



仓鼠税算

个人所得税管家 · www.timloo.com

综合所得年度汇算

个人所得税年度汇算 自查清单

逐项核对收入、扣除、预缴税额和特殊情形

适用纳税年度	_____ 年
通常办理时间	次年 3 月 1 日至 6 月 30 日，具体以当年度公告为准
使用方式	逐项阅读并勾选；遇到“不确定”时先到个人所得税 App 核对
政策核对日期	2026 年 10 月

本清单用于汇算前的信息自查，不代替正式申报或税务机关核定。



1 收入核对

先确认全年取得了哪些综合所得，以及收入记录是否完整。

- ☐ 你有几处工资薪金收入？
 - ☐ 1 处 ☐ 2 处及以上 ☐ 不确定
- ☐ 是否有劳务报酬收入？
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定
- ☐ 是否有稿酬收入？
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定
- ☐ 是否有特许权使用费收入？
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定
- ☐ 是否有全年一次性奖金？
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定
- ☐ 全年一次性奖金采用哪种计税方式？
 - ☐ 单独计税 ☐ 并入综合所得 ☐ 不确定

查询提示

- 在个人所得税 App 的收入纳税明细查询或年度汇算申报页面，选择对应纳税年度，逐项核对支付单位和收入类型。
- 多处工资分别预扣，年度合并后可能补税，也可能因扣除或已预缴税额形成退税，应以全年汇总结果为准。

2 扣除项目核对

只有符合条件且尚未享受的项目，才可按规定在汇算时补充填报。

- ☐ 子女教育或 3 岁以下婴幼儿照护是否符合条件？
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定
- ☐ 赡养老人扣除是否符合条件，分摊方式是否正确？
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定
- ☐ 住房贷款利息或住房租金是否符合条件？（同一年度不能同时享受）
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定
- ☐ 继续教育扣除是否符合条件？
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定
- ☐ 是否存在符合条件的大病医疗支出？
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定
- ☐ 是否缴纳符合条件的个人养老金？
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定
- ☐ 是否有符合条件的公益慈善捐赠？
 - ☐ 是 ☐ 否 ☐ 不确定



退税或补税的方向，取决于全年应纳税额与已预缴税额的比较。

- ☐ 是否已经核对全年综合所得已预缴税额？
○ 已核对 ○ 未核对 ○ 不确定

在哪里查询

- 打开个人所得税 App，进入收入纳税明细查询或年度汇算申报页面，选择对应年度，核对已申报税额。
- 如年终奖选择单独计税，应注意其税款与综合所得预缴税额的口径，避免重复计算。

这些情况不会直接决定退税或补税，但可能使预扣结果与全年应纳税额出现差异。

- ☐ 纳税年度内是否中途离职或更换工作？
○ 是 ○ 否 ○ 不确定
- ☐ 是否首次就业，或全年存在没有工资收入的空档期？
○ 是 ○ 否 ○ 不确定
- ☐ 是否在两处或多处同时取得工资薪金？
○ 是 ○ 否 ○ 不确定
- ☐ 是否取得多笔全年一次性奖金？
○ 是 ○ 否 ○ 不确定
- ☐ 是否发现收入记录缺失、单位名称异常或所得项目可能错误？
○ 是 ○ 否 ○ 不确定
- ☐ 预扣时是否漏填符合条件的专项附加扣除？
○ 是 ○ 否 ○ 不确定

重点提醒

- 离职、首次就业或空档期不当然产生退税，应结合全年收入、扣除和已预缴税额计算。
- 一个纳税年度内，全年一次性奖金单独计税办法只能采用一次；多笔奖金还需核对计税方式。
- 不属于本人的收入或明显错误记录，应先通过 App 发起异议申诉，不要直接确认。属于本人真实收入但漏报的，应依法补充申报。

先计算退税方向，再结合免办条件和例外情形判断。

- ☐ 全年综合所得收入是否超过 12 万元？
 - 超过 ◦ 未超过 ◦ 不确定
- ☐ 按照全年数据计算，是否需要补税？
 - 需要 ◦ 不需要 ◦ 不确定
- ☐ 如果需要补税，金额是否超过 400 元？
 - 超过 ◦ 未超过 ◦ 不确定
- ☐ 综合所得是否已经依法预缴个人所得税？
 - 是 ◦ 否 ◦ 不确定
- ☐ 是否存在扣缴义务人未依法预扣预缴的情况？
 - 是 ◦ 否 ◦ 不确定
- ☐ 如果符合退税条件，是否准备申请退税？
 - 申请 ◦ 不申请 ◦ 不确定

免于办理的常见情形

- 在已经依法预缴个人所得税且不存在规定例外情形的前提下，年度综合所得收入不超过 12 万元且需要补税，可以免于办理。
- 在相同前提下，汇算补税金额不超过 400 元，可以免于办理。
- 已预缴税额与实际应纳税额一致，或者符合退税条件但不申请退税，也属于无需办理的常见情形。

建议重点核对或办理

- 有多处工资或多种综合所得
- 需要补税且不符合免办条件
- 准备申请退税
- 有真实收入漏报、扣除遗漏或预缴异常

可能无需办理

- 已依法预缴且退补税为 0
- 符合免办补税条件
- 符合退税条件但自愿不申请

不确定时，应先完成测算或咨询 12366。

下一步

- 访问 www.timloo.com，在年度汇算页面使用快速预估或详细测算；正式申报以个人所得税 App 和税务机关口径为准。

办理前必记事项

完成自查后，再核对时间、渠道、资料和政策依据。

办理时间

- 综合所得年度汇算通常在纳税年度次年 3 月 1 日至 6 月 30 日办理，具体以当年度公告为准。
- 需要补税的，应在规定期限内完成；逾期可能依法加收滞纳金并影响纳税信用。

官方办理渠道

- 个人所得税 App：适合查询收入、扣除、已预缴税额并办理汇算。
- 自然人电子税务局网页版：适合电脑端操作。
- 办税服务厅或邮寄申报：适用于有特殊情况或需要线下协助的纳税人。

容易遗漏的核对项目

- 符合条件但预扣时未享受的专项附加扣除。
- 实际缴纳且符合条件的个人养老金，年度限额按现行规定核对。
- 符合条件并取得有效凭证的公益慈善捐赠。
- 大病医疗不是全部自费金额：仅对基本医保相关费用扣除报销后，医保目录内个人负担超过 15000 元的部分，在规定限额内据实扣除。

一句话总结

年度汇算不是只看收入高低，而是用全年综合所得、各项扣除、减免税额和已预缴税额重新计算，多退少补。

政策参考

- 《个人所得税综合所得汇算清缴管理办法》（国家税务总局令第 57 号）
- 《中华人民共和国个人所得税法》及其实施条例
- 《国务院关于印发个人所得税专项附加扣除暂行办法的通知》
- 国家税务总局：12366 纳税缴费服务热线及 www.chinatax.gov.cn

免责声明

本清单仅供一般性信息核对，不构成税务、财务或法律建议。实际纳税义务、申报口径、免办条件及优惠资格，请以税务机关核定和适用政策为准。遇到复杂情况，建议拨打 12366 或咨询专业人士。



仓鼠税算 | 个人所得税管家

访问 www.timloo.com，使用年度汇算测算、年终奖测算和更多个税工具。

