

# 【实用】个人养老金“一站式”申报（免下载凭证）新功能上线！一文教你轻松搞定

上海税务 2024-02-19 16:36 上海



《国家税务总局关于办理2023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2024年第2号）已发布，在2024年3月1日开始办理个税汇算前，我们也可以做许多准备工作，今天我们就一起来学习如何在个人所得税APP中填报个人养老金扣除吧！

## 一、什么是个人养老金？

个人养老金是指政府支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人自行承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品（以下统称个人养老金产品），实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。

## 二、如何享受税收优惠？

分三个环节，分别为缴费环节、投资环节和领取环节。①缴费环节：按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营中据实扣除。②投资环节：计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税。③领取环节：领取的个人养老金，不并入综合所得，单独按照3%的税率表计算缴纳个人所得税，其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目。

## 三、个人养老金应如何缴存？

可通过开户银行的手机银行渠道进行资金缴存，每年缴纳个人养老金的额度上限为12000元。

四、2023年购买了个人养老金，想在个人所得税年度汇算清缴申报中进行税前扣除，具体要怎么操作？

近期手机“个人所得税”APP上线了“**一站式**”申报（免下载凭证）新功能，可以直接获取您在个人养老金管理服务平台的个人养老金缴存信息并申报个人养老金个税扣除，无需下载个人养老金缴费凭证，操作相比以前更方便啦！让我来手把手教您操作吧！

 **第一步**

点击首页下方菜单栏【办&查】-【个人养老金扣除管理】功能，进入功能首页。



第二步

点击【“一站式”申报（免下载凭证）】。



### 第三步

选择【凭证类型】和【凭证时间】，滑动验证条，点击【确认】，查询本人的个人养老金缴费凭证信息。



2022

2023

2024

## 第四步

进入扣除信息确认页面，确认信息无误后，点击【下一步】。

16:49 App Store 5G

[返回](#) **凭证信息确认**

① 请核对下列凭证信息，如确认无误，可继续下一步。

**个人信息**

姓名

证件类型 居民身份证

证件号码 \*\*\*\*\*

**凭证信息**

凭证编码 ■■■■■■■■■■

凭证类别 年度

缴费时间 2023

缴费金额 ■■■■ 元

**下一步**

## 第五步

进入选择申报方式页面。若凭证类型是“月度”，则纳税人可以选择【通过扣缴义务人申报】或【年度自行申报】；若凭证类型是“年度”，则纳税人仅可选择【年度自行申报】。确认无误后，点击【提交】，完成扣除信息提交。

Two screenshots of the "选择申报方式" (Select Declaration Method) page are shown side-by-side. Both screenshots have a back arrow and the title "选择申报方式".

The left screenshot includes a yellow tip box: "1 若指定了扣缴义务人, 则扣缴义务人可通过自然人电子税务局扣缴端下载该项个人养老金缴存扣除信息, 并在预扣预缴申报时扣除". Below this, the "选择申报方式" section lists two options: "通过扣缴义务人申报" (Through Deduction Obligor Declaration) and "年度自行申报" (Annual Self-Declaration). The "年度自行申报" option is selected with a blue checkmark. A red box highlights the "提交" (Submit) button at the bottom.

The right screenshot shows the "选择申报方式" section with the option "年度自行申报 (自己报, 按年汇总扣)" (Annual Self-Declaration (Self-report, Annual Summary)) selected with a blue checkmark. Below this option, there is a note: "您本次提交的个人养老金缴存扣除信息可在个人所得税年度汇算清缴申报中进行税前扣除". A red box highlights the "提交" (Submit) button at the bottom.

16:49

◀ App Store

5G 

## 提交结果



您的养老金扣除信息提交成功!

查看记录

返回首页

此外，您可以通过“录入凭证申报”功能扫码或手动录入缴费凭证信息并申报个人养老金个税扣除。点击【录入凭证申报】按钮，开启“扫一扫”，扫描个人养老金缴费凭证上的二维码，或点击“手动录入”录入凭证编码。



### 温馨提示

- 个人养老金制度属于政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。
- 您可以通过下方“一站式申报”功能直接获取您在个人养老金管理服务平台的个人养老金缴存信息并申报个人养老金个税扣除，无需下载 [个人养老金缴费凭证](#)；您可以通过“录入凭证申报”功能 [扫码](#) 或 [手动录入](#) 缴费凭证信息并申报个人养老金个税扣除。两种方式录入的扣除信息均可在个人所得税预扣预缴或者汇算清缴阶段进行税前扣除。
- 注意：如果您无法获取缴费数据或数据不准确，可向开立资金账户的商业银行咨询有关情况。

“一站式”申报（免下载凭证）

录入凭证申报

查看我的扣除信息



[返回](#)

个人养老金扣除管理

[授权管理](#)

### 温馨提示

- 个人养老金制度属于政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。
- 您可以通过下方“一站式申报”功能直接获取您在个人养老金管理服务平台的个人养老金缴存信息并申报个人养老金个税扣除，无需下载 [个人养老金缴费凭证](#)；您可以通过“录入凭证申报”功能 [扫码](#) 或 [手动录入](#) 缴费凭证信息并申报个人养老金个税扣除。两种方式录入的扣除信息均可在个人所得税预扣预缴或者汇算清缴阶段进行税前扣除。
- 注意：如果您无法获取缴费数据或数据不准确，可向开立资金账户的商业银行咨询有关情况。

[“一站式”申报（免下载凭证）](#)[录入凭证申报](#)[查看我的扣除信息](#)



姓名: [ ] 个人养老金账户: [ ]  
 证件类型: 居民身份证(户口簿) 证件号码: [ ]  
 开户机构: 建设银行 个人养老金资金账户: [ ]

| 个人养老金缴费记录 |      |      |        |
|-----------|------|------|--------|
| 缴费月度      | 缴费金额 | 缴费机构 | 剩余缴费金额 |
|           |      | 银行   |        |
| 缴费金额合计    |      |      |        |
| 缴费金额大写    |      |      |        |

注:  
 1、本凭证仅用于个人养老金税前抵扣。  
 2、参加人可登录国家社会保险公共服务平台 (<http://si.12333.gov.cn>) 等全国统一线上服务入口查询凭证信息, 及其他个人养老金权益信息。

供稿: 宋钊悦 李冉

## 上海税务

喜欢这条信息, 就点右上角

回复“1” → 办税地址

回复“2” → 12366导航

回复“3” → 电子申报维护

回复“4” → 征期日历

发送给朋友

分享到朋友圈

查看公众账号

收藏

阅读 3.3万



分享 收藏 51 103

写下你的留言