

中國深圳
深圳市羅湖區
深南東路5002號
地王商業中心12樓1210-11室
電話: +86 755 8268 4480

中國上海
上海市徐匯區
斜土路2899甲號
光啟文化廣場B座6樓603室
電話: +86 21 6439 4114

中國北京
北京市東城區
燈市口大街33號
國中商業大廈3樓303室
電話: +86 10 6210 1890

台灣台北
台北市大安區忠孝東路
四段142號3樓之3
郵編: 10688
電話: +886 2 2711 1324

新加坡
新加坡駁船碼頭
36號3樓
郵編: 049825
電話: +65 6438 0116

美國紐約
美國紐約州紐約市
堅尼路202號3樓303室
郵編: 10013
電話: +1 646 850 5888

中国个人所得税专项附加扣除暂行办法 2019（咨询意见稿）简介

2018年10月20日，中国财政部及国家税务总局就《个人所得税专项附加扣除暂行办法（征求意见稿）》（下称“征求意见稿”）开始向社会公开征求意见。个人所得税专项附加扣除暂行办法将于2019年1月1日起实施。

2018年10月开始生效的《个人所得税法》引进了专项附加扣除，包括子女教育专项附加扣除、继续教育专项附加扣除、大病医疗专项附加扣除、住房贷款利息专项附加扣除、住房租金专项附加扣除和赡养老人专项附加扣除。《个人所得税专项附加扣除暂行办法》旨在就该等附加扣除之范围及标准作出明确规定。

《征求意见稿》规定，个人所得税专项附加扣除以纳税人一个纳税年度的应纳税所得额为限扣除，本年度扣除不完的，不得结转以后年度扣除。

一、子女教育

根据《征求意见稿》，子女教育专项附加扣除方面，纳税人的子女接受学前教育和学历教育的相关支出，按照每个子女每年人民币12,000元（每月1,000元）的标准定额扣除。子女教育专项扣除额，既可以父母每人扣除50%，也可以由一方扣除100%，具体扣除方式在一个纳税年度内不得变更。

二、继续教育

继续教育专项附加扣除方面，纳税人接受学历、非学历继续教育的支出，在规定期间分别按每年人民币4,800元（每月400元）和每年3,600元定额扣除。

关于学历继续教育部分，个人接受同一学历教育的支出可以由其父母按照子女教育支出扣除，也可以由本人按照继续教育支出扣除，但不得同时扣除。

三、大病医疗

大病医疗专项附加扣除方面，纳税人在一个纳税年度内发生的自负医药费用超过 1.5 万元部分，可在每年 6 万元限额内据实扣除。

四、住房贷款利息

住房贷款利息专项附加扣除方面，纳税人本人或配偶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住房，发生的首套住房贷款利息支出，在偿还贷款期间，可以按照每年人民币 12,000 元（每月 1,000 元）标准定额扣除。非首套住房贷款利息支出，纳税人不得扣除。

纳税人只能享受一套首套住房贷款利息扣除。

纳税人及其配偶不得同时分别享受住房贷款利息专项附加扣除。首套房贷利息可以选择由夫妻其中一方扣除，扣除方式在一个纳税年度内不得变更。

五、租房租金

住房租金专项附加扣除方面，纳税人及配偶在纳税人的主要工作城市没有住房而租房产生的租金支出，可以按照一定标准定额扣除。具体扣除标准如下：

- 1、在直辖市、省会城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市，扣除标准为每年人民币 14,400 元（每月 1,200 元）；
- 2、在其他城市租房，市辖区户籍人口超过 100 万的，扣除标准为 12,000 元（每月 1,000 元）；
- 3、在其他城市租房，市辖区户籍人口不超过 100 万（含）的，扣除标准为每年 9,600 元（每月 800 元）。

纳税人及其配偶不得同时分别享受住房租金专项附加扣除。夫妻在同一地租房，只能由一方扣除租金支出；夫妻在不同城市工作，且各自在主要工作城市都没有住房的，可以分别扣除租金支出。

六、 贍養老人

贍養老人專項附加扣除方面，納稅人贍養 60 歲（含）以上父母的，按照每年人民幣 24,000 元（每月人民幣 2,000 元）標準定額扣除。其中，独生子女按每人每年人民幣 24,000 元標準扣除，非独生子女與其兄弟姐妹分攤每年 24,000（每月 2,000 元）的扣除額度。採取指定分攤或約定分攤方式的，每一納稅人分攤的扣除額最高不得超過每年 12,000 元（每月 1,000 元），具體分攤方式在一個納稅年度內不得變更。

例如，某家庭由三個子女共同贍養其年滿 60 歲之母親，則每個孩子可以平均分攤每年人民幣 24,000 元扣除額度，每人每年人民幣 8,000 元；也可以經該母親指定或者子女約定，每個子女分別享受人民幣 6,000、6,000、12,000 的扣除額。

納稅人贍養 2 個及以上老人的，不按老人人數加倍扣除。

除大病醫療附加扣除和其他極其特殊情況外，假設一納稅人有兩名子女及一名年滿 60 歲父母且符合四項專項附加扣除標準，則可享受高達每個月人民幣 5,600 元的扣除額度，包括子女教育附加扣除額人民幣 2,000 元，繼續教育附加扣除額人民幣 400 元，租房附加扣除額 1,200 元及贍養老人附加扣除額人民幣 2,000 元。

另外，外籍個人如果符合子女教育、繼續教育、住房貸款利息或住房租金專項附加扣除條件，可選擇按上述項目扣除，也可以選擇繼續享受現行有關子女教育費、語言訓練費、住房補貼的免稅優惠，但同一類支出事項不得同時享受。

如果您需要進一步的信息或協助，煩請您瀏覽本所的官方網站 www.bycpa.com 或通過下列方式與本所之專業會計師聯繫：

電郵：info@bycpa.com, enquiries@bycpa.com

電話：+852 2341 1444

WhatsApp, Line 和微信：+852 6114 9414, +86 1521 9432 644