

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

### 子女教育

#### 享受条件

#### 标准方式

- (1) 子女年满3周岁以上至小学前，不论是否在幼儿园学习；
  - (2) 子女正在接受小学、初中，高中阶段教育（普通高中、中等职业教育、技工教育）；
  - (3) 子女正在接受高等教育（大学专科、大学本科、硕士研究生、博士研究生教育）。
- 上述受教育地点，包括在中国境内和在境外接受教育。

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。

扣除人由父母双方选择确定。既可以由父母一方全额扣除，也可以父母分别扣除**500**元。

扣除方式确定后，一个纳税年度内不能变更。

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

### 子女教育

#### 起止时间

#### 备查资料

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

**特别提示：**因病或其他非主观原因休学但学籍继续保留的期间，以及施教机构按规定组织实施的寒暑假等假期，可连续扣除。

境内接受教育：不需要特别留存资料；

境外接受教育：境外学校录取通知书  
留学签证等相关教育资料

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

### 继续教育

#### 享受条件

#### 标准方式

(1) 学历（学位）继续教育

学历（学位）继续教育：每月**400元**；  
职业资格继续教育：**3600元/年**。

(2) 技能人员职业资格继续教育

**例外：**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。

专业技术人员职业资格继续教育

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。

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

### 继续教育

#### 起止 时间

#### 备查 资料

学历（学位）继续教育：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。

职业资格继续教育：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。

**需要提醒的是**，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

职业资格继续教育：

技能人员、专业技术人员职业资格证书等

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

### 住房贷款利息

#### 享受条件

本人或者配偶，单独或者共同使用商业银行或住房公积金个人住房贷款，为本人或配偶购买中国境内住房，而发生的首套住房贷款利息支出。

#### ？首套住房贷款

住房贷款利息支出是否符合政策，可查阅贷款合同（协议），或者向办理贷款的银行、住房公积金中心进行咨询。

#### 标准方式

每月1000元，扣除期限最长不超过240个月

扣除人：夫妻双方约定，可以选择由其中一方扣除。

确定后，一个纳税年度内不变

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

### 住房贷款利息

#### 起止时间

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

但扣除期限最长不得超过240个月。

#### 备查资料

住房贷款合同  
贷款还款支出凭证等

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

### 住房 租金

#### 享受 条件

#### 标准 方式

在主要工作城市租房，且同时符合以下条件：

- (1) 本人及配偶在主要工作的城市没有自有住房；
- (2) 已经实际发生了住房租金支出；
- (3) 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。也就是说，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。

(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：每月**1500元**；

(2) 除上述城市以外的市辖区户籍人口超过**100万人**的城市：每月**1100元**；

(3) 除上述城市以外的，市辖区户籍人口不超过**100万人（含）**的城市：每月**800元**。

？谁来扣：

如夫妻双方主要工作城市相同的，只能由一方扣除，且为签订租赁住房合同的承租人来扣除；

如夫妻双方主要工作城市不同，且无房的，可按规定标准分别进行扣除。

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

住房  
租金

起止  
时间

备查  
资料

租赁合同（协议）约定的房屋租赁期开始的当月——租赁期结束的当月；  
提前终止合同（协议）的，以实际租赁行为终止的月份为准。

住房租赁合同或协议等



## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

赡  
养  
老  
人

享  
受  
条  
件

标  
准  
方  
式

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。

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

约定或指定分摊的，需签订书面分摊协议  
具体分摊方式和额度确定后，一个纳税年度不变

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

赡  
养  
老  
人

起  
止  
时  
间

备  
查  
资  
料

被赡养人年满60周岁的当月至赡养义务终止的年末。

采取约定或指定分摊的，需留存分摊协议

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

大病  
医疗

享受  
条件

标准  
方式

医保目录范围内的医药费用支出，医保报销后的个人自付部分。

新税法实施首年发生的大病医疗支出，要在**2020**年才能办理。

## >>> 专项附加扣除政策的条件和标准

### 大病 医疗

#### 起止 时间

#### 备查 资料

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（是指医保目录范围内的自付部分）累计超过15000元的部分，且不超过80000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

## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——填写电子模板

*扣除年度	2019	*纳税人姓名	填写 纳税人姓名
*纳税人身份证件类型	<b>选择：</b> 居民身份证 中国护照 港澳居民来往内地通行证 港澳居民居住证 台湾居民来往大陆通行证 台湾居民居住证 外国护照 外国人永久居留身份证 外国人工作许可证（A类、B类、C类） 其他个人证件	*纳税人身份证件号码	若身份证件为居民身份证， 请输入18位身份证件号码
*手机号码	请输入11位的手机号码	纳税人识别号	非必填项
联系地址	非必填项	电子邮箱	请输入正确的电子邮箱格式 如：xxxx@qq.com
扣缴义务人名称（支付工资薪金的单位）	将本表直接提交给任职受雇单位的纳税人可不填写本项	扣缴义务人纳税人识别号（统一社会信用代码）	将本表直接提交给任职受雇单位的纳税人可不填写本项
*配偶情况	<b>选择：</b> 有配偶 无配偶	配偶姓名	填写 配偶姓名
配偶身份证件类型	<b>选择：</b> 居民身份证 中国护照 港澳居民来往内地通行证 港澳居民居住证 台湾居民来往大陆通行证 台湾居民居住证 外国护照 外国人永久居留身份证 外国人工作许可证（A类、B类、C类） 其他个人证件	配偶身份证件号码	若身份证件为居民身份证， 请输入18位身份证件号码

## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——填写电子模板

首页填写范例

*扣除年度	2019	*纳税人姓名	赵一成
*纳税人身份证件类型	居民身份证	*纳税人身份证件号码	310104198808077837
*手机号码	18001777176	纳税人识别号	非必填项
联系地址	江苏省南京市鼓楼区湖南路109号裴家桥小区1单元401	电子邮箱	zhaoyc@163.com
扣缴义务人名称（支付工资薪金的单位）	将本表直接提交给任职受雇单位的纳税人可不填写本项	扣缴义务人纳税人识别号（统一社会信用代码）	将本表直接提交给任职受雇单位的纳税人可不填写本项
*配偶情况	有配偶	*配偶姓名	徐瑞
*配偶身份类型	居民身份证	配偶身份证件号码	320116199006152884

>>> 专项附加扣除政策的操作方法——填写电子模板

序号	*子女姓名	*身份证件类型	*身份证件号码	*出生日期	*国籍(地区)	*当前受教育阶段	*当前受教育阶段起始时间	当前受教育阶段结束时间	教育终止时间	*当前就读国家(地区)	*当前就读学校	*本人扣除比例
1	填写子女姓名	选择： 居民身份证 中国护照 港澳居民来往内地通行证 港澳居民居住证 台湾居民来往大陆通行证 台湾居民居住证 外国护照	若身份证件为居民身份证，请输入18位身份证件号码	与身份证件一致	选择： 国籍(地区)名称	选择： 学前教育阶段 义务教育 高中阶段教育 高等教育 (同一子女、同一当前受教育阶段只能采集1条)	格式为：年-月 如：2019-01	格式为：年-月 如：2019-01	格式为：年-月 如：2019-01  (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，否则请勿填写。 从教育终止时间次月起，不能再享受	选择： 国籍(地区)名称 1. 填写当前受教育阶段的就读国家(地区)。同一教育阶段内变更的，不用分两行填写，可修改为变更后的国家(地区)。 2. 学前教育阶段可填写子女的国籍(地区)。	1. 填写当前受教育阶段的学校名称。同一教育阶段内变更学校的，不用分两行填写，可修改原填写学校为变更后的学校。 2. 学前教育阶段可填写接受学前教育的机构名称或者“无”	选择： 50% 100% 【同一子女在一个纳税年度内本人扣除比例不得变更。该项扣除全部由本人(填报人)享受的，选择100%；约定由该子女的父母分别扣除的，选择50%；同一子女的该项扣除父母合计不能超过
2												

子女教育支出填写范例

序号	*子女姓名	*身份证件类型	*身份证件号码	*出生日期	*国籍(地区)	*当前受教育阶段	*当前受教育阶段起始时间	当前受教育阶段结束时间	教育终止时间	*当前就读国家(地区)	*当前就读学校	*本人扣除比例
1	赵新新	居民身份证	320106201208124096	2012-08-12	中国	义务教育	2018-09	2024-07		中国	南京市力学小学	100%
2	赵莹莹	居民身份证	320106201502188808	2015-02-18	中国	学前教育阶段	2018-07			中国	无	100%

## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——填写电子模板

学历（学位）继续教育					
序号	*当前继续教育起始时间	*（预计）当前继续教育结束时间	*教育阶段	——	——
1	格式为：年-月 如：2019-01	输入大于[当前继续教育起始时间]的日期，格式为：年-月，如2019-09	选择： 专科 本科 硕士研究生 博士研究生 其他	——	——
职业资格继续教育					
序号	*继续教育类型	*发证（批准）日期	*证书名称	*证书编号	*发证机关
1	选择： 技能人员职业资格 专业技术人员职业资格	格式为：年-月-日， 如：2019-01-01	选择 证书名称	填写 证书编号	填写 发证机关
2					

继续教育支出填写范例

学历（学位）继续教育					
序号	*当前继续教育起始时间	*（预计）当前继续教育结束时间	*教育阶段	——	——
1	2017-03	2020-07	硕士研究生	——	——
职业资格继续教育					
序号	*继续教育类型	*发证（批准）日期	*证书名称	*证书编号	*发证机关
1	专业技术人员职业资格	2019/11/3	中华人民共和国注册会计师证书	B09110069	中华人民共和国财政部
2					



## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——填写电子模板

<b>*房屋坐落地址</b>		请填写房屋的详细地址，如：X省X市X区X小区X栋X单元X号					
<b>*本人是否借款人</b>	选择： 是 否	<b>*房屋证书类型</b>	选择： 房屋所有权证 不动产权证 房屋买卖合同 房屋预售合同	<b>*房屋证书号码</b>	填写 房屋证书号码	是否婚前各自首套房 款，且婚后分别扣除50%	选择： 是 否 (夫妻双方婚前分别购房并均为首套房贷款，婚后选择双方均享受该项扣除的，选择“是”)
序号	<b>*贷款类型</b>	贷款银行	<b>*贷款合同编号</b>	<b>*首次还款日期</b>		<b>*贷款期限（月数）</b>	
1	选择： 公积金贷款 商业贷款 (组合贷款的，分两行分别填写商业贷款和住房公积金贷款)	(贷款类型为“商业贷款”时，贷款银行必填。请填写总行名称，如“中国银行”)	填写 贷款合同编号	格式为：年-月-日 如：2019-01-01		(请输入大于0的整数。按合同约定还款月数填写，如果提前结清贷款，填写实际还款月数)	
2							

注：组合贷款的，分两行分别填写商业贷款和住房公积金贷款。

### 住房贷款利息支出填写范例

<b>*房屋坐落地址</b>		江苏省南京市鼓楼区湖南路109号裴家桥小区1单元401					
<b>*本人是否借款人</b>	是	<b>*房屋证书类型</b>	房屋所有权证	<b>*房屋证书号码</b>	苏房地(宁)字 (2017)第020079号	是否婚前各自首套房 款，且婚后分别扣除50%	是
序号	<b>*贷款类型</b>	贷款银行	<b>*贷款合同编号</b>	<b>*首次还款日期</b>		<b>*贷款期限（月数）</b>	
1	公积金贷款	江苏银行南京支行	贷款合同编号	2017-10-01		360	
2	商业贷款	中国建设银行南京支行	贷款合同编号	2017-10-01		240	

## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——填写电子模板

序号	*主要工作省份	*主要工作城市	出租方信息				*住房坐落地址	租赁信息		
			*类型	*出租方姓名 (组织名称)	出租方证件类型	*身份证件号码 (统一社会信用代码)		住房租赁合同编号	*租赁期起	*租赁期止
1	选择: 省份	(在扣缴义务人处办理该项扣除的, 填写任职受雇单位所在的城市)	选择: 个人 组织 (出租方为个人的选择“个人” 否则选择: “组织”)	若类型为个人, 输入姓名; 若类型为组织, 输入组织名称	选择: 居民身份证 中国护照 港澳居民来往内地通行证 港澳居民居住证 台湾居民来往大陆通行证 台湾居民居住证 外国护照 外国人永久居留身份证 外国人工作许可证(A类、B类、C类) 其他个人证件	若类型为个人, 则输入身份证件号码(若身份证件类型为居民身份证, 请输入15位或18位身份证件号码); 若类型为组织, 则输入统一社会信用代码。	请填写 房屋的详细地址, 如: X省X市X区X小区X栋X单元X号	填写 住房租赁合同编号 (非必填)	格式为: 年-月, 如: 2019-01 (不同的住房租金信息的租赁起止不允许交叉)	格式为: 年-月, 如: 2019-01 (不同的住房租金信息的租赁起止不允许交叉)
2										

住房租金支出填写范例

序号	*主要工作省份	*主要工作城市	出租方信息				*住房坐落地址	租赁信息		
			*类型	*出租方姓名 (组织名称)	出租方证件类型	*身份证件号码 (统一社会信用代码)		住房租赁合同编号	*租赁期起	*租赁期止
1	浙江省	杭州市	个人	陈尔栋	居民身份证	330105197810041417	浙江省杭州市拱墅区康馨苑小区3栋1单元502号		2018-02	2022-02
2	浙江省	杭州市	组织	杭州锅炉集团股份有限公司		913300001430417586	浙江省杭州市拱墅区康馨苑小区3栋1单元502号		2018-02	2022-02

## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——填写电子模板

### 独生子女

*是否独生子女	是	分摊方式		*本年度月扣除金额	2000.00	
被赡养人信息						
序号	*姓名	*身份证件类型	*身份证件号码	*国籍(地区)	*关系	*出生日期
1	赵春亿	居民身份证	320102195506169395	中国	父母	1955-06-16
2						

### 非独生子女

*是否独生子女	否	分摊方式	赡养人约定分摊	*本年度月扣除金额	1000.00	
被赡养人信息						
序号	*姓名	*身份证件类型	*身份证件号码	*国籍(地区)	*关系	*出生日期
1	赵春亿	居民身份证	320102195506169395	中国	父母	1955-06-16
2						
共同赡养人信息						
序号	姓名	身份证件类型	身份证件号码	国籍(地区)	——	——
1	赵春亿	居民身份证	320102195506169395	中国	——	——
2					——	——

## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——填写电子模板

*是否独生子女	选择： 是 否	分摊方式	选择： 赡养人平均分摊 赡养人约定分摊 被赡养人指定分摊	*本年度月扣除金额	独生子女默认为2000，不可修改；非独生子女不得超过1000	
被赡养人信息						
序号	*姓名	*身份证件类型	*身份证件号码	*国籍(地区)	*关系	*出生日期
1	填写 被赡养人姓名	选择： 居民身份证 中国护照 港澳居民来往内地通行证 港澳居民居住证 台湾居民来往大陆通行证 台湾居民居住证 外国护照 外国人永久居留身份证 外国人工作许可证（A类、B类、C类） 其他个人证件	若身份证件类型为居民身份证，请输入15位或18位身份证件号码	选择：国籍（地区）名称	选择： 父母 其他	格式为：年-月-日，如：1950-01-02
2						
共同赡养人信息						
序号	姓名	身份证件类型	身份证件号码	国籍(地区)	——	——
1	填写 被赡养人姓名	选择： 居民身份证 中国护照 港澳居民来往内地通行证 港澳居民居住证 台湾居民来往大陆通行证 台湾居民居住证 外国护照 外国人永久居留身份证 外国人工作许可证（A类、B类、C类） 其他个人证件	若身份证件类型为居民身份证，请输入15位或18位身份证件号码	选择：国籍（地区）名称	——	——
2					——	——

## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——填写电子模板

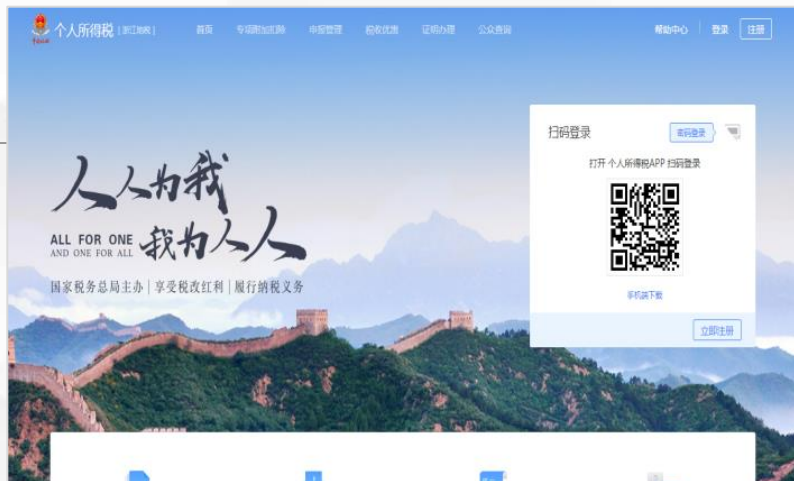
---

不涉及大病医疗专项附加扣除采集！

## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——获取远程办税端

### 远程办税端

2019年1月1日正式发布远程办税端：  
国家税务总局发布的手机APP“个人所得税” & 各省电子局网站。



# >>> 专项附加扣除政策的操作方法——APP端填写

## 远程办税端——APP端

## 以子女教育为例



## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——远程办税端提交

### 远程办税端——单位扣

通过远程办税端直接向税务机关提交信息，但仍希望在扣缴单位办理专项附加扣除的。这时，税务机关将根据纳税人的选择，把专项附加扣除相关信息全量推送至单位，单位在使用扣缴端软件时，在“专项附加扣除信息采集”模块，选择需要同步的专项扣除项目，点击更新，即可以获取员工已经报送的专项附加扣除信息。



## >>> 专项附加扣除政策的操作方法——计算扣缴税款并进行申报

---

扣缴单位根据大家提交的专项附加扣除信息，按月计算应预扣预缴的税款，向税务机关办理全员全额纳税申报。如果未能及时报送，也可在以后月份补报，由单位在当年剩余月份发放工资时补扣，不影响大家享受专项附加扣除。

**需要再次提醒大家的是**，如果选择在单位按月享受专项附加扣除政策，是不包括大病医疗扣除的。

## >>> 税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

### 工资、薪金所得税款计算方法

计算本期应预扣预缴税额。

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。

如果计算本月应预扣预缴税额为负值时，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。

>>> 税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

工资、薪金所得税款计算方法

个人所得税预扣率表一

（居民个人工资、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 元的	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

## >>> 税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

### 工资、薪金所得税款计算方法

例1：某职员2015年入职，2019年每月应发工资均为10000元，每月减除费用5000元，“三险一金”等专项扣除为1500元，从1月起享受子女教育专项附加扣除1000元，没有减免收入及减免税额等情况，以前三个月为例，应当按照以下方法计算预扣预缴税额：

1月份： $(10000 - 5000 - 1500 - 1000) \times 3\% = 75$ 元；

2月份： $(10000 \times 2 - 5000 \times 2 - 1500 \times 2 - 1000 \times 2) \times 3\% - 75 = 75$ 元；

3月份： $(10000 \times 3 - 5000 \times 3 - 1500 \times 3 - 1000 \times 3) \times 3\% - 75 - 75 = 75$ 元；

进一步计算可知，该纳税人全年累计预扣预缴应纳税所得额为30000元，一直适用3%的税率，因此各月应预扣预缴的税款相同。

## >>> 税款计算—居民个人综合所得预扣预缴税款的计算方法

### 工资、薪金所得税款计算方法

例2：某职员2015年入职，2019年每月应发工资均为30000元，每月减除费用5000元，“三险一金”等专项扣除为4500元，享受子女教育、赡养老人两项专项附加扣除共计2000元，没有减免收入及减免税额等情况，以前三个月为例，应当按照以下方法计算各月应预扣预缴税额：

1月份： $(30000-5000-4500-2000) \times 3\% = 555$ 元；

2月份： $(30000 \times 2 - 5000 \times 2 - 4500 \times 2 - 2000 \times 2) \times 10\% - 2520 - 555 = 625$ 元；

3月份： $(30000 \times 3 - 5000 \times 3 - 4500 \times 3 - 2000 \times 3) \times 10\% - 2520 - 555 - 625 = 1850$ 元；

上述计算结果表明，由于2月份累计预扣预缴应纳税所得额为37000元，已适用10%的税率，因此2月份和3月份应预扣预缴有所增高。