

缴个税 纳税人需防三大误区

年工资收入≠年所得

从事广告业的易先生询问,自己去年一年的工资薪金收入并未超过12万元,而其它的劳务报酬则远远超过工资部分,这种情况是否需要自行申报?

“年工资收入,并不等同于年个人所得。”税务专家介绍,按《个人所得税自行申报办法(试行)》规定,年所得是一个综合概念,是指纳税人在一个纳税年度中取得税法规定的各项所得,包括财产转让所得、稿酬所得、劳务报酬等在内的多项内容相加,工资薪金收入只是其中的一项。

纳税人在计算时,应把其他各项所得合并计算。合计数额超过12万元的,应办理自行纳税申报手续。

股票暂免征个税≠可免申报

陈女士询问,自己去年炒股票盈利超过了12万元,但是按国家的相关规定,转让股票所得可以暂免征税,是否就不用进行个税申报?

税务专家表示,无论是应税项目,还是免税项目中的股票转让所得,都应申报。从去年1月1日开始算起,至12月31日期间,所有的股票转让收益均属于上年度个人所得,虽然不用征收个人所得税,但是仍需要进行申报。

对年所得12万元以上的纳税人而言,虽然其中也有一部分是取得的股票转让所得,但股票转让所得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。

“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?”打入热线的市民余先生,也十分关心股票转让所得的有关自行申报政策。

年所得逾12万元者自动申报个税,在我国尚属首次,许多人对其还存在一定的认识偏差或误区。税务专家提醒纳税人,在进行个人所得税自行申报时,应避免走入三大误区。

他所关心的问题,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,余先生持有的股票年度中未发生转让行为,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。

自行申报≠缴税

从事机票代售的肖先生咨询税务专家说,他平时代理南方航空公司的机票销售业务,但每次从航空公司领取劳务报酬时,都需要先到当地地税部门开发票,每次都依法依

规缴了税款,是不是就不用再进行申报了?税务专家指出,个税自行申报和纳税不能混为一谈。

关于个税自行申报,纳税义务人最关心的一个问题是,办理自行纳税申报手续后,还要不要再缴个人所得税,会不会造成重复征税。个税自行申报分为有税申报和无税申报两种,如果年所得12万元以上的纳税义务人已足额缴纳个人所得税或者属于免税的股票转让收入项目,那么只要办理自行纳税申报手续即可,无须再缴纳税款。只有在纳税人取得所得没有扣缴税款或扣缴税款不足的情况下,才要进行补税,因而不会造成重复征税。如果肖先生平时已经足额缴纳了个税,就不用再补交税款了。 辛华



相关链接——

12万元中,纳税人实际取得都包括什么?

●10项所得项目中包含的收入:薪金、奖金、年终奖、稿酬、财产租赁所得、中奖的奖金等。

●劳务报酬、特许权使用费所得。

●个人转让房屋所得。采取核定征收个人所得税的,按照实际征收率(1%、2%、3%)分别换算为应税所得率(5%、10%、15%),据此计算年所得。

●个人储蓄存款利息所得、企业债券利息所得。如果银行没有将利息和利息税分列,那你需要将利息净收入/(1%~20%),得出需要填报的利息所得额,两者的差额即是应缴和已缴税额。股息、红利依此类推。

●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。

●投资性保险的红利。
●财产转让(房产、藏品、拍卖所得)。
●购买国债利息、遗产、赠与、保险赔偿等所得目前不在申报之列。



购买医疗保险七注意

上医疗保险已经成为全社会的共识,专家认为,上这种保险是越年轻越好,最好是乘人还没有生任何疾病的时候。这一点非常重要,因为,一旦上了年纪,就很有可能生病。现在并不是所有的疾病都能被保险所覆盖。另外,由于保险公司越来越多地开始冷淡老年市民,所以尽早上医疗保险更有必要。在上保险时要注意以下七点:

- 一、要检查一下哪些疾病被排除在合同之外。
- 二、要检查一下所遭受的伤病治疗费用是否在理赔之列。
- 三、要检查一下哪些疾病不在上保险的最初几年所保的范围内。
- 四、要检查一下合同中是否包括无现金住院治疗和有多家医院在合同覆盖的范围内。
- 五、要查清楚部分或者完全失去能力时的理赔问题。
- 六、要查清楚保险规定是否适用于像父母那样的亲属,弄清楚上保险的最大许可年龄。
- 七、要确保完全理解你的权益,要保证不会发生纠纷。

哪些人须买保险

对于不同的人来,每个人对保障需求的迫切程度也各不相同。所有的人都应该购买保险,但这些人中还有区别,目前看来必须购买保险的情况有以下三种。

1.家庭收入极度不均衡。在现实中有很多这样的情况,一个家庭,70%甚至更多的收入是由某一个家庭成员提供。这样的收入构成是比较危险的,一旦这个家庭成员发生风险,失去收入,家庭的生活质量水准就会急剧下降,生计就可能出现问题。对于这种家庭,购买保险是必须的。

2.收入无法承担风险。对于低收入家庭,他们承担风险的能力相对来说较弱,他们的收入在去除生活开支后并没有多少节余,甚至没有节余。对于这样的家庭,任何风险对于他们都是毁灭性的。所以这样的家庭情况购买保险也是必须的。

3.高收入高负债人群。有这样一个人群,他们有比较可观的收入,但债务同样可观。但高收入者所遗留的麻烦债务并不是家人能够轻松承担的,所以他就必须有义务保险事先对这些风险可能性进行规避,自己把责任完全承担下来。所以这个人群也是属于必须购买保险的。

要分辨什么样的人,家庭是必须购买保险的,可以用下面这个方法来分析。如果这个家庭的某一个成员发生风险(意外导致残疾、身故、失去收入)会导致这个家庭陷入困境,生活无法维系。那么这个人或家庭就是属于必须购买保险人群的范围内。



各银行制度不同 汇款省钱途径多

一些银行人士提醒,各家银行汇款需要的费用和相关的制度多有不同,有汇款需要的百姓可以根据自己汇款的数额、时间等不同情况进行多种选择。

据了解,百姓还可以选择多家银行现已开通的其他汇款途径。例如可以通过各行设立的自助设备进行转账,或使用网上银行汇款业务。另外电话汇款则更加便捷,只要拨通电话银行的号码,然后按照提示拨号,就可以轻松完成汇款。

类似这些汇款途径都比较省钱,以交通银行为例,汇款收费比例分别为:电话汇款0.2%、自助设备0.2%、网上银行0.15%。而浦发银行的E-mail汇款,只须填写收款人E-mail地址或者手机号码就可以进行汇款,不论是同行还是跨行都免收手续费,收款人只需凭收到邮件里的一些信息通知内容就可以取款。

需要注意的是,很多“省钱”的汇款途径必须先先在柜台开通相应业务,同时汇款金额也有相应的限制,想要提高汇款额度仍需在银行办理手续。

此外银行工作人员还提醒,储户进行自助操作时,要尽量使用私人电话和电脑,避免泄露账号、密码等重要信息。 翟维强 宋雷飞

兴业银行去年净利润大幅增长

本报讯 年初登陆A股的兴业银行近日公布2006年年报。数据显示,去年一年,兴业实现净利润达37.98亿元,同比大增54.09%。

对比几家已公布年报的上市银行,从盈利角度来看,兴业银行尽管上市才一个多月,但其赚钱能力已十分接近在股份制银行中“名声卓著”的民生银行。除净利润大幅增长外,截至去年底,兴业银行的净资产收益率已达到23.45%,在已公布年报的上市银行中位居第一。

值得注意的是,在兴业银行公布年报之时,其每股收益已由之前的0.62元上涨至0.95元。受此影响,其市盈率也由之前的30多倍降至27.33倍(以公布当日25.97元的收盘价计算),这一估值水平低于沪深两市30倍左右的平均市盈率。市盈率的合理回落无疑提升了其投资价值。(陈斌)

理财案例 小夫妻理财起争议

余钱存进银行还是投资股市



理财分析

李小文家庭的理财方式时下较为普遍,不过,李小文热衷于投资股市,在目前股指涨幅较大的情况下,仍然难以取得较好盈利,按理说,就应反省一下自己是否适合炒股了。而李太太则过于保守,在目前通胀压力增大的情况下,很难确保家庭资产的保值增值。为此,理财师提出了自己的建议。

理财建议:

1.面对这种现状,根据李先生炒股的业绩情况,建议其在合适的时候将手中毫无潜力的股票抛出,用三分之二的资金购买股票型开放式基金,比如,目前业绩不错、累计净值在1.4元以下的次新基金;三分之一的资金换成债券型开放式基金,用两种基金搭配来平衡收益和风险。这种理财方式不用再因炒股牵扯较多精力,基金还可给自己带来一份相对稳妥的收益,可谓两全其美。

2.“有钱存银行”的传统观念需改变。目前,各家银行都在大力推广人民币理财产品,其稳妥性较好,但收益却比同期定期储蓄高出不少。在今年外资银行大量进入,金融竞争加剧,存款利率和理财收益有攀升可能的情况下,选择短期理财产品较为合适。

3.学会用货币基金打理临时资金。李先生和李太太的收入相对固定,所以,应灵活运用好货币基金来打理后续收入,每月发工资后可以通过网上银行直接买货币基金,这样,其收益会比放在活期存折上要提高数倍。等资金积攒到一定额度后,再转投其他收益高的理财方式。

年终奖年年发,不同的是红包的大小;理财市场年年红,不同的是唱主角的品种。建议夫妻两人在打理积蓄和年终奖的时候,转变一下观念,相互多交流和沟通,结合个人风险承受能力,选择真正适合自己需求的品种,并谨记个人投资五大原则:价值投资、合理回报、适度分散、长期投资、定期检讨。 院红

平稳心态 静观基金起伏

现在买基金是否正当时?

最近大家都发出这样一个疑问:根据当前基金行情,现在是买好,还是卖好?光大银行的专家告诉记者,这要根据自己的实际情况而定,长期持有的基金,不要轻易地来回赎回,来回赎回是有成本的,要树立长期投资的理念。

个人一生的理财规划,应根据自己的需要去选择不同的产品,没有一种产品能满足所有的需求。在投资规划上要树立及早投资和长期投资的理念,加入你对中国的经济有信心、对中国的市场有信心,长期投资必定会受益。

在长期投资方面,专家建议在投资基金的时候区分一下类别,选择适合自己的投资风险偏好的产品。股票型基金比较适合风险承受能力比较高、收益期望值比较高的人,配置型基金相对比较稳健一些,保守型的人就不要买股票型基金,买债券型基金,比如国投瑞银的荣华债券、上投摩根的配置,都属于这一类的,其中荣华债券是同类别基金中唯一的五星级基金。还有一种全债型的基金,比如招商安本增利基金,这些都是比较稳健的一些产品。还有一种基金,专门参加网上申购和网下配售新股,收益也是比较可观的,符合风险承受能力不高、追求稳定收益的人群。还有货币市场基金,实际上是一种准储蓄产品,投资央行票据,收益率只有2%左右,相当于银行的定期利率,但是存取比较方便。

还有其它一些选择,如跨市场的投资理财,光大银行推出的挂钩中国香港股市和美国股市的一支产品,使投资者可以分享国际资本市场的收益。专家建议,如果长期投资的话,看一下投资的类别,假如是短期投资的话,一定要把握好买点,避免波动。

基金不是避风港

从去年底股市在大盘指数的支撑下,指数不断刷新,一路走高。接连创下了新纪录,一时间连老太太都积极地买股票。然而天有不测风云,追涨的人们哪里知道国际热钱的疯狂和无情,数万亿的热钱在股市兴风作浪,当它们的腰背撞起来的时候,便毫不留情地抽身而去。让股市从半空跌落,基金的盈利泡沫瞬间破灭,对于那些不甘心低利率,本想发现新财路的基民们无疑是当头一棒,晕的找不到北。

基金不过是分散组合投资,操盘的公司也不能完全脱离市场的干扰,即便减小了的风险仍然还是有风险的,这一轮股市翻江倒海让基民们呛了一口口水,也练习了搏击风浪的能力。

股市和基金洗礼了我们投资者,基金不是避风港,只有国家发展强大,我们紧跟国家进步的脚步,才能享受发展与强大的成果,品尝基金的甜蜜果实。

本报记者 孙岩岩

和世界一家,招商银行倾情谱写 2008 精彩华章

——招商银行赞助支持国家水上运动并成立“我和我的2008”希望工程专项慈善基金

继年初招商银行双币信用卡在国内同业率先突破千万大关之后,2007年3月24日,招商银行在青岛正式启动“2008和世界一家”信用卡品牌理念系列活动。在青岛的新闻发布会上,招商银行签约成为国家体育总局水上运动管理中心下辖的国家帆船帆板队和国家赛艇队在金融领域的唯一赞助商(非支付领域),签约支持青岛市政府“千帆竞发2008”人文工程,同时联合中国青少年发展基金会成立希望工程下“我和我的2008”招商银行专项慈善基金,致力于改善希望小学的教育条件,帮助希望工程的孩子有机会实现2008年的体育梦想。

“和”的概念中国自古有之,是中国传统文化的基本精神之一。“和”是连接,“和”是在一起,“和”也是总和,更是团结和力量。招商银行将之称之为信用卡的核心理念。“和”同样是千百年来奥林匹克的精神,它架起各国人民之间联系的桥梁,增进不同民族、不同文化的人们之间的相互了解,为全世界的青年人像亲兄弟一样欢聚一堂提供了机会。

3月24日,招商银行正式签约赞助支持青岛市政府的“千帆竞发2008”人文工程。据悉,“千帆竞发2008”的目标是在青岛普及帆船运动,培养大量的青少年帆船运动员,发展水上运动事业,树立了青岛帆船之都、奥运之都

的城市形象。这份协议和招商银行签约支持国家帆船帆板队和国家赛艇队的活动表明了招商银行支持中国水上运动事业的决心,反映了招商银行回馈社会的企业经营理念。

同时,借助招商银行当天发行VISA奥运信用卡的机会,招商银行正式携手中国青少年发展基金会,成立希望工程——招商银行“我和我的2008”专项慈善基金,致力于发展希望小学的体育教育事业,让孩子们有机会实现2008年的梦想。作为慈善基金的发起方,招商银行向社会郑重承诺,从2007年3月27日奥运倒计时500天开始到2008年6月1日截止,每发一张信用卡,慈善基金将获得招商银行1元钱的捐款,每成功完成一笔信用卡消费交易,慈善基金将获得招商银行1分钱的捐款。此外,通过短信互动、网银捐款、网络竞拍,招商银行还号召千万信用卡用户采取互动方式从多种渠道踊跃捐助,把关爱送给希望小学的孩子,为他们购买各种体育设施,让他们在乡村小学能像城里孩子一样从事各种体育活动。2008年的梦想对这些孩子不再遥不可及,他们同样有机会现场观看奥运比赛,有机会和体育明星合影,有机会参观国家帆船、帆板队和国家赛艇队的基地。

3月24日晚,青岛市政府、招商银行、中国青少年

发展基金会和中央电视台在国家奥帆基地还举办了盛大的“春暖2007”慈善晚会,招行信用卡持卡人、社会各界代表和招商银行员工等三千多人代表千万持卡人放飞写满美好祝愿的“孔明灯”,为北京奥运祈福、许愿,招商银行希望每一个人都应有机会去实现自己2008年的梦想。

2007年是招商银行成立20周年。短短20年,招商银行从深圳蛇口的一亿资产已经发展成为总资产近万亿元、员工20000余人的全国性股份制商业银行,资产质量达到国际银行先进水平,取得了效益、质量、规模的协调发展。2002年12月3日招商银行全线挺进信用卡行业,率先在国内大规模发行符合国际标准的信用卡。而2007年1月23日,招商银行双币信用卡在国内同业中已率先突破千万大关,占据超过中国内地国际标准信用卡三分之一的市场份额,继续稳居双币信用卡市场的头把交椅。发行了从YOUNG卡、普卡、金卡,到白金卡,从近20款联名信用卡,到VISA MINI信用卡、Hello Kitty粉丝信用卡和新近发行的VISA奥运信用卡等各项创新产品,覆盖了完整的产品周期和众多的细分市场,成为国内信用卡产品线最为系统和成熟的银行。

2008和世界一家,招商银行将继续专注于为千万持卡人打造更为精彩的现代金融生活,一起分享中华民族、中国经济的盛世韶华。 樊振宁

