

## 个人所得税专项附加扣除的项目增加一【3岁以下婴幼儿照护】

天津大野木迈伊兹 王富椿 高昆

自2017年以来，近5年的新生儿人口出生率持续减少，在出生率降低、人口老龄化问题日益严峻的背景下，为减轻人们的育儿负担、鼓励生育，政府也出台了很多相关政策。继“三胎政策”、“增加产假天数”、“3岁以下育儿假”，此次又出台了3岁以下婴幼儿照护的个人所得税专项附加扣除，具体内容如下。

### ■ 3岁以下婴幼儿照护个人所得税专项附加扣除

3月28日，国务院印发的《关于设立3岁以下婴幼儿照护个人所得税专项附加扣除的通知》（国发[2022]8号）正式发布。

自2022年1月1日起，纳税人照护3岁以下婴幼儿子女的相关支出，在计算缴纳个人所得税前，按照每个婴幼儿每月1000元的标准定额扣除。

在具体扣除方式上，父母可以选择由其中一方按扣除标准的100%扣除，即一人按照每月1000元标准扣除；也可以选择由双方分别按扣除标准的50%扣除，即两人各按照每月500元扣除。监护人不是父母的，也可以按照规定扣除。

有多个婴幼儿的父母，可以对不同的婴幼儿选择不同的扣除方式。

#### ➤ 该项政策的扣除主体

扣除主体是3岁以下婴幼儿的监护人，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监护人的，可以比照执行。

对于存在重组情况的家庭而言，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每月1000元，扣除主体不能超过两人。

#### ➤ 享受3岁以下婴幼儿照护专项附加扣除的计算时间

计算期间为婴幼儿出生的当月至满3周岁的前一个月。

例：2022年5月出生的婴幼儿

享受期间为：2022年5月~2025年4月。

#### ➤ 外籍婴幼儿如何填报

外籍婴幼儿也可使用外国护照的证件信息来进行填报。

### ■ 现行的个税专项附加扣除政策

我国现行的个税专项附加扣除政策，包括子女教育、赡养老人等，下面让我

---

们一起来回顾一下相关要点。

**(1) 子女教育**

扣除范围：①满3岁至小学入学前（不包括0-3岁）的学前教育支出

②小学-博士之间等全日制学历教育支出

扣除标准：每个子女每月1,000元定额扣除

**(2) 赡养老人**

扣除标准：60岁以上的父母健在（任何一方都可以），纳税人本人为独生子女的情况下，可以享受每月2,000元的扣除标准；纳税人为非独生子女的情况下，每月可以享受的扣除上限为1,000元。

※只要驻在员的父母其中一位年龄超过60周岁并健在的情况下，即使父母均在日本居住，没有经济上的赡养也可以享受该项优惠政策。驻在员用父母的护照号码进行专项附加扣除项目申报后即可享受。

**(3) 住房贷款利息**（同(4)二选一）

扣除范围：本人或其配偶所购首套住房，并在偿还贷款期间内可以抵

扣除上限：不超过240个月

扣除标准：每个家庭每月1,000元（每年12,000元）定额扣除

**(4) 住房租金**（同(3)二选一）

扣除范围：在主要工作城市没有自有住房的纳税人发生的租房支出

扣除标准：

直辖市、省会城市：每月1,500元

人口100万以上的城市：每月1,100元

人口100万以下的城市：每月800元

**(5) 继续教育**

扣除范围：①学历继续教育 ②职业资格继续教育

扣除标准：按照每月400元（每年4,800元）扣除

另外，职业资格继续教育费在取得相关证书的年度，可以在当年按3,600元进行抵扣

**(6) 大病医疗**（在次年汇算清缴时扣除）

扣除范围：个人负担超过15,000元的医药费用支出部分

扣除上限：按照每年在不超过80,000元的限额内据实扣除

以上专项附加扣除的政策基本上考虑了纳税人不同阶段的负担情况，大大减轻了纳税负担。

下面举例来看一下附加扣除政策对纳税人个税税负的影响。

**【例】**

某员工 A 在北京工作，本身为独生子女，有 60 岁以上的父母需要赡养，有两个孩子（一孩为小学生，二孩刚出生，均由本人全额抵扣），每月需还首套住房贷款，每月的**税前工资总额**为多少的话，才需缴纳个税？

※该**税前工资总额**指扣除完个人五险一金后的工资金额。



- ① 个税免征额 = 5000 元
- ② 附加扣除项目 = 赡养老人+子女教育+婴幼儿照护+房贷利息= 5000 元  
(2000 元 + 1000 元 + 1000 元 + 1000 元)
- ③ 应纳税所得= **税前工资总额** - ①个税免征额 - ②专项附加扣除  
= **税前工资总额** - 5000 元 - 5000 元  
= **税前工资总额** - 10000 元

即：**税前工资总额**为 10,000 元时，个税应纳税所得额为 0。

因此，对于 A 来说，月薪（扣除社保公积金后）大于 10,000 元时，超过 10000 的部分才会产生个人所得税。

■ **外籍驻在员相关个税政策**

外籍驻在员在 2023 年底前仍可以选择享受「外籍人住房补贴、语言训练费、子女教育费」等 8 项津补贴免税待遇，或选择享受以上专项附加扣除政策。

但对于外籍出向者来说，由于租房费用以及子女教育费远高于附加扣除金额，因此 2023 年底前享受 8 项津补贴免税政策，税负更小。

■ **育儿假政策（2021 年 11 月新增）**

育儿假计算按照每个孩子周岁期间计算。休假天数按照各地区政策执行。

地区	享受年数	天数
北京	三周岁以内	双方每年各 5 天
上海	三周岁以内	双方每年各 5 天
天津	三周岁以内	双方每年各 10 天
河北	三周岁以内	双方每年各 10 天
广东	三周岁以内	双方每年各 10 天
河南·江苏·四川等	三周岁以内	双方每年各 10 天
安徽	六周岁以内	双方每年各 10 天
山西·甘肃·青海	三周岁以内	双方每年各 15 天
重庆	六周岁以内	双方每年各 15 天
	或选择：产假满后，夫妻的一方可休至子女一周岁	

(以上)