CHFP 理财规划师专业委员会
CHINESE FINANCIAL PLANNER PROFESSIONAL COMMITTEE

2026 个人汇算清缴

养老规划师考试研究中心

学以致用 知行合一

目录 /Contents

1 什么是年度汇算清缴

2 税前扣除项目有哪些

3 个人养老金税收优惠



什么是年度汇算清缴

个人所得税年度汇算清缴，指的是年度终了后，汇总出个人年度综合所得，减去各项费用和扣除后，最终计算出全年应纳税额，纳税人向税务机关办理年度纳税申报并结清应退或应补税款的过程，如果年度每个月预缴的税额加起来大于全年应纳税额，就要退还给纳税人。反之，则要补缴税款。
通常在每年的3月1日至6月30日进行上一年度的汇算清缴工作

“查遗补漏，汇总收支，按年算账，多退少补”



- 汇 收支：居民个人自行汇总上一纳税年度内取得的综合所得、支出等情况
- 算 总账：依法计算本年度应纳税额，扣减已缴纳税额，确定该年度纳税应补税额或者应退税额
- 清 税款：自行办理纳税申报，结清税款
- 缴 退税：多退少补

什么是年度汇算清缴

年度应退或应补税额

等于

（ **综合所得收入** − **综合扣除项目** ）

- ü 工资薪资所得
- ü 稿酬所得
- ü 劳动报酬所得
- ü 特许权使用费所得



减

综合扣除项目

①免征额度

全年免扣个税额度6万



②专项扣除

- ü 医保
- ü 养老
- ü 失业
- ü 公积金

③专项附加扣除

- ü 0-3岁婴幼儿照护
- ü 子女教育
- ü 继续教育
- ü 大病医疗
- ü 住房贷款
- ü 住房租金
- ü 赡养老人

④依法确定的其他扣除

- ü 个人养老金
- ü 税优健康险
- ü ……

⑤符合条件的公益慈善事业捐款

- ü 个人通过境内公益性社会组织、县级以上人民政府及其部门等国家机关，向教育、扶贫、济困等公益慈善事业的捐赠支出。

X 乘以 **适用税率** — **速算扣除数**

减去

当年度已缴纳个税税额

税前扣除项目有哪些

个人综合所得税扣除项目



1 免征额

每一纳税年度6万元

2 专项扣除

- 基本养老保险8%
- 基本医疗保险2%
- 失业保险0.5%
- 住房公积金7%
- 注：具体以实际为准

3 专项附加扣除

1. 0-3岁婴幼儿照护
2. 子女教育
3. 继续教育
4. 大病医疗
5. 住房贷款
6. 住房租金
7. 赡养老人

4 其他扣除

- 个人养老金
- 企业年金
- 职业年金
- 商业健康保险
- 其他

5 捐赠

- 个人对教育、扶贫等公益事业捐赠

七项专项附加扣除—①婴幼儿照护

扣除范围		扣除方式	扣除标准	扣除主体
婴幼儿照护支出	3岁以下婴幼儿	定额扣除	2000元/月/每个婴幼儿	方式1：父母（法定监护人）各扣除50% 方式2：父母（法定监护人）选择一方100%扣除



注意事项：具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更

【常见报错案例】婴幼儿满3周岁当年入学幼儿园

王先生按个人所得税预扣率表（适用居民个人工资、薪金所得）级数4，预扣率25%。

王先生的儿子今年9月满3周岁，9月正式进入家附近的幼儿园就读，王先生按照9月进入幼儿园，申报9-12月“子女教育-学前教育”，少报1-8月每月2000元婴幼儿照护项，累计2000*8=16000元专项扣除额，按照25%税率相当于多缴纳4000元

【少报项】孩子满3岁当年，“3岁以下婴幼儿照护”未报足

【正确申报】满3周岁当月之前（不含当月），可申报“3岁以下婴幼儿照护”，满3周岁当月及之后，按“子女教育-学前教育”申报。即需进行两笔申报，①1-8月婴幼儿照护申报②当年度“子女教育-学前教育”申报

七项专项附加扣除—②子女教育

扣除范围		扣除方式	扣除标准	扣除主体
学前教育支出	满3岁至小学入学前	定额扣除	2000元/月/每个子女	方式1：父母（法定监护人）各扣除50%
学历教育支出	小、初、高、中职、专、本、硕、博	定额扣除		方式2：父母（法定监护人）选择一方100%扣除



注意事项：具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更

【常见报错案例】当年学前教育切换义务教育阶段

孙女士按个人所得税预扣率表（适用居民个人工资、薪金所得）级数3，预扣率20%。孙女士的双胞胎女儿今年9月正式进入学历教育（小学教育）阶段学习

【常见错误1】仅申报“9-12月子女教育-学历教育”，少报“1-8月子女教育-学前教育”，两个女儿共少报4000元，累计少报8*4000=32000元专项扣除额，对应20%税率相当于多缴纳6400元；

【常见错误2】仅申报“9-12月子女教育-学历教育”和“1-6月子女教育-学前教育”，少报7-8月，累计少报8000元专项扣除额，对应20%税率相当于多缴纳1600元；

【正确申报】按照当年①1-8月子女教育-学前教育和②9-12月子女教育-义务教育两项

七项专项附加扣除—③继续教育

扣除范围		扣除方式	扣除标准	扣除主体	
学历学位继续教育支出	境内学历（学位）教育期间	定额扣除	400元/月 同一学历（学位）最长不超过48个月	方式1：本人扣除	方式2：个人接受本科（含）以下学历（学位）继续教育，可以选择暂时由其父母按照子女教育扣除
技能人员职业资格继续教育支出 专业技术人员职业资格继续教育支出	取得证书的年度	定额扣除	3600元（当年）	本人扣除	



【常见报错案例】多个教育项少报

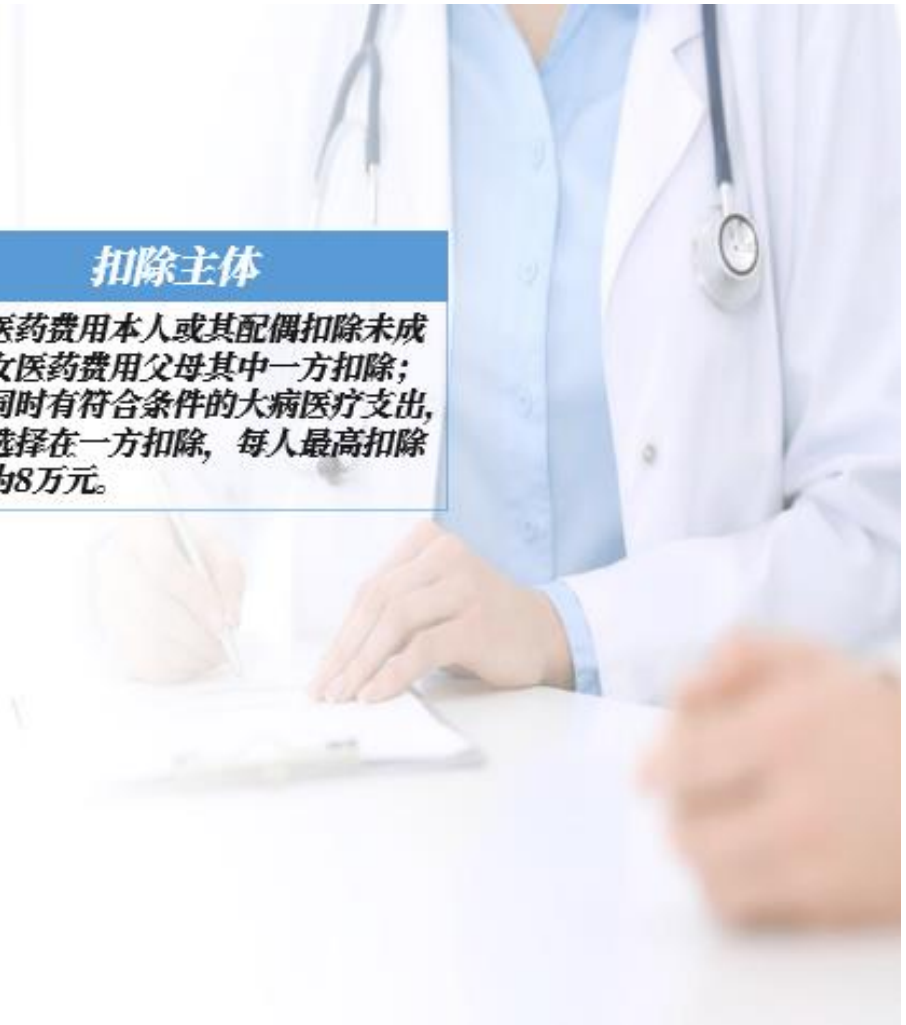
陈小姐按个人所得税预扣率表（适用居民个人工资、薪金所得）级数5，预扣率30%。去年，在就读在职硕士研究生第二年，成功获得了《国家职业资格目录》内的法律职业资格证书。

【常见错误】仅申报“学历学位继续教育”，每月400元定额扣除，少报“法律职业资格证书”的3600元定额扣除，对应税率相当于全年多缴纳3600*30%=1080元；

【正确申报】按照当年如果同时存在学历继续教育、职业资格继续教育，可每一类可申报一个；如同时取得多个职业资格证书，只需申报其中一个

七项专项附加扣除—④大病医疗

扣除范围		扣除方式	扣除标准	扣除主体
基本医疗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	限额内据实扣除	每年在不超过80000元限额内据实扣除	本人医药费用本人或其配偶扣除未成年子女医药费用父母其中一方扣除；夫妻同时有符合条件的大病医疗支出，可以选择在一方扣除，每人最高扣除限额为8万元。



注意事项：次年汇算清缴时享受扣除；个人自付指医保目录内自付的部分

【常见报错案例】报错金额或者少报金额

李先生按个人所得税预扣率表（适用居民个人工资、薪金所得）级数5，预扣率30%。生病产生医疗费用支出40万元，其中医保报销了32万元，医保目录范围内自付部分为8万元。

【正确申报】李先生个人的医保目录范围内自付部分为8万元，扣除1.5万元的起征点后，剩余6.5万元可以抵扣个税，即65000*30%=19500元

七项专项附加扣除—⑤住房贷款利息

扣除范围		扣除方式	扣除标准	扣除主体
首套住房贷款利息支出	在偿还贷款期间（不超过240个月）	定额扣除	1000元/月	方式1：纳税人未婚，本人扣除
				方式2：纳税人已婚，夫妻双方选一方扣除
				方式3：纳税人已婚但婚前分别购房发生的首套住房贷款利息，选择一套房由购买方扣除或对各自购买住房分别扣除50%



注意事项：具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更

【常见报错案例】混淆首套房定义少报

郑太太按个人所得税预扣率表（适用居民个人工资、薪金所得）级数6，预扣率35%。

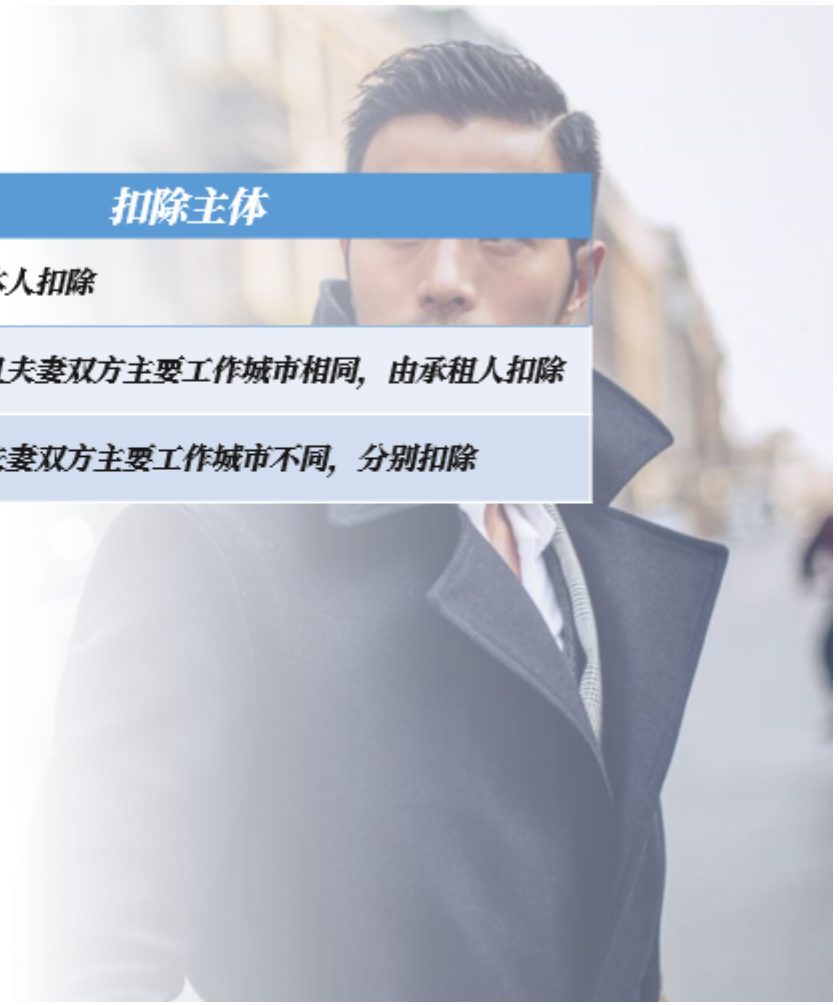
2018年购买第一套房，享受银行首套房贷款利率，并于2020年提前还清贷款，期间从未申报“住房房贷”专项扣除。2023年，人民银行调整首套房定义，郑太太购入第二套房并享受了首套房贷款利率。

【常见错误】郑太太误认为自己购买的是第二套房，不符合首套房申报要求，未申报“住房贷款”专项附加扣除，漏报每月1000元，累计12000元，对应税率相当于每年多缴纳12000*35%=4200元

【正确申报】首套房专项附加扣除需满足：①申报人未曾享受申报过；②申报房产为银行首套房贷款利率

七项专项附加扣除—⑥住房租金

扣除范围		扣除方式	扣除标准	扣除主体
在主要工作城市没有自有住房的纳税人发生的住房租金支出	直辖市、省会、计划单列市及经国务院确定城市	定额扣除	1500元/月	纳税人未婚，本人扣除
	其他城市（市辖区户籍人口＞100万		1100元/月	纳税人已婚，且夫妻双方主要工作城市相同，由承租人扣除
	其他城市（市辖区户籍人口＜100万		800元/月	纳税人已婚但夫妻双方主要工作城市不同，分别扣除



注意事项：不得与住房贷款利息专项附加扣除同时享受

【常见报错案例】住房贷款和住房租金申报调整

钱先生按个人所得税预扣率表（适用居民个人工资、薪金所得）级数5，预扣率30%。2021年，钱先生在苏州贷款购买了首套房，并同时申报了“住房房贷”专项扣除，2023年入职北京一家公司，并在当地租房生活，且在当地无购买房产。

【常见错误】北京作为直辖市，可按照1500元/月申报“住房租金”专项扣除，累计可享受18000元/年对应的专项扣除额，但**钱先生未申报“住房租金”专项扣除**，仍然维持1000元/月“住房贷款”申报，累计12000元/年，相较“住房租金”申报，少**申报6000元/年，相当于年多缴纳6000*30%=1800元**

七项专项附加扣除—⑦赡养老人

扣除范围		扣除方式	扣除标准	扣除主体		
有赡养义务的子女赡养一位及以上60岁（含）以上父母及子女均已去世的祖父母、外祖父母的支出	独生子女	定额扣除	3000元/月	本人扣除		
	非独生子女		每人不超过1500元/月	平均分摊：赡养人平均分摊	约定分摊：赡养人自行约定分摊比例	指定分摊：由被赡养人指定分摊比例

注意事项：非独生子女指定及约定分摊必须签订书面协议；
指定分摊与约定分摊不一致的，以指定分摊为准；
分摊方式和额度在一个纳税年度内不能更改

【常见报错案例】赡养老人未及时变更

周女士按个人所得税预扣率表（适用居民个人工资、薪金所得）级数4，预扣率25%。周女士父母已满60岁，其与亲哥哥一起照顾父母，因此，各按50%比例共同申报“赡养老人”专项扣除。两年前，哥哥因意外不幸离世。

【常见错误】周女士仍以“非独生子女”身份申报“赡养养老”专项扣除，未在第二年调整为“独生子女”身份，每月少报1500元，年累计少报18000元专项扣除额，对应其预扣率相当于年多缴4500元。

【正确申报】如果纳税人的其他兄弟姐妹去世，可在第二年按照“独生子女”身份享受赡养老人扣除标准



捐赠

公益性捐赠



100%全额扣除：国务院特别规定的捐赠项目

- 公益性青少年活动场所
- 红十字事业
- 农村义务教育
- 福利性、非营利性老年服务机构

30%限额扣除：一般公益捐赠

指纳税人进行一般性公益慈善捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额30%的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。

其他扣除——着重关注个人养老金产品

根据《中华人民共和国个人所得税法实施条例》第十三条的规定，个人所得税法第六条第一款第一项所称依法确定的其他扣除，包括个人缴付符合国家规定的企业年金、职业年金，个人购买符合国家规定的商业健康保险、税收递延型商业养老保险的支出，以及国务院规定可以扣除的其他项目。



企业年金、职业年金

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。

商业健康保险

居民个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出，允许在计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为2400元/年(200元/月)

个人养老金

自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除。

什么是个人养老金

“个人养老金制度是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，属于第三支柱保险中有国家制度安排的部分”

开通个人养老金账户，每年缴存12000元，提前理性规划养老资金的同时，还可享受税收优惠，每年最高可节税5400元

中国三支柱养老金体系

第一支柱	第二支柱	第三支柱
基本养老保险	职业/企业年金	个人养老金
政府主导	单位主导	个人购买

“个人养老金”对我们有什么好处？

省钱　赚钱　守钱

在基本养老保险待遇的基础上：

增加补充养老保障渠道，并且享受国家相关税收优惠政策。

什么是个人养老金—如何省钱



A女士 35岁 / 企业白领 / 税前年收入36万 / 育有千金 / 贷款买房

全年应税前扣除：

原有①：免税收入6万

原有②：五险一金缴纳约6.66万

原有③：专项附加扣除3.6万

新增④：个人养老金1.2万（顶格缴存）

级数	全年应纳税所得额	适用税率	速算扣除数
1	不超过36,000元的部分	3%	0
2	超过36,000元至144,000元的部分	10%	2520
3	超过144,000元至300,000元的部分	20%	16920
4	超过300,000元至420,000元的部分	25%	31920
5	超过420,000元至660,000元的部分	30%	52920
6	超过660,000元至960,000元的部分	35%	85920
7	超过960,000元的部分	45%	181920

原全年应纳税所得额

36-6-6.66-3.6= 19.74 万元

原年缴税费

22,560 元

现全年应纳税所得额

19.74-1.2= 18.54 万元

现年缴税费

20,160 元

每年享受税收优惠2400元

A女士至58岁退休共可享受至少55200元税收优惠



与配偶一起计算就是 双倍 税收优惠

*五险一金扣除金额为6.66万元是按上海社平工资与通用缴纳率按照18.5%计算（养老保险金8%，住房公积金8%，医疗保险金2%，失业保险金0.5%）

专项附加扣除金额为：子女教育2.4万元，住房贷款利息1.2万元。税收优惠仅演示税前扣除情况，暂不考虑领取时3%的税款。

实际以当地税务部门最新要求为准

什么是个人养老金—如何省钱



B先生 40岁 / 企业高管 / 税前年收入65万 / 独生子 / 父母退休 / 育有一子 / 有房贷

全年应税前扣除：

原有①：免税收入6万

原有②：五险一金缴纳约8.2万

原有③：专项附加扣除7.2万

新增④：个人养老金1.2万（顶格缴存）

级数	全年应纳税所得额	适用税率	速算扣除数
1	不超过36,000元的部分	3%	0
2	超过36,000元至144,000元的部分	10%	2520
3	超过144,000元至300,000元的部分	20%	16920
5	超过420,000元至660,000元的部分	30%	52920
6	超过660,000元至960,000元的部分	35%	85920
7	超过960,000元的部分	45%	181920

原全年应纳税所得额

65-6-8.2-7.2= **43.6** 万元

原年缴税费

77,880 元

现全年应纳税所得额

43.6-1.2= **42.4** 万元

现年缴税费

74,280 元

每年享受税收优惠3600元

B先生至63岁退休共可享受至少82800元税收优惠



收入&应纳税所得额越高 **税收优惠** 越大

*五险一金扣除金额为8.2万元是按上海社平工资与通用缴纳率按照18.5%计算（养老保险金8%，住房公积金8%，医疗保险金2%，失业保险金0.5%）
专项附加扣除金额为：赡养老人年3.6万元，婴幼儿照护费2.4万元，住房贷款利息1.2万元。税收优惠仅演示税前扣除情况，暂不考虑领取时3%的税款。
实际以当地税务部门最新要求为准

什么是个人养老金—有哪些产品

个人养老金资金账户可以购买符合监管机构要求，运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值 的金融产品，
产品怎么选择，视乎对个人养老金的定位：

养老理财产品

- 3-5年
- 产品净值化
- 非保本保息

公募养老基金

- 1-5年
- 预期收益高
- 存在波动风险

规定领取条件：

- 达到基本养老金年龄
- 完全丧失劳动能力
- 出国（境）定居

提前领取条件： New

- 患重大疾病
- 领取失业保险金一定条件
- 领取最低生活保障金

产品均封闭运行，未达到领取条件无法领取

储蓄存款

- 3个月-20年
- 保本保息
- 单利计息

国债 New

- 一般3年以上
- 保本保息
- 单利计息

商业养老保险

- 5年以上
- 长期保值+保障
- 稳健增值

若视为未来养老的一种兜底型资产，更应关注资产能否长期刚性兑付

*以上概述仅针对当前个人养老金主流产品特点，实际产品利益以具体产品为准。

汇算清缴关键要点总结！

按时申报

- 次年3月1日-6月30日，可进行个税申报，完成汇算清缴
- 三年内的个税申报均可更正

注：如果缴纳税款的时间超过了截止日期，需要交纳滞纳金

1

准确申报

- 包含免征额、专项扣除、专项附加扣除、其他扣除、捐赠5大扣除项
- 专项附加扣除包含婴幼儿照护、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7个扣除项

2

扫码预约1对1汇算清缴咨询，带您详细解读个税申报~

可放二维码

纳税是义务

退税是权力





THANKS!

感　　谢　　聆　　听