从出生到离世：哪一步该办什么、该留什么证

一张纸看懂一生的事务节奏，和每年都要循环的那几件事

一 · 人生节点：要办的事与要留的证

节点	要办的事	要留的证
出生	出生医学证明 → 户口登记 → 参加城乡居民医保	出生医学证明、参保凭证
入学	学籍登记；子女教育专项附加扣除开始填报	学籍材料、扣除填报记录
成年	办理身份证、开立本人银行账户；独立纳税义务开始	身份证、账户资料
就业	社保开户、签订劳动合同、工资薪金预扣预缴	劳动合同、社保记录
结婚	婚姻登记；**可自愿办理夫妻财产约定**；扣除信息更新	结婚证、财产约定（如有）
购房	缴纳契税、办理权属登记；住房贷款利息扣除开始	购房合同、契税凭证、不动产权证
生育	子女出生登记；3 岁以下婴幼儿照护、子女教育扣除	出生证明、扣除填报记录
换工作	社保公积金衔接；跨年度汇算要留意两个单位	离职材料、社保转移凭证
自雇 / 创业	办理市场主体登记；劳务、经营等多类所得分别申报	营业执照、完税凭证
中年	赡养老人扣除、大病医疗扣除；开立个人养老金账户	扣除资料、缴费凭证
退休	领取养老金（按现行规定免征个税）；公积金提取	退休审批表、参保记录
身故	**继承与权属变更；保单理赔；账户与债务处理**	遗嘱（如有）、保单、财产清单

二 · 每年循环的事项（固定在同一个月份做）

时间	要办的事	要点
12 月	确认次年专项附加扣除信息	信息没变化也要点「确认」；有变化当月就改。
1—2 月	整理上一年度收入与扣除凭证	为汇算做准备，别等 3 月才开始找票。
3—6 月	办理综合所得年度汇算	收入单一旦预扣准确的，可不办；有多个来源的建议办。
全年	大病医疗、赡养老人等据实扣除的凭证留存	据实扣除的项目，凭证丢了就没法扣。
年内	核对社保、公积金缴费记录	换工作、断缴的年份尤其要核。

三 · 三个容易被忽略的衔接

衔接	容易漏在哪
换工作那年	一年内有两个扣缴单位，**汇算时两家收入会合并计算**，可能出现要补税的情况 —— 提前有心理准备。
购房与租房扣除	同一纳税年度内**住房贷款利息与住房租金不能同时享受**，切换时要注意衔接月份。
退休当年	当年既有工资又领养老金，**养老金按现行规定免税**，但要分开核算、合并申报口径。
跨城参保	多地参保的年限需要合并计算，**参保凭证要保存好**，退休时以参保记录为准。

时间轴上的三条规律

- **「一生一次」的事，办的时候顺手留证。**出生、结婚、购房、退休，当时多花十分钟，日后省下很多往返。
- **「每年一次」的事，固定在同一个月份做。**形成习惯就不会漏。
- **「最后一件」的事，必须提前安排。**身故后的权属变更与理赔，取决于有没有提前把凭证与清单交给家人 —— 这也是本店「家庭应急信息卡」要解决的问题。

编制说明：本表依据现行个人所得税、增值税及相关税收法规整理，政策基准日 2026-10-15。**具体适用以办理时的最新规定及主管税务机关口径为准，本表不构成税务意见。**
本表为事务性提示，各节点涉及的登记、社保、继承等事项适用不同主管部门规定，办理前请以当期要求为准。

更多具体问题可咨询 **13510076356**（微信同号）