



直击新闻现场 追踪社会热点 关注百姓民生

## 民生关注·精彩回放

热线电话: 0543-8171858

# 手把手教你如何申报个税汇算

□晚报记者 曹宁 王飞飞  
邱梦菲 孙长媛

帮助大家了解个人所得税退税的相关政策、流程和注意事项,近日,《民生关注》栏目组特别邀请到了国家税务总局滨州市税务局工作人员,做客演播室,为大家答疑解惑。

3月1日起,2024年度个税汇算正式开始,这关系到每个纳税人的切身利益,是当下备受关注的民生话题。为了



### >>>退税类型及简便判断方法

据悉,2024年度个人所得税综合所得汇算清缴的办理时间是3月1日至6月30日。个人所得税退税产生的原因,通俗来讲就是纳税人在年度内预缴的税款高于汇算清缴时候计算的年度应纳税额,由此产生的退税。

国家税务总局滨州市税务局郝桦,针对哪些情形可以办理退税,做出了详细讲解。具体来讲,退税产生的类型有以下几种:首先纳税人在年度内的综合所得收入低于6万元,但是在平时预缴了税款,这种情况可能会产生退税;第二种是纳税人有符合条件的专项附加扣除,比如说有子女教育专项附加扣除等各种因素,扣缴单位没有足额申报扣

除,这种情况也有可能产生退税;第三种是纳税人有符合条件的综合所得税收优惠,在预缴的时候没有享受该优惠,在年度汇算的时候补充享受之后也可能产生退税;还有就是有符合条件的公益性捐赠支出,在预缴的时候也没有扣除,在年度汇算清缴的时候产生退税。

对于纳税人想知道自己能不能产生退税,一种非常简便的方法,就是登录个人所得税APP或者是自然人电子税务局网站,根据申报提示、申报引导,完善综合所得的收入和扣除项目,系统会自动计算出预缴税额和年度应纳税额之间的差额,以此来判断是需要补税还是退税。

### >>>退税方式与优先服务全解析

国家税务总局滨州市税务局胡速影介绍,目前退税有三种方式。第一种方式是自行办理,纳税人通过个人所得税APP或者自然人电子税务局网站来进行网络办理,也可自行前往办税服务厅或者是邮寄申报进行办理。第二种方式是委托办,纳税人可以委托相关的涉税服务专业机构,或者是其他单位、个人进行办理。第三种方式是单位代办,就是纳税人可以委托任职受雇单位来帮自己办理年度汇算清缴。

税务机关为提升纳税人的获得感,推行了优先办税服务。针对上有老下有小、家庭医疗负担较重,综合所得年收入低于6万,或者是收入降幅比较大的这类人群,实施优先退税服务。郝桦告诉记者:“这类人群在提交申请之后,可能审核的时间较短一些。但是总体来讲,一般都会在3-15个工作日内完成审核。审核进度可以在个人所得税APP,2024年度汇算专题区域进行查看。”

### >>>退税补税这些关键点要牢记

如果遇到审核不通过或者说需要纳税人补充材料等情况,税务机关会通过多种方式进行提醒。胡速影表示,纳税人如果收到税务机关的提醒,可以自行查看相关内容进行更正或者是补充填报,也可以致电主管税务机关,在税务机关的指导下重新进行更正或填报相关资料。

胡速影提醒大家,自纳税

人结算缴纳税款至三年内,是可以向税务机关提起退税申请的。但是年度汇算如果需要补税的话,建议还是在汇算清缴期内办理。因为在汇算清缴期结束之后,纳税人依然未办理申报及补缴税款的话,税务机关会按日加收滞纳金。所以胡速影建议,尽量在汇算清缴期内办理,以免给自己带来一些不必要的困扰。

### >>>2024退税汇算新变化,两大便民服务上线

关于今年的退税汇算清缴工作新的变化,国家税务总局滨州市税务局郝桦做了具体说明。今年的年度汇算延续实施了以前年度的优先退税和预约办税的服务,并在此基础上又推出了两项服务。一是提供年度汇算项目预填服务,依托金融监管总局向税务部门提供商业健康险数据,为纳税人提供商业健康险税由识别码预填服

务;再一种就是实施了个人养老金制度一站式申报扣除服务。

在2024年12月,个人养老金制度在全国开始推广实施。在缴费环节,个人向个人养老金资金账户的缴费,可以按照12000元每年的限额,在经营所得或者是综合所得中予以据实扣除。在投资环节,个人养老金资金账户里面的投资收益,暂时免

征个人所得税。在领取环节,个人领取的个人养老金不并入当年的综合所得按照3%的税率缴纳税款。为了方便纳税人享受个人养老金扣除制度,税务部门和相关部门加强合作,在个人所得税APP实行个人养老金扣除一站式申报服务。纳税人无需再下载和上传缴费凭证,极大方便了纳税人享受该政策。

### >>>专项附加扣除填报,关键细节全梳理

目前纳税人可以享受的专项附加扣除,主要包括3岁以下婴幼儿照护、子女教育、继续教育、赡养老人、住房贷款利息或者是住房租金、大病医疗这七项内容。

国家税务总局滨州市税务局胡速影提醒纳税人,专项附加扣除信息填报的时

候,一定要注意信息填报准确、完整。比如像配偶信息,是否已经结婚,或者子女的身份证号、赡养父母的身份证号,一定要填报准确,以及填报的金额不能超过规定的限额。目前赡养老人,独生子女可以享受3000元的最高标准,非独生子女每个人不

超过1500元。在填报住房贷款利息扣除的时候,一定要保证住房贷款合同编号的准确性,贷款期限不要超过规定的贷款期限240个月,以及合同佐证资料的上传一定要及时准确。

### >>>退税季防骗指南

在个人所得税汇算清缴期之内,一些不法分子会企图利用各种手段,来骗取纳税人的钱财,国家税务总局滨州市税务局郝桦提醒纳税人一定要提高警惕。

针对个人所得税的诈骗手段,郝桦做了简单介绍。一种是不法分子会利用税务机关人员的身份,向市民发送有待领取的退税链接,来诱导纳税人去点击钓鱼网站的链接,以此来获取纳税人的个人信息。再一种是不法分子会以能够帮助多退税、快退税为由,让纳税人提供

个人所得税的账号密码、银行卡号,企图窃取个人信息。这种行为不仅会造成个人信息的泄露,还可能会造成虚假申报引发一些法律问题。还有一种就是不法分子会冒充税务稽查人员,以电话或者是短信的形式,告诉纳税人存在稽查事项,让纳税人转账到指定账户进行审查,这也是一种典型的诈骗手段。

在此提醒广大市民,如果税务机关有需要核实的事项,会通过APP站内信的方式,或者是用对外公开发布

的官方电话和您取得联系,核实相关信息。市民一定要做到不点陌生链接、不给账号密码、不信特殊渠道,来保障我们的财产安全。如果广大市民朋友有退税方面的疑问,可以拨打12366纳税服务热线,或者是拨打对外公布的官方电话进行咨询。



扫码看视频