

2024 年度个人所得税汇算清缴操作指南

一、办理时间

2024 年度汇算办理时间为 2024 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。

具体计算公式如下：

应退或应补税额=[（综合所得收入额-60000 元-“三险一金”等专项扣除-子女教育等专项附加扣除-依法确定的其他扣除-符合条件的公益慈善事业捐赠）×适用税率-速算扣除数]-已预缴税额

汇算不涉及纳税人的财产租赁等分类所得，以及按规定不并入综合所得计算纳税的所得。

二、无需办理汇算的情形

纳税人在 2023 年已依法预缴个人所得税且符合下列情形之一的，无需办理汇算：

- （一）汇算需补税但综合所得收入全年不超过 12 万元的；
- （二）汇算需补税金额不超过 400 元的；
- （三）已预缴税额与汇算应纳税额一致的；
- （四）符合汇算退税条件但不申请退税的。

三、需要办理汇算的情形

符合下列情形之一的，纳税人需办理汇算：

（一）已预缴税额大于汇算应纳税额且申请退税的；

（二）2023 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。

因适用所得项目错误或者扣缴义务人未依法履行扣缴义务，造成 2023 年少申报或者未申报综合所得的，纳税人应当依法据实办理汇算。

四、可享受的税前扣除

下列在 2023 年发生的税前扣除，纳税人可在汇算期间填报或补充扣除：

（一） 减除费用 6 万元，以及符合条件的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等专项扣除；

（二） 符合条件的 3 岁以下婴幼儿照护、子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或住房租金、赡养老人专项附加扣除；

（三） 符合条件的企业年金和职业年金、商业健康保险、个人养老金等其他扣除；

（四） 符合条件的公益慈善事业捐赠。

同时取得综合所得和经营所得的纳税人，可在综合所得或经营所得中申报减除费用 6 万元、专项扣除、专项附加扣除以及依法确定的其他扣除，但不得重复

申报减除。

纳税人与其配偶共同填报 3 岁以下婴幼儿照护、子女教育、大病医疗、住房贷款利息及住房租金等专项附加扣除的，以及与兄弟姐妹共同填报赡养老人专项附加扣除的，需要与其他填报人沟通填报扣除金额，避免超过规定额度或比例填报专项附加扣除。纳税人填报不符合规定的，一经发现，税务机关将通过手机个人所得税 APP、自然人电子税务局网站或者扣缴义务人等渠道进行提示提醒。根据《财政部 税务总局关于个人所得税综合所得汇算清缴涉及有关政策问题的公告》（2019 年第 94 号）有关规定，对于拒不更正或者不说明情况的纳税人，税务机关将暂停其享受专项附加扣除。纳税人按规定更正相关信息或者说明情况后，可继续享受专项附加扣除。

二、专项附加扣除的内容有哪些，具体扣除标准是什么？

减除费用 ②

60000.00

个人所得税法规定的子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或住房租金、赡养老人、3岁以下婴幼儿照护等7项专项附加扣除

专项附加扣除 ②

18000.00 >

专项扣除项目 0.00 收起

税延养老保险是指取得工资薪金所得、连续性劳务报酬所得（特定行业除外）的个人，应按税延养老保险凭证记载的当月金额和扣除限额孰低的方法计算可扣除额。扣除限额按照申报扣除当月的工资薪金、连续性劳务报酬收入的6%和12000元孰低的方法确定。税延养老保险适用于上海市、福建省（含厦门市）和苏州工业园区试点地。

税延养老保险 ②

0.00 >

允许扣除的税费 ②

0.00 >

个人养老金 ②

0.00 >

其他 ②

0.00 >

准予扣除的捐赠额 ②

0.00 >

个人所得税 7 项专项附加扣除

个税专项附加扣除

1.住房租金	直辖市、省会城市、计划单列市	1500元/月
	人口超过100万的城市	1100元/月
	人口低于100万的城市	800元/月
2.婴幼儿看护	3岁以下婴幼儿	2000元/月 
3.子女教育	学前、学历教育	2000元/月 
4.赡养老人	独生子女	3000元/月 
	非独生子女	3000元/月  每人分摊不超过每月1500元
5.住房贷款利息	首套住房贷款利息	1000元/月
6.继续教育	学历（学位）	400元/月
	从业人员职业资格、专业技术人员职业资格	3600元/年
7.大病医疗	扣除医保报销后个人承担超过15000的部分	80000元以内 据实扣除

三：如何在手机上操作个人所得税的汇算？

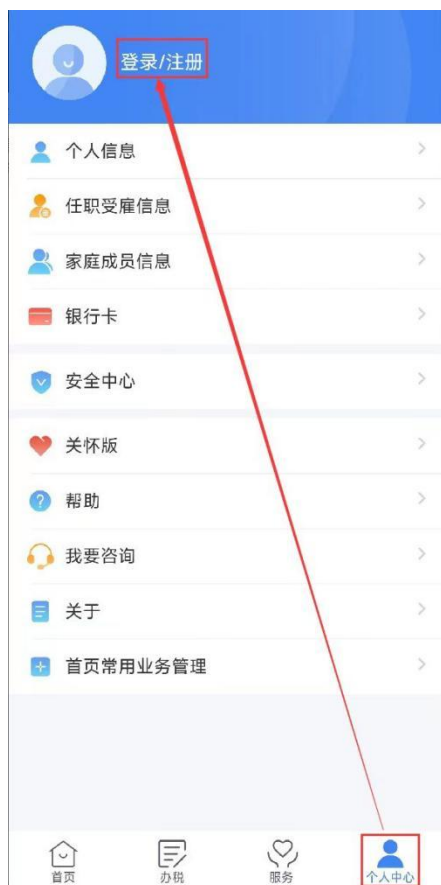
3月21日至6月30日，您可以通过个人所得税APP掌上办理，跟着一起操作吧！

01 个税汇算

1. 下载注册并登录个人所得税APP，在浏览器搜索页或手机应用市场，搜索【个人所得税】下载APP。



下载完成后,打开 APP, 点击【个人中心】-【登录/注册】, 可自行注册并登录。



2. 2023 年度汇算清缴申报

① 在【首页】点击【综合年度汇算】，选择申报年度为【2023 年度】



② 点击开始申报,阅读须知并等候倒计时结束后,点击【我已阅读并知晓】,开始申报。

标准申报须知

标准申报须知（我需要申报表预填服务）

请您耐心阅读以下提示:

1、如您在2021年度已依法预缴个人所得税，且年度综合所得收入不超过12万元或者年度汇算应补税金额不超过400元或者不申请年度汇算退税，可免于办理汇算申报。

2、如您有符合条件的大病医疗等专项附加扣除，请提前在“专项附加扣除填报”模块填写信息。

3、如您有未申报的收入或未足额享受的税前扣除项目，可在汇算申报时补充申报。

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

③ 点击【任职受雇单位】，系统会自动提供 2023 年内为您申报过个税的单位供您选择，可选择任何一家进行汇算，建议选择工资实际发放单位；如有调动，建议选择当前所在单位。选择完毕后点击【下一步】

上午10:50 | 1.9K/s

标准申报

重置申报

基本信息

收入和税前扣除

税款计算

个人基础信息

请从以下任职单位中选中一处作为您的汇算地。查看汇算地说明

汇算地

任职受雇单位

中建三局集团华南有限公司

主管税务机关

国家税务总局广州市白云区税务局

下一步

④ 如提示“存在奖金，请在详情中进行确认”，则点击，按提示选择奖金。其中奖金有两种计税方式，可选择一笔作为全年一次性奖金单独计算纳税，也可全部并入综合所得，您可视需要自行选择。推荐选择【单独计税】。如存在多笔奖金（不同单位申报造成），则需从中选取一笔进行单独计税。

标准申报

返回

收入(元)

费用、免税收入和税前扣除

应纳税所得额

基本信息

收入和税前扣除

税款计算

应纳税所得额=收入-费用-免税收入-减除费用-专项扣除-专项附加扣除-依法确定的其他扣除-准予扣除的捐赠额

请准确填写收入、费用、免税收入和税前扣除等信息，系统将根据您的填写内容自动计算应纳税所得额。

工资薪金

① 存在奖金，请在详情中进行确认 >

劳务报酬

0.00 >

稿酬

0.00 >

特许权使用费

0.00 >

费用

(劳务报酬收入+稿酬收入+特许权使用费收入) ×20% 0.00

免税收入 ②

0.00 收起 ^

稿酬所得免税部分+其他免税收入

应纳税所得额

保存

下一步

取消

奖金计税方式选择

确定

1、在年度汇算申报时，您可重新选择将全年一次性奖金收入并入综合所得计税，也可以选择其中一笔奖金单独计税。[查看政策说明](#)

2、奖金计税方式的选择，将会影响汇算的税款计算结果。请您根据自身情况进行选择。

“全年一次性奖金”计税方式

全部并入综合所得计税

若选择此项，将会把所有的“全年一次性奖金”并入综合所得申报中

单独计税

选择其中一笔单独计税，其余将全部并入综合所得申报中

⑤ 核对“收入”、“减除费用”、“专项附加扣除”等项目，各项目后面的“？”可以点击查询项目说明。我司员工一般不存在免税收入情况，请根据自身实际情况如实填报。

⑥ 点击【下一步】，系统根据计算结果在左下方显示“应补税额”或“应退税额”，核对无误后点击【提交申报】，勾选【我已阅读并同意】，点击【确认】，即可完成申报。

< 返回 标准申报 重置申报

● ● ●

基本信息 收入和税前扣除 税款计算

应纳税额

综合所得应纳税额(元)

减免税额 ②

减免税额(元)

已缴税额 ②

已缴税额(元)
已缴税额=收入的已缴税额+并入综合所得的全年一
次性奖金的已缴税额

应补税额 ② = 应纳税额-减免税额-已缴税额

如有其他补充事项，可填写备注>

应补税额(元) 保存 提交申报

¥2

⑦ 补退税申请

如存在退税情况，您可点击【申请退税】，选择已绑定的银行卡，点击【提交】，完成申报。经税务机关和国库审核同意后，退税款即可直达您的银行账户。如未

添加银行卡，可选择【添加银行卡信息】。建议绑定中国境内开设的Ⅰ类银行账户。

返回

添加银行卡

1.建议填报您本人在中国境内开立的Ⅰ类银行账户（可查询手机银行或咨询开户银行）；

2.您的单张银行卡认证次数上限为5次/天（包括其他系统添加该银行卡时的认证次数），超次数后还未添加成功的，请改日再试。

3.您可以选择注册时所使用的证件或已添加的其他身份证件来绑定银行卡。[去添加其他身份证件](#)

姓名

证件类型

证件号码

银行卡号

请输入银行卡卡号

所属银行

请搜索

开户银行所在省份

请选择

银行预留手机号码

请输入您的手机号码

下一步

如存在补税情况，则跳转到缴税页面，您可点击“立即缴税”，通过三方协议支付、云闪付、银联卡支付、微信、支付宝等多种方式完成缴税。

缴税方式

三方协议支付

刷新状态

云闪付

银联卡支付

微信

支付宝

确定

4. 其它——常见问题

① 问：年度汇算退税是否必须用本人银行卡账户？

答：为了保障您的资金安全，您需要使用本人银行卡账户办理退税。

② 问：我可以撤销退税申请吗？

答：在税务机关审核完成前，您可以撤销退税申请。如果税务机关审核通过已经提交国库部门的，不可以撤销申请，需办理更正申报。此外，为了保障年度汇算正常秩序，手机个人所得税 APP 中设定了可撤销次数的上限，如果您撤销退税申请的次数超过一定数量，系统将自动取消您的网络撤销权限，您需要到办税服务厅办理后续事宜。请您留意手机个人所得税 APP 中关于撤销申请的提示信息。

③ 问：我提交退税申请后税务审核通过了，但又发现申报错误，怎么办？

答：税务机关审核通过已经提交国库部门的，不能作废申报，但可以在前次申报基础上办理更正申报。

④ 问：我可以放弃退税吗？

答：申请退税是您的权利，您可以放弃退税。选择放弃退税后，您可以再次申请退税，但您需在税收征管法规定的期限内重新申请退税，同时遵守税收征管法的相关规定。

⑤ 问：什么情况下会导致退税审核不通过或者退税失败？

答：如果存在以下情形之一，可能导致退税审核不通过或者退税失败：

- （1）您的身份信息不正确；
- （2）您提交的银行账户信息不正确或者无效，导致税款无法退还；
- （3）您的申报数据存在错误或者疑点；
- （4）税务机关审核时发现有需要向您进一步核实了解的情况，但您未提供联系方式或者提供的联系方式不正确，无法与您联系；
- （5）税务机关向您核实有关年度汇算申报信息，您尚未确认或说明。

你学会了吗？

赶快打开个人所得税 APP 进行操作吧！