

二、纳税知识篇

（一）电子缴税知识。

1. 什么是“电子缴税”？

电子缴税是纳税人通过“财税关库银横向联网系统”，采取电子方式，办理税收收入缴库业务的行为。

2. 什么是“财税关库银横向联网系统”？

财税关库银横向联网系统是指财政部门、税务机关、海关、人民银行国库、银行金融机构利用信息技术，通过电子网络系统办理税收收入征缴、入库、退库、更正、免抵调、对账等业务，税款直接缴入国库，实现税款征缴信息共享的业务处理系统。

3. 财税关库银横向联网系统都能办理哪些业务？

财税关库银横向联网系统最主要的业务是电子缴税业务，经过多年的发展，目前业务范围已拓展至服务民生的方方面面，如税收收入缴纳、社会保险费缴纳、部分非税收入缴纳、企业退税、个人所得税汇算清缴以及各类政府补贴发放等。

4. 电子缴税有哪些优势？都有哪些电子缴税方式？

与传统缴税方式相比，电子缴税以“机跑”代替“人跑”，纳税人只需前往当地税务或海关的办事大厅，或登陆官方网站、手机 APP 等便可一站式办理申报和缴税。目前，共有三种电子缴税方式：实时扣税、批量扣税和银行端缴税。

实时扣税适用于需要经常缴纳、且税款金额不固定的纳

税人。批量扣税适用于需要定期缴纳固定金额税款的纳税人。以上两种缴税方式都需要纳税人先与银行签订三方协议。缴税时，纳税人只需完成纳税申报，征收机关将通知银行把税款从约定账户划缴至国库。

银行端缴税适用于不签订三方协议的纳税人。缴税时，纳税人完成纳税申报后，再通过纳税大厅的 POS 机、银行网点、网上银行、手机银行以及二维码扫码支付等方式自助缴税。

5. 三方协议指什么?怎么签订三方协议?

三方协议指纳税人与开户银行、征收机关签订的具有法律效力的授权划缴税款协议。签订协议后，征收机关将根据纳税人的申报信息自动向银行发送扣款指令，银行随即从约定账户中完成扣款并划缴国库。

目前，征收机关和大部分银行已支持网络签订三方协议，纳税人可前往当地银行网点或直接通过网上银行办理，实现了签订三方协议“最多跑一次”，甚至“一次都不用跑”。

6. 纳税人办理缴税业务，是否需要交纳手续费?

除国家另有规定外，纳税人在办理缴税业务时，不需要交纳任何手续费。

7. 怎样选择适合自己的电子缴税方式?

纳税人可参照下方表格，选择适合自己的缴税方式。简而言之，如果缴税频率较高，建议与银行签订三方协议，再根据缴税周期和金额情况，选择实时扣税或批量扣税(关税缴纳目前只提供“实时扣税”方式)。如果缴税频率较低，

则建议采用银行端缴税方式。

缴税方式	缴税频率	缴税周期和金额	是否签订三方协议	使用业务范围
实时扣税	高	不固定	是	税务、海关
批量扣税	高	固定	是	税务
银行端缴税	低	均可	否	税务、海关

8. 可以通过第三方支付方式缴税吗？

目前，可以通过个人所得税 APP 使用微信、支付宝、云闪付等第三方支付方式，或者税务大厅扫码缴纳个人所得税。

9. 电子缴税与传统税票缴税有什么区别？

类 型	电子缴税方式	传统税票缴税方式
税款申报方式	网络、纳税大厅申报	纳税大厅申报
税款缴纳方式	从银行账户自动扣款或通过网上银行、银行柜台、POS 机刷卡主动缴款	自行到银行缴纳
税收缴款凭证	电子缴税付款凭证	纸质税票
纳税情况查询	网络报税用户通过网络查询	到税务局人工查询
纳税环节	少	多
纳税成本	低	高

10. 电子缴税的主要方式？

电子缴税的方式包括两种：

一是扣款交易模式。即纳税人与商业银行签订协议，指定扣款账户，纳税金额直接从扣款账户划转的交易过程。包括实时扣款或批量扣款两种业务类型。批量扣款适合双定户，实时扣款适合其它纳税人。

二是主动缴款交易模式(银行端查询缴税)。即指纳税人通过网络、税务柜台等申报形成纳税信息后，在商业银行端通过网上银行、银行柜台、POS 机查询申报信息，并主动从银行账户缴款的过程。与扣款交易模式的主要区别在于：纳

税人不需要与商业银行签定税款扣缴协议。

11. 扣款交易基本业务流程

纳税人与开户银行签订《授权划缴税款协议书》指定扣税账户，并在主管税务机关登记。

纳税人在纳税申报期之前将应纳税款足额存入扣税账户中，并在申报期内通过网络或到纳税大厅进行纳税申报(双定户可以不申报)。

税务机关根据纳税人《授权划缴税款协议书》和纳税申报成功的信息，生成电子缴款书，通过财税关库银横向联网系统及时发送至纳税人开户银行，纳税人开户银行根据电子缴款书信息扣划纳税人账户款项，并将扣款结果信息反馈至税务机关(纳税人)。

纳税人开户银行及时将扣划税款汇划至国库。纳税人开户银行根据已付款电子缴款书，打印电子缴税付款凭证一式二联，第一联作付款银行记账凭证，第二联付款回单交纳税人作为缴纳税款的会计核算凭证。

12. 主动缴款基本业务流程

纳税人通过网络报税系统或税务大厅申报形成纳税申报信息，通过网络报税系统获取纳税申报序号或到税务大厅打印含有纳税申报序号的凭证；

纳税人可以选择通过商业银行柜台、POS 机刷卡、网上银行等方式缴款。纳税人通过商业银行柜台办理的，由商业银行柜员依据纳税人提供的银行端查询缴税凭证(纳税人通过网络报税系统自行打印或在税务部门、商业银行领取后手工填写，银行端查询缴税凭证序号是指纳税人获取的纳税申报序号)发起相关查询请求报文。纳税人通过 POS 机刷卡、网上银行等自助支付方式办理的，商业银行、中国银联股份有限公司的信息系统直接依据纳税人输入或系统读入的符合银行端查询缴税业务要求的信息发起相关查询请求报文。

系统返回申报查询回执，纳税人确认后，从银行账户缴款，系统实时返回扣税回执。

纳税成功后，纳税人可在开户网点领取或通过网上银行自行打印电子缴税付款凭证。

13. 所有税务机关都能办理电子缴税业务吗？

是的。

14. 所有税费都能采取电子方式进行缴纳吗？

目前，税务部门征收的税收、基金、费用以及工会经费、社保费都可通过财税关库银横向联网系统进行电子缴款。

15. 所有银行业金融机构都可以办理电子缴税业务吗？

目前，所有的银行业金融机构都可办理电子缴税业务，具体可向银行业金融机构网点咨询。

16. 电子缴税对纳税人类型是否限制？

电子缴税对纳税人类型不做限定。所有纳税人都可以实施电子缴税。

17. 哪些账户可以用于电子缴税？

纳税人在已加入横向联网系统的任何一家商业银行网点开设的单位银行结算账户或个人银行结算账户，都可作为缴税账户用于电子缴税。

18. 纳税人实施电子缴税，账户资金是否安全？

财税关库银横向联网系统采用专网方式进行联接，采用电子签名等技术进行身份认证和加密处理，其安全性得到保障，因此实施电子缴税不会降低纳税人账户资金的安全性。

19. 实施电子缴税后，纳税人使用什么凭证作为缴税依据？

实施电子缴税后，纳税人开户银行在扣缴税款成功后开具“电子缴税付款凭证”一式二联，并在第二联(回单联)上加盖银行转讫章交纳税人，纳税人以此作为缴纳税款的会计核算凭证(电子缴税付款凭证、纳税人网上开具的电子缴款凭证和税收电子转账专用完税证均可作为缴纳税款的会计核算凭证)。纳税人确需开具完税凭证的，凭电子缴税付款凭证、税务登记证、身份证明均可到主管税务机关开具一联式“税收电子转账专用完税证”；如涉及办理退税的，可以“税收电子转账专用完税证”或“电子缴税付款凭证”第二联(回单联)复印件作为退库申请书的附件按有关规定办理退税审批手续。

20. 纳税人如遗失“电子缴税付款凭证”，如何处理补开

手续?

纳税人因故遗失电子缴税付款凭证，可前往开户银行办理补开手续。

21. 电子缴税如何收费?

目前，税务、海关、银行金融机构与纳税人签订三方协议，代扣税款，网上银行或柜台、pos 刷卡缴税，开具《电子缴税付款凭证》都不收取任何费用。

22. 实施电子缴税，纳税人注意事项?

(1)《授权划缴税款协议书》中填写的所有项目内容必须真实准确，填写有误将导致缴税失败。

(2) 纳税人要合理安排资金及申报时间，保证在扣缴税款时银行账户中有足够的资金缴纳税款，账户余额不足将导致扣缴税款失败。根据《中华人民共和国税收征收管理法》的规定，逾期申报、缴纳税款的，主管税务机关将予以加收滞纳金，处以罚款等处罚。

(3) 纳税人实施电子缴税后，可及时查询税款的缴纳情况，发现异常情况及时与开户银行或税务机关联系解决。

(4) 纳税人需变更主管税务机关或更改缴税账户必须重新签订《授权划缴税款协议书》。

23. 如何进行业务咨询?

电子缴税业务，可到当地税务机关、人民银行国库或开户银行进行咨询。

(二) 个人所得税。

1. 什么是个人所得税汇算清缴?

个税汇算清缴是指纳税人将全年取得的工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费四项所得和可以扣除的费用进行汇总，计算全年应纳个人所得税，再减去年度内已经预缴的税款，向税务机关办理年度纳税申报并结清应退或应补税款。

2. 个人所得税汇算清缴退税如何办理？

个税汇算清缴退税包含 5 个步骤：1. 通过网上税务局、个人所得税 APP、办税服务厅等方式发起申请；2. 税务审批；3. 国库审核；4. 国库提交无误信息；5. 退款到达纳税人银行账户。

3. 个人所得税汇算清缴退税过程中，退税状态显示“国库处理中”，是什么情况？

如果退税状态显示“国库处理中”，可能有三种情况：一是税务已审核，数据暂未到国库；二是数据正在国库进行处理；三是国库审核失败已退回，但系统状态未更新。

4. 个人所得税汇算清缴退税失败，应该怎么办？

如果个税退税失败，需要查清失败原因后，重新申请退税。失败原因一般与填报的银行账户信息错误有关，例如：申请退税的银行账户不是本人账户；填报的银行账户开户行选择错误；银行账户处于注销、冻结、未激活等异常状态；银行账户存在收支限额等。

（三）跨省异地缴税。

1. 什么是跨省异地缴税？

跨省异地电子缴税是指在不改变现行属地管理、就地入库的征缴及预算管理体制下，纳税人因跨省经营或管理需要，

在经营地进行纳税申报后，通过财税关库银横向联网系统将税款从经营地以外的银行结算账户跨省缴入经营地国库。

2. 跨省异地电子缴税方式有哪些？

跨省异地电子缴税可采用实时扣税方式和银行端查询缴款方式。

采用实时扣税方式，需要纳税人与开户银行、主管税务机关签订授权划缴税款协议。办理业务时，由主管税务机关发起实时扣税业务，财税关库银横向联网系统实时将扣税信息发送至开户银行；开户银行收到扣税信息后予以扣款，并通过清算银行与清算国库清算资金。

采用银行端查询缴款方式，不需要签订授权划缴税款协议。

办理业务时，纳税人在银行业金融机构通过财税关库银横向联网系统查询其在主管税务机关的申报信息，并依据查询结果确定需要缴纳的税种和金额；开户银行根据纳税人确认指令予以扣款，并通过清算银行与清算国库清算资金。

3. 跨省异地电子缴税业务资金清算模式有哪些？

跨省异地电子缴税业务清算银行与清算国库之间的资金清算模式分为经营地清算模式和全国一点清算模式。

经营地清算模式是指开户银行将税款划转至经营地的清算银行待报解预算收入专户，由该清算银行与清算国库清算资金。

全国一点清算模式是指开户银行将税款划转至其全国统一的清算银行待报解预算收入专户，由该清算银行与清算

国库清算资金。

4. 为什么要推进跨省异地缴税？

解决跨省企业异地缴税难、手续繁琐等问题，实现异地缴税的“同城化、电子化、标准化”，纳税人可使用原银行账户以全流程“电子化”方式将税款跨省直接缴入国库，业务办理时间由1周缩短至1~2天，有效解决异地缴库“多次跑、往返跑”难题。