



四川轻化工大学  
SICHUAN UNIVERSITY OF SCIENCE & ENGINEERING  
计划财务处 Finance Office

# 2019年度个人所得税综合所得汇算清缴 政策详解与填报攻略

2020年4月

# 目录/CONTENTS

- 一、什么是年度综合所得汇算清缴？
- 二、哪些人需要办理？
- 三、应该怎样办理？
- 四、操作指引
- 五、未按规定办理有何风险？

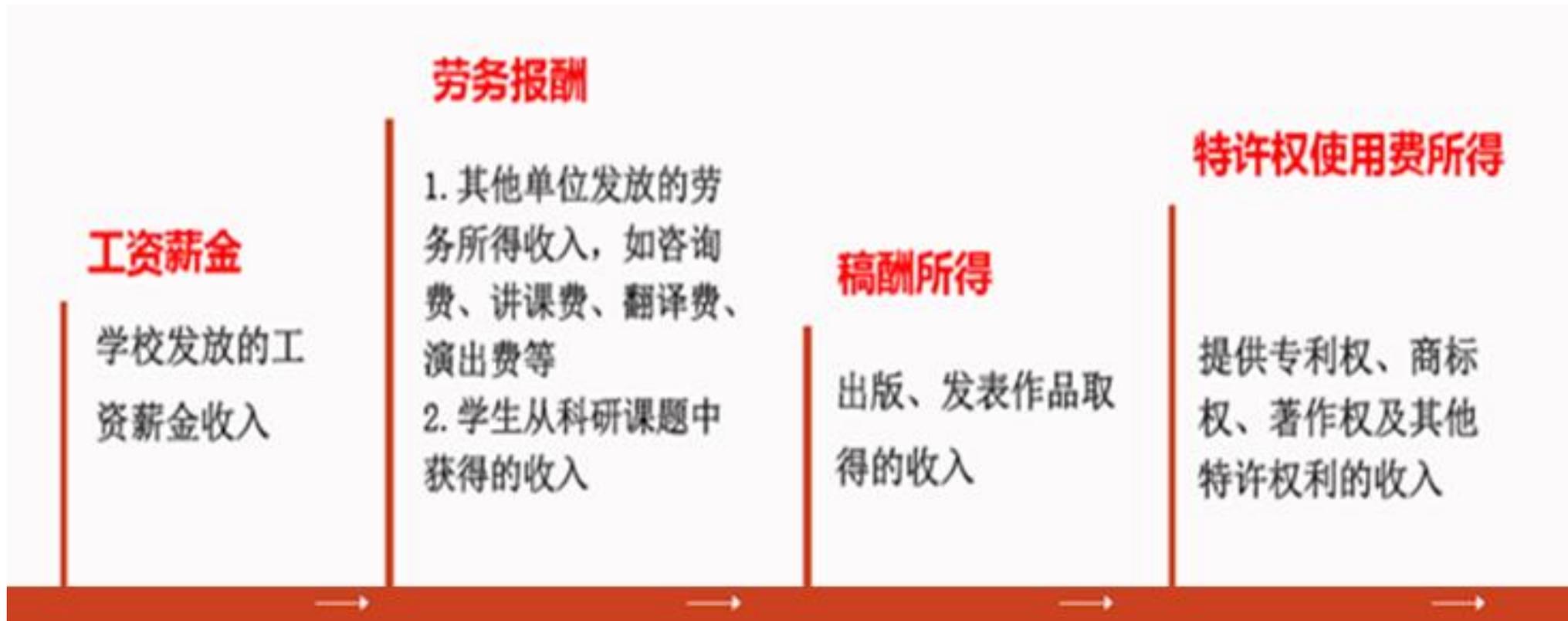


# 一、什么是年度综合所得汇算清缴？

年度汇算是国际通行做法。2019年起，我国实施新的个人所得税法，首次建立了综合与分类相结合的个人所得税税制。“综合税制”下，居民个人需要“**合并全年综合所得，按年计算税款，办理年度汇算**”。



# 高校人员取得的综合所得收入类别：



指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得；提供著作权的使用权取得的所得，不包括稿酬所得。

个人因其作品以图书、报刊等形式出版、发表而取得的所得。



个人因任职或者受雇取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得

个人从事劳务取得的所得，包括从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得。

---- 《中华人民共和国个人所得税法实施条例》第六条

简单来说，学校发给您的收入属于工资薪金，已经预缴了所得税。

您从学校以外取得的属于以上四类的收入就需要在本次汇算中一并清缴个人所得税

# 怎样了解我已经申报的个税情况？

准备工作一：

重新下载个税APP



扫码下载“个人所得税”APP



查询自己的全国申报数据



# 准备工作二：确定自己扣除项



## 基本减除费用6万元

不管工作多久，一年都是减6万元。



## 专项扣除

个人负担未超标准养老、医疗保险、失业保险住房公积金，自行缴纳也可以。



## 专项附加扣除

子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等支出



## 捐赠支出

个人对教育、扶贫、济困等公益慈善事业捐赠



## 其他扣除

企业年金、职业年金，商业健康保险、税收递延型商业养老保险的支出和**代开发票发生的税费。**

# 准备工作二：确定自己扣除项

## 敲黑板：

1、教职工2019年专项扣除（保险、公积金）和年金（职业年金）每月发生数可以在财务工资查询系统中查询。

查询年度 2019 开始月份 01 结束月份 12 注：双击关联查询其他个人薪资收入

发放时间	职员代码	职员姓名	岗位工资	薪级工资	绩效工资	物价补贴	应发合计	住房公积金	医疗保险	养老保险	工会会费	个税	职业年金
20190109								1,055.76	124.98	563.00	18.99	1,778.70	281.1
20190228								1,055.76	124.98	563.00	18.99	22.09	281.1
20190331								1,055.76	124.98	563.00	18.99	0.00	281.1
20190401								1,055.76	124.98	563.00	18.99	0.00	281.1
20190501								1,353.36	124.98	830.72	18.99	0.00	415.3
20190601								1,353.36	124.98	830.72	19.40	0.62	415.3
20190701								1,353.36	124.98	830.72	19.40	98.70	415.3
20190801								1,353.36	124.98	830.72	19.40	212.69	415.3
20190901								1,353.36	124.98	830.72	19.40	0.00	415.3
20191001								1,353.36	124.98	830.72	19.40	101.83	415.3
20191101								1,353.36	124.98	830.72	19.40	118.00	415.3
20191201								1,353.36	124.98	830.72	19.40	919.65	415.3
								15,049.92	1,499.76	8,897.76	230.75	3,252.28	4,446.1

# 准备工作二：确定自己扣除项

## 敲黑板：

2、如果查询2019年全年累计扣除数应在2020年1月“累计扣除数”中查询。（需要提醒的是2019年1-12月实际发生的专项扣除合计有可能和在2020年1月查询的累计扣除数不一致，原因是自贡市对专项扣除有抵扣上限规定：

住房公积金每月扣除限额：2019年1-5月1570.17元，2019年6-12月1681.20元。

年金每月扣除限额：2019年1-5月523.39元，2019年6-12月560.40元。

查询	导出	退出	注：双击关联查询其他个人薪资收入													
查询年度	2020	开始月份	01	结束月份	01											
累计住房贷款利息支出扣除	当月应交个税	累计应纳税额	累计收入额	累计已预缴税额	累计减除费用	累计其他扣除	年终一次性奖金个税	累计应补退税额	累计应纳税所得额	累计专项扣除	累计应扣缴税额	全年一次性奖金				
12,000.00	214.45	1,688.03	167,974.66	1,473.58	60,000.00	4,446.88	570.48	214.45	42,080.34	25,447.44	1,688.03	19,016.00				
12,000.00	214.45	1,688.03	167,974.66	1,473.58	60,000.00	4,446.88	570.48	214.45	42,080.34	25,447.44	1,688.03	19,016.00				

# 准备工作做好了，算一下自己的“应纳税所得额”

**应纳税所得额** = 工资薪金(含学校发放的科研奖励、评审费等)

+ (劳务报酬+特许权使用费) × (1-20%)

+ 稿酬 × (1-20%) × 70%

+ 科技成果转化收入 × 50%

综合所得收入额

- 6万元的起征点 - 专项扣除 - 专项附加扣除 - 依法确定的其他扣除 - 捐赠

# 算一下计算应补、退税额

- 应补或应退税额=应纳税额-已缴税额
- 应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数

## 敲黑板：

- 1、年终奖和应纳税所得额是分开算税的，所以计算应补或应退时不包括年终奖收入税款。
- 2、您可以吃一次后悔药，全年一次性奖金收入可以并入全年综合所得，但综合所得不能并入全年一次性奖金收入。（对应纳税所得没有达到6万的，您要好好筹划一下哟）
- 3、全年一次性奖金计税方式一个年度内只能使用一次。

## 个人所得税税率表

（综合所得适用）

级数	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

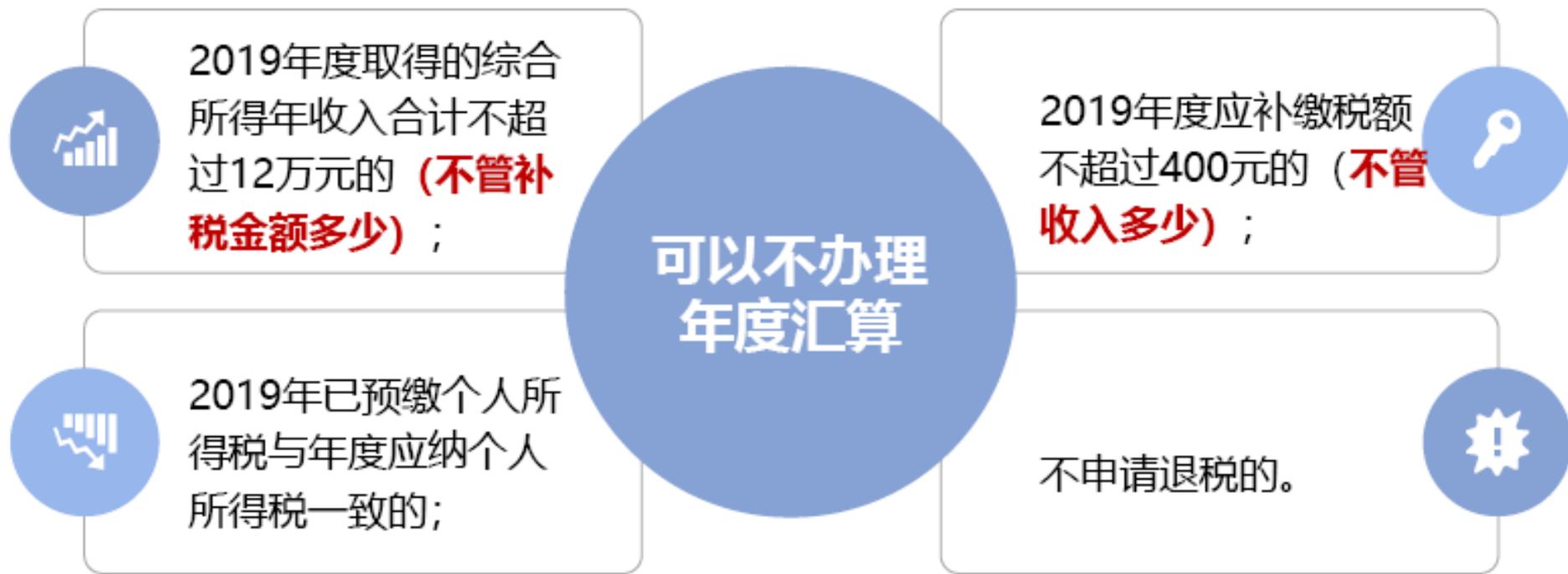
## 二、哪些人需要办理？

- （一）哪些人可以不用办理年度汇算
- （二）哪些人需要办理年度汇算
- （三）敲黑板的重点



咱也不知道  
咱也不敢问

# (一) 哪些人可以用不用办理年度汇算



## **(二) 哪些人需要办理年度汇算**

**第一类 需要申请退税的（自愿放弃退税的除外）；**

**第二类 需要办理补税的**

## 第一类 ● 多预缴了个税，需要退税的纳税人

退税是纳税人的权利，您多预缴了个税，可以退税，可能的情形有：



<6万

- 我综合所得全年年收入额不足6万，但是预缴了个税



未填  
专扣信息

- 单位预扣个税时，忘记填六项专扣了，我要补上



稿酬收入

- 我是自由撰稿人，稿酬是我的收入来源，预缴税款没有扣除基本减除费用和六项专扣，我要足额享受

举 例

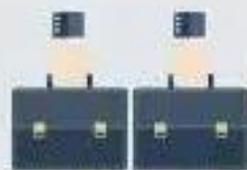


讲课收入

- 出去讲课，预缴税率大于全年综合所得适用税率

## 第二类 少预缴了个税，应当补税的纳税人

补税是纳税人的义务。您少预缴了个税，需要补税，可能的情形有：



两个  
受雇单位

- 我有两个任职受雇单位，重复扣除了5000元/月的基本减除费用



举 例



多项收入

- 不仅有工资薪金，还有劳务报酬、稿酬、特许权使用费收入，合并收入后年适用税率高于预扣预缴率



只有综合所得年收入超过**12万元**并且年度汇算补税金额在**400元**以上才需要办理年度汇算并补税

# 需要申请退税的案例

**情形一：**年度综合所得年收入不足6万元，但平时预缴过个人所得税的；



某纳税人1月领工资1万元、个人缴付“三险一金”2000元，假设没有专项附加扣除，预缴个税90元；其他月份工资4000元，无需预缴个税。全年看，因纳税人年收入不足6万元无需缴税，因此预缴的90元税款可以申请退税。

## 需要申请退税的案例

**情形二：** 2019年度有符合享受条件的专项附加扣除，但预缴税款时没有申报扣除的；



某纳税人每月工资1万元、个人缴付“三险一金”2000元，有两个上小学的孩子，按规定可以每月享受2000元（全年24000元）的子女教育专项附加扣除。但因其在预缴环节未填报，使得计算个税时未减除子女教育专项附加扣除，全年预缴个税1080元。其在年度汇算时填报了相关信息后可补充扣除24000元，扣除后全年应纳个税360元，按规定其可以申请退税720元。

## 需要申请退税的案例：

**情形三：**因年中就业、退職或者部分月份没有收入等原因，减除费用6万元、“三险一金”等专项扣除、子女教育等专项附加扣除、企业（职业）年金以及商业健康保险、税收递延型养老保险等扣除不充分的；



某纳税人于2019年8月底退休，退休前每月工资1万元、个人缴付“三险一金”2000元，退休后领取基本养老金。假设没有专项附加扣除，1-8月预缴个税720元；后4个月基本养老金按规定免征个税。全年看，该纳税人仅扣除了4万元减除费用（ $8 \times 5000$ 元/月），未充分扣除6万元减除费用。年度汇算足额扣除后，该纳税人可申请退税600元。

### **(三) 敲黑板的重点**

确认应缴个人所得税流程：

- 1、根据个人实际收入情况和所得税法综合所得计算方法确定年“应纳税综合所得”。
- 2、根据税率表计算年“应纳税额”。
- 3、从手机APP了解2019年“收入纳税明细”了解已申报税额（年终一次性奖金收入单独计算）
- 4、确定属于不汇算还是需要汇算的类型，按手机提示操作即可

## （三）敲黑板的重点

如何快速直观知道我是否需要办理年度汇算

**“工薪族”**：对绝大部分2019年1月-12月固定在四川轻化工大学领工资的教职员工，如果年度预缴税额与应缴税额相同，则不需要办理年度汇算。您只需要核对计财处给您计算正确没有，您应该相信我们还是很专业滴！

我校部分教职工可以办理退税。

### （三）敲黑板的重点

如何快速直观知道我是否需要办理年度汇算

**“多处取得收入”**：如果您在多处取得收入，您应该核对您的收入情况是否和APP上收入纳税明细一致，避免产生税收风险。



## **(三) 敲黑板的重点**

### **如何确定已经缴纳的和应缴税额是否一致**

如果您不能确定自己全年预缴税额与应缴税额是否一致，您可以登录手机个人所得税APP或电子税务局网站，根据引导进行相关操作，系统可以自动计算出预缴税款与应纳税款二者差额，需要退税的，您可以自行决定是否申请退税；

**年收入12万元以上且补税金额大于400元的，则需办理年度汇算进行补税。**

# 三、应该怎样办理？



# 我校办理时间？

- 为做好疫情防控，自贡市高新税务局建议我校在2020年5月10日-31日期间办理。如有特殊情况，可提前或延后申报，但不能超过国家规定的6月30日。
- 如有疑问，可致电高新税务电话：0813-8237074。
- 12366纳税服务热线提供涉税咨询，帮助纳税人解决办理年度汇算的疑难问题。
- **由于第一年办理，手机APP经常会开小差哟，不要着急，等等就好了**

# 办理渠道

- 一、网上税务局（个人所得税APP端、网页Web端。）。
- 二、办税服务厅（自贡市高新税务局二楼服务大厅。地址：自贡市自流井区汇兴路233号。）
- 三、邮寄方式。

**建议大家都使用手机APP办理，简单易行，节约资源！**

# 退税流程:



● 年综合所得收入额不足6万并已预缴税款，还可以更快捷的退税哦

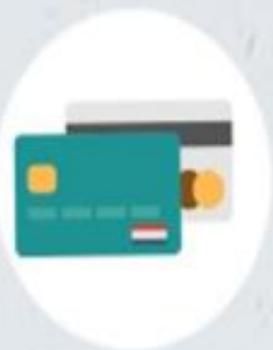


# 补税流程：

● 纳税人办理年度汇算补税的，可以通过以下转账方式补缴税款



网上银行



POS机刷卡



银行柜台



非银行支付机构  
(第三方支付)

## 四、操作指引



算盘打得很好

会计很专业 汇算清缴她

整天报销为难我

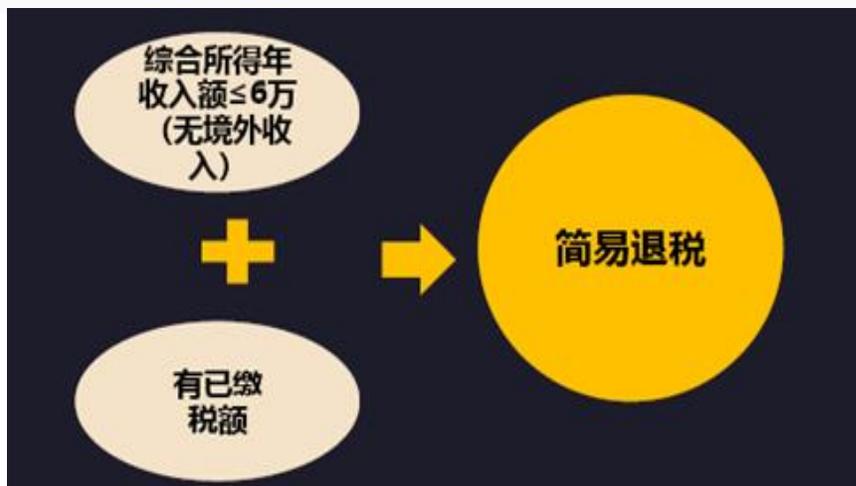
肯定懂 就交给她了

# 两种操作模式

## 一、简易申报

### 【适用情形】

如果在上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，可通过“简易申报”办理申报并申请退税。



点我获得操作秘籍

拉! 拉! 拉!  
重要的事情说三遍!



如何进行年度汇算申报呢?  
一起来看今天的操作指引!

# 两种操作模式

## 二、标准申报

### 【适用情形】

---

居民个人纳税年度内仅从中国境内取得工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得（以下称“综合所得”），按税法规定进行的个人所得税年度汇算。

### 【注意】

---

- 1、适用“简易申报”模式的个人可以切换成“标准申报”模式，反之不可以。
- 2、居民个人取得境外所得的，需到办税服务大厅办理。

# 标准申报：

不符合简易申报条件的自动进入标准申报界面

方式：1、使用申报数据进行填报（推荐）  
2、自行填写



The screenshot shows the '综合所得年度汇算' (Annual Comprehensive Income Declaration) interface. At the top, there is a navigation bar with a back arrow and the title. Below it is a blue banner with an illustration of a person and a laptop. A '温馨提示' (Warm Reminder) section follows, explaining the declaration process for various income types. Under the '填报方式' (Declaration Method) section, the option '使用已申报数据填写' (Use previously declared data for filing) is selected and highlighted with a red box. Below this, there is a '自行填写' (Self-declaration) section. At the bottom, there is a large blue button labeled '开始申报' (Start Declaration).



拉！拉！拉！  
重要的事情说三遍！



如何进行年度汇算申报呢？  
一起来看今天的操作指引！

# 案例解析个税汇算清缴全过程

# 案例解析个税汇算清缴全过程

李先生2019年取得工资薪金收入120000元，劳务报酬收入50000元，稿酬所得20000元，专项扣除分别为：基本养老5136元，基本医疗1092元，失业保险630元，住房公积金7992元，合计14850元。专项附加扣除分别为：子女教育支出：12000元，赡养老人支出：12000元，合计24000元。工资薪金已预扣预缴个人所得税634.5元，劳务报酬已预扣预缴个人所得税10000元，稿酬所得已预扣预缴个人所得税2240元。

年终汇算清缴时如何填报《个人所得税年度自行纳税申报表》？

# 案例解析个税汇算清缴全过程

- ① 综合所得收入合计=120000+50000+20000 =190000 (元)
- ② 费用合计= (50000+20000) ×20%=14000 (元)
- ③ 免税收入= 20000\* (1-20%) \*30%=4800 (元)
- ④ 综合所得收入额=190000-14000-4800=171200 (元)
- ⑤ 应纳税所得额=171200-60000-14850-24000=72350 (元)
- ⑥ 适用税率10%，速算扣除数2520
- ⑦ 应纳税额=72350×10%-2520=4715 (元)
- ⑧ 已预缴税额=10000+2240+634.5=12874.5 (元)
- ⑨ 应补(退)税额=4715-12874.5=-8159.5 (元)

## ➤ 填写报表如下

项目	行次	金额
一、收入合计 (1=2+3+4+5)	1	190000
(一) 工资、薪金所得	2	120000
(二) 劳务报酬所得	3	50000
(三) 稿酬所得	4	20000
(四) 特许权使用费所得	5	
二、费用合计	6	14000
三、免税收入合计	7	4800
四、减除费用	8	60000

## ➤ 填写报表如下

项目	行次	金额
五、专项扣除合计 (9=10+11+12+13)	9	14850
(一) 基本养老保险费	10	5136
(二) 基本医疗保险费	11	1092
(三) 失业保险费	12	630
(四) 住房公积金	13	7992
六、专项附加扣除合计 (14=15+16+17+18+19+20)	14	24000
(一) 子女教育	15	12000
(二) 继续教育	16	
(三) 大病医疗	17	
(四) 住房贷款利息	18	
(五) 住房租金	19	
(六) 赡养老人	20	12000

# 案例解析个税汇算清缴全过程

## ➤ 填写报表如下

项目	行次	金额
七、其他扣除合计 (21=22+23+24+25+26)	21	
(一) 年金	22	
(二) 商业健康保险	23	
(三) 税延养老保险	24	
(四) 允许扣除的税费	25	
(五) 其他	26	
八、准予扣除的捐赠额	27	

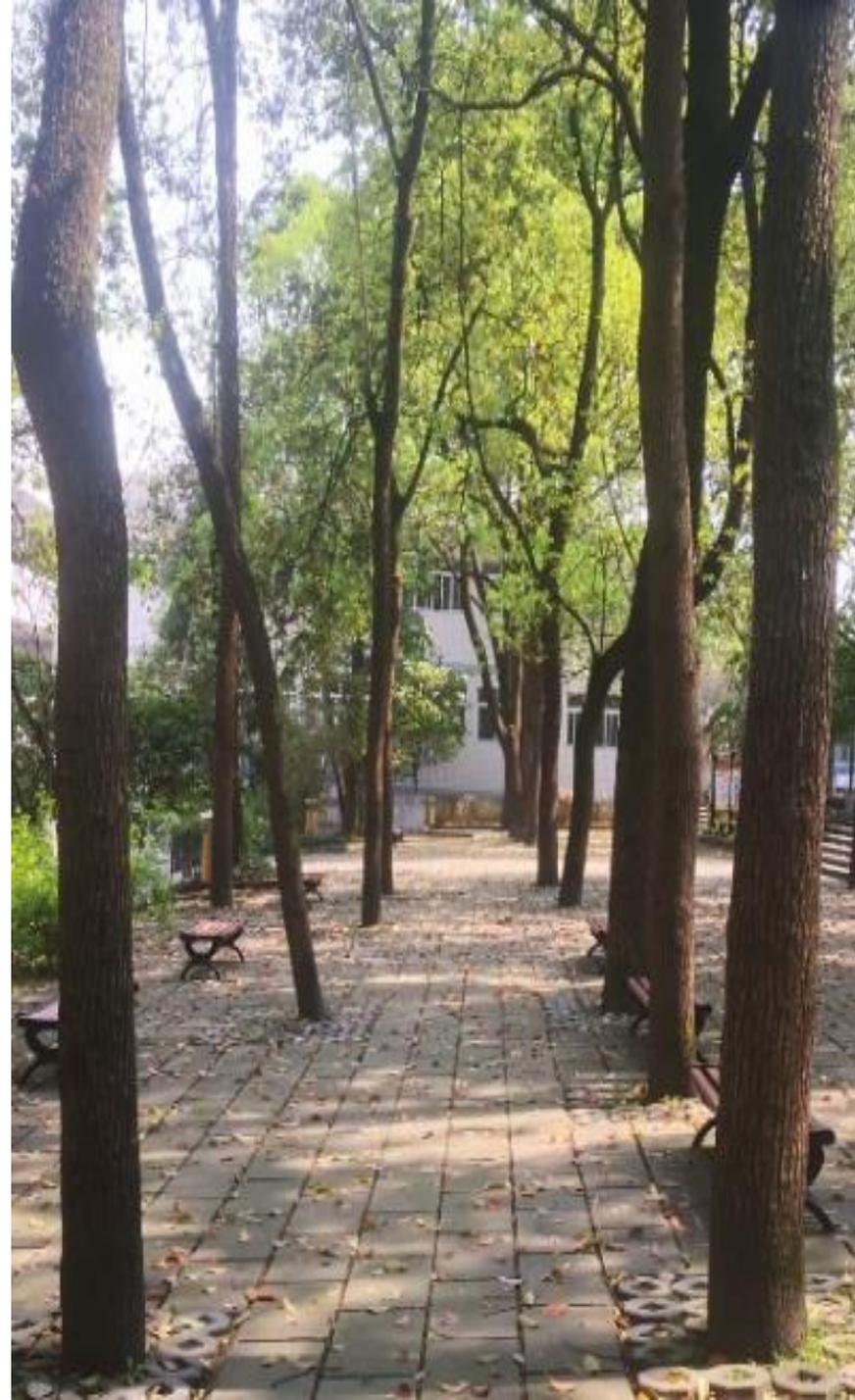
# 案例解析个税汇算清缴全过程

## ➤ 填写报表如下

项目	行次	金额
九、应纳税所得额 (28=1-6-7-8-9-14-21-27)	28	72350
十、税率 (%)	29	10%
十一、速算扣除数	30	2520
十二、应纳税额 (31=28×29-30)	31	4715
十三、减免税额	32	
十四、已缴税额	33	12874.5
十五、应补/退税额 (34=31-32-33)	34	-8159.5

## 五、未按规定办理有何风险

（注：如果纳税人属于需要退税的，是否办理年度汇算是纳税人权利，无需承担任何责任。如果需要补税的请依法纳税）



# 风险一：

## 法律风险

**纳税人未按照规定的期限办理纳税申报和报送纳税资料的，由税务机关责令限期改正，可以处二千元以下的罚款；情节严重的，可以处二千元以上一万元以下的罚款。**

**受托人协助纳税人虚假申报、骗取退税或者实施其他与汇算清缴相关的税收违法行为的，按照税收征管法等有关法律法规规定处理，并纳入纳税信用管理。**

# 风险二：

## 信用风险：

**纳税人纳税申报情况将纳入个人纳税信用管理。个人存在未按规定办理纳税申报、不缴或者少缴税款、提供虚假资料申报享受税收优惠、不配合税务检查、虚假承诺等行为，记入信用记录，构成严重失信的，按照有关规定实施联合惩戒。扣缴义务人未按照规定为居民个人办理汇算清缴的，将纳入纳税信用管理。**

# 最后再给大家几个秘籍 (点击呈现)

国家税务总局

关于办理2019年度个人所得税综合所得汇算清缴事项的公告

国家税务总局公告2019年第44号

**2019 年度个人所得税综合所得  
年度汇算办税指引**

个税APP综合所得年度汇算全攻略：①准备篇

四川税务 1周前

个税APP综合所得年度汇算全攻略：②政策篇

四川税务 6天前

个税APP综合所得年度汇算全攻略：③申报篇

自贡税务 5天前

## 仍有疑问请致电

- 全国纳税服务热线：12366
- 自贡市高新税务局：0813-8237074
- 校内咨询：0813-5505986

拉! 拉! 拉!  
重要的事情说三遍!



由于全国第一次开展个人所得税汇缴，部分问题计财处和大家一起学习，针对集中的问题我们会后继续推出疑问解答，谢谢大家的理解支持!