

个税汇算清缴业务详解

目录

1

年度汇算概述

2

是否需要办理年度汇算

3

如何办理年度汇算

4

退（补）税

5

资料留存



01

年度汇算概述

年度汇算内容



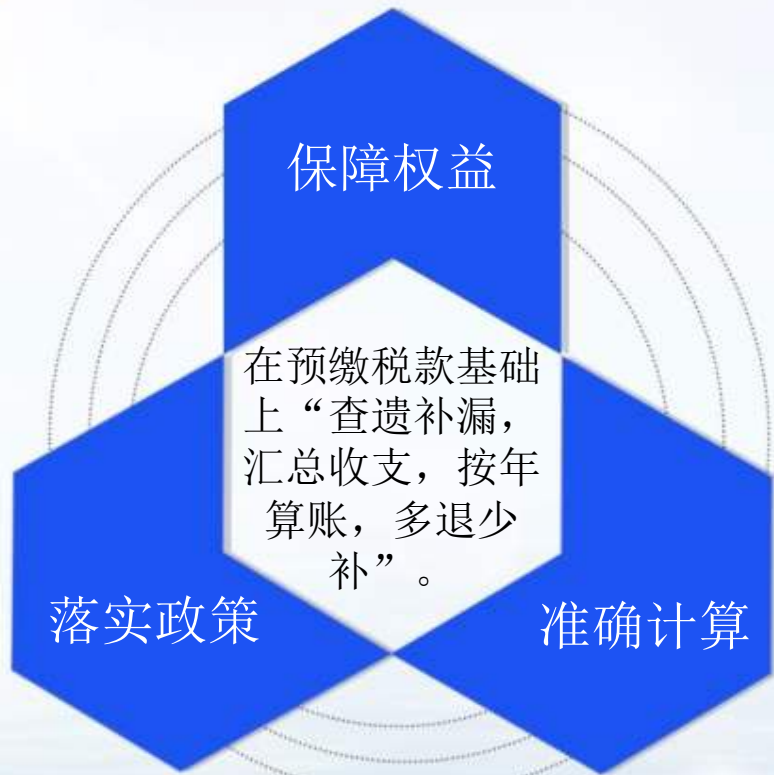
年度汇算是指年度终了后，居民个人汇总工资、薪金，劳务报酬，稿酬，特许权使用费等四项综合所得的全年收入额，减去全年的费用和扣除，得出应纳税所得额，并按照综合所得年度税率表，计算全年应纳个人所得税，再减去年度内已经预缴的税款，向税务机关办理年度纳税申报并结清应退或应补税款的过程。



年度汇算意义



年度汇算可以更加精准、全面落实各项税前扣除和税收优惠政策，更好保障纳税人的权益。尤其是平时未申报享受的扣除项目，以及大病医疗等年度结束才能确定金额的扣除项目，可以通过办理年度汇算补充享受。



因个人收入、支出情形各异，预缴税额与年度应纳税额之间会产生“差额”，而这一“差额”需要通过年度汇算来多退少补，以达到相同情况的个人税负水平一致的目标。

年度汇算计算公式 >>

$$\text{应退或应补税额} = [(\text{综合所得收入额} \\ - \text{60000 元} \\ - \text{“三险一金”等专项扣除} \\ - \text{子女教育等专项附加扣除} \\ - \text{依法确定的其他扣除} \\ - \text{符合条件的公益捐赠}) \\ \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}] \\ - \text{纳税年度内已预缴税额}$$

年度汇算范围



工资
薪金

任职
受雇

劳务
报酬

独立从事
某些劳务

稿酬

出版
发表

特许权
使用费

使用权
出让

注：经营所得、利息股息红利所得、财产租赁所得等均不纳入年度汇算。同时按照有关文件规定，纳税人取得的可以不并入综合所得计算纳税的收入，也不在年度汇算范围内。

税前扣除



提示：同时取得综合所得和经营所得的纳税人，不得重复申报减除

递延纳税优惠政策

- **缴费环节**：12000元/年
- **投资环节**：个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税
- **领取环节**：单独3%税率缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目

个人养老金

3岁以下婴幼儿照护
个人所得税专项附加扣除
政策要点

扣除主体	3岁以下婴幼儿父母（监护人） 
扣除范围	纳税人照护3岁以下婴幼儿的相关支出 
扣除标准	1000元/月/每名，定额扣除 
扣除方式	<ol style="list-style-type: none"> 父母（监护人）可以选择由其中一方按扣除标准的100%扣除 父母（监护人）也可以选择由双方分别按扣除标准的50%扣除
如何享受	纳税人可以直接在手机个人所得税APP上按照引导填报并推送给扣缴单位，也可以填写纸质的《扣除信息表》提交给扣缴单位。 
实施时间	2022年1月1日 
注意事项	具体扣除方式在一个纳税年度内不能变更 

© 国家税务总局

婴幼儿照护



02

是否需要办理
年度汇算

需要办理年度汇算情形 >>

已预缴税额大于汇算应纳税额且申请退税的

2022年取得的综合所得收入超过12万元且汇算需要补税金额超过400元的

汇算需补税但综合
所得收入全年
不超过**12万元**的

已预缴税额与汇算
应纳税额一致的

无需办理年
度汇算情形

汇算需补税金额
不超过**400元**的

符合汇算退税条件
但不申请退税的

03

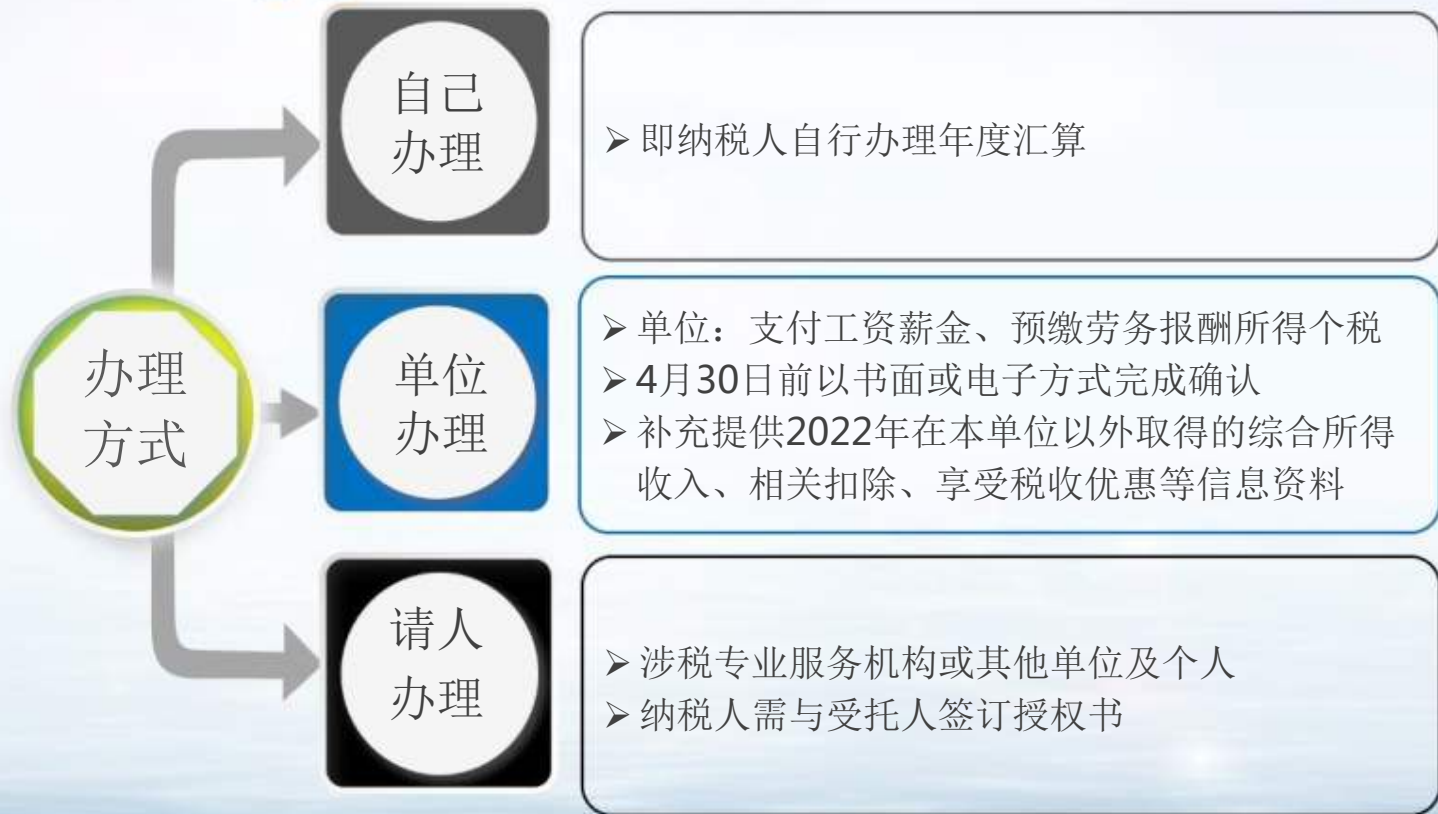
如何办理
年度汇算

办理时间 >>

2022年度汇算办理时间为2023年3月1日至6月30日。在中国境内无住所的纳税人在3月1日前离境的，可以在离境前办理。



办理方式



单位或受托人为纳税人办理汇算后，应当及时将办理情况告知纳税人。纳税人发现汇算申报信息存在错误的，可以要求单位或受托人更正申报，也可自行更正申报。

委托办理个税委托书

本人bbb（委托人姓名）aaaaa（身份证号码），现授权bbbb
（代办人名称bbbbbb（身份证号码）020-
*****（代办人联系电话）为本人代理人，负责代为办理20**
（年度）个人所得税纳税人自行申报有关手续。

委托人（签章）：年月日
代理人（签章）：年月日
个税委托书[篇2]

委托人姓名：

身份证号码：

工作单位：

受托人姓名：

身份证号码：

工作单位：

现委托上述受托人到本单位主管税务机关代我办理xx-
xx年x月x日至xx-xx年x月x日期间的个人所得税完税证明
，特此说明。

委托人：

（亲笔签名）

受托人：

（亲笔签名）

授权委托日期：

受理税务机关



➤有任职单位的：

单位所在地主管税务机关

（有两处及以上任职用人单位的，可自主选择向其中一处申报）

➤无任职单位的：

①户籍所在地

②经常居住地

③主要收入来源地（2022年向纳税人累计发放劳务报酬、稿酬及特许权使用费金额最大的扣缴义务人所在地）



办理渠道



01

手机个人所得税
APP

02

自然人电子税务
局网站

03

邮寄方式或到办
税服务厅办理

手机APP简易申报



➤第一步：三种进入方式

①从首页中间部位【2022综合所得年度汇算】-【开始申报】进入；

②从首页下方的【常用业务】-【综合所得年度汇算】进入

③从首页的【我要办税】下或底部【办税】菜单进入后，点击【综合所得年度汇算】。



第二步

进入“简易申报须知”，点击【我已阅读并知晓】，进入简易申报页面。

第三步

核对个人基础信息、汇缴地，确认已缴税额和可申请退税额。点击【查看收入明细数据】可查看2022年度个人的收入纳税明细数据。若您确认申报数据无误，直接点击【下一步】。

< 返回 简易申报须知 切换标准申报

请您耐心阅读以下提示:

- 1、如您年度综合所得收入额不超过6万元且已预缴税款的，可通过“简易申报”办理申报并申请退税。其中综合所得收入额=工资薪金收入+劳务报酬收入×80%+特许权使用费收入×80%+稿酬收入×80%×70%-其他免税收入。
- 2、您可以在规定时间内使用“简易申报”办理年度汇算。
- 3、系统已辅助填入您日常的申报数据，包括您的自行申报以及支付方的扣缴申报数据，如需修改，请通过“标准申报”办理。

请仔细阅读《申报表使用说明》、《申报注意事项》和《预填数据使用须知》后进入正式申报。

我已阅读并知晓

不同意

< 返回 简易申报 切换标准申报

系统已根据您的日常申报数据自动计算出退税金额；如需调整申报数据，请通过“标准申报”办理。

个人基础信息

您的汇算地为您的任职单位所在地。查看汇算地说明

汇算地

任职受雇单位

主管税务机关

已缴税额

查看收入纳税数据

如有其他补充事项，可填写备注>

可申请退税额

下一步

第四步：
勾选“我已阅读并同意”，
点击【确认】，完成简易申报，
进入“申请退税”页面。

在“申请退税”页面，点击
【申请退税】，启动申请退税
流程；若要放弃退税，可点击
【放弃退税】，放弃退税后，
仍可重新发起退税申请。

综合所得年度汇算

已完成税款计算
您可申请的退税金额： 元。

申请退税

放弃退税

放弃退税后，仍可重新发起退税申请。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/788013115067006052>