

收藏！个税优惠全清单：扣除、减免、阶段性政策都在这

每年个税汇算，很多人只知道填专项附加扣除，却对各类个税优惠一知半解。个税优惠分为法定免税减税、专项附加扣除、其他税前扣除、阶段性延续优惠、特殊人群优惠五大类。不少人错过退税红利，也有人误填扣除导致涉税风险。

本文整理现行有效个人所得税优惠事项，包含政策有效期、适用场景、实操要点，个人、HR、个体户均可对照自查。

➤  提示：本文仅政策梳理，不构成纳税建议，具体以税务机关口径为准。

一、七项专项附加扣除（长期有效）

专项附加扣除是工薪阶层最常用的个税优惠，在个税 APP 填报，按月预扣预缴或年度汇算扣除。

- ◆ **3岁以下婴幼儿照护**：每孩每月 2000 元。父母可一方 100%扣除，或双方各 50%；多孩可叠加。

- ◆ **子女教育**：每孩每月 2000 元。学前教育+全日制学历教育；分配规则同婴幼儿照护。

- ◆ **继续教育**：学历教育每月 400 元；职业资格取证当年 3600 元。学历教育最长 48 个月；证书只能取得当年扣一次。

- ◆ **大病医疗**：医保范围内自付超 15000 元部分，年度最高 80000 元。仅限汇算清缴填报；本人、配偶、未成年子女均可。

- ◆ **住房贷款利息**：每月 1000 元，最长 240 个月。首套住房贷款；夫妻一方扣除，不可同时享受租金扣除。

- ◆ **住房租金**：1500/1100/800 元/月（按城市等级）。夫妻同城只能一方扣除；房贷与租金不能同时享受。

- ◆ **赡养老人**：每月 3000 元。独生子女全额扣；非独生子女分摊，单人最高 1500 元；不能扣除公婆岳父母。

 **高频坑点**：子女教育、婴幼儿照护，夫妻不能同时全额扣除；非独生子女不可按独生子女 3000 元全额填报；职业资格继续教育，证书拿到当年扣，以后年度不能重复扣。

二、依法可税前扣除的其他项目

- ◆ **个人养老金**：缴纳的个人养老金，在综合所得或经营所得据实扣除，每



年最高 12000 元。领取时单独按 3% 税率计税。

- ◆ **企业年金/职业年金：**个人缴费部分，在不超过本人缴费工资计税基数 4% 的标准内，暂从当期应纳税所得额中扣除；超过标准缴付的部分，并入当月工资薪金计征个税。单位缴费部分计入个人账户时，个人暂不缴纳个税，领取时全额单独计税。

- ◆ **税优型商业健康保险：**保单带有税优识别码，每年最高 2400 元（每月 200 元）。多份保单不可叠加，合计不超过 2400 元/年。普通重疾险、医疗险不可以扣除。

- ◆ **允许扣除的税费：**劳务报酬、特许权使用费所得中实际缴纳的城建税、教育费附加、印花税等，可以税前扣除。稿酬所得免征增值税，无附加税费可扣。

- ◆ **公益慈善捐赠：**捐赠额不超过应纳税所得额 30% 部分税前扣除；国务院规定全额扣除的特定公益事业可全额扣除。需留存捐赠票据。

三、法定免税、减税所得

- ◆ **免税所得（不用缴纳个税）：**省级以上奖金、国债利息、国家统一发放补贴津贴；保险赔款、抚恤金、救济金；按国家统一规定发放的安家费、退职费、退休工资；地方发放的育儿补贴；符合规定的福利费、抚恤金、救济金等。

- ◆ **减税所得（各省定幅度）：**残疾、孤老人员、烈属取得的综合所得、经营所得；遭受重大自然灾害损失，可以申请减征个税。具体减免幅度由各省制定，例如江苏 2026 年起按每人每年 24000 元限额减征，河南自 2026 年 1 月 1 日起施行新政策，上海将标准由 9600 元提升至 10500 元。

四、阶段性延续优惠政策（有效期至 2027-12-31）

大部分热门优惠均延续至 2027 年底，企业 HR、个人重点关注。

1. 全年一次性奖金（年终奖）单独计税

居民个人取得年终奖，可以选择不并入综合所得，单独计税；也可以并入综合所得。政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

＞ 实操建议：汇算时两种方式分别测算，选择退税更多的方案。

2. 上市公司股权激励单独计税

居民个人取得股票期权、限制性股票、股权激励等股权激励，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。执行至 2027 年 12 月 31 日。

3. 汇算清缴豁免政策



年度综合所得收入不超过 12 万元且需要汇算清缴补税的，或者年度汇算清缴补税金额不超过 400 元的，居民个人可免于办理个人所得税综合所得汇算清缴。执行至 2027 年 12 月 31 日。

4. 外籍个人津补贴优惠

外籍个人符合居民个人条件的，可选择享受住房补贴、语言训练费、子女教育费等津补贴免税优惠，也可选择专项附加扣除，但不得同时享受。一经选择，一个纳税年度内不得变更。执行至 2027 年 12 月 31 日。

5. 远洋船员个税优惠

一个纳税年度内在船航行时间累计满 183 天的远洋船员，其取得的工资薪金收入减按 50%计入应纳税所得额。执行至 2027 年 12 月 31 日。

6. 个体工商户经营所得减半

个体工商户年应纳税所得额不超过 200 万元的部分，减半征收经营所得税。不区分查账/核定征收，可在享受现行其他个税优惠政策基础上叠加享受。执行至 2027 年 12 月 31 日。

7. 居民换购住房个税退税

出售自有住房，1 年内同一城市重新购买住房，可退还卖房已缴纳的个税。执行期间为 2026 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日。

- 新购房价 $\geq$ 卖房转让价：全额退个税
- 新购房价 $<$ 卖房转让价：按比例退税

8. 重点群体创业就业扣减

脱贫人口（含防止返贫监测对象）、登记失业半年以上人员、零就业家庭及低保家庭登记失业人员、毕业年度内高校毕业生：从事个体经营，自登记当月起 3 年内，按每户每年 20000 元为限额，依次扣减增值税、城建税、教育费附加、地方教育附加和个人所得税。限额标准最高可上浮 20%。执行至 2027 年 12 月 31 日。

自主就业退役士兵：从事个体经营，自登记当月起 3 年内，按每户每年 24000 元为限额依次扣减增值税、城建税、教育费附加、地方教育附加和个人所得税。

随军家属、自主择业军转干部：从事个体经营，自领取税务登记证之日起，3 年内免征个人所得税。

9. 新三板挂牌公司股息红利差别化个税



个人持有挂牌公司股票，持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税；持股 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股 1 个月以内（含 1 个月）的，全额计入应纳税所得额。统一适用 20% 税率。执行至 2027 年 12 月 31 日。

10. 沪港通/深港通转让差价免税

内地个人投资者通过沪港通、深港通投资香港联交所上市股票取得的转让差价所得，以及通过基金互认买卖香港基金份额取得的转让差价所得，继续暂免征收个人所得税。执行至 2027 年 12 月 31 日。

五、区域性个税优惠

◆ **海南自贸港：**对在海南自由贸易港工作的高端人才和紧缺人才，个人所得税实际税负超过 15% 的部分予以免征。需满足：一个纳税年度内在海南累计居住满 183 天（合理离岛天数可计入，但实际居住不少于 90 天），且属于海南省各级人才管理部门认定的人才或年收入达 30 万元以上。执行至 2027 年 12 月 31 日。

◆ **横琴粤澳深度合作区：**对在合作区工作的境内外高端人才和紧缺人才，个人所得税负超过 15% 的部分予以免征；对在合作区工作的澳门居民，个人所得税负超过澳门税负的部分予以免征。执行至 2027 年 12 月 31 日。

◆ **粤港澳大湾区：**广东省、深圳市按内地与香港个人所得税税负差额，对在大湾区工作的境外（含港澳台）高端人才和紧缺人才给予补贴，该补贴免征个人所得税。适用范围包括广州、深圳、珠海、佛山、惠州、东莞、中山、江门、肇庆等珠三角九市。执行至 2027 年 12 月 31 日。

六、特殊场景优惠简要梳理

◆ **个人转让自用 5 年以上家庭唯一住房：**免征房屋转让所得个税（满五唯一）。

◆ **个人取得拆迁补偿款：**按照国家有关城镇房屋拆迁管理办法规定的标准取得的拆迁补偿款，免征个人所得税。

◆ **企业破产安置补偿：**符合政策的安置费免征个税。

◆ **房屋无偿赠与直系亲属：**房屋产权无偿赠与配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹，或赠与承担直接抚养/赡养义务的抚养人/赡养人，对当事双方不征收个人所得税。



- ◆ **低保家庭住房租赁补贴：**符合地方政府规定条件的城镇住房保障家庭，从地方政府领取的住房租赁补贴，免征个人所得税。
- ◆ **法律援助补贴：**法律援助人员按规定获得的法律援助补贴，免征个人所得税。
- ◆ **四业所得暂免：**取消农业税后，从事种植业、养殖业、饲养业、捕捞业所得，暂免征收个人所得税（财税〔2004〕30号）。

七、实务常见误区提醒

✗ 误区 1：随便填报专项附加扣除，编造信息骗取退税

虚假填报属于虚假申报，会被税务核查，需要补税+滞纳金，影响纳税信用，切勿相信网上所谓“退税秘籍”。

✗ 误区 2：赡养公婆、岳父母可以填报赡养老人扣除

赡养老人只针对本人父母、祖父母外祖父母；配偶父母不能由你扣除。

✗ 误区 3：房贷利息和住房租金同时填报扣除

同一纳税年度，二者只能选其一，不能同时享受。税务部门已与相关部门建立不动产登记信息核验机制，违规填报将被识别。

✗ 误区 4：职业资格证书每年都能扣 3600 元

只能取得证书当年一次性扣除，以后年度不能重复扣除。

✗ 误区 5：普通商业重疾险可以抵扣个税

只有带税优识别码的税优健康险才可以扣除，普通商业保险不能税前扣除。多份税优健康险也不可叠加扣除。

✗ 误区 6：企业年金个人缴费可以全额扣除

个人缴费部分仅在不超本人缴费工资计税基数 4%的标准内扣除，超过部分需并入当月工资薪金计征个税。

八、总结

个税优惠可以分为四类：

- ◆ **长期固定：**7 项专项附加扣除、法定免税减税、企业年金/职业年金、个人养老金、公益捐赠；
- ◆ **阶段性延续（至 2027 年底）：**年终奖单独计税、股权激励单独计税、个体户减半、换房退税、重点群体创业扣减、新三板股息红利优惠、沪港通/深



港通转让差价免税：

- ◆ **区域性优惠：**海南自贸港、横琴粤澳深度合作区、粤港澳大湾区，均执行至 2027 年底；

- ◆ **特殊情形：**满五唯一住房、拆迁补偿、房屋赠与直系亲属、残孤烈人员减税等。

建议每年汇算前，对照梳理自己可享受的扣除与优惠，做到应享尽享；同时务必保证信息真实，避免涉税风险。

