

# 税务专家释疑:年所得怎么算?

年所得 12 万元以上者个人所得税自行纳税申报已经开始,但各地申报情况并不均衡,截至 1 月 8 日,全国申报总人数仅 3000 人左右。很多纳税人仍在观望,其中一个重要原因是,对于年收入计算方法大家还有不少疑问。日前,《钱沿周刊》特邀 2 位税务专家在线答疑。

主持人:朱莉

地点:中国证券网(www.cnstock.com) 时间:2007 年 1 月 4 日

嘉宾:于蕾 中国税网企业涉税风险分析研究室专家,中国注册会计师、注册税务师

毛岚 中国税网企业涉税风险分析研究室政策组专家,中国注册会计师、注册税务师

以下是网上互动的精彩回放:

## 股票转让收入免税还要申报?

**游客 6389 问:**年收入 12 万以上就要申报,这 12 万的收入中还包括股票的收益,是吗?

**毛岚:**年所得中包括个人的股票转让所得。对年所得 12 万元以上的纳税人而言,虽然其取得股票转让所得也要自行申报,但仍不征收个人所得税,对股票转让所得自行申报和是否征税是两回事。

**游客 9090 问:**股票转让收入怎么算?听说是转让后才计算盈亏,那是不是我年底满仓就不用计算收入了?

**于蕾:**这位网友,您的问题在国税函(2006)1200 号文件中已经明确:“股票转让所得,以一个纳税年度内,个人股票转让所得与损失盈亏相抵后的正数为申报所得数额,盈亏相抵为负数的,此项所得按‘零’填写。”按照此规定,您持有的股票如果年度中未发生转让行为,则不需要就此项所得申报,但如果年度中有股票转让行为,即便年终满仓,也需要就转让所得进行申报。

## 工资薪金所得怎么算?

**于蕾:**工资、薪金所得,是指未减除费用(每月 1600 元)及附加减除费用(每月 3200 元)的收入额。也就是与任职、受雇有关的各种所得(包含单位所发的工资单以外的所得),剔除按照国家统一规定发给的补贴、津贴以及“三险一金”以后的余额。

**游客 3401 问:**现在有很多单位给职工购买住房或发一些实物福利,这些项目是否也在本次法规规定的申报之列?

**毛岚:**是的。这些是与任职或受雇有关的收入,属于工资薪金所得项目。

**游客 6676 问:**单位帮办的补充养老保险和补充医疗保险计入年所得吗?

**毛岚:**按照规定,工资薪金所得中不包含单位为个人缴付和个人缴付的“三险一金”。这“三险一金”具体是指基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金。因此,补充养老保险和补充医疗保险不在扣除之列,应计入年所得申报。

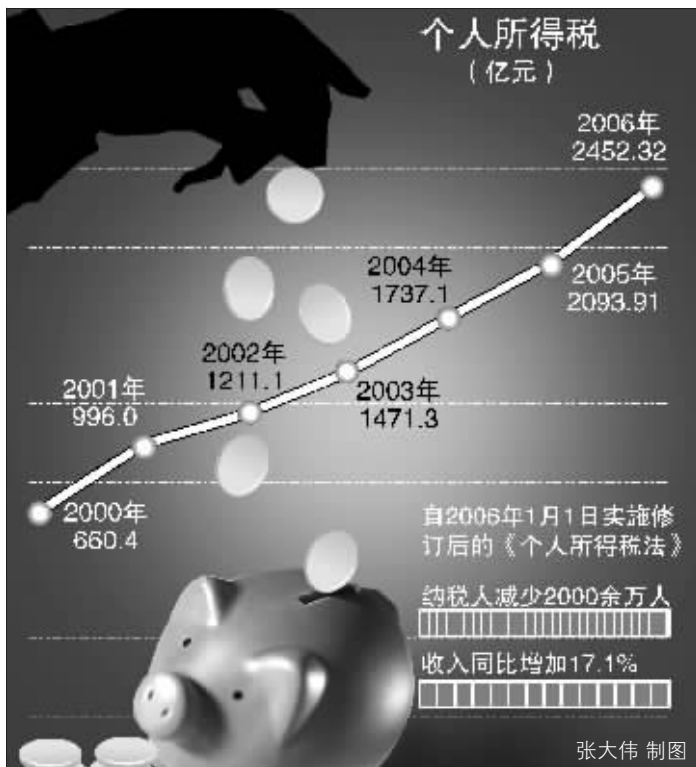
**游客 7996:**参加生育保险的人在产假期间,从社保局领取的保险金,算不算 12 万年收入之内的申报项目?

**于蕾:**参加生育保险的人在产假期间,从社保局领取的保险金,其性质是工资薪金性质的所得,应该计算在 12 万年所得之内。

## 费用支出可以在申报前扣除吗?

**游客 3826 问:**给慈善机构捐款,这些款项可以在申报的时候扣除吗?

**于蕾:**目前自行申报中允许从收入中扣除的项目仅三类,一是个人所得税法第四条第一项至第九项规定的免税所得;二是个人所得税法实施条例第六条规定可以免税的来源于



中国境外的所得;三是按照国家规定单位为个人缴付和个人缴付的“三险一金”。给慈善机构捐款,不在上述范围之中,因此不能在申报的时候扣除。

**游客 8783 问:**我是自己开小公司的,收入刚刚能符合国家要求自行申报的范围,像我这样企业收入和个人收入其实是一起的人,是否也要申报呢?缴纳的各种税收是否可以在里面扣除?

**于蕾:**请问您的公司是什么性质的?目前自行申报办法中对个体工商户的生产、经营所得有扣除项目,个体工商户的生产、经营所得,是指应纳税所得额。即:实行查账征收的,按照每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额计算;实行定期定额征收的,按照纳税人自行申报的年度应纳税所得额计算,或按

照其自行申报的年度应纳税经营额乘以应税所得率计算。个人独资企业和合伙企业投资者的应纳税所得额,比照上述方法计算。

**游客 4500 问:**我听说在国外,老百姓日常的支出中有一些项目如子女教育支出、医疗支出、老人赡养支出、住房还贷、保险等项目是可以扣除的。我们的申报范围可以扣除这些项目吗?

**于蕾:**目前还不可以,自行申报办法中规定申报的所得是毛收入的概念,除个体工商户生产经营所得和财产转让所得外,不允许减除任何支出和费用。您所说的是个人所得税综合所得税制模式下的情形,我国目前实行的是个人所得税分类所得税制。(朱莉 整理)

更多精彩内容请见中国证券网(<http://www.cnstock.com>)

## ◆企业理财

### 年关临近 融资关注“梯级贷款”

□周刊记者 金萃萃

临近岁末,当大部分人都在总结过往,企盼新年的时候,很多小企业主却遭遇最忙碌紧张的时刻——年关临近,员工的年终奖、向合作商结账、囤积货源资金……各类资金问题让原本就有小企业融资难更加凸显。记者近日了解到,交通银行近期推出的一款专门针对小企业年底的融资的产品——“梯级贷款”。

#### 新添信用贷款功能

据交通银行授信部门的有关人士介绍,“梯级贷款”是在交行的小企业融资品牌“展业通”基础上发展起来的,该业务在现有抵押物授信额度外,同时给予相当于抵押物评估价值 10%—15% 的临时性贷款额度,以满足小企业年末临时性资金不足的需要。

这就意味着,在目前国内银行贷款抵押率一般不超过 70% 的情况下,该产品实际上相当于给予了小企业部分的信用贷款额度,类似信用卡的临时调整额度,让小企业“年关资金”的临时性需要找到了出路。

#### 申请便捷快速

据交行相关人员介绍,由于“梯级贷款”属于“展业通”下的一个子品牌,因此,凡是能够满足“展业通”贷款需求的小企业,也都能够申请到“梯级贷款”。凡是总资产在 4000 万元以下的小企业,都可以根据企业及其经营者的特点与融资需求,向交行提出专项信贷,银行将设专人进行审批,最短 3 天即可办理完毕。最高的授信额度可提高至 1000 万元,融资期限最长可达到 3 年。

有需求的小企业客户,可以通过电话、电子邮件或信函等形式预约小企业客户经理办理业务,也可以由网点柜面直接受理,非常便捷。不过此次推出的“梯级贷款”只是在交行的部分分行试行,仅在长三角等地区可以申请。

## ◆教你一招

### 警惕自助银行门禁陷阱

随着自助银行的日渐普及,有关门禁方面的犯罪和欺诈活动也多了起来,究竟目前有哪些常见陷阱?持卡人该如何预防?《钱沿周刊》为您支招。

据中国银联有关人士介绍,自助银行门禁欺诈基本手法有 3 种:

#### 方法一:假门禁盗信息

将读卡磁道及密码按钮组装成假门禁,并通常选择在晚上将其安装在自助银行真门禁上。当持卡人在假门禁上刷卡并输入密码时,该设备盗取并储存银行卡磁条信息及密码信息。

#### 方法二:盗录卡片信息

在真门禁中装载盗录装置,当持卡人刷卡时,侧录银行卡信息;同时,通过偷窥持卡人交易、在 ATM 处安装针孔摄像头,在 ATM 密码键盘上覆盖透明膜或假键盘等多种方式盗取密码。

#### 方法三:偷拍卡号密码

在真门禁系统上粘贴针孔摄像头,偷窥持卡人银行卡卡号及密码。在盗取银行卡信息后,不法分子会将银行卡信息卖给境外伪卡集团获利或直

接制作伪卡,盗取持卡人银行卡资金。

其实,保护银行卡信息以及资金安全,防范银行卡欺诈也不难,银联专家就给出了几个实用的招数,让持卡人远离门禁欺诈。

在自助银行门禁系统刷卡前,请留意门禁是否有密码键盘或改装痕迹;在门禁系统上刷卡时,用手指挡住卡面上卡号等信息,防范被不法分子的针孔摄像头偷窥;在 ATM 上查询、取款时,要留意 ATM 上是否有多余的装置或摄像头,密码键盘是否有改

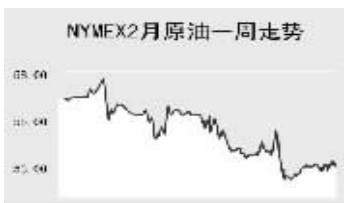
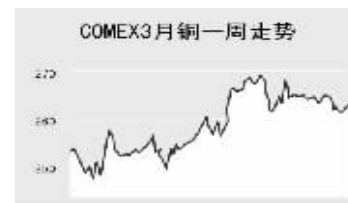
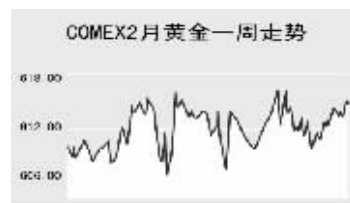
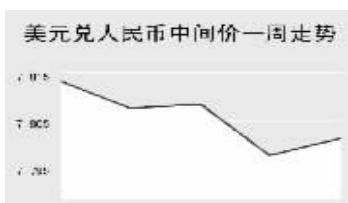
装过的痕迹或被贴上薄膜;输入密码时应尽量快速并用身体遮挡操作手势,以防不法分子窥视。另外,持卡人也不要设定简单数字排列的密码,人为降低密码的安全性,被不法分子破解。如果发现可疑门禁或其它 ATM 部位改装痕迹,或已在可疑门禁上进行了刷卡操作,请不要离开,应立即拨打该自助银行的客户服务热线或银联卡反欺诈中心热线(95516)进行举报,并拨打 110 报警寻求帮助,不给不法分子作案的时间。(屠波)



自助银行门禁欺诈逐渐增多 徐汇摄

## ◆一周市场

合约	单位	最新价	涨跌
NYMEX原油 02	美元/桶	52.83	-3.48
CBOT玉米 03	美分/蒲式尔	376.5	8.25
CBOT小麦 03	美分/蒲式尔	459.5	-10.75
NYBOT糖 03	美分/磅	11.02	-0.07
TOCOM橡胶 05	日元/公斤	250.4	13.3
COMEX黄金 02	美元/盎司	615.1	8.2
COMEX铜 03	美分/磅	263.55	10.05



以上 4 图截止时间为 1 月 12 日 19:15 本版制图:郭晨凯 数据提供:李强