

# 探路个人所得税自行申报

□本报记者 金莘莘

继北京、广东等地之后,上海也在近期出台了年所得12万元以上者个人所得税自行纳税申报的操作意见。这意味着,只要你的年收入超过12万,就需要在明年1月-3月完成纳税申报,否则将被追究法律责任。随着我国的个税改革的深入,个人所得税制度由分项所得向综合所得转变已成必然,“自行申报”也将变成一项长期制度。那么,这一新变化给我们的理财生活带来了什么影响呢?

## “高薪”将被监控

据上海市税务局有关人士表示,国务院修订的《个人所得税法实施条例》将“个人所得超过国务院规定数额”明确为“年所得12万元以上的”情形,将普通的“高薪”收入人群都纳入到了此次个税自行纳税申报的范围中。不过,由于此类人群的数量较为庞大,有人担心,在我国税务监管网络还不够发达的情况下,如何监控纳税义务人的收入状况是个难题。

“事实上,一系列个人所得税基础性的制度建设已经为税务机关实施‘自行申报’的监控工作提供了重要的制度保障。”于蕾是中国税网涉税风险研究室主任,她认为已有的个人所得税全员全额扣缴申报制



资料图

度其实已经让众多纳税人处于税务机关的监控之中。换句话说,凡是由机构支付的代扣代缴的有关收入,如工资、奖金、其他的劳务报酬以及财产转让所得等都已经在了税务部门

## “三险一金”税前扣除

于蕾指出,世界通行的个税征

收法则,是将税前基本生活成本扣除。目前,我国的基本扣除的项目除了基本生活成本1600元外,就是外加的“三险一金”。至于大众的日常支出如子女教育支出、医疗支出、老人赡养、住房还贷、保险等费用,暂时还不能列入税前扣除项目中。虽然按照国际上通行的做法,家庭赡养、子女教育、医疗卫生等鼓励消费、促进投资的支出都是在扣除范

围内的,但是只有实现了按人、按户自行申报,才有可能建立相应的扣除项目。

所以,此次“自行申报”制度的建立应当被认为是我国个人所得税制度由分项所得向综合所得转变的重要举措。至于真正实现类似国外的综合扣除的时间,于蕾认为至少应该在“自行申报”制度基本完善的基础之后,短期内应该不会实现。

## ◆不可不知

### 哪些项目可以不征税?

并不是所有的收入都将包含在“年所得12万元”的范围中,根据规定以下项目都属于免税项目:

- 1.部分科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金;
  - 2.国债和国家发行的金融债券利息;
  - 3.个人所得税法实施条例第十三条规定的按照国务院规定发放的政府特殊津贴、院士津贴、资深院士津贴以及国务院规定免纳个人所得税的其他补贴、津贴;
  - 4.福利费、抚恤金、救济金;
  - 5.保险赔款;
  - 6.军人的转业费、复员费;
  - 7.按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费。
- (金莘莘)

### 自行申报小贴士

#### 申报表申领:

从地方税务机关网站下载或直接到地方税务机关的办税服务厅领取。

#### 申报时报送资料:

申报表、个人有效身份证件复印件,以及主管税务机关要求报送的其他有关资料。

#### 申报地点:

根据情况不同,分别包括任职、受雇单位所在地主管税务机关;实际生产经营所在地主管税务机关;户籍所在地或常住地主管税务机关等。

#### 申报流程:

可选择邮寄申报、网上申报、办税服务厅申报。

(更详尽的操作指引请见中国证券网 <http://www.cnstock.com>)

## ◆支你一招

# 巧用投资避税

综合理财不仅可以提高家庭收入,还能帮您合理避税。目前,有众多投资产品是可以避税的。

**债券:**国债作为“金边债券”,是各种投资理财手段中最稳妥安全的方式,还可以免征利息税,因此受到众多投资者青睐。由于加息的影响,债券收益的诱惑力有所减弱,但对于那些风险承受能力较弱的老年投资者来说,利用国债投资避税也是值得考虑的。

**基金:**由于基金获得的股息、红利以及企业债的利息收入,已经由上市公司在向基金派发时代扣代缴了20%的个人所得税,基金向个人

投资者分配红利的时候不再扣缴个人所得税。

**教育储蓄:**教育储蓄是国家为了鼓励城乡居民积累教育资金而设立的,其最大的特点就是免征利息税,因此教育储蓄的实得收益比其他同档次储蓄高出20%。但教育储蓄并非是人人都可办理的,其对象仅仅针对小学四年级以上(含)的在校学生,存款最高限额为2万元。

**银行理财产品:**由于有关部门还没有出台代扣代缴个人所得税的政策,因此,这类银行理财产品暂时也是可以避税的。而且随着加息,目前银行的理财产品收益均有

所提高。

**保险:**我国的税法规定“保险赔款免征个人所得税”,因此投资者还可以利用购买保险来进行合理避税。无论是分红险、养老险还是意外险,在获得分红和赔偿的时候,被保险人都不需要缴纳个人所得税。

**住房公积金:**住房公积金也可以免税,但是不能随意支取,流动性并不强。

**信托产品:**信托产品所获的收益也不需缴纳个人所得税,不过信托产品的投资门槛和风险较高,比较适合家庭资产较多的投资者。

(金莘莘)

## ◆声音

我没去银行提前还贷,身边没多少现金,都在股市里了。

——杭州一股民

由于央行加息,明年1月1日起,房贷老客户月供负担将加重。但临近年末,提前还贷并没预期的热。受连续走牛的股市行情吸引,到银行开立基金账户的市民不断增加,而部分银行的储蓄却在下降。集中到年底进行提前还贷虽然没有太大的必要,但是,拿着准备还贷的资金,去炒股或投资股票型基金的做法也欠妥。你没看到监管部门连下几道“金牌”提示风险吗?毕竟,炒股与投资均有风险,不要只看到股市上涨时的收益,而忽略下跌时的风险。

中国人一旦热情起来,就有可能出现运动式、情绪化的事情。如果那样,对目前国内技术尚不成熟、仍在摸索之中的小额信贷来说,将会是灾难。

——社科院农村发展研究所副所长杜晓山教授  
全球小额信贷运动的先驱、穷人的银行家——孟加拉经济学家尤努斯获颁诺贝尔和平奖后,小额信贷

一时成为舆论焦点,“中国为什么没有穷人的银行、没有尤努斯”的反思成为媒体主流声音,甚至有人提出“全国9亿农民每人出资1元,把尤努斯请来当央行行长”。杜晓山指出,两国国情不同,信用文化不同,不能仅凭热情简单复制、贸然推广,当下还是要解决好人和制度的问题。

我的分红险基本保额8万元,30年缴费,年交2584元,已经缴了三年,今年的红利金额才107.4元,算下来只有1.3%收益率,怎么还是这么低。

——成都王小姐

王小姐买的应该属保障型分红险产品,分红只是附带功能。分红收益主要来源于该险种投资账户的可分配盈余,分红本身存在诸多不确定因素,分红率有可能低于4%,甚至红利为零的可能性也一样存在。况且,保险和银行储蓄根本是两码事,不要以为分红险就好像钱存银行而回报率又比银行高。专家提示,投保分红险首先要放弃高分红预期。

(朱莉)

## ◆财经

### 各大银行元旦起调整房贷利率

有银行甚至规定,有非恶意逾期还款记录的贷款人,同样可以享受明年基准利率0.85倍的下限利率。

### 回笼力度增强 债市短期疲软

央行近两天从公开市场回笼资金1350亿元,达近期新高,给债券市场带来短线压力,不过尽管如此,资金面总体还是保持了宽松格局。

### 格林斯潘唱衰美元

美联储(FED)前任主席格林斯潘日前表示,目前已有证据显示欧佩克成员国开始将其外汇储备由美元转为欧元和日元等。除非美国经常项目赤字得以改善,否则美元下降势头难以避免。

### 中国全面放开原油成品油批发经营权

商务部近日公布的《成品油市场管理办法》和《原油市场管理办法》,将于明年1月1日起正式施行。两个办法实施后,将打破成品油由中石油、中石化两大集团集中批发原有格局,允许具备条件的企业在中国从事原油、成品油批发经营。

(金莘莘)

## ◆情报

### 返还型健康险 退市倒计时

按照《健康保险管理办法》的规定,从明年1月1日起,健康保险将取消理财功能,只保健康,不再返还,现有的返还型健康险也将于明年1月1日起被叫停。

### 本地居民可去外资行存人民币

本地居民已可向外资银行申请每笔不少于100万元人民币的定期存款服务。这也是外资银行进入个人人民币业务领域的第一步。

### 第一套奥运概念纪念金条将亮相

“北京奥运金”本色系列第三组“龙头”产品即将亮相。据透露,“北京奥运金”是世界上第一套具有奥运概念的纪念金条,奥运金“龙头”含金量为99.99%,按重量分为50克、100克、500克和1000克四种规格,全国限量发行2008公斤。

### 百余件明清书画精品将在京拍卖

天津国际拍卖公司本周末首次在京举行拍卖会,包括王铎、八大山人、郑板桥、查士标等人书画作品在内的百余件明清书画精品将亮相。

(金莘莘)