

## 政策圈点 &gt;&gt;

## &gt;&gt; 个税申报带动个税收入增长58.2%

从2007年开始，年所得12万元以上个人需要自行向税务机关申报所得。2007年4月25日，负责此项工作的国税总局所得税管理司司长孙瑞标在国税总局新闻发布会上透露，“此次个税申报，促进了收入增长，共补缴税额19.05亿元。今年三月份更是个税申报截止期临近、个税申报热烈的时候，个人所得税收入增幅同比高达58.2%。”

这一增幅远高于我国一季度总体税收增幅，一季度，全国税收收入累计完成11284亿元，比上年同期增收2296亿元，增长25.5%，是近年同期税收增幅最高的一年。

## 相关分析：

## ■ 中国近163万人自行申报个税

国家税务总局近日称，今年近163万纳税人进行了年所得12万元以上的自行纳税申报，这一数额与税务机关估计的应申报人数比较接近。

税务机关已对年收入达到一定标准的两千多万纳税人建立了个人收入档案，实施重点管理。在已经建档的两千多万人中，估计年所得在12万元以上的纳税人有170万人左右。

税务总局介绍说，从地区构成看，北京、上海、广东等沿海省份的申报人数、申报年所得额、申报税额占的比重都超过了八成。从行业构成看，申报者主要集中在银行、保险、证券、烟草、电力、电信、石油、石化、航空、房地产、制造业、医院、高校等较高收入行业。

自行申报者，主要是收入较高行业和管理单位的人员、个人投资者、私营企业主、个体工商户、文体工作者、中介机构从业人员、外籍人员等。其中，工资薪金、利息股息红利、个体工商户的生产经营所得、财产转让以及劳务报酬所得，这五个项目的申报人数占总申报人数的八九成。

税务总局同时也承认，由于个人收入管理的配套制度和措施不健全，税务机关建档管理未能覆盖到所有纳税人。加之，个人收入多元化、隐性化，现金交易量大，还有相当一部分人的收入信息，税务机关不掌握。因此，估计有部分应申报的纳税人未自行申报，申报量还有差距。

## ■ 不自行申报 处罚不会一概而论

对于不申报是否受罚，孙瑞标表示，纳税人的具体情况可能比较复杂，不能一概而论地说没有申报的就一定要受到处罚。

对于年收入达到12万元但没有申报的纳税人，税收征管法有明确的法律责任的规定。但是，未申报有很多复杂的情况，按照税收征管法规定，因不可抗力的原因不能及时申报，可以延期申报，这种情况不受任何处罚；如果平时已经缴足税了，但是没有申报，处罚会轻一些；如果平时税款没有缴纳，又没有按照期限来申报，这种情况处罚会重一些。按照税收征管法规定，应该是补交税款，加收滞纳金，处0.5倍以上5倍以下的罚款。

## 政策圈点 &gt;&gt;

## &gt;&gt; 利息税存废之争

今年“两会”期间，包括知名经济学家吴敬琏在内的28名全国政协委员，联名向国务院提交了关于取消个人存款利息税的提案。当时，有人曾乐观地估计“两个月内会有答复”。相关部门如何答复成为近期人们关注的焦点，步入第八个年头的利息税再次走在十字路口。

## 相关分析：

## ■ 开征八年 效果如何

开征利息税在增加财政收入、刺激消费、调节个人收入、维护社会经济秩序、促进经济增长等方面起到了一定的积极效用。从增加财政收入的角度看，利息税作为最稳定、征缴最简单的一项财政收入来源，每年的规模不断增加，2006年全国税收收入共入库37636亿元，利息税总额达到459亿元，约占税收总收入的1.2%。

但是，回顾利息税开征以来所起的社会经济作用，并非完全乐观。征收利息税没有达到预期的效果，政策目标并没有很好地实现。此外，“一刀切”的做法也造成了累进税收的流失。

在调节收入差距方面，利息税所起到的作用也是有限的。有专家认为，作为个人所得税分类征收的一个小税种，指望仅仅依靠利息税就实现社会公平的目标是不现实的。想要调节社会贫富差距，最好的办法还是要靠国家财政在社会医疗、卫生和教育上的投入。开征利息税以来，居民储蓄依旧一路攀高，同时消费不足，主因在于国民收入分配不均，这是仅靠取消利息税所无法解决的。另外，在现今的经济形势下，尽管征收利息税对调节资金流向和投资结构方面意义甚微，但利息税作为一个税种，其自身的严肃性、长期性、稳定性都有着极高的程序要求，因而不能作为调节短期经济的手段。

## ■ 存废之争 孰是孰非

在关于利息税的提案中，部分经济学家建议取消利息税。吴敬琏表示，利息税征收受影响最大的是中小储户，这些人本身就没有多少储蓄，利息税的征收反而加重了他们的负担。中国应该征收的是资本利得税，而不应该征收利息税。萧灼基也指出，在目前的通货膨胀形势下，存款利率实际已为负利率，再缴纳利息税，已不具合理性。国税总局有关官员则表示，虽在一定程度上赞同提案，但富人存款数额占国内存款比例尚无准确测算，取消利息税的利弊还很难判定。

从国际经验来看，对银行存款的利息收入计征个人所得税，一些发达国家和地区在不同时期都曾实行过，这是一项促进消费的强有力政策；从征收根源来看，利息所得作为个人所得的一部分，利息税也是个人所得税的一个项目，所以应当对公民储蓄产生的金融增值产品——利息征税；从功能效应来看，利息税自恢复开征以来，在增加财政收入、完善税收体制、减少储蓄增长、刺激消费、增加社会投资等方面发挥了一定的促进作用。

因此，有专家建议调整、完善利息税，而不是废除。中国社科院财贸所副所长何德旭建议，利息税应纳入个人所得税的综合改革中，避免重复征税；或者合理确定起征点和累进税率；也可以推出一些新的储蓄品种，照顾低收入家庭；同时可以借鉴一些国家的经验，在税法中设立一些特别条款，规定某些所得项目不列入缴税范围，或者规定某些项目所得可享受一定的税收优惠。

工行在线 &gt;&gt;

## &gt;&gt; 工行内外联动互通贵宾理财服务

近日，中国工商银行在香港的控股公司——工银亚洲正式推出了“理财金账户”品牌，为资产总值达到港币80万元或以上的客户提供专业和个性化的贵宾财富管理服务。同时，中国工商银行还正式在香港和内地分行互通贵宾理财服务，实现了理财金账户品牌的内外联动，全力打造“理财金账户”这一全球个人理财品牌。截至2006年末，拥有工商银行理财金账户的高端客户有236万户。

据了解，工银亚洲在香港为“理财金账户”提供的贵宾服务礼遇包括：特优储蓄及定期存款利率、投资服务收费优惠、人民币及内地关联服务优惠、豁免借记卡及信用卡年费、银行柜台服务费豁免及优惠等。工银亚洲还在香港地区投资兴建了五家理财中心，专门为理财金账户客户提供贵宾服务。每位理财金账户客户均配备专属客户经理，专属客户经理将会同个人投资中心的专业团队，使用先进的财务策划及分析工具，配合涵盖广泛的投资产品（包括股票、债券、基金以至衍生工具等），定期为客户送上市场资讯，为客户提供个性化的理财服务。

在工银亚洲推出“理财金账户”品牌的同时，工行也同时开通了内地各分行与工银亚洲互通贵宾理财服务，内地分行可向工银亚洲的理财金账户客户提供多种贵宾理财服务，而内地分行的理财金账户客户在香港也可享受工银亚洲提供贵宾理财服务。

据了解，工行内地分行为工银亚洲理财金账户客户提供贵宾理财服务的内容包括：贵宾理财中心专属服务、营业网点优先服务、理财咨询服务、内地各类理财资讯等。工银亚洲为内地理财金账户客户提供贵宾理财服务的内容包括：使用工银亚洲为工行理财金账户提供的理财专区和绿色通道、在工银亚洲开立理财金账户时，在账户最近最低流动资产限额方面，享有12个月的豁免、通过95588进入工银亚洲的理财金客户专线、提供有关香港投资资讯等。

目前内地和香港经济文化交流日益频繁，往来香港与内地的居民呈显著上升趋势，工行此次在内地与香港互通贵宾理财服务大大拓宽了贵宾理财服务的地域范围，无疑将给内地和香港的理财金账户带来诸多便利。

## &gt;&gt; 工行ATM离柜业务发展迅速

2007年以来，工行ATM运营效率和服务水平不断提高，各项交易指标保持攀升势头。截至三月末，工行ATM累计交易量较上年同期增加9,950万笔；累计交易额较上年同期增加664亿元。ATM单机运营继续保持较高水平，三月份ATM单机日均交易量同比增加12笔；单机日均交易额同比增幅19.8%。存取款一体机的投放带动了ATM存款交易增势迅猛，前三个月，ATM存款交易量同比增幅达到80.3%。

一季度，工行从提高ATM服务效率入手，加大宣传力度、ATM操作演示推广等措施，促进离柜交易占比增幅显著。1-3月份，牡丹灵通卡离柜交易占比较上年同期增加7个百分点，灵通卡本行ATM取款交易量占柜面取款交易量同比增加12个百分点。



工行在线 &gt;&gt;

## &gt;&gt; 工行再推个人理财新产品

为满足个人客户持续增长的理财需求，工行于“五一黄金周”来临之际开展以“畅游世界，分享价值”为主题的个人理财产品宣传活动，同时推出三款精心组合的人民币理财产品。

其中，“珠联币合”结构性产品的挂钩股票为携程旅行网、沃尔特迪斯尼公司、中国国际航空股份有限公司以及喜达屋酒店国际集团等四只国内外知名旅游品牌股票。上述四家国内外知名企业多年来一直保持高速发展，投资人通过购买本期产品，可间接分享知名企业高速成长的成果，且本产品保证本金100%安全，非常适合有一定外汇投资经验的客户购买。

为提高投资人的投资回报率，同期推出的新股申购型产品业绩报酬提取大幅降低，并采用比例累进方式提取，其中投资收益3.8%—8.8%部分的业绩报酬提取比例由年初的48%降至20%；信托融资型产品的年预期收益率达到3.60%，适合投资风格偏保守的客户购买。

## &gt;&gt; 工行再次入选“中国最受尊敬企业”

2007年4月27日下午，第六届“中国最受尊敬企业”颁奖典礼在北京大学百年讲堂隆重举行，本次活动由北京大学管理案例研究中心和经济观察报共同主办。包括中国工商银行等在内的25家入选“中国最受尊敬企业”的代表是本次盛典的焦点。来自超过30家新闻媒体的50多名记者以及企业界、学术界、MBA和EMBA学员等1000多名代表共同目睹了这一场盛会。

从众多候选企业中脱颖而出，获奖企业不但需要具备持续的盈利能力，还应主动承担相应的社会责任。据了解，企业获奖的标准包括以下五项：第一项是企业经营指标的集合，第二项是企业社会责任，第三项是创新，第四项是企业的领导力，某种程度上也是领导对社会的反映，包括企业家的形象，包括他们的品牌。第五项分成两个范围，对跨国公司来说，在中国受尊敬，除了在中国做业务之外，还靠对中国社会有多少贡献，对中国企业而言，除了在中国社会的表现以外，还看在国际社会上能否为中华民族和我们的国家赢得尊敬。根据以上五项指标，通过社会调查和专家打分逐一筛选，产生25家中国最受尊敬的企业。工行获奖的理由是“第一家成功实现A和H股上市，不断提高社会影响和服务能力，值得肯定。”

这是工行第三次荣获“中国最受尊敬企业”称号，充分显示了工行在国内金融界中的重要影响力和社会各界对工行的高度认可。



工行获奖的理由是“第一家成功实现A和H股上市，不断提高社会影响和服务能力，值得肯定。”



## 工行在线 >>

### >> 工行网站隆重推出“公司机构版”

近日，工行门户网站隆重推出了“公司机构版”，这是工行网站为企业客户量身定制的专属互联网金融服务及信息平台，针对不同类型企业客户的实际需要，提供新品聚焦、产品介绍、资讯速递等丰富的资讯与金融服务。在银行产品介绍方面，“公司机构版”针对集团客户、中小企业客户、金融同业、政府机构四种客户类型，梳理企业金融服务，形成打包综合金融服务方案，为各类企业客户寻求银行金融服务支持提供了便利；在市场资讯方面，“公司机构版”的产经新闻、企业资讯等内容使企业客户能及时掌握宏观经济趋势，为企业发展出谋划策，帮助企业成长壮大。

“公司机构版”的推出实现了工行门户网站企业金融服务的资源整合，为企业客户提供了更加丰富、全面、专业、多层次的金融、资讯服务，进一步满足了客户需要。



### >> 工行网上论坛成功举办基金投资策略金融咨询活动

近日，工行与易方达基金公司合作在网上论坛成功举办了“3500点位的基金投资策略”网上金融咨询活动。活动以基金投资策略为主题，向广大客户进行了详细讲解，吸引了众多客户积极参与，取得了良好效果。

此次活动邀请到易方达基金管理有限公司高级基金经理，以股指的持续上涨为契机，为广大网友提供了全方面的金融咨询服务，解答了如何选择基金、怎样制定适合自己的基金投资计划等基金投资方面的问题。在活动持续的两个小时里，网上论坛“金融咨询”栏目的发、回帖总数共计117帖，点击率达到147708人次。

此次活动满足了当前客户对基金投资相关知识的渴求，充分发挥了工行网上论坛作为一个便捷沟通交流平台的优势，通过与网友互动的形式，在为客户提供基金投资方面的专家咨询服务的同时，也进一步树立了工行金融咨询活动和工行基金业务的品牌形象。

### >> 工行开展牡丹灵通卡境外取款主题促销活动

为向牡丹灵通卡客户提供更加完善的贴身金融服务，满足客户境外取现的需求，提升牡丹灵通卡国际化应用水平、市场竞争力和品牌美誉度，自2007年4月26日开始，工行推出为期三个月，以“精彩境外旅程，牡丹时刻相伴”为主题的牡丹灵通卡境外银联网络ATM取现促销活动。

此次活动在向牡丹灵通卡客户宣传灵通卡通过境外银联网络ATM取现的功能、使用方法和注意事项的同时，方便了客户选择可受理银联卡的境外ATM自助取现，享受牡丹灵通卡带来的便利，更可获得工行的惊喜回馈。

目前，开通受理银联卡境外银联网络ATM取款的国家和地区已达24个，ATM机数量达到7万多台，工行牡丹卡通过境外银联网络ATM取现各月交易笔数和交易金额两项指标均居同业领先地位。