个税一年就那几件事：什么时候做、漏了怎么补

从 12 月确认扣除，到次年 6 月 30 日汇算截止，一条时间轴贴冰箱

时间窗	要做的事	怎么做	漏了怎么办
每年 12 月确认下一年度扣除	确认下一年度专项附加扣除	个税 APP →「专项附加扣除」→ 一键带入，逐项核对有无变化（添丁、老人满 60、换房、子女毕业）	**漏确认不等于放弃：次年仍可补填，多预缴的税在汇算时退回**
12 月 31 日前当年缴存最后一天	缴存个人养老金	通过银行 APP 向个人养老金资金账户缴存，年度上限 12,000 元；**当年缴的才能抵当年**	**过期不能补缴上一年度，只能等下一年度窗口**
年终奖发放时通常 12 月–次年 1 月	选择年终奖计税方式	代扣时选「单独计税」或「并入综合所得」；拿不准就先任选，汇算时两种各试一遍	汇算期内可在 APP 自行改选，**哪个划算选哪个**
取得职业资格证书当年	填报继续教育扣除 3,600 元	个税 APP →「专项附加扣除」→ 继续教育 → 职业资格继续教育，填证书名称与编号	**证书须在《国家职业资格目录》内；换证、年检、补办不算「新取得」，不得重复申报**
学历继续教育入学当月	填报学历继续教育 400 元 / 月	同上路径，学历继续教育项；与职业资格扣除可同年叠加	同一学历层次最长 48 个月，往年漏填的可补填
3 月 1 日 – 6 月 30 日汇算清缴期	办理综合所得年度汇算	个税 APP →「综合所得年度汇算」，按提示核对收入与扣除、提交申报、申请退税	**6 月 30 日截止；应退税款务必在截止前申请，逾期视为放弃，还影响纳税信用**
看病当年	留存大病医疗票据	在国家医保服务平台 APP 查「年度费用汇总」；发票、结算单原件自留 5 年	**大病医疗是七项中唯一「汇算专属」，过期作废；父母的大病医疗不能由子女扣除**
汇算期内	核对其他扣除项	三险一金、企业（职业）年金、税优健康险、个人养老金、符合条件的公益捐赠	漏报的可在汇算时补填，凭据留存备查

三个最容易错过的窗口

- **12 月 31 日** —— 个人养老金当年缴存的最后一天，第二天起就只能等下一年度。
- **6 月 30 日** —— 汇算截止日。该退的税不申请就等于放弃，不是自动到账。
- **取证当年** —— 职业资格 3,600 元只能扣一次；换证、年检、补办**不得重复申报**，误报会被剔除并提示更正。

政策依据：《中华人民共和国个人所得税法》及实施条例；《个人所得税综合所得汇算清缴管理办法》（国家税务总局令第 57 号）；《国务院关于提高个人所得税有关专项附加扣除标准的通知》（国发〔2023〕13 号）；《关于在全国范围实施个人养老金个人所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2024 年第 21 号）。
本表为政策要点与办理时点整理，不构成税务意见；具体填报以个人所得税 APP 提示与主管税务机关口径为准。

更多具体问题可咨询 **13510076356**（微信同号）