

# 多退少补！个税综合所得年度汇算清缴 3月1日起开始办理

2020年度的个税综合所得将开始“多退少补”。

近日，国家税务总局发布公告，规定相关纳税人需要在2021年3月1日至6月30日办理2020年度个税综合所得汇算清缴。哪些人需要办？具体怎么办？

## 年度汇算的内容

依据税法规定，2020年度结束后，居民个人（以下称“纳税人”）需要汇总2020年1月1日至12月31日取得的工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费四项所得（以下称“综合所得”）的收入额，减除费用6万元以及专项扣除、专项附加扣除、依法确定的其他扣除和符合条件的公益慈善事业捐赠（以下简称“捐赠”）后，适用综合所得个人所得税税率并减去速算扣除数（税率表见文末），计算本年度最终应纳税额，再减去2020年度已预缴税额，得出应退或应补税额，向税务机关申报并办理退税或补税。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-捐赠)×适用税率-速算扣除数]-2020年已预缴税额

依据税法规定，年度汇算不涉及财产租赁等分类所得，以及纳税人按规定选择不并入综合所得计算纳税的全年一次性奖金等所得。

## 无需办理年度汇算的纳税人

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，纳税人在2020年度已依法预缴个人所得税且符合下列情形之一，无需办理年度汇算：经国务院批准，依据《财政部

- (一) 年度汇算需补税但综合所得收入全年不超过12万元的；
- (二) 年度汇算需补税金额不超过400元的；
- (三) 已预缴税额与年度应纳税额一致或者不申请退税的。

## 需要办理年度汇算的纳税人

依据税法规定，符合下列情形之一，纳税人需要办理年度汇算：(一) 已预缴税额大于年度应纳税额且申请退税的；

(二) 综合所得收入全年超过12万元且需要补税金额超过400元的。

## 可享受的税前扣除

下列在2020年度发生的，且未申报扣除或未足额扣除的税前扣除项目，纳税人可在年度汇算期间办理扣除或补充扣除：

- (一) 纳税人及其配偶、未成年子女符合条件的大病医疗支出；
- (二) 纳税人符合条件的子女教育、继续教育、住房贷款利息或住房租金、赡养老人专项附加扣除，以及减除费用、专项扣除、依法确定的其他扣除；
- (三) 纳税人符合条件的捐赠支出。

## 办理时间

年度汇算时间为2021年3月1日至6月30日。在中国境内无住所的纳税人在2021年3月1日前离境的，可以在离境前办理年度汇算。

## 办理方式

纳税人可自主选择下列办理方式：

- (一) 自行办理年度汇算；
- (二) 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，下同，以下简称“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、辅导纳税人通过网上税务局(包括手机个人所得税APP，下同)完成年度汇算申报和退(补)税。由单位代为办理的，纳税人应在2021年4月30日前与单位以书面或者电子等方式进行确认，补充提供其2020年度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年度汇算的，单位不得代办。

(三) 委托涉税专业服务机构或其他单位及个人(以下称“受托人”)办理，受托人需与纳税人签订授权书。

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

## 办理渠道

为便利纳税人，税务机关为纳税人提供高效、快捷的网络办税渠道。纳税人可优先通过网上税务局办理年度汇算，税务机关将按规定为纳税人提供申报表预填服务；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。

选择邮寄申报的，纳税人需将申报表寄送至按本公告第九条确定的主管税务机关所在省、自治区、直辖市和计划单列市税务局公告的地址。

## 申报信息及资料留存

纳税人办理2020年度汇算的，适用个人所得税年度自行纳税申报表(附件2.3)，如需修改本人相关基础信息，新增享受扣除或者税收优惠的，还应按规定一并填报相关信息。纳税人需仔细核对，确保所填信息真实、准确、完整。

纳税人、代办年度汇算的单位，需各自将年度汇算申报表以及纳税人综合所得收入、扣除、已缴税额或税收优惠等相关资料，自年度汇算期结束之日起留存5年。

## 接受年度汇算申报的税务机关

按照方便就近原则，纳税人自行办理或受托人为纳税人代为办理年度汇算的，向纳税人任职受雇单位的主管税务机关申报；有两处及以上任职受雇单位的，可自主选择向其中一处申报。

纳税人没有任职受雇单位的，



向其户籍所在地、经常居住地或者主要收入来源地的主管税务机关申报。主要收入来源地，是指纳税人纳税年度内取得的劳务报酬、稿酬及特许权使用费三项所得累计收入最大的扣缴义务人所在地。

单位为纳税人代办年度汇算的，向单位的主管税务机关申报。

## 年度汇算的退税、补税

### (一) 办理退税

纳税人申请年度汇算退税，应当提供其在中国境内开设的符合条件的银行账户。税务机关按规定审核后，按照国库管理有关规定，在本公告第九条确定的接受年度汇算申报的税务机关所在地(即汇算清缴地)就地办理税款退库。纳税人未提供本人有效银行账户，或者提供的信息资料有误的，税务机关将通知纳税人更正，纳税人按要求更正后依法办理退税。

为方便纳税人获取退税，综合所得全年收入额不超过6万元且已预缴个人所得税的，税务机关在网上税务局提供便捷退税功能。纳税人可以在2021年3月1日至5月31日期间，通过简易申报表办理年度汇算退税。

申请2020年度汇算退税的纳税人，如存在应当办理2019年度汇算补税但未办理，或者经税务机关通知2019年度汇算申报存在疑点但拒不更正或说明情况的，需在办理2019年度汇算申报补税、更正申报或者说明有关情况后依法申

请退税。

### (二) 办理补税

纳税人办理年度汇算补税的，可以通过网上银行、办税服务厅POS机刷卡、银行柜台、非银行支付机构等方式缴纳。邮寄申报并补税的，纳税人需通过网上税务局或者主管税务机关办税服务厅及时关注申报进度并缴纳税款。

纳税人因申报信息填写错误造成年度汇算多退或少缴税款的，纳税人主动或经税务机关提醒后及时改正的，税务机关可以按照“首违不罚”原则免于处罚。

## 年度汇算服务

税务机关推出系列优化服务措施，加强年度汇算的政策解读和操作辅导力度，分类编制办税指引，通俗解释政策口径、专业术语和操作流程，多渠道、多形式开展提示提醒服务，并通过手机个人所得税APP、网页端、12366纳税服务平台等渠道提供涉税咨询，帮助纳税人解决办理年度汇算中的疑难问题，积极回应纳税人诉求。

为合理有序引导纳税人办理年度汇算，主管税务机关将分批分期通知提醒纳税人在确定的时间段内办理。纳税人如需提前或延后办理的，可与税务机关预约或通过网上税务局在年度汇算期内办理。对于独立完成年度汇算存在困难的年长、行动不便等特殊人群，由纳税人提出申请，税务机关可提供个性化年度汇算服务。

# 点赞闵行三项居家养老服务

老伴过世了，子女不在身边，居委会干部不可能时时看护，高龄独居老人的生活安全如何保障？

自去年11月起至今年10月，闵行正在全区开展为期1年的“居家养老无忧”试点项目——特殊老年人智能穿戴服务；家庭安老无忧服务；高龄老年人护卫服务，保障特殊老年群体的人身安全和日常照护。

特殊老年人智能穿戴，将为4600名闵行户籍(以下均为闵行

户籍)60周岁及以上的孤寡老年人、重度认知障碍老年人(生活困难者优先)、80周岁独居困难老年人提供智能腕表服务；家庭安老无忧——为150名孤寡老年人等困难家庭提供居家养老床位(智能床垫)基础服务包(体征监测、SOS一键呼叫、慢性病管理、主动关怀、亲情链接等)；高龄老年人护卫——为1000名高龄独居困难老年人提供排查电路、煤气安全、空

调、油烟机、家电清洗等护卫服务。据了解，“居家养老无忧”项目由闵行区民政局负责推进，以政府购买服务的方式，委托第三方实施。据了解，下一步闵行将加大智慧养老场景应用，聚焦认知障碍老人防走失、老人紧急救助、居家安全、老人慢性病用药等日常生活场景和高频事项，弥合“数字鸿沟”，用科技赋能居家养老，持续提升特殊困难老年群体陪护能级。

# 12122热线电话3月底停止服务

驾车行驶在上海市的高速公路和快速路上，12122可能是广大驾驶员最熟悉、最信任的一个号码了，从信息咨询、投诉受理，到应急救援、行业监督，每一通来电都能得到话务员们耐心、细致的解答。

12122热线在开通之初整合了公路服务资源，建立了信息联动机制，实行7\*24小时工作制，为公众提供了一个不间断的、一站式咨询服务平台。然而，最近拨打过这条热线的驾驶员听到了这样的提示：“本热线已合并至12345市民服务热线，本号码将于2021年3月停止服务。”这是怎么回事呢？

原来，为提升政务服务效能，提升政府公共服务和社会管理水平，以群众、企业需求为导向，最终

实现“一号对外”，按照相关要求，12122路政服务热线并线入12345市民服务热线。据了解，2020年11月30日18点，12122热线与12345热线正式合并，开始为期3个月的两条热线并存的过渡阶段。

也就是说，这段时间期间，无论打热线12122还是12345，都能得到相同的服务。不同的是，在接通12122热线后，还可以听到一句提示：“本热线已合并至12345市民服务热线，本号码将于2021年3月停止服务。”提示广大市民，提前知晓热线号码的变化。12122热线专业性较强、又涵盖部分紧急类事件，但由于准备充分，并线过渡以来，线路交接情况良好，话务过渡平稳，各项工作有条不紊。



## 纠错有奖 欢迎大家来做“啄木鸟”

如果您在阅读本月《社区晨报》时发现任何差错，可关注微信公众号“上海社区发布”并于后台留言，将您发现的问题发送给我们(注明报纸名称、所在版面、文章名称、差错细节，本期截止日期为2021年3月1日)。本月纠错质量最高的一位读者，将成为最佳“啄木鸟”，并获得100元的现金奖励；本月纠错质量相对较高的另外十位读者，则将成为优秀“啄木鸟”，并获得纪念品一份。

2021年1月优秀“啄木鸟”：张德胜、唐金虎、江正勇、赵磊、袁忠荣、东山嵇湾席(昵称)、雲翰(昵称)、李群、路永敏、陈彭年

2021年1月最佳“啄木鸟”：曹酉虹



扫描二维码关注“上海社区发布”

