条件

年满**3周岁以上**至**高等教育**（大学专科、大学本科、硕士研究生、博士研究生教育）

02

### 享受方式

**每个**子女**每月**扣除**1000元**。多个符合扣除条件的子女，每个子女均可享受扣除。

父母一方**全额**扣除

扣除人可选择

父母**分别**扣除500元

03

### 享受时间

学前教育：子女年满3周岁的**当月**至小学**入学前一月**

全日制学历教育：子女接受义务教育、高中教育、高等教育的**入学当月——教育结束当月**

境内  
教育

境外  
教育

境外学校录取通知书  
留学签证等相关教育资料

## 专项附加扣除政策解读

### 学历（学位） 继续教育

每月400元

✓ 入学的**当月**至教育结束的**当月**

✓ 同一学历（学位）继续教育的扣除期限最长不能超过**48个月**

### 职业教育 继续教育

3600元/年

✓ 技能人员  
专业技术人员

✓ 取得相关职业资格继续教育证书上载明的**发证（批准）日期的所属年度**，即为可以扣除的年度

## 本人 继续教育

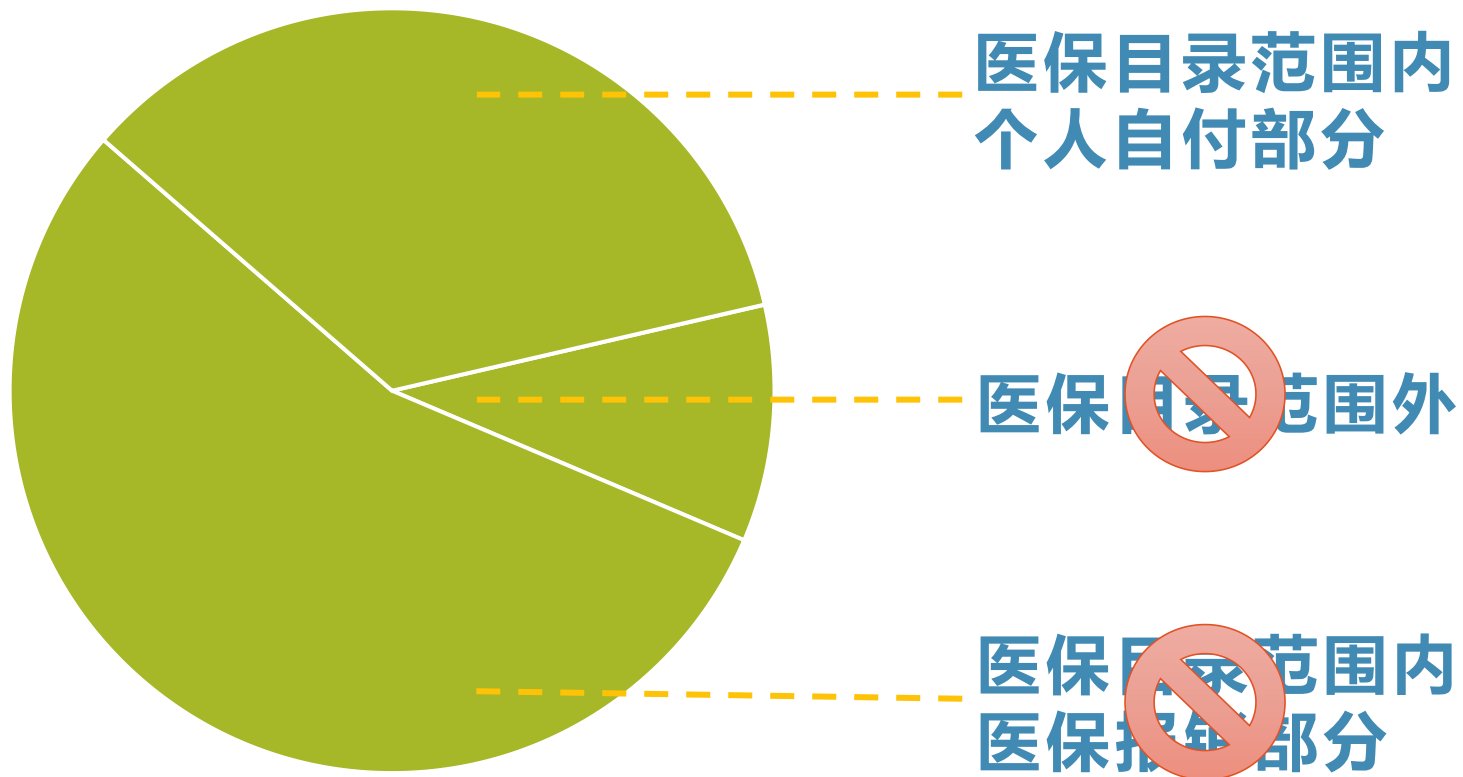
如果子女已就业，且正在接受本科以下学历继续教育，**可以由父母选择按照子女教育扣除，也可以由子女本人选择按照继续教育扣除。**

### 特别注意

职业资格具体范围，以人力资源社会保障部公布的**国家职业资格目录**为准



## 大病医疗



每年1月1日至12月31日

与**基本医保**相关的医药费用

扣除医保报销后个人负担

**15000元 < 可扣除 < 80000元**

**据实扣除**

**次年**汇算时享受扣除

## 大病医疗



### 扣除方式

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。



### 数据查询

登录国家医保服务平台  
APP查询

到医保局前台打印医疗  
报销消费记录单



### 备查资料

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

## 专项附加扣除政策解读



**纳税人未婚：**本人扣除  
**纳税人已婚：**夫妻双方可选一方扣除



**纳税人已婚且婚前分别购买住房：**  
可以选择其中一套购买的住房，由**购  
买方**按扣除标准的100%扣除，也可  
以由夫妻双方对各自购买的住房**分别**  
按扣除标准的50%扣除



不得与住房租金专项附加扣除同时享受  
纳税人只能享受**一次**首套住房贷款的利  
息扣除。



贷款合同约定开始还款的**当月**——贷款  
全部归还或贷款合同终止的**当月**  
住房贷款合同、贷款还款支出凭证等资  
料留存备查

## 专项附加扣除政策解读

在**主要工作**城市租房

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

### 住房租金

纳税人未婚：**本人**扣除

纳税人已婚，夫妻双方主要工  
作城市相同：由**承租人**扣除

纳税人已婚，夫妻双方主要工  
作城市不同：**分别**扣除

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

其他城市  
(市辖区户籍  
人口 > 100万  
人的城市)

其他城市  
(市辖区户籍  
人口 ≤ 100万人  
的城市)

**定额扣除**

1500元/月

1100元/月

800元/月

## 专项附加扣除政策解读

### 赡养老人

被赡养人**年满60周岁**（含）

被赡养人——父母（生父母、继父母、养父母），以及子女均已去世的祖父母、外祖父母。

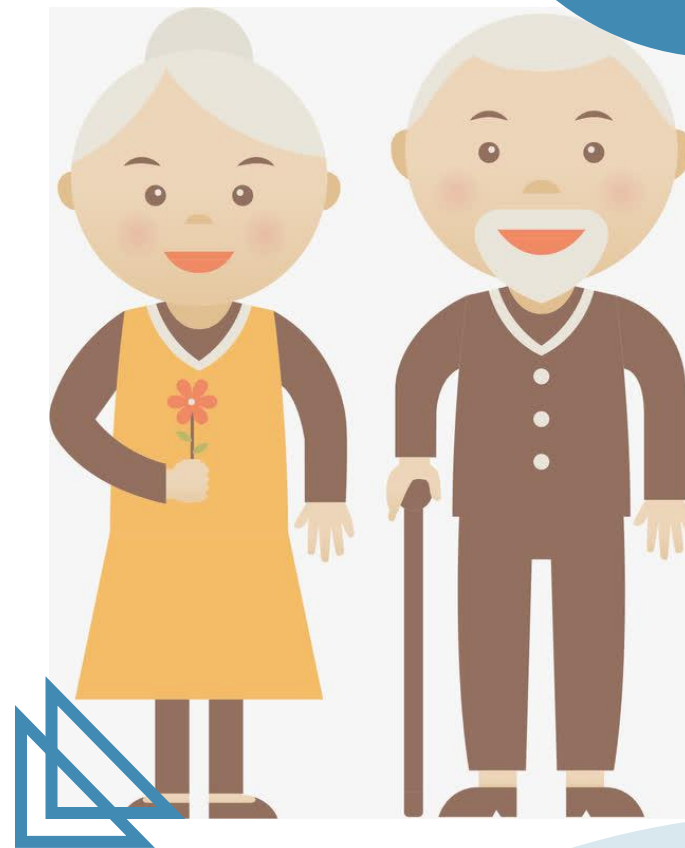
被赡养人  
年满60周  
岁的**当月**  
至赡养义  
务终止的  
**年末**

### 统一按照标准定额扣除

纳税人为独生子女：**每月2000元**

纳税人为非独生子女，可以兄弟姐妹**分摊**每月2000元的扣除额度，但每人分摊的额度**不能超过每月1000元**。

具体分摊的方式：均摊、约定、指定分摊（签订书面分摊协议）

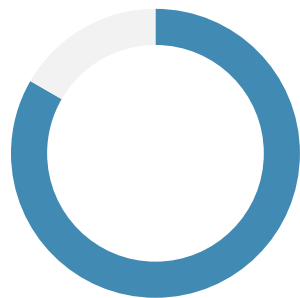


# 02

## 专项附加扣除申报要点

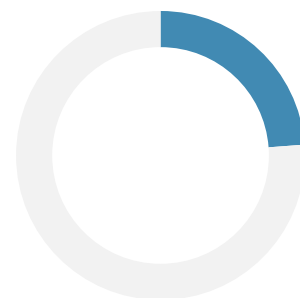


## 专项附加扣除申报要点



### 由单位按月预扣税款时办理

**按月享受：**除大病医疗以外的专项附加扣除，纳税人可以选择在单位发放工资薪金时，按月享受该政策。



### 自行申报办理

- ①不愿意将相关专项附加扣除信息报送给任职受雇单位的
- ②没有工资、薪金所得，但有劳务报酬、稿酬、特许权使用费所得的
- ③有**大病医疗**支出项目的
- ④纳税年度内**未足额享受**专项附加扣除的其他情形。



## 专项附加扣除申报要点



## 个人所得税APP

各大应用商城均可下载

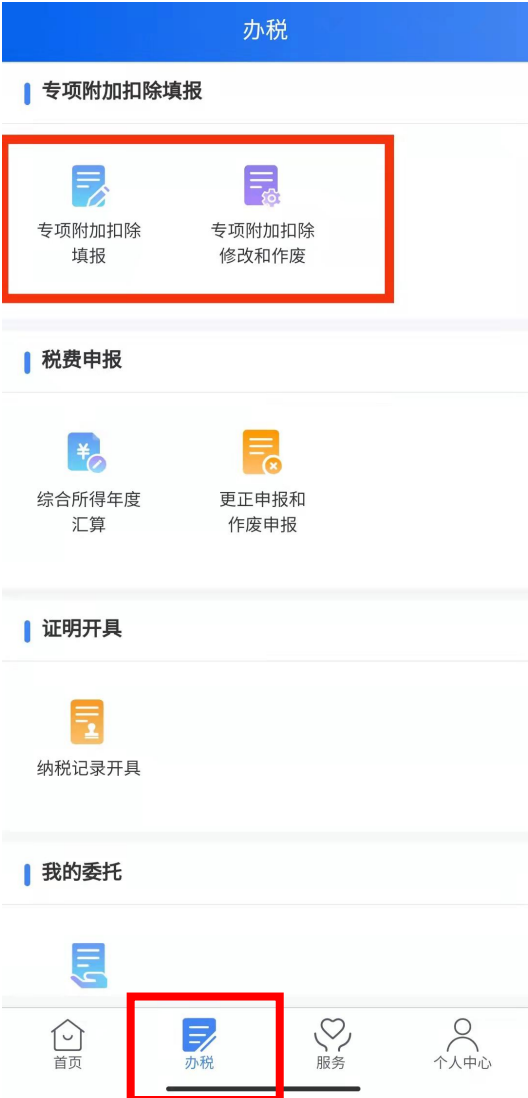
下载后，在**个人中心**处点击选择**登录/注册**。  
APP现支持人脸识别认证注册及大厅注册码  
认证两种方式。登录后，可在个人中心页面  
**个人信息、任职受雇信息、家庭成员信息、  
银行卡**处进行资料**补充完善**或**检查是否有误**。



# 专项附加扣除申报要点



或



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/446151135125010103>