2022年度个人所得税综合所得汇算清缴政策与系统操作解析

国家税务总局中山市税务局

2023年3月

目录

Contents

一、政策规定

二、系统操作

三、变化要点

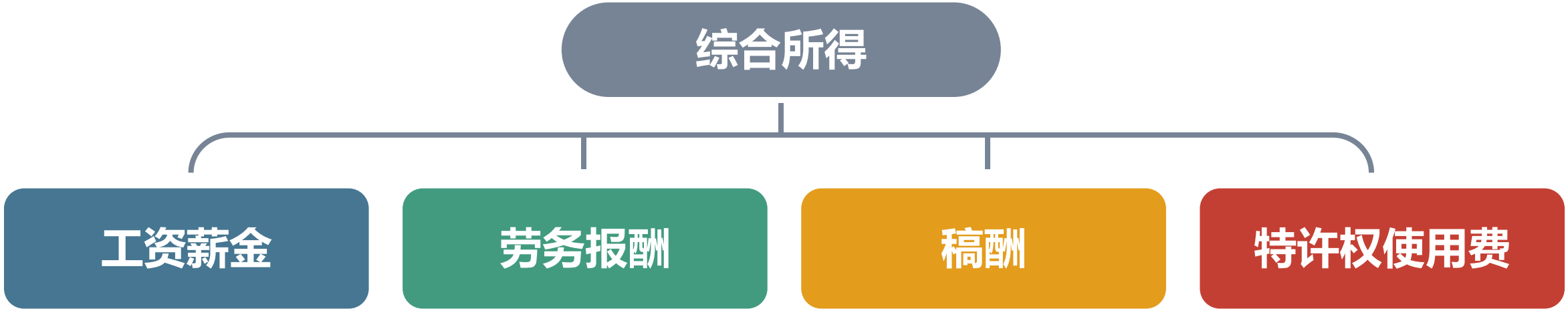


01 政策规定

1.汇算的主要内容

计算公式

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]-2022年已预缴税额



1.汇算的主要内容

个人所得税税率表

（综合所得适用）

级别	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 36000 元的	3	0
2	超过 36000 元至 144000 元的	10	2520
3	超过 144000 元至 300000 元的	20	16920
4	超过 300000 元至 420000 元的	25	31920
5	超过 420000 元至 660000 元的	30	52920
6	超过 660000 元至 960000 元的	35	85920
7	超过 960000 元的	45	181920



注意：年度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。

2.无需办理汇算的情形

纳税人在2022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**：

1. **汇算需补税但综合所得收入全年不超过12万元的；**
2. **汇算需补税金额不超过400元的；**
3. **已预缴税额与汇算应纳税额一致的；**
4. **符合汇算退税条件但不申请退税的。**

3.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**：

1

已预缴税额大于汇算应纳税额且申请退税的；

2

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。

注意：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2022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。

4.可享受的税前扣除

下列在2022年发生的税前扣除，纳税人可在汇算期间填报或补充扣除：

1. 纳税人及其配偶、未成年子女符合条件的大病医疗支出；
2. **符合条件的3岁以下婴幼儿照护**、子女教育、继续教育、住房贷款利息或住房租金、赡养老人等专项附加扣除，以及减除费用、专项扣除、依法确定的其他扣除；
3. 符合条件的公益慈善事业捐赠；
4. **符合条件的个人养老金扣除。**

4.可享受的税前扣除

注意

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。

5.办理时间



2023年

3月1日至6月30日

6.办理方式和渠道

纳税人可自主选择下列办理方式：

1 “自己办”

即**自行办理**。纳税人可优先通过手机个人所得税 APP、自然人电子税务局网站办理汇算，税务机关将提供“申报表项目预填”服务（不方便通过上述方式办理的，也可以通过邮寄方式或到办税服务厅办理）。

重要提醒：

年度汇算开始前，纳税人可登录个税APP及网站，查看自己的综合所得和纳税情况，**核对银行卡、专项附加扣除涉及人员身份信息等基础资料**，为年度汇算做好准备。

6.办理方式和渠道

- 个人所得税APP下载方式：



- 自然人电子税务局网址：

https://etax.chinatax.gov.cn

6.办理方式和渠道

2 “单位办”

即通过**任职受雇单位**（含按累计预扣法预扣预缴其劳务报酬所得个人所得税的单位）代为办理。纳税人提出代办要求的，单位应当代为办理，或者培训、辅导纳税人完成汇算申报和退（补）税。

重要提醒：

由单位代为办理的，纳税人应在**2023年4月30日前**与单位以**书面或者电子等**方式进行确认，补充提供2022年**在本单位以外**取得的综合所得收入、相关扣除、享受税收优惠等信息资料，并对所提交信息的真实性、准确性、完整性负责。纳税人未与单位确认请其代为办理的，单位不得代办。

6.办理方式和渠道

3 “委托办”

即**委托受托人**（含涉税专业服务机构或其他单位及个人）办理，纳税人需与受托人签订授权书。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。



02 系统操作

1.申报准备



1.申报准备


02 注册
ZHU CE
第一步
点击首页右下角
进入【个人中心】
个人中心
个人所得税
2022
综合所得年度汇算
进入
我要办税
我要查询
公众服务
2022综合所得年度汇算
进入专题页
去预约
常用业务
管理
综合所得年度汇算
点击头像【登录/注册】-【注册】
选择【人脸识别认证注册】方式-
系统弹出提示框-点击【同意】
登录/注册
个人信息
登录/注册
个人信息
任职受雇信息
家庭成员信息
银行卡
安全中心
关怀版
帮助
我要咨询
关于
首页常用业务管理
第二步
开始人脸识别
填写相关信息
完成注册
开始人脸识别
返回
人脸识别认证注册
证件类型
居民身份证
证件号码
姓名
录入生僻字
国籍(地区)
中华人民共和国
请按住滑块，拖动到最右边
开始人脸识别
其他注册方式

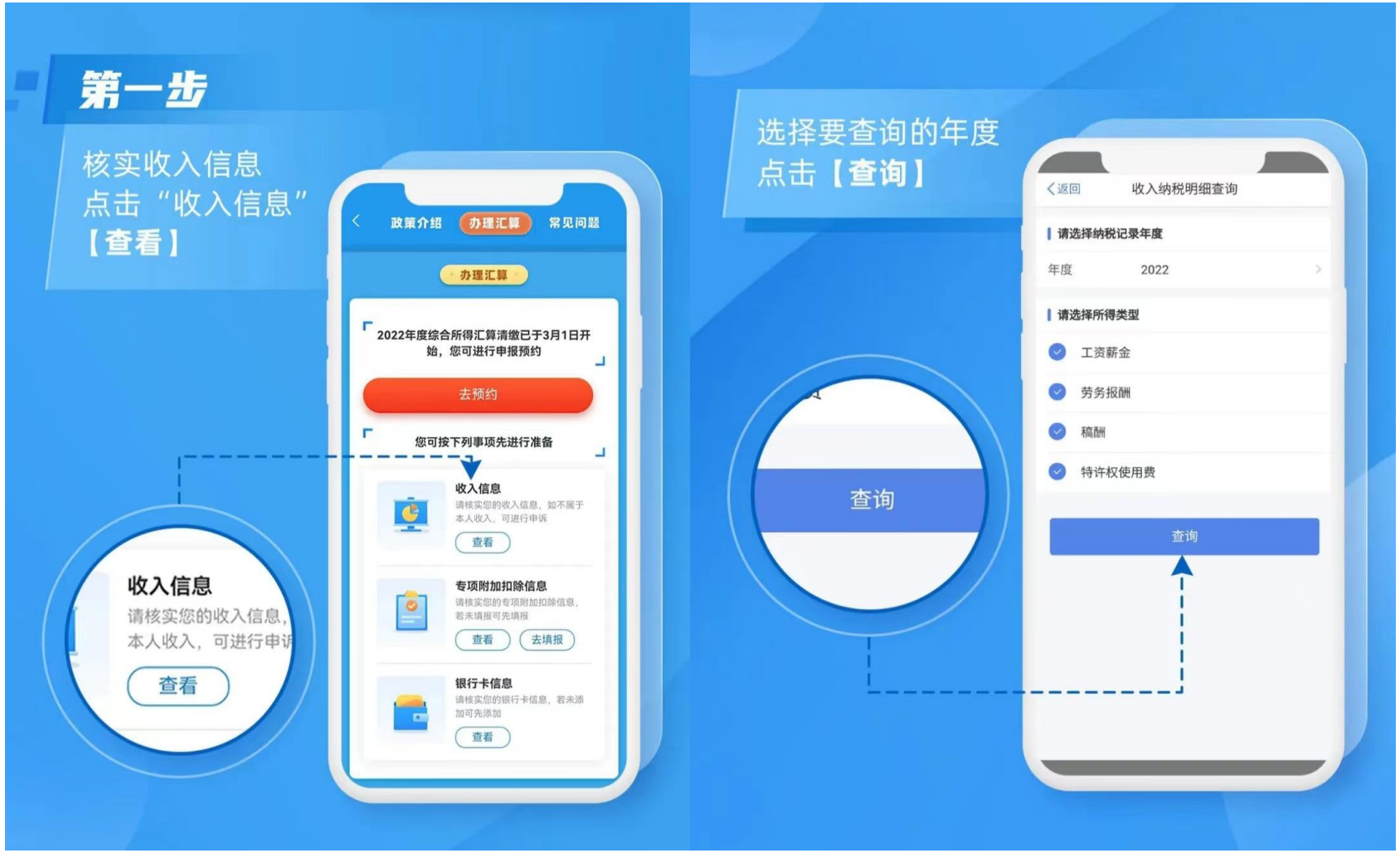
1.申报准备


03 登录
DENG LU
进入【个人中心】
个人中心
个人所得税
搜一搜
2022
综合所得年度汇算
进入
我要办税
我要查询
公众服务
国家税务总局关于办理2022年度个人所得税综...
2022综合所得年度汇算
将于3月1日正式开始，您可进行申报预约或进入专题页提前准备
进入专题页
去预约
常用业务
管理
综合所得年度汇算
居民个人综合所得年度汇算申报（仅取得境内综合所得适用）
首页
办税
服务
个人中心
登录/注册
个人信息
点击头像【登录/注册】
-填写账号密码登录
登录/注册
个人信息
任职受雇信息
家庭成员信息
银行卡
安全中心
关怀版
帮助
我要咨询
关于
首页常用业务管理
首页
办税
服务
个人中心

1.申报准备


04 核实相关信息
HE SHI XIANG GUAN XIN XI
在首页点击【进入】
或【进入专题页】
进入年度汇算专题页
进入
个人所得税
搜一搜
2022
综合所得年度汇算
进入
我要办税
我要查询
公众服务
2022综合所得年度汇算
进入专题页
去预约
常用业务
管理
综合所得年度汇算
居民个人综合所得年度汇算申报（仅取得境内综合所得适用）
首页
办税
服务
个人中心
在该专题页中点击【办理汇算】
跳转到“办理汇算”页面逐一核实收入信息，
专项附加扣除和银行卡信息
办理汇算
政策介绍
2022
综合所得年度汇算
政策介绍
办理汇算
常见问题
政策介绍
年度汇算指的是年度终了后，纳税人将全年取得的工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费等四项综合所得合并计算，得出应纳个人所得税，向税务机关申报并办理退税或补税的过程。
我如何办理年度汇算？
为提升您年度汇算初期办税体验，自2月16日起，您可预约2023年3月1日至3月20日中任意一天办理年度汇算；在3月21日至6月30日期间，您无需预约，建议您按照单位通知的时间段办理。具体操作步骤如下：

1.申报准备


第一步
核实收入信息
点击“收入信息”
【查看】
政策介绍
办理汇算
常见问题
办理汇算
2022年度综合所得汇算清缴已于3月1日开始，您可进行申报预约
去预约
您可按下列事项先进行准备
收入信息
请核实您的收入信息，如不属于本人收入，可进行申诉
查看
专项附加扣除信息
请核实您的专项附加扣除信息，若未填报可先填报
查看
去填报
银行卡信息
请核实您的银行卡信息，若未添加可先添加
查看
收入信息
请核实您的收入信息，
本人收入，可进行申
查看
选择要查询的年度
点击【查询】
返回
收入纳税明细查询
请选择纳税记录年度
年度
2022
请选择所得类型
工资薪金
劳务报酬
稿酬
特许权使用费
查询
查询

1.申报准备


第二步
核实专项附加扣除信息
点击“专项附加扣除信息”
【查看】
政策介绍
办理汇算
常见问题
办理汇算
2022年度综合所得汇算清缴已于3月1日开始，您可进行申报预约
去预约
您可按下列事项先进行准备
收入信息
请核实您的收入信息，如不属于本人收入，可进行申诉
查看
专项附加扣除信息
请核实您的专项附加扣除信息，若未填报可先填报
查看
去填报
银行卡信息
请核实您的银行卡信息，若未添加可先添加
查看
专项附加扣除信息
请核实您的专项附加扣除信息，若未填报可先填报
查看
去填报
选择要查询的年度
如果您需要对之前填报过的专项附加扣除信息进行修改，可点击具体的专项附加扣除信息进行【作废】或【修改】，如果您有符合条件的专项附加扣除信息未填报，请点击【去填报】。
温馨提醒：在新增大病医疗专项附加扣除信息时，您可通过手机下载"国家医保服务平台" APP 注册后查询年度费用。
返回
专项附加扣除信息查询
年份：2022
页面空空如也

1.申报准备


第三步
核实银行信息
点击“银行卡信息”
【查看】
政策介绍
办理汇算
常见问题
办理汇算
2022年度综合所得汇算清缴已于3月1日开始，您可进行申报预约
去预约
您可按下列事项先进行准备
收入信息
请核实您的收入信息，如不属于本人收入，可进行申诉
查看
专项附加扣除信息
请核实您的专项附加扣除信息，若未填报可先填报
查看
去填报
银行卡信息
请核实您的银行卡信息，若未添加可先添加
查看
银行卡信息
请核实您的银行卡信息
加可先添加
查看
如需新增银行卡
点击【添加】
添加
返回
银行卡
当前没有信息
您还没有添加银行卡，可点击下方按钮添加
添加
填写您的境内Ⅰ类账户银行卡信息
（输入在银行的预留手机号码获取短信验证码），
输入银行预留手机收到的短信验证码。
如需设置默认银行卡或解绑，
可点击对应银行卡进入详细界面
进行“设为默认卡”或“解绑”操作。
返回
添加银行卡
姓名
证件类型
居民身份证
证件号码
银行卡号
请输入您的银行卡号
所属银行
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

2.简易申报

适用情形：2022年度内取得的综合所得收入额不超过6万元且已预缴税款



2.简易申报


03 确认基本信息
QUE REN JI BEN XIN XI
进入申报界面，
选择或确认
【任职受雇单位】
点击【查看收入纳税数据】
可查看收入纳税明细数据，
确认个人基础信息、已缴税额无误后
则点击【下一步】
返回
简易申报
切换标准申报
系统已根据您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
证件号码：4*********6
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
已缴税额 96.17
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（元）：¥96.17
下一步
汇算地
任职受雇单位
主管税务机关
下一步
返回
收入纳税数据
如需调整申报数据，请通过"标准申报"办理。
2022-12 正常工资薪金 7561元
2022-11 正常工资薪金 7561元
2022-10 正常工资薪金 7561元
2022-09 正常工资薪金 11341.5元

2.简易申报


04 提交申报
TI JIAO SHEN BAO
勾选【我已阅读并同意】
点击【确认】即可
申报成功
退税则跳转到
申报成功-退税页面
点击【申请退税】
返回
简易申报
切换标准申报
个人基础信息
劳颖琳
声明
本次申报是根据国家税收法律法规及相关规定填报的，本人对填报内容（附带资料）的真实性、准确性与完整性负责。
我已阅读并同意
确认
查看收入纳税数据
可申请退税额（元）：￥96.17
下一步
我已阅读并同意
确认
综合所得年度汇算
已完成税款计算
您可申请的退税金额：96.17元。
申请退税
放弃退税
放弃退税后，仍可重新发起退税申请。
申请退税

2.简易申报


系统弹出特别提醒
阅读后点击【继续退税】
综合所得年度汇算
已完成税款计算
您可申请的退税金额：96.17元。
申请退税
特别提醒
为确保您的合法权益,请务必认真、仔细、如实填报相关申报数据,并对真实性、准确性、完整性负责。办税过程中如有疑问,可登录税务机关官方网站、微信公众号等查询办税操作指南,或联系当地税务机关、拨打12366纳税服务热线等。切勿轻信非官方或非专业人士的所谓"退税攻略"。
取消
继续退税
继续退税
选择绑定的银行卡
点击【提交】即可
申请退税
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.当前只列出认证通过的银行卡，如您想退至其他银行卡，请点击添加（已添加但未列出的，可在个人中心认证后再选中进行退税）。
请选择退税的银行卡
中国建设银行
****
添加银行卡信息
提交
暂不处理，返回首页
提交

3.标准申报


01 综合所得年度汇算入口
ZONG HE SUO DE NIAN DU HUI SUAN RU KOU
登录个税APP
点击首页“2022综合所得年度汇算”专栏
或常用业务-综合所得年度汇算
个人所得税
搜一搜
2022
综合所得年度汇算
进入
我要办税
我要查询
公众服务
2022综合所得年度汇算
当前办理汇算的人数较多，若您未申报，可进行申报预约
进入专题页
常用业务
管理
综合所得年度汇算
居民个人综合所得年度汇算申报（仅取得境内综合所得适用）
首页
办税
服务
个人中心
进入专题页
常用业务
综合所得年度汇算
居民个人综合所得年度汇得适用）
返回
综合所得年度汇算
请选择申报年度
2022年度 已开始
往期年度
2021年度
2020年度
2019年度
点击【开始申报】
选择【申报年度】
为“2022年度”
2022年度 已开始
年度

3.标准申报


02 选择填报方式
XUAN ZE TIAN BAO FANG SHI
填报方式有两种选择
建议选择【申报表预填服务】
也可选择【空白申报表】
填报空白申报表过程中可切换到预填服务
点击【开始申报】
返回
综合所得汇算申报
温馨提示
仅取得境内综合所得且需要办理汇算申报的，可在本功能界面办理申报。
填报方式
查看收入纳税数据
申报表预填服务
推荐
数据来源于自行申报及支付方扣缴申报
空白申报表
根据实际情况自行填写申报表
开始申报
开始申报
如有需要
在申报前可先【查看收入纳税数据】
如对收入信息有异议
支持对收入明细进行“申诉”
返回
收入纳税数据
收入纳税数据
专项附加扣除采集记录
2022-12 正常工资薪金 18204.28元
2022-11 正常工资薪金 14013.08元
2022-10 正常工资薪金 12513.08元
2022-09 正常工资薪金 12513.08元
2022-08 正常工资薪金 12513.08元
2022-07 全年一次性奖金收入 22560元
2022-07 正常工资薪金 12513.08元
2022-06 正常工资薪金 11504.08元
2022-05 正常工资薪金 8753.08元
2022-04 正常工资薪金
系统根据纳税人选择的填报方式弹出
“申报须知”分“申报表预填服务”
和“空白申报表”两种
等待几秒，点击【我已阅读并知晓】
返回
标准申报须知
标准申报须知（申报表预填服务）
请您耐心阅读以下提示：
1、如您在2022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
我已阅读并知晓
不同意

3.标准申报

03 基本信息确认

JI BEN XIN XI QUE REN

进入申报界面

选择或确认【任职受雇单位】
点击【下一步】



04 收入和税前扣除

SHOU RU HE SHUI QIAN KOU CHU

进入收入和税前扣除界面，纳税人如果存在**“全年一次性奖金”**则点击**“收入-工资薪金”**进行详情页进行设置



“全年一次性奖金”计税方式有两种选择可以选择一笔作为全年一次性奖金单独计算纳税，也可以全部并入综合所得

您可以在未提交申报前尝试不同的选择【返回】申报页面查看计税结果比较选择最优方案



3.标准申报


05 核对信息
HE DUI XIN XI
进行【收入】和【费用、免税收入和税前扣除】项目的核对
核对无误后点击【保存】
再点击【下一步】
返回
标准申报
减除费用 60000.00
专项扣除 40843.20 展开
三险一金
专项附加扣除 41500.00
其他扣除项目 6027.84 收起
年金 6027.84
商业健康险 0.00
税延养老保险 0.00
允许扣除的税费 0.00
个人养老金 0.00
其他 0.00
准予扣除的捐赠额 0.00
应纳税所得额
¥ 20960.92
保存
下一步
下一步
06 税款计算
SHUI KUAN JI SUAN
进入税款计算界面
根据上一步的收入及减除数据显示应纳税款、减免税额和已缴税额
根据计算结果
左下方显示【应补税额】或【应退税额】
点击【下一步】
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) 628.83
减免税额
减免税额(元) 0.00
已缴税额
已缴税额(元)
806.85
应退税额= 已缴税额+减免税额-应纳税额
如有其他补充事项，可填写备注
应退税额(元)
¥ 178.02
保存
下一步
下一步
系统弹出【声明】纳税人阅读后勾选
【我已阅读同意】点击【确认】即可
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) 7576.09
声明
本次申报是根据国家税收法律法规及相关规定填报的，本人对填报内容（附带资料）的真实性、准确性与完整性负责。
我已阅读并同意
确认
应补税额(元)
¥ 6769.24
保存
提交申报
我已阅读并同意
确认

3.标准申报


07 退税
TUI SHUI
申报成功
退税则跳转到申报成功-退税页面
点击【申请退税】
选择绑定的银行卡
点击【提交】即可
综合所得年度汇算
已完成税款计算
您可申请的退税金额：96.17元。
申请退税
放弃退税
放弃退税后，仍可重新发起退税申请。
申请退税
申请退税
请选择退税的银行卡
中国建设银行
添加银行卡信息
提交
暂不处理，返回首页
提交

3.标准申报


08 享受免申报
XIANG SHOU MIAN SHEN BAO
您如果需要补税但综合所得收入全年不超过12万元或需补税金额不超过400元且已依法预缴个人所得税的点击“享受免申报”
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)
1460.28
减免税额
减免税额(元)
0.00
已缴税额
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 1194.09
一次性奖金的已缴税额
应补税额 = 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
温馨提示:根据您填写的数据，您的年度汇算需补税金额不超过400元，如您已依法预缴税款，可免于汇算申报。若需要缴纳税款，请前往办税服务厅办理
应补税额(元)
¥ 266.19
保存
享受免申报
请前往办税服
享受免申报
系统提示【申报信息提交成功】
综合所得年度汇算
申报信息提交成功并已保存
您可以前往“申报记录->已完成”查看或修改。
您已选择“享受免申报”，无需缴款。
返回首页
查看申报记录
09 缴税
TUI SHUI
申报成功
如果需要缴税则跳转到申报成功-缴税页面
点击【立即缴税】可缴款
温馨提示：如果缴税金额超过银行卡支付限额，请咨询开户银行。
综合所得年度汇算
申报信息提交成功并已保存
请于2023年06月30日（含）前完成缴款，逾期将会产生滞纳金。
您需缴纳的税额
6769.24 元
立即缴税
返回首页
查看申报记录
立即缴税



03

变化要点

与以前年度相比，2022个税年度汇算主要变化有哪些?

《公告》共有十二条。与以前年度相比，主要有三处变化

- **增加了可予以扣除的规定**：增加了3岁以下婴幼儿照护专项附加扣除、个人养老金等可以在年度汇算中予以扣除的规定
- **完善了“预约办税”制度**：在维持预约办税起始时间（2月16日）基础上，将预约结束时间延长至3月20日
- **新增了“优先退税”规定**：新增对生活负担较重的纳税人优先退税的规定

与以前年度相比，2022个税年度汇算主要变化有哪些?

新推出三项优化服务举措

扩大了“优先退税”服务范围

在2021个税年度汇算对“上有老下有小”和看病负担较重的纳税人优先退税的基础上：“下有小”的范围拓展至**填报了3岁以下婴幼儿照护专项附加扣除的纳税人**；将**2022年度收入降幅较大的纳税人**也纳入“优先退税”的服务范围。

延长了预约办税期限

有在3月1日-20日期间办税需求的纳税人，可**在2月16日（含）后**，通过手机个人所得税APP及网站**预约办理时间**，并按照预约时间办理年度汇算。**3月21日至6月30日，无需预约、随时办理。**

推出了个人养老金税前扣除智能扫码填报服务

2022年个人养老金制度在**部分城市**先行实施，符合条件的个人可填报享受2022年度税前扣除。纳税人使用个税APP**扫描年度缴费凭证**上的二维码即可生成年度扣除信息并自动填报，在办理年度汇算时享受个人养老金税前扣除。



谢谢您的聆听与观看