专项附加扣除政策类常见问题

目录

[一、子女教育篇 7](#_Toc17276176)

[1.子女教育费怎么扣除？ 7](#_Toc17276177)

[2.子女教育的扣除主体是谁？ 7](#_Toc17276178)

[3.监护人不是父母可以扣除吗？ 7](#_Toc17276179)

[4.子女的范围包括哪些？ 7](#_Toc17276180)

[5.子女教育的扣除标准是多少？ 7](#_Toc17276181)

[6.子女教育的扣除在父母之间如何分配？ 8](#_Toc17276182)

[7.子女教育的扣除分配选定之后可以变更吗？ 8](#_Toc17276183)

[8.在民办学校接受教育可以享受子女教育扣除吗？ 8](#_Toc17276184)

[9.在境外学校接受教育可以享受扣除吗？ 8](#_Toc17276185)

[10.子女教育专项附加扣除的扣除方式是怎样的？ 8](#_Toc17276186)

[11.子女教育扣除支出信息如何填写？ 8](#_Toc17276187)

[12.纳税人享受子女教育专项附加扣除，需要保存哪些资料？ 9](#_Toc17276188)

[13.有多子女的父母，可以对不同的子女选择不同的扣除方式吗？ 9](#_Toc17276189)

[14.对于存在离异重组等情况的家庭子女而言，该如何享受政策？ 9](#_Toc17276190)

[15.前两年在中国读书，后两年在国外读书，现在填写信息选择中国还是境外？证书由境外发放，没有学籍号，怎样填写信息，是否可以扣除？ 9](#_Toc17276191)

[16.残障儿童接受的特殊教育，父母是否可以扣除子女教育？ 10](#_Toc17276192)

[17.本科毕业之后，准备考研究生的期间，父母是否可以扣除子女教育？ 10](#_Toc17276193)

[18.子女6月高中毕业，9月上大学，7-8月能不能享受子女教育扣除？ 10](#_Toc17276194)

[19.大学期间参军，学校保留学籍，是否可以按子女教育扣除？ 10](#_Toc17276195)

[20. 硕士研究生、博士研究生教育属于子女教育还是继续教育，由谁扣除? 10](#_Toc17276196)

[21.填报子女教育支出需要符合什么条件？ 11](#_Toc17276197)

[22.同一子女、同一受教育阶段是否需要细化填写？如，义务教育阶段是否需要区分小学、中学分别填写？ 11](#_Toc17276198)

[23.同一子女某个受教育阶段中间就读学校或者就读国家（地区）发生变化的，是否需要分别填写？ 11](#_Toc17276199)

[24. 何时填写教育终止时间？ 11](#_Toc17276200)

[25.子女满3周岁，但未入幼儿园的，是否需要填写就读学校或者就读国家（地区）？ 11](#_Toc17276201)

[26.是否必须在子女满3周岁之后才能填写？ 12](#_Toc17276202)

[27.子女已经不再接受全日制学历教育的是否可以填报子女教育专项附加扣除？ 12](#_Toc17276203)

[28. 子女教育的扣除分配选定之后可以变更吗？ 12](#_Toc17276204)

[29.不同的子女，父母间可以有不同的扣除方式吗？ 12](#_Toc17276205)

[30.对于存在离异重组等情况的家庭子女而言，该如何享受政策？ 12](#_Toc17276206)

[31.在APP端填报子女教育扣除时，因子女是台湾人，身份证件选择的是台湾居民往来大陆通行证，但填号码时显示格式不正确，是需要税务机关赋予其纳税人识别号吗？如果需要如何赋予？如何操作？ 13](#_Toc17276207)

[32.在手机APP上采集子女专项附加扣除信息时，如果有2个子女，在选择子女的时候只能选择一个子女，是不是要选择不同的子女填写2次？如果填写2次，之前的信息会不会被覆盖？ 13](#_Toc17276208)

[二、继续教育篇 13](#_Toc17276209)

[1.继续教育专项附加扣除的扣除范围是怎么规定的？ 13](#_Toc17276210)

[2.继续教育专项附加扣除的扣除标准是怎么规定的？ 14](#_Toc17276211)

[3.继续教育专项附加扣除该如何申报？ 14](#_Toc17276212)

[4.学历（学位）继续教育支出，可在多长期限内扣除？ 14](#_Toc17276213)

[5.纳税人因病、因故等原因休学且学籍继续保留的休学期间，以及施教机构按规定组织实施的寒暑假是否连续计算？ 14](#_Toc17276214)

[6.纳税人享受继续教育专项附加扣除需保存哪些资料？ 14](#_Toc17276215)

[7.没有证书的兴趣培训费用可扣除吗？ 15](#_Toc17276216)

[8.硕士研究生、博士研究生教育属于子女教育还是继续教育，由谁扣除? 15](#_Toc17276217)

[9.纳税人终止继续教育是否需要报告？ 15](#_Toc17276218)

[10.如果纳税人在接受学历继续教育的同时取得技能人员职业资格证书或者专业技术人员职业资格证书的，如何享受继续教育扣除？ 15](#_Toc17276219)

[11.继续教育专项附加扣除的扣除主体是谁？ 15](#_Toc17276220)

[12.如果在国外进行的学历继续教育，或者是拿到了国外颁发的技能证书，能否享受每月400元或每年3600元的扣除？ 16](#_Toc17276221)

[13.如果纳税人现在处于本硕博连读的博士阶段，父母已经申报享受了子女教育。那么在接受教育期间同时取得律师资格等证书，可以申报扣除继续教育吗？ 16](#_Toc17276222)

[14.参加学历（学位）教育，但最后没有取得学历（学位）证书，是否可以享受继续教育扣除？ 16](#_Toc17276223)

[15.参加自学考试，纳税人应当如何享受扣除？ 16](#_Toc17276224)

[16.纳税人参加夜大、函授、现代远程教育、广播电视大学等学习，是否可以按照继续教育扣除？ 17](#_Toc17276225)

[17.同时接受多个学历继续教育或者取得多个专业技术人员职业资格证书，是否均需要填写？ 17](#_Toc17276226)

[18.填报继续教育支出需要符合什么条件？ 17](#_Toc17276227)

[19.同时接受多个学历继续教育或者取得多个专业技术人员职业资格证书，是否均需要填写？ 17](#_Toc17276228)

[20. 如何判断哪些属于技能人员职业资格和专业技术人员职业资格继续教育？ 17](#_Toc17276229)

[21. 如果一年同时取得两个符合条件的职业资格继续教育证书，可以享受双倍扣除3600吗？ 18](#_Toc17276230)

[三、大病医疗篇 18](#_Toc17276231)

[1.大病医疗专项附加扣除的扣除方式是怎样的？ 18](#_Toc17276232)

[2.大病医疗专项附加扣除何时扣除？ 18](#_Toc17276233)

[3.纳税人配偶、子女的大病医疗支出是否可以在纳税人税前扣除？ 18](#_Toc17276234)

[4.纳税人父母的大病医疗支出，是否可以在纳税人税前扣除？ 18](#_Toc17276235)

[5.享受大病医疗专项附加扣除时，纳税人需要注意什么？ 19](#_Toc17276236)

[6.夫妻同时有大病医疗支出，想全部都在男方扣除，扣除限额是16万吗？ 19](#_Toc17276237)

[7.大病医疗支出中，纳税人年末住院，第二年年初出院，这种跨年度的医疗费用，如何计算扣除额？是分两个年度分别扣除吗? 19](#_Toc17276238)

[8. 什么是大病，有范围界定吗？ 19](#_Toc17276239)

[9. 一个年度内纳税人自己、配偶和子女的大病医疗支出是否可以累加扣除？ 19](#_Toc17276240)

[10. 孩子的大病医疗支出能否在父母双方分摊扣除？ 20](#_Toc17276241)

[11.在私立医院就诊是否可以享受大病医疗扣除？ 20](#_Toc17276242)

[12.如何理解大病医疗专项附加扣除的"起付线"和扣除限额的关系？ 20](#_Toc17276243)

[四、住房贷款利息篇 20](#_Toc17276244)

[1.住房贷款利息专项附加扣除的扣除范围是什么？ 20](#_Toc17276245)

[2.住房贷款利息专项附加扣除的标准是怎么规定的？ 20](#_Toc17276246)

[3.住房贷款利息专项附加扣除的扣除主体是谁？ 21](#_Toc17276247)

[4.住房贷款利息专项附加扣除的扣除方式是怎样的？ 21](#_Toc17276248)

[5.住房贷款利息专项附加扣除享受的时间范围？ 21](#_Toc17276249)

[6.填报住房贷款利息支出需要符合什么条件？ 21](#_Toc17276250)

[7.夫妻双方婚前都有住房贷款，婚后怎么享受住房贷款利息专项附加扣除？ 21](#_Toc17276251)

[8.住房贷款利息和住房租金扣除可以同时享受吗？ 21](#_Toc17276252)

[9.首套房的贷款还清后，贷款购买第二套房屋时，银行仍旧按照首套房贷款利率发放贷款，首套房没有享受过扣除，第二套房屋是否可以享受住房贷款利息扣除？ 22](#_Toc17276253)

[10.如果纳税人的一套住房，是公积金和商贷的组合贷款，公积金中心按首套贷款利率发放，商业银行贷款按普通商业银行贷款利率发放，是否可以享受住房贷款利率扣除？ 22](#_Toc17276254)

[11.父母和子女共同购房，房屋产权证明、贷款合同均登记为父母和子女，住房贷款利息专项附加扣除如何享受？ 22](#_Toc17276255)

[12.父母为子女买房，房屋产权证明登记为子女，贷款合同的贷款人为父母，住房贷款利息支出的扣除如何享受？ 22](#_Toc17276256)

[13.丈夫婚前购买的首套住房，婚后由丈夫还贷，首套住房利息是否只能由丈夫扣除？妻子是否可以扣除？ 23](#_Toc17276257)

[14.个税住房贷款利息可以专项附加扣除，怎么确定是首套住房贷款？ 23](#_Toc17276258)

[15.如何理解纳税人只能享受一次住房贷款利息扣除？ 23](#_Toc17276259)

[16.享受住房贷款利息专项附加扣除，房屋证书号码是房屋所有权证/不动产权证上哪一个号码？ 23](#_Toc17276260)

[17.个人填报住房贷款相关信息时，"是否婚前各自首套贷款，且婚后分别扣除50%"是什么意思？我该如何填写该栏？ 23](#_Toc17276261)

[18.我刚办的房贷期限是30年，我现在扣完子女教育和赡养老人就不用缴税了，我可以选择过两年再开始办理房贷扣除吗？ 24](#_Toc17276262)

[19.纳税人填写首贷利率APP没有房产证的，填房屋买卖合同编号的，到底是填房屋合同自编号还是合同签约备案号呢? 24](#_Toc17276263)

[五、住房租金篇 24](#_Toc17276264)

[1.住房租金专项附加扣除的扣除范围是怎么规定的？ 24](#_Toc17276265)

[2.住房租金专项附加扣除中的主要工作城市是如何定义的？ 25](#_Toc17276266)

[3.住房租金专项附加扣除的扣除标准是怎么规定的？ 25](#_Toc17276267)

[4.住房租金专项附加扣除的扣除主体是谁？ 25](#_Toc17276268)

[5.纳税人享受住房租金专项附加扣除应该留存哪些资料？ 25](#_Toc17276269)

[6.夫妻双方无住房，两人主要工作城市不同，各自租房，如何扣除？ 25](#_Toc17276270)

[7.住房贷款利息和住房租金扣除可以同时享受吗？ 25](#_Toc17276271)

[8.纳税人首次享受住房租金扣除的时间是什么时候？ 26](#_Toc17276272)

[9.合租住房可以分别扣除住房租金支出吗？ 26](#_Toc17276273)

[10.员工宿舍可以扣除租金支出吗？ 26](#_Toc17276274)

[11.某些行业员工流动性比较大，一年换几个城市租赁住房，或者当年度一直外派并在当地租房子，如何申报住房租金专项附加扣除？ 26](#_Toc17276275)

[12.个人的工作城市与实际租赁房屋地不一致，是否符合条件扣除住房租赁支出？ 26](#_Toc17276276)

[13.公租房是公司与保障房公司签的协议，但员工是需要付房租的，这种情况下员工是否可以享受专项附加扣除，这种需要保留什么资料留存备查呢？ 27](#_Toc17276277)

[14.主要工作地在北京，在燕郊租房居住，应当按北京还是燕郊的标准享受住房租金扣除？ 27](#_Toc17276278)

[15.我年度中间换租造成中间有重叠租赁月份的情况，如何填写相关信息？ 27](#_Toc17276279)

[16.住房租金专项附加扣除如何扣除？需要提供什么材料？ 27](#_Toc17276280)

[17.住房租金要求留存备查的合同，有模板格式要求吗？ 28](#_Toc17276281)

[18.在填写住房租金支出时，由于是租的部队的房子，没有社会统一信用代码，应该怎样填写？ 28](#_Toc17276282)

[六、赡养老人篇 28](#_Toc17276283)

[1.赡养老人专项附加扣除的扣除范围是怎么规定的？ 28](#_Toc17276284)

[2.赡养老人专项附加扣除的扣除标准是怎么规定的？ 28](#_Toc17276285)

[3.赡养老人专项附加扣除的分摊方式有哪几种？ 29](#_Toc17276286)

[4.赡养老人专项附加扣除的扣除方式是怎样的？ 29](#_Toc17276287)

[5.赡养老人专项附加扣除的扣除主体是谁？ 29](#_Toc17276288)

[6.纳税人父母年龄均超过60周岁，在进行赡养老人扣除时，是否可以按照两倍标准扣除？ 29](#_Toc17276289)

[7.由于纳税人的叔叔伯伯无子女，纳税人实际承担对叔叔伯伯的赡养义务，是否可以扣除赡养老人支出？ 29](#_Toc17276290)

[8.赡养老人的分摊扣除，是否需要向税务机关报送协议？ 29](#_Toc17276291)

[9.赡养岳父岳母或公婆的费用是否可以享受个人所得税附加扣除？ 30](#_Toc17276292)

[10.父母均要满60岁，还是只要一位满60岁即可？ 30](#_Toc17276293)

[11.独生子女家庭，父母离异后再婚的，如何享受赡养老人专项附加扣除？ 30](#_Toc17276294)

[12.双胞胎是否可以按照独生子女享受赡养老人扣除？ 30](#_Toc17276295)

[13.生父母有两个子女，将其中一个过继给养父母，养父母家没有其他子女，被过继的子女属于独生子女吗？留在原家庭的孩子，属于独生子女吗？ 30](#_Toc17276296)

[14.非独生子女的兄弟姐妹都已去世，是否可以按独生子女赡养老人扣除2000元/月？ 31](#_Toc17276297)

[15.子女均已去世的年满60岁的祖父母、外祖父母，孙子女、外孙子女能否按照独生子女扣除，如何判断？ 31](#_Toc17276298)

[16.两个子女中的一个无赡养父母的能力，是否可以由余下那名子女享受2000元扣除标准？ 31](#_Toc17276299)

[17.非独生子女，父母指定或兄弟协商，某一个子女是否可以扣2000元？ 31](#_Toc17276300)

[18.赡养老人扣除应当填报和报送什么资料？ 32](#_Toc17276301)

[七、政策衔接篇 32](#_Toc17276302)

[1.2018年第四季度的全年一次性奖金个人所得税如何计算缴纳？ 32](#_Toc17276303)

[2.请问企业发放年终奖，申报个税，根据财税[2018]164号文件规定，2021年前的全年一次性奖金可以不并入全年综合所得，纳税人取得年终奖选择按全年一次性奖金缴纳个税，在扣缴客户端应怎么申报？ 32](#_Toc17276304)

[3.请问企业发放年终奖，申报个税，纳税人取得年终奖时选择并入当年综合所得计税纳税，在扣缴客户端应怎么申报？ 34](#_Toc17276305)

[4.保险营销员、证券经纪人取得佣金收入如何预扣预缴个人所得税？ 35](#_Toc17276306)

[5.个人和单位缴存企业年金、职业年金的税收政策有没有变化？ 36](#_Toc17276307)

[6.个人领取企业年金、职业年金待遇，如何计税？ 36](#_Toc17276308)

[7.个人因与用人单位解除劳动关系取得的一次性补偿收入，如何计税？ 36](#_Toc17276309)

[8.外籍个人的住房补贴、子女教育费、语言训练费等津补贴，是否继续给予免税优惠？ 37](#_Toc17276310)

[9.个人取得上市公司股权激励所得，怎么计税？ 37](#_Toc17276311)

[10.2018年度年所得12万元以上的个人，还用办理自行申报吗？ 38](#_Toc17276312)

[八、综合篇 38](#_Toc17276313)

[1.我们一家人都在农村务农，是不是不能享受专项附加扣除？我能够享受哪些方面的税收优惠？ 38](#_Toc17276314)

[2.符合扣除条件的纳税人，什么时候可以办理专项附加扣除？ 38](#_Toc17276315)

[3.2019年1月1日起就可以享受专项附加扣除信息，可是还有一些填报事项不明确或其他原因，来不及报送专项附加扣除信息怎么办？ 39](#_Toc17276316)

[4. 新个人所得税法规定的专项附加扣除，是否在2018年10月1日后就可以依照规定申报扣除？ 39](#_Toc17276317)

[5.专项附加扣除项目具体有哪些？ 39](#_Toc17276318)

[6.纳税人填报专项附加扣除信息有哪些注意事项？ 39](#_Toc17276319)

[7.个人专项附加扣除是否需要填报相关扣除信息？ 40](#_Toc17276320)

[8.请问个人工资不达5000元起征点，专项附加扣除还要不要采集？ 40](#_Toc17276321)

[9.如果扣缴义务人不接受纳税人提交的专项附加扣除资料怎么办？ 40](#_Toc17276322)

[10.个体工商户的生产经营所得，专项附加扣除在什么时候扣除？ 41](#_Toc17276323)

[11.2019年1月1日以后取得的工资薪金每月如何计算预扣预缴税额？计算公式是什么？ 41](#_Toc17276324)

[12.个人所得税是否可以延期缴纳税款？ 41](#_Toc17276325)

# 一、子女教育篇

## 1.子女教育费怎么扣除？

答：按照每个子女每月1000元的标准定额扣除。

## 2.子女教育的扣除主体是谁？

答：子女教育的扣除主体是子女的法定监护人，包括生父母、继父母、养父母，父母之外的其他人担任未成年人的法定监护人的，比照执行。

## 3.监护人不是父母可以扣除吗？

答：可以，前提是确实担任未成年人的监护人。一般情况下，父母负有抚养和教育未成年子女的义务，可依法享受子女教育扣除；对情况特殊、未由父母抚养和教育的未成年子女，相应的义务会转移到其法定监护人身上。因此，假如您是孩子的法定监护人，对其负有抚养和教育的义务，您就可以依法申报享受子女教育扣除。

## 4.子女的范围包括哪些？

答：子女包括婚生子女、非婚生子女、养子女、继子女。也包括未成年但受到本人监护的非子女。

## 5.子女教育的扣除标准是多少？

答：按照每个子女每年12000元（每月1000元）的标准定额扣除。

## 6.子女教育的扣除在父母之间如何分配？

答：父母可以选择由其中一方按扣除标准的100%扣除，即一人每月1000元扣除，也可以选择由双方分别按扣除标准的50%扣除，即一人每月500元扣除。只有这两种分配方式，纳税人可以根据情况自行选择。

## 7.子女教育的扣除分配选定之后可以变更吗？

答：子女教育的扣除分配，可以选择由父母一方扣除或者双方平摊扣除，选定扣除方式后在一个纳税年度内不能变更。

## 8.在民办学校接受教育可以享受子女教育扣除吗？

答：可以。无论子女在公办学校或民办学校接受教育，纳税人都可以享受扣除。

## 9.在境外学校接受教育可以享受扣除吗？

答：可以。无论子女在境内学校或境外学校接受教育，纳税人都可以享受扣除。

## 10.子女教育专项附加扣除的扣除方式是怎样的？

答：子女教育专项附加扣除采取定额扣除方式，符合条件的纳税人可以按照每名子女每月1000元的标准扣除。

## 11.子女教育扣除支出信息如何填写？

答：根据《国家税务总局关于发布<个人所得税专项附加扣除操作办法（试行）>的公告》（国家税务总局公告2018年第60号）第十二条，享受子女教育附加扣除的，纳税人应当填报配偶及子女的姓名、身份证件类型及号码、子女当前受教育阶段及起止时间、子女就读学校以及本人与配偶之间扣除分配比例等信息。

## 12.纳税人享受子女教育专项附加扣除，需要保存哪些资料？

答：纳税人子女在境内接受教育的，享受子女教育专项扣除不需留存任何资料。纳税人子女在境外接受教育的，应当留存境外学校录取通知书、留学签证等相关教育的证明资料备查。

## 13.有多子女的父母，可以对不同的子女选择不同的扣除方式吗？

答：可以。有多子女的父母，可以对不同的子女选择不同的扣除方式，即对子女甲可以选择由一方按照每月1000元的标准扣除，对子女乙可以选择由双方分别按照每月500元的标准扣除。

## 14.对于存在离异重组等情况的家庭子女而言，该如何享受政策？

答：具体扣除方法由父母双方协商决定，一个孩子扣除总额不能超过1000元/月，扣除人不能超过2个。

## 15.前两年在中国读书，后两年在国外读书，现在填写信息选择中国还是境外？证书由境外发放，没有学籍号，怎样填写信息，是否可以扣除？

答：目前，子女教育允许扣除境内外教育支出，继续教育专项附加扣除仅限于境内教育，不包括境外教育。如符合子女教育扣除的相关条件，子女前两年在国内读书，父母作为纳税人请按照规定填写子女接受教育的相关信息；后两年在境外接受教育，无学籍的，可以按照接受境外教育相关规定填报信息，没有学籍号可以不填写，但纳税人应当按规定留存相关证书、子女接受境内外合作办学的招生简章、出入境记录等。此外，参加跨校联合培养的学生，原学校保留学生学籍，父母可以享受子女教育附加扣除。

## 16.残障儿童接受的特殊教育，父母是否可以扣除子女教育？

答：特殊教育属于九年一贯制义务教育，同时拥有学籍，因此可以按照子女教育扣除。

## 17.本科毕业之后，准备考研究生的期间，父母是否可以扣除子女教育？

答：不可以，该生已经本科毕业，未实际参与全日制学历教育，尚未取得研究生学籍，不符合《个人所得税专项附加扣除暂行办法》相关规定。研究生考试通过入学后，可以享受高等教育阶段子女教育。

## 18.子女6月高中毕业，9月上大学，7-8月能不能享受子女教育扣除？

答：可以扣除。对于连续性的学历（学位）教育，升学衔接期间属于子女教育期间，可以申报扣除子女教育专项附加扣除。

## 19.大学期间参军，学校保留学籍，是否可以按子女教育扣除？

答：服兵役是公民的义务，大学期间参军是积极响应国家的号召，休学保留学籍期间，属于高等教育阶段，可以申报扣除子女教育专项附加扣除。

## 20. 硕士研究生、博士研究生教育属于子女教育还是继续教育，由谁扣除?

答：属于全日制学历教育的硕士研究生、博士研究生，由其父母按照子女教育进行扣除；属于非全日制的学历（学位）继续教育，由纳税人本人按照继续教育扣除。

## 21.填报子女教育支出需要符合什么条件？

答：（1）有子女符合以下两个条件之一：①扣除年度有子女满3岁且处于小学入学前阶段；②扣除年度有子女正接受全日制学历教育。（2）同一子女的父亲和母亲扣除比例合计不超过100%。

## 22.同一子女、同一受教育阶段是否需要细化填写？如，义务教育阶段是否需要区分小学、中学分别填写？

答：无需细化填写。对于同一子女的同一受教育阶段，即使在一个年度中间，子女存在升学、转学等情形，只要受教育阶段不变，也无需细化填写。

## 23.同一子女某个受教育阶段中间就读学校或者就读国家（地区）发生变化的，是否需要分别填写？

答：无需分别填写，只需要填写填表时的就读学校即可。

## 24. 何时填写教育终止时间？

答：子女因就业或其他原因不再继续接受全日制学历教育时填写。当前受教育阶段毕业，但还会继续接受全日制学历教育的无需填写。

个人从填报的教育终止时间次月起，不能再继续享受该子女的此项扣除。

## 25.子女满3周岁，但未入幼儿园的，是否需要填写就读学校或者就读国家（地区）？

答：需要填写。如果不填写，将可能导致此条信息之后信息采集失败，影响个人享受专项附加扣除。子女处于满3周岁至小学入学前的学前教育阶段，但确实未接受幼儿园教育的，仍可享受子女教育扣除，就读学校可以填写“无”。

## 26.是否必须在子女满3周岁之后才能填写？

答：本扣除年度内子女即将年满3周岁的，可以在子女满3周岁之前提前填写报送相关信息，子女满三周岁的当月即可享受子女教育专项附加扣除，无须待子女实际年满3周岁之后填报。

## 27.子女已经不再接受全日制学历教育的是否可以填报子女教育专项附加扣除？

答：不可以。子女已经不再接受全日制学历教育的已不符合子女教育专项附加扣除的相关规定，无需填写相关信息。

## 28. 子女教育的扣除分配选定之后可以变更吗？

答：子女教育的扣除分配，可以选择由父母一方扣除或者双方平摊扣除，选定扣除方式后在一个纳税年度内不能变更。

## 29.不同的子女，父母间可以有不同的扣除方式吗？

答：可以。对不同子女，可以在父母间有不同的扣除比例，扣除比例只能为50%：50%，以及100%：0。其中一方为100%的，另一方无需采集该子女的专项附加扣除信息。

## 30.对于存在离异重组等情况的家庭子女而言，该如何享受政策？

答：由子女父母双方协商决定。一个孩子总额不能超过1000元/月，扣除人不能超过2个。

## 31.在APP端填报子女教育扣除时，因子女是台湾人，身份证件选择的是台湾居民往来大陆通行证，但填号码时显示格式不正确，是需要税务机关赋予其纳税人识别号吗？如果需要如何赋予？如何操作？

答：需要赋予其纳税人识别号，纳税人可凭有效证件到大厅进行信息采集和识别号发放。

## 32.在手机APP上采集子女专项附加扣除信息时，如果有2个子女，在选择子女的时候只能选择一个子女，是不是要选择不同的子女填写2次？如果填写2次，之前的信息会不会被覆盖？

答：是的，每个子女分次进行填写。不会覆盖。

# 二、继续教育篇

## 1.继续教育专项附加扣除的扣除范围是怎么规定的？

答：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支出，在取得相关证书的当年，按照3600元定额扣除。

## 2.继续教育专项附加扣除的扣除标准是怎么规定的？

答：继续教育专项附加扣除的扣除标准是：

（1）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。

（2）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支出，在取得相关证书的当年，按照3600元定额扣除。

## 3.继续教育专项附加扣除该如何申报？

答：对技能人员职业资格和专业技术人员职业资格继续教育，采取凭证书信息定额扣除方式。纳税人在取得证书后向扣缴义务人提供姓名、纳税识别号、证书编号等信息，由扣缴义务人在预扣预缴环节扣除。也可以在年终向税务机关提供资料，通过汇算清缴享受扣除。

对学历继续教育，采取凭学籍、考籍信息定额扣除方式。纳税人向扣缴义务人提供姓名、纳税识别号、学籍、考籍等信息，由扣缴义务人在预扣预缴环节扣除，也可以在年终向税务机关提供资料，通过汇算清缴享受扣除。

## 4.学历（学位）继续教育支出，可在多长期限内扣除？

答：在中国境内接受学历（学位）继续教育入学的当月至学历（学位）继续教育结束的当月，但同一学历（学位）继续教育的扣除期限最长不得超过48个月。

## 5.纳税人因病、因故等原因休学且学籍继续保留的休学期间，以及施教机构按规定组织实施的寒暑假是否连续计算？

答：学历（学位）继续教育的扣除期限最长不得超过48个月。48个月包括纳税人因病、因故等原因休学且学籍继续保留的休学期间，以及施教机构按规定组织实施的寒暑假期连续计算。

## 6.纳税人享受继续教育专项附加扣除需保存哪些资料？

答：纳税接受学历继续教育，不需保存相关资料。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，应当留存相关证书等资料备查。

## 7.没有证书的兴趣培训费用可扣除吗？

答：目前，继续教育专项附加扣除的范围限定学历继续教育、技能人员职业资格继续教育和专业技术人员职业资格继续教育的支出，上述培训之外的花艺等兴趣培训不在扣除范围内。

## 8.硕士研究生、博士研究生教育属于子女教育还是继续教育，由谁扣除?

答：属于全日制学历教育的硕士研究生、博士研究生，由其父母按照子女教育进行扣除；属于非全日制的学历（学位）继续教育，由纳税人本人按照继续教育扣除。

## 9.纳税人终止继续教育是否需要报告？

答：纳税人终止学历继续教育的，应当将相关变化信息告知扣缴义务人或税务机关。

## 10.如果纳税人在接受学历继续教育的同时取得技能人员职业资格证书或者专业技术人员职业资格证书的，如何享受继续教育扣除？

答：根据《个人所得税专项附加扣除暂行办法》，纳税人接受学历继续教育，可以按照每月400元的标准扣除，全年共计4800元；在同年又取得技能人员职业资格证书或者专业技术人员职业资格证书的，且符合扣除条件的，可按照3600元的标准定额扣除。但是，只能同时享受一个学历（学位）继续教育和一个职业资格继续教育。因此，对同时符合此类情形的纳税人，该年度可叠加享受两个扣除，当年其继续教育共计可扣除8400元（4800+3600）。

## 11.继续教育专项附加扣除的扣除主体是谁？

答：继续教育的扣除主体以纳税人本人为主。大学本科及以下的学历继续教育可以由接受教育的本人扣除，暂时也可以由其父母按照子女教育扣除，但对于同一教育事项，不得重复扣除。

## 12.如果在国外进行的学历继续教育，或者是拿到了国外颁发的技能证书，能否享受每月400元或每年3600元的扣除？

答：根据《个人所得税专项附加扣除暂行办法》规定，纳税人在中国境内接受的学历（学位）继续教育支出，以及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支出可以扣除。由于您在国外接受的学历继续教育和国外颁发的技能证书，不符合"中国境内"的规定，不能享受专项附加扣除政策。

## 13.如果纳税人现在处于本硕博连读的博士阶段，父母已经申报享受了子女教育。那么在接受教育期间同时取得律师资格等证书，可以申报扣除继续教育吗？

答：一个纳税年度内，在取得证书的当年，可以享受职业资格继续教育扣除（3600元/年）。

## 14.参加学历（学位）教育，但最后没有取得学历（学位）证书，是否可以享受继续教育扣除？

答：参加学历（学位）继续教育，按照实际受教育时间，享受每月400元的扣除。不考察最终是否取得证书，最多扣除48个月。

## 15.参加自学考试，纳税人应当如何享受扣除？

答：按照《高等教育自学考试暂行条例》的有关规定，高等教育自学考试应考者取得一门课程的单科合格证书后，省考委即应为其建立考籍管理档案。具有考籍管理档案的考生，可以按照《个人所得税专项附加扣除暂行办法》的规定，享受继续教育专项附加扣除。

## 16.纳税人参加夜大、函授、现代远程教育、广播电视大学等学习，是否可以按照继续教育扣除？

答：纳税人参加夜大、函授、现代远程教育、广播电视大学等教育，所读学校为其建立学籍档案的，可以享受学历（学位）继续教育扣除。

## 17.同时接受多个学历继续教育或者取得多个专业技术人员职业资格证书，是否均需要填写？

答：对同时接受多个学历继续教育，或者同时取得多个职业资格证书的，只需填报其中一个即可。但如果同时存在学历继续教育、职业资格继续教育两类继续教育情形，则每一类都要填写。

## 18.填报继续教育支出需要符合什么条件？

答：学历（学位）继续教育的条件需要扣除年度内在中国境内接受学历（学位）教育。职业资格继续教育需要在扣除年度取得职业资格或者专业技术人员职业资格相关证书。

## 19.同时接受多个学历继续教育或者取得多个专业技术人员职业资格证书，是否均需要填写？

答：只填写其中一条即可。因为多个学历（学位）继续教育不可同时享受，多个职业资格继续教育不可同时享受。

## 20. 如何判断哪些属于技能人员职业资格和专业技术人员职业资格继续教育？

答：具体范围见 《人力资源社会保障部关于公布国家职业资格目录的通 知》（人社部发〔2017〕68号）。

## 21. 如果一年同时取得两个符合条件的职业资格继续教育证书，可以享受双倍扣除3600吗？

答：不可以。一年只能享受一个职业资格继续教育扣除。但是你可以在下一年再取得一个符合条件的证书，这样就可以在下一年再享受一次扣除3600元。

# 三、大病医疗篇

## 1.大病医疗专项附加扣除的扣除方式是怎样的？

答：在一个纳税年度内，纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）累计超过15000元的部分，由纳税人在办理年度汇算清缴时，在80000元限额内据实扣除。

## 2.大病医疗专项附加扣除何时扣除？

答：在次年3月1日至6月30日汇算清缴时扣除。

## 3.纳税人配偶、子女的大病医疗支出是否可以在纳税人税前扣除？

答：纳税人发生的医药费用支出可以选择由本人或其配偶一方扣除；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。

纳税人及其配偶、未成年子女发生的医药费用支出，可按规定分别计算扣除额。

## 4.纳税人父母的大病医疗支出，是否可以在纳税人税前扣除？

答：目前未将纳税人父母纳入大病医疗扣除范围。

## 5.享受大病医疗专项附加扣除时，纳税人需要注意什么？

答：纳税人日常看病时，应当留存医药服务收费及医保报销相关票据原件（或者复印件）等资料备查，同时，可以通过医疗保障部门的医疗保障管理信息系统查询本人上一年度医药费用情况。纳税人在年度汇算清缴时填报相关信息申请退税。

## 6.夫妻同时有大病医疗支出，想全部都在男方扣除，扣除限额是16万吗？

答：夫妻两人同时有符合条件的大病医疗支出，可以选择都在男方扣除，扣除限额分别计算，每人最高扣除限额为8万元，合计最高扣除限额为16万元。

## 7.大病医疗支出中，纳税人年末住院，第二年年初出院，这种跨年度的医疗费用，如何计算扣除额？是分两个年度分别扣除吗?

答：纳税人年末住院，第二年年初出院，一般是在出院时才进行医疗费用的结算。纳税人申报享受大病医疗扣除，以医疗费用结算单上的结算时间为准，因此该医疗支出属于是第二年的医疗费用，到2019年结束时，如果达到大病医疗扣除的"起付线"，可以在2020年汇算清缴时享受扣除。

## 8. 什么是大病，有范围界定吗？

答：没有范围界定，如果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己负担的超过15000元，就可以扣除。

## 9. 一个年度内纳税人自己、配偶和子女的大病医疗支出是否可以累加扣除？

答：不可以累加扣除，应当分别计算范围内自付部分的扣除额。

## 10. 孩子的大病医疗支出能否在父母双方分摊扣除？

答：不可以分摊扣除，只能选择父母一方依法扣除。

## 11.在私立医院就诊是否可以享受大病医疗扣除？

答：对于纳入医疗保障结算系统的私立医院，只要纳税人看病的支出在医保系统可以体现和归集，则纳税人发生的与基本医保相关的支出，可以按照规定享受大病医疗扣除。

## 12.如何理解大病医疗专项附加扣除的"起付线"和扣除限额的关系？

答：根据《个人所得税专项附加扣除暂行办法》规定，纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）累计超过1.5万元的部分，在8万元限额内据实扣除。上述所称的1.5万是"起付线"，8万是限额。

# 四、住房贷款利息篇

## 1.住房贷款利息专项附加扣除的扣除范围是什么？

答：纳税人本人或其配偶单独或共同使用商业银行或住房公积金个人住房贷款为本人或其配偶购买中国境内住房，发生的首套住房贷款利息支出。

## 2.住房贷款利息专项附加扣除的标准是怎么规定的？

答：在实际发生贷款利息的年度，按照每月1000元标准定额扣除，扣除期限最长不超过240个月。纳税人只能享受一次首套住房贷款的利息扣除。

## 3.住房贷款利息专项附加扣除的扣除主体是谁？

答：经夫妻双方约定，可以选择由其中一方扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更。

## 4.住房贷款利息专项附加扣除的扣除方式是怎样的？

答：住房贷款利息专项附加扣除采取定额扣除方式。

## 5.住房贷款利息专项附加扣除享受的时间范围？

答：纳税人的住房贷款利息扣除期限最长不能超过240个月，240个月后不能享受附加扣除。对于2019年之后还处在还款期，只要符合条件，就可以扣除。

## 6.填报住房贷款利息支出需要符合什么条件？

答：一是本人或者配偶购买的中国境内住房；二是属于首套住房贷款，且扣除年度仍在还贷；三是住房贷款利息支出和住房租金支出未同时扣除。

## 7.夫妻双方婚前都有住房贷款，婚后怎么享受住房贷款利息专项附加扣除？

答：夫妻双方婚前分别购买住房发生的首套住房贷款，其贷款利息支出，婚后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%，具体扣除方式在一个年度内不得变更。

## 8.住房贷款利息和住房租金扣除可以同时享受吗？

不可以。纳税人及其配偶在一个纳税年度内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。

## 9.首套房的贷款还清后，贷款购买第二套房屋时，银行仍旧按照首套房贷款利率发放贷款，首套房没有享受过扣除，第二套房屋是否可以享受住房贷款利息扣除？

答：根据《个人所得税专项附加扣除暂行办法》相关规定，如纳税人此前未享受过住房贷款利息扣除，那么其按照首套住房贷款利率贷款购买的第二套住房，可以享受住房贷款利息扣除。

## 10.如果纳税人的一套住房，是公积金和商贷的组合贷款，公积金中心按首套贷款利率发放，商业银行贷款按普通商业银行贷款利率发放，是否可以享受住房贷款利率扣除？

答：一套采用组合贷款方式购买的住房，如公积金中心或者商业银行其中之一，是按照首套房屋贷款利率发放的贷款，则可以享受住房贷款利息扣除。

## 11.父母和子女共同购房，房屋产权证明、贷款合同均登记为父母和子女，住房贷款利息专项附加扣除如何享受？

答：父母和子女共同购买一套房子，不能既由父母扣除，又由子女扣除，应该由主贷款人扣除。如主贷款人为子女的，由子女享受贷款利息专项附加扣除；主贷款人为父母中一方的，由父母任一方享受贷款利息扣除。

## 12.父母为子女买房，房屋产权证明登记为子女，贷款合同的贷款人为父母，住房贷款利息支出的扣除如何享受？

答：从实际看，房屋产权证明登记主体与贷款合同主体完全没有交叉的情况很少发生。如确有此类情况，按照《个人所得税专项附加扣除暂行办法》规定，只有纳税人本人或者配偶使用住房贷款为本人或者其配偶购买中国境内住房，发生的首套住房贷款利息支出可以扣除。本例中，父母所购房屋是为子女购买的，不符合上述规定，父母和子女均不可以享受住房贷款利息扣除。

## 13.丈夫婚前购买的首套住房，婚后由丈夫还贷，首套住房利息是否只能由丈夫扣除？妻子是否可以扣除？

答：按照《个人所得税专项附加扣除暂行办法》规定，经夫妻双方约定，可以选择由夫妻中一方扣除，具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更。

## 14.个税住房贷款利息可以专项附加扣除，怎么确定是首套住房贷款？

答：住房贷款利息专项附加扣除办法中所称的首套住房贷款是指购买住房享受首套住房贷款利率的住房贷款。纳税人只能享受一次首套住房贷款的利息扣除。实际操作中，纳税人可咨询所贷款的银行。

## 15.如何理解纳税人只能享受一次住房贷款利息扣除？

答：只要纳税人申报扣除过一套住房贷款利息，在个人所得税专项附加扣除的信息系统里存有扣除住房贷款利息的记录，无论扣除时间长短、也无论该住房的产权归属情况，纳税人就不得再就其他房屋享受住房贷款利息扣除。

## 16.享受住房贷款利息专项附加扣除，房屋证书号码是房屋所有权证/不动产权证上哪一个号码？

答：为房屋所有权证或不动产权证上载明的号码。如，京（2018）朝阳不动产权第0000000号，或者苏房地（宁）字（2017）第000000号。如果还没取得房屋所有权证或者不动产权证，但有房屋买卖合同、房屋预售合同的，填写合同上的编号。

## 17.个人填报住房贷款相关信息时，"是否婚前各自首套贷款，且婚后分别扣除50%"是什么意思？我该如何填写该栏？

答：如夫妻双方婚前各自有一套符合条件的住房贷款利息的，填写本栏。无此情形的，无须填写。

如夫妻婚后选择其中一套住房，由购买者按扣除标准100%扣除的，则购买者需填写本栏并选择"否"。另一方应当在同一月份变更相关信息、停止申报扣除。

如夫妻婚后选择对各自购买的住房分别按扣除标准的50%扣除的，则夫妻双方均需填写本栏并选择"是"。

## 18.我刚办的房贷期限是30年，我现在扣完子女教育和赡养老人就不用缴税了，我可以选择过两年再开始办理房贷扣除吗？

答：住房贷款利息支出扣除实际可扣除时间为，贷款合同约定开始还款的当月至贷款全部归还或贷款合同终止的当月，扣除期限最长不得超过240个月。因此，在不超过240个月以内，您可以根据个人情况办理符合条件的住房贷款利息扣除。

## 19.纳税人填写首贷利率APP没有房产证的，填房屋买卖合同编号的，到底是填房屋合同自编号还是合同签约备案号呢?

答:填写合同签约备案号。

# 五、住房租金篇

## 1.住房租金专项附加扣除的扣除范围是怎么规定的？

答：纳税人及配偶在主要工作城市没有自有住房而发生的住房租金支出，可以按照规定进行扣除。

## 2.住房租金专项附加扣除中的主要工作城市是如何定义的？

答：主要工作城市是指纳税人任职受雇的直辖市、计划单列市、副省级城市、地级市（地区、州、盟）全部行政区域范围。无任职受雇单位的，为综合所得汇算清缴地的税务机关所在城市。

## 3.住房租金专项附加扣除的扣除标准是怎么规定的？

答：住房租金专项附加扣除按照以下标准定额扣除：

（一）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；成都市属于省会城市，扣除标准为每月1500元。

（二）除上述所列城市以外，市辖区户籍人口超过100万的城市，扣除标准为每月1100元；市辖区人口不超过100万（含）的城市，扣除标准为每月800元。纳税人的配偶在纳税人的主要工作城市有自有住房的，视同纳税人在主要工作城市有自有住房。市辖区户籍人口，以国家统计局公布的数据为准。

## 4.住房租金专项附加扣除的扣除主体是谁？

答：住房租金支出由签订租赁住房合同的承租人扣除。夫妻双方主要工作城市相同的，只能由一方（即承租人）扣除住房租金支出。夫妻双方主要工作城市不相同的，且各自在其主要工作城市都没有住房的，可以分别扣除住房租金支出。夫妻双方不得同时分别享受住房贷款利息扣除和住房租金扣除。

## 5.纳税人享受住房租金专项附加扣除应该留存哪些资料？

答：纳税人应当留存住房租赁合同、协议等有关资料备查。

## 6.夫妻双方无住房，两人主要工作城市不同，各自租房，如何扣除？

答：夫妻双方主要工作城市不同，且都无住房，可以分别扣除。

## 7.住房贷款利息和住房租金扣除可以同时享受吗？

答：不可以。住房贷款利息和住房租金只能二选一。如果对于住房贷款利息进行了抵扣，就不能再对住房租金进行抵扣。反之亦然。

## 8.纳税人首次享受住房租金扣除的时间是什么时候？

答：纳税人首次享受住房租赁扣除的起始时间为租赁合同约定起租的当月，截止日期是租约结束或者在主要工作城市已有住房。

## 9.合租住房可以分别扣除住房租金支出吗？

答：住房租金支出由签订租赁合同的承租人扣除。因此，合租租房的个人（非夫妻关系），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。

## 10.员工宿舍可以扣除租金支出吗？

答：如果个人不付租金，不得扣除。如果本人支付租金，可以扣除。

## 11.某些行业员工流动性比较大，一年换几个城市租赁住房，或者当年度一直外派并在当地租房子，如何申报住房租金专项附加扣除？

答：对于为外派员工解决住宿问题的，不应扣除住房租金。对于外派员工自行解决租房问题的，对于一年内多次变换工作地点的，个人应及时向扣缴义务人或者税务机关更新专项附加扣除相关信息，允许一年内按照更换工作地点的情况分别进行扣除。

## 12.个人的工作城市与实际租赁房屋地不一致，是否符合条件扣除住房租赁支出？

答：纳税人在主要工作城市没有自有住房而实际租房发生的住房租金支出，可以按照实际工作地城市的标准定额扣除住房租金。

## 13.公租房是公司与保障房公司签的协议，但员工是需要付房租的，这种情况下员工是否可以享受专项附加扣除，这种需要保留什么资料留存备查呢？

答：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，可以按照标准定额扣除。员工租用公司与保障房公司签订的保障房，并支付租金的，可以申报扣除住房租金专项附加扣除。纳税人应当留存与公司签订的公租房合同或协议等相关资料备查。

## 14.主要工作地在北京，在燕郊租房居住，应当按北京还是燕郊的标准享受住房租金扣除？

答：如北京是纳税人当前的主要工作地，应当按北京的标准享受住房租金扣除。

## 15.我年度中间换租造成中间有重叠租赁月份的情况，如何填写相关信息？

答：纳税人年度中间月份更换租赁住房、存在租赁期有交叉情形的，纳税人在填写租赁日期时应当避免日期有交叉。

如果此前已经填报过住房租赁信息的，只能填写新增租赁信息，且必须晚于上次已填报的住房租赁期止所属月份。确需修改已填报信息的，需联系扣缴义务人在扣缴客户端修改。

## 16.住房租金专项附加扣除如何扣除？需要提供什么材料？

答：根据《国家税务总局关于发布<个人所得税专项附加扣除操作办法（试行）>的公告》（国家税务总局公告2018年第60号）的相关规定，纳税人享受住房租金专项附加扣除，应当通过远程办税端或电子模板填报《个人所得税专项附加扣除信息表》，在月度预扣预缴时报送给扣缴义务人或者年度终了后报送给主管税务机关，完整录入主要工作城市、租赁住房坐落地址、出租人姓名及身份证件类型和号码或者出租方单位名称及纳税人识别号（社会统一信用代码）、租赁起止时间等信息（纳税人有配偶的，填写配偶姓名、身份证件类型及号码等信息），即可享受住房租金专项附加扣除。注意留存扣缴义务人签章的《个人所得税专项附加扣除信息表》纸质件，同时将住房租赁合同或协议等资料留存备查。

## 17.住房租金要求留存备查的合同，有模板格式要求吗？

答：根据《国家税务总局关于发布<个人所得税专项附加扣除操作办法（试行）>的公告》（国家税务总局公告2018年第60号）第十五条的规定，纳税人享受住房租金专项附加扣除，应当填报主要工作城市、租赁住房坐落地址、出租人姓名及身份证件类型和号码或者出租方单位名称及纳税人识别号（社会统一信用代码）、租赁起止时间等信息。

留存备查的住房租赁合同或协议，并无统一的模板要求，纳税人应参照以上规定，签订真实的租赁合同或协议，完整披露以上信息。

## 18.在填写住房租金支出时，由于是租的部队的房子，没有社会统一信用代码，应该怎样填写？

答:社会信用代码不是必填项，如果没有可以不填写。

# 六、赡养老人篇

## 1.赡养老人专项附加扣除的扣除范围是怎么规定的？

答：纳税人赡养年满60岁父母以及子女均已去世的年满60岁祖父母、外祖父母的赡养支出，可以税前扣除。

## 2.赡养老人专项附加扣除的扣除标准是怎么规定的？

答：纳税人为独生子女的，按照每月2000元的标准定额扣除。纳税人为非独生子女的，应当与其兄弟姐妹分摊每月2000元的扣除额度，分摊的扣除额最高不得超过每月1000元。

## 3.赡养老人专项附加扣除的分摊方式有哪几种？

答：赡养老人专项附加扣除的分摊方式包括由赡养人均摊或约定分摊，也可以由被赡养人指定分摊。采取指定分摊或者约定分摊方式的，每一纳税人分摊的扣除额最高不得超过每月1000元，并签订书面分摊协议。指定分摊与约定分摊不一致的，以指定分摊为准。

## 4.赡养老人专项附加扣除的扣除方式是怎样的？

答：赡养老人专项附加扣除采取定额标准扣除方式。

## 5.赡养老人专项附加扣除的扣除主体是谁？

答：赡养老人专项附加扣除的扣除主体包括：一是负有赡养义务的所有子女。《婚姻法》规定：婚生子女、非婚生子女、养子女、继子女有赡养扶助父母的义务。二是祖父母、外祖父母的子女均已经去世，负有赡养义务的孙子女、外孙子女。

## 6.纳税人父母年龄均超过60周岁，在进行赡养老人扣除时，是否可以按照两倍标准扣除？

答：不能。扣除标准是按照每个纳税人有两位赡养老人测算的。只要父母其中一位达到60岁就可以享受扣除，不按照老人人数计算。

## 7.由于纳税人的叔叔伯伯无子女，纳税人实际承担对叔叔伯伯的赡养义务，是否可以扣除赡养老人支出？

答：不可以。被赡养人是指年满60岁的父母，以及子女均已去世的年满60岁的祖父母、外祖父母。

## 8.赡养老人的分摊扣除，是否需要向税务机关报送协议？

答：纳税人之间赡养老人支出采用分摊扣除的，如果是均摊，兄弟姐妹之间不需要再签订书面协议，也无需向税务机关报送。如果采取约定分摊或者老人指定分摊的方式，需要签订书面协议，书面协议不需要向税务机关或者扣缴义务人报送，自行留存备查。

## 9.赡养岳父岳母或公婆的费用是否可以享受个人所得税附加扣除？

答：不可以。被赡养人是指年满60岁的父母，以及子女均已去世的年满60岁的祖父母、外祖父母。

## 10.父母均要满60岁，还是只要一位满60岁即可？

答：父母中有一位年满60周岁的，纳税人可以按照规定标准扣除。

## 11.独生子女家庭，父母离异后再婚的，如何享受赡养老人专项附加扣除？

答：对于独生子女家庭，父母离异后重新组建家庭，在新组建的两个家庭中，只要父母中一方没有纳税人以外的其他子女进行赡养，则纳税人可以按照独生子女标准享受每月2000元赡养老人专项附加扣除。除上述情形外，不能按照独生子女享受扣除。在填写专项附加扣除信息表时，纳税人需注明与被赡养人的关系。

## 12.双胞胎是否可以按照独生子女享受赡养老人扣除？

答：双胞胎不可以按照独生子女享受赡养老人扣除。双胞胎兄弟姐妹需要共同赡养父母，双胞胎中任何一方都不是父母的唯一赡养人，因此每个子女不能独自2000元的扣除额度。

## 13.生父母有两个子女，将其中一个过继给养父母，养父母家没有其他子女，被过继的子女属于独生子女吗？留在原家庭的孩子，属于独生子女吗？

答：被过继的子女，在新家庭中属于独生子女。留在原家庭的孩子，如没有兄弟姐妹与其一起承担赡养生父母的义务，也可以按照独生子女标准享受扣除。

## 14.非独生子女的兄弟姐妹都已去世，是否可以按独生子女赡养老人扣除2000元/月？

答：一个纳税年度内，如纳税人的其他兄弟姐妹均已去世，其可在第二年按照独生子女赡养老人标准2000元/月扣除。如纳税人的兄弟姐妹在2019年1月1日以前均已去世，则选择按"独生子女"身份享受赡养老人扣除标准；如纳税人已按"非独生子女"身份填报，可修改已申报信息，1月按非独生子女身份扣除少享受的部分，可以在下月领工资时补扣除。

## 15.子女均已去世的年满60岁的祖父母、外祖父母，孙子女、外孙子女能否按照独生子女扣除，如何判断？

答：只要祖父母、外祖父母中的任何一方，没有纳税人以外的其他孙子女、外孙子女共同赡养，则纳税人可以按照独生子女扣除。如果还有其他的孙子女、外孙子女与纳税人共同赡养祖父母、外祖父母，则纳税人不能按照独生子女扣除。

## 16.两个子女中的一个无赡养父母的能力，是否可以由余下那名子女享受2000元扣除标准？

答：不可以。按照《个人所得税专项附加扣除暂行办法》规定，纳税人为非独生子女的，在兄弟姐妹之间分摊2000元/月的扣除额度，每人分摊的额度不能超过每月1000元，不能由其中一人单独享受全部扣除。

## 17.非独生子女，父母指定或兄弟协商，某一个子女是否可以扣2000元？

答：根据《个人所得税专项附加扣除暂行办法》规定，纳税人为非独生子女的，由其与兄弟姐妹分摊每月2000元的扣除额度，每人分摊的额度不能超过每月1000元。因此，非独生子女是不能通过父母指定或兄弟协商享受2000元扣除标准的。

## 18.赡养老人扣除应当填报和报送什么资料？

答：享受赡养老人扣除，只需填报相关信息即可，无需报送资料。填报的信息包括：是否为独生子女、月扣除金额、被赡养人姓名及身份证件类型和号码、与纳税人关系；此外，有共同赡养人的，还要填报分摊方式、共同赡养人姓名及身份证件类型和号码等信息。

# 七、政策衔接篇

## 1.2018年第四季度的全年一次性奖金个人所得税如何计算缴纳？

答：在2018年第四季度取得的全年一次性奖金，可以按照《国家税务总局关于调整个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税方法问题的通知》（国税发〔2005〕9号）的有关规定和计税方法缴纳税款，但全年一次性奖金计税方法，纳税人在一个纳税年度内只能享受一次。具体计算方法如下：将全年一次性奖金除以12个月后的商数，按照财税〔2018〕98号文件中所附的新月度税率表查找适用税率和速算扣除数。对于在取得年终一次性奖金的当月，个人工资收入低于5000元的，可以先从全年一次性奖金中减去“当月工资收入低于5000元的差额”，就其余额按上述办法查找适用税率和速算扣除数计算税款。

## 2.请问企业发放年终奖，申报个税，根据财税[2018]164号文件规定，2021年前的全年一次性奖金可以不并入全年综合所得，纳税人取得年终奖选择按全年一次性奖金缴纳个税，在扣缴客户端应怎么申报？

答：纳税人当月既取得工资薪金，又取得年终一次性奖金，年终一次性奖金选择按全年一次性奖金缴纳个税的，按以下方法填写申报表。

进入客户端综合所得申报页面，选择综合所得申报。



当月取得的工资填写在第一项“正常工资薪金所得”栏，当月取得的年终奖金填写在第二项“全年一次性奖金收入”栏。如下图



两项所得项目均填写完成后，再点击【税款计算】进行计税并进行申报。注意：各所得项目应一起申报，不能分别申报，否则系统会提示重复申报无法申报成功。



## 3.请问企业发放年终奖，申报个税，纳税人取得年终奖时选择并入当年综合所得计税纳税，在扣缴客户端应怎么申报？

答：纳税人当月既取得工资薪金，又取得年终一次性奖金，年终一次性奖金选择并入当年综合所得计算纳税的，按以下方法填写申报表。

进入客户端综合所得申报页面，选择综合所得申报。



将本月取得的工资薪金所得及年终奖金两项合计数填入第一项“正常工资薪金所得”栏，填写完成后点击税款计算并进行申报。涉及的少缴或多缴税款于次年3月1日-6月30日汇算清缴时多退少补即可。



## 4.保险营销员、证券经纪人取得佣金收入如何预扣预缴个人所得税？

答：根据《财政部 国家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》（财税[2018]164号）文件规定，对保险营销员、证券经纪人取得的佣金收入，扣缴单位应当按照累计预扣法计算预扣个人所得税。结合个人所得税法及其实施条例有关规定，累计预扣法预扣预缴个人所得税的具体计算公式为:

本期应预扣预缴税额=（累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率-速算扣除数）-累计减免税额-累计已预扣预缴税额

累计预扣预缴应纳税所得额=累计收入额-累计减除费用-累计其他扣除

其中，收入额按照不含增值税的收入减除20%的费用后的余额计算；累计减除费用按照5000元/月乘以纳税人当年截止本月在本单位的从业月份数计算；其他扣除按照展业成本、附加税费和依法确定的其他扣除之和计算，其中展业成本按照收入额的25%计算。

上述公式中的预扣率、速算扣除数，比照《个人所得税扣缴申报管理办法（试行）》（国家税务总局公告2018年第61号发布）所附的《个人所得税预扣率表一》执行。

## 5.个人和单位缴存企业年金、职业年金的税收政策有没有变化？

答：税制改革后，单位和个人缴存企业年金、职业年金的税收政策没有变化，仍然按照《财政部人力资源社会保障部 国家税务总局关于企业年金 职业年金个人所得税有关问题的通知》（财税〔2013〕103号）的规定执行。

具体规定如下：

（1）企业和事业单位根据国家有关政策规定的办法和标准，为在本单位任职或者受雇的全体职工缴付的企业年金或职业年金单位缴费部分，在计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税。

（2）个人根据国家有关政策规定缴付的年金个人缴费部分，在不超过本人缴费工资计税基数的4%标准内的部分，暂从个人当期的应纳税所得额中扣除。

（3）超过上述第（1）项和第（2）项规定的标准缴付的年金单位缴费和个人缴费部分，应并入个人当期的工资、薪金所得，依法计征个人所得税。税款由建立年金的单位代扣代缴。

## 6.个人领取企业年金、职业年金待遇，如何计税？

答：个人达到国家规定的退休年龄，按规定领取的企业年金、职业年金，属于“工资薪金所得”。实施新税制后，个人领取的企业年金、职业年金待遇依法应当并入综合所得按年计税。为避免离退休人员办理汇算清缴带来的税收遵从负担，原则上平移原有计税方法，即对个人领取的企业年金、职业年金待遇由扣缴义务人扣缴税款，单独计算纳税，不计入综合所得，无需办理汇算清缴。实践中，对以下情况，分别处理：

（1）按月领取的，适用月度税率表计算纳税；

（2）按季领取的，平均分摊计入各月，按每月领取额适用月度税率表计算纳税；

（3）按年领取的，适用综合所得税率表计算纳税。

（4）个人因出境定居而一次性领取的年金，或者个人死亡后，其指定的受益人或法定继承人一次性领取的年金，适用综合所得税率表计算纳税。对个人除上述特殊原因外一次性领取年金个人账户资金或余额的，适用月度税率表计算纳税。

## 7.个人因与用人单位解除劳动关系取得的一次性补偿收入，如何计税？

答：为维护社会稳定，妥善安置有关人员，对于个人因与用人单位解除劳动关系取得的一次性补偿收入，平移原计税方法，即在当地上年职工平均工资３倍数额以内的部分，免征个人所得税；超过3倍数额的部分，不并入当年综合所得，单独适用综合所得税率表，计算纳税。

计算公式如下：

应纳税额=超过3倍以上数额的一次性补偿金×适用税率－速算扣除数

## 8.外籍个人的住房补贴、子女教育费、语言训练费等津补贴，是否继续给予免税优惠？

答：税制改革前，用人单位为外籍个人实报实销或以非现金方式支付的住房补贴、伙食补贴、洗衣费、搬迁费、出差补贴、探亲费，以及外籍个人发生的语言训练费、子女教育费等津补贴免予征收个人所得税。税制改革后，新增的子女教育、住房租金、住房贷款利息等专项附加扣除在内容上与上述相关补贴性质类似。为公平税负、规范税制、统一内外人员待遇，对上述外籍个人的8项补贴设置3年过渡期。即2019年1月1日至2021年12月31日期间，外籍个人符合居民个人条件的，可以选择享受个人所得税专项附加扣除，也可以按照《财政部　国家税务总局关于个人所得税若干政策问题的通知》（财税〔1994〕20号）、《国家税务总局关于外籍个人取得有关补贴征免个人所得税执行问题的通知》（国税发〔1997〕54号）和《财政部 国家税务总局关于外籍个人取得港澳地区住房等补贴征免个人所得税的通知》（财税〔2004〕29号）规定，选择享受住房补贴、语言训练费、子女教育费等津补贴免税优惠政策，但上述两类政策不得同时享受。在一个纳税年度内一经选择，不得变更。

自2022年1月1日起，外籍个人不再享受住房补贴、语言训练费、子女教育费等3项津补贴免税政策。

## 9.个人取得上市公司股权激励所得，怎么计税？

答： 2019年实施新税制后，为保证税收政策延续性，对股权激励所得的计税方法给予三年过渡期，在过渡期内，对上市公司股权激励所得的税收政策暂维持不变。

由于改革后综合所得的税率表为年度税率表，股权激励所得直接适用年度税率表，客观上相当于原来按12个月分摊计税的政策效果。因此，在过渡期内，个人取得上市公司股权激励所得，不并入当年综合所得，全额单独适用综合所得税率表，计算纳税。计算公式为：

应纳税额＝股权激励收入×适用税率－速算扣除数

公式中的上述股权激励收入，为减除行权成本后的收入余额。

## 10.2018年度年所得12万元以上的个人，还用办理自行申报吗？

答：根据新修改的个人所得税法，2019年1月1日起，纳税人无须再办理年所得12万元以上自行纳税申报。但对2018年度从两处及以上取得工资薪金所得、日常缴纳税款不足等情形的纳税人，可于2019年6月30日前，参照原年所得12万元以上纳税申报有关规定办理向未尽涉税事宜。

# 八、综合篇

## 1.我们一家人都在农村务农，是不是不能享受专项附加扣除？我能够享受哪些方面的税收优惠？

答：根据修改后的税法规定，纳税人取得工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费等综合所得，可以减除专项附加扣除。如果纳税人从事个体经营，同时没有这些综合所得的，也可以享受专项附加扣除。现在很多人进城打工，也有工资收入，可以享受专项附加扣除。

纳税人在农村务农，没有综合所得，如果从事种植业、养殖业、饲养业和捕捞业取得的所得，国家是予以免征个人所得税的。

## 2.符合扣除条件的纳税人，什么时候可以办理专项附加扣除？

答：除大病医疗外，其他5项专项附加扣除，只要纳税人在纳税年度内符合其中的一项或多项扣除条件时，就可以向工资薪金的扣缴单位填报相关信息，享受专项附加扣除。大病医疗，或者纳税人年度内未享受或未足额享受的，可在次年3月1日至6月30日办理综合所得汇算清缴时向税务机关填报相关专项附加扣除信息、享受扣除优惠。

## 3.2019年1月1日起就可以享受专项附加扣除信息，可是还有一些填报事项不明确或其他原因，来不及报送专项附加扣除信息怎么办？

答：对部分专项附加扣除事项不确定，或是其他原因，未能在2019年1月份，或符合专项附加扣除条件的当月报送专项附加扣除信息的，可以在相关事项确定后，再填报相关扣除信息；对之前符合条件应当享受而未享受的，可以在该纳税年度剩余月份补充享受。也可以在次年3月1日至6月30日内，通过向税务机关办理综合所得汇算清缴申报时办理扣除。

## 4. 新个人所得税法规定的专项附加扣除，是否在2018年10月1日后就可以依照规定申报扣除？

答：不是。2018年，个人所得税法完成第七次修法，采取“一次修法，两步实施”的方式落实税改红利，2018年10月1日起先行执行每月5000元的减除费用标准并适用新税率表，2019年1月1日起为综合与分类相结合的新税制全面实施阶段。2018年12月22日，国务院正式发布《个人所得税专项附加扣除暂行办法》，税务总局发布《个人所得税专项附加扣除操作办法（试行）》，文件规定，六项专项附加扣除政策自2019年1月1日起正式施行,纳税人自2019年1月起就可以享受专项附加扣除政策的改革红利。"

## 5.专项附加扣除项目具体有哪些？

答：个人所得税专项附加扣除包括子女教育、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6项。

## 6.纳税人填报专项附加扣除信息有哪些注意事项？

答：一是要根据专项附加扣除办法规定的条件，判断自己是否有符合相关条件的专项附加扣除项目；

二是根据自己的实际情况，在电子税务局网页、手机APP、电子模板、纸质报表四种方式中，选择一种专项附加扣除信息的提交方式；

三是根据自己符合条件的专项附加扣除项目，如实填报相应的专项附加扣除信息；

四是姓名、身份证号、手机号码等信息务必填写准确，以保障您的合法权益，避免漏掉重要的税收提醒服务；选填项尽可能填写完整，以便更好地为您提供税收服务；

五是通过电子模板、纸质报表等方式填报专项附加扣除信息的，应留存好本人和扣缴义务人或者税务机关签字盖章纸质信息表备查；

六是纳税人应于每年12月份对次年享受专项附加扣除的内容进行确认。如未及时确认的，次年1月起暂停扣除，待确认后再享受。

## 7.个人专项附加扣除是否需要填报相关扣除信息？

答：纳税人享受专项附加扣除，应当按照享受的专项附加扣除项目，填报《个人所得税专项附加扣除信息表》相应栏次内容。

## 8.请问个人工资不达5000元起征点，专项附加扣除还要不要采集？

答：新修改的《中华人民共和国个人所得税法》规定，居民个人取得综合所得，按年计算个人所得税。居民个人的综合所得（包含工资、薪金所得，劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得等四项），以每一纳税年度的收入额减除费用六万元以及专项扣除、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，适用超额累进税率计算个人所得税应纳税额。

因此，即使月度工资薪金不到5000元，但如果纳税人判断自己全年四项综合所得的合计收入额减除相关扣除后为正值，那么就应积极采集专项附加扣除；为负值的，可不采集专项附加扣除。

## 9.如果扣缴义务人不接受纳税人提交的专项附加扣除资料怎么办？

答：根据《国家税务总局关于发布<个人所得税专项附加扣除操作办法（试行）>的公告》（2018年第60号）第二十四条：纳税人向扣缴义务人提供专项附加扣除信息的，扣缴义务人应当按照规定予以扣除，不得拒绝。

## 10.个体工商户的生产经营所得，专项附加扣除在什么时候扣除？

答：根据《中华人民共和国个人所得税法实施条例》第十五条规定，取得经营所得的个人，没有综合所得的，计算其每一纳税年度的应纳税所得额时，应当减除费用6万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除。专项附加扣除在办理汇算清缴时减除。

因此，个体工商户可以在汇算清缴时申报专项附加扣除。

## 11.2019年1月1日以后取得的工资薪金每月如何计算预扣预缴税额？计算公式是什么？

答：根据《国家税务总局关于发布<个人所得税扣缴申报管理办法（试行）>的公告》（国家税务总局公告2018年第61号）第六条的规定，扣缴义务人向居民个人支付工资、薪金所得时，应当按照累计预扣法计算预扣税款，并按月办理扣缴申报。

累计预扣法，是指扣缴义务人在一个纳税年度内预扣预缴税款时，以纳税人在本单位截至当前月份工资、薪金所得累计收入减除累计免税收入、累计减除费用、累计专项扣除、累计专项附加扣除和累计依法确定的其他扣除后的余额为累计预扣预缴应纳税所得额，适用个人所得税预扣率表一（详见61号公告附件），计算累计应预扣预缴税额，再减除累计减免税额和累计已预扣预缴税额，其余额为本期应预扣预缴税额。余额为负值时，暂不退税。纳税年度终了后余额仍为负值时，由纳税人通过办理综合所得年度汇算清缴，税款多退少补。

具体计算公式如下：

本期应预扣预缴税额=（累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率-速算扣除数)-累计减免税额-累计已预扣预缴税额

累计预扣预缴应纳税所得额=累计收入-累计免税收入-累计减除费用-累计专项扣除-累计专项附加扣除-累计依法确定的其他扣除

其中：累计减除费用，按照5000元/月乘以纳税人当年截至本月在本单位的任职受雇月份数计算。

## 12.个人所得税是否可以延期缴纳税款？

答：纳税人确有延期缴税需要的，根据《中华人民共和国税收征收管理法》规定办理。