

近期,关于个人所得税“起征点”调整问题成为社会关注热点

个税改革：突破口在哪儿

本报记者 李丽辉 欧阳洁

近期,关于个人所得税“起征点”调整问题再次成为社会关注热点,持不同观点的人形成了泾渭分明的两大阵营。工薪阶层个人所得税负担有多重?调整“起征点”工薪阶层受益有多大?综合税制改革离我们还有多远?记者对此进行了调查采访。

再调起征点作用有限

赞同个税起征点上调的多为工薪一族,认为上调个税起征点可以进一步减轻税负,让他们的“钱袋子”鼓一点,花起钱来也多一分底气。

小徐在北京一家网站上班,刚工作10个月。小徐的月薪在4000元左右,每月缴税145元,加上其他减扣项目,到手工资3500元左右。“每月房租1200元,吃饭得1000元左右,加上和朋友出去玩和买衣服的花销,每个月没剩什么钱。”小徐说,缴纳100多元个人所得税,对她平时的生活影响不大,但如果能够减税她当然赞成。

邱先生一直在外企工作,是月薪过万的白领。他对个税的感受则与小徐截然不同。现在的工资扣除公积金和养老金后有12000多元,需交个税1800多元。每月领到手里的收入有1万元,但每月还房贷近6000元,剩下的自己可以随意支配的钱并不多。“我们这群人

收入相对高点,但是生活压力也大,上有老、下有小,还要买车、供房子,家庭负担实在不轻。”邱先生表示,每月1800多元的个税差不多占到他收入的1/6,确实有点重。

面对工薪纳税人的呼声,专家们则出人意料地持反对观点。认为单纯上调起征点,中低工薪阶层减负并不明显,相对而言高收入阶层更受益。

专家给出的理由,也相当具有说服力:近年来个税起征点经过两次调整后,从原来的800元提高到了2000元,工薪阶层纳税人数占总人数的比例从60%降至30%以下,纳税人数减少一半,中低工薪收入者的税收负担明显减轻。目前,我国一半以上居民的月工薪收入还没有达到现行的2000元起征点,如果再次提高个税起征点,很多低收入群体根本享受不到实惠,政策的普惠程度远远不及前两次。这样一来,提高起征点,高收入者受益远远大于低收入者;工资水平较高的东部地区受益大于西部地区,个人所得税调节收入差距的作用将被弱化,甚至产生逆向调节,显然与政策初衷相悖。

个税综合征收改革条件尚不成熟

记者从税务部门了解到,目前个

人所得税制实行分类征收办法,按照工资、薪金所得;劳务报酬所得;利息、股息、红利所得;财产租赁所得等11个项目征税。专家认为,这种税制模式已经落后于国际惯例,分类税制所造成的纳税人实际税负不公平的问题日益显现。

比如,对不同的所得项目采取不同税率和扣除办法,可以使一些收入来源多的高收入者利用分解收入、多次扣除费用等办法避税,造成所得来源多、综合收入高的纳税人反而不用交税或交较少的税,而所得来源少且收入相对集中的人却要多交税的现象。还有,个人所得税交多少是依据纳税人的收入水平,而没有考虑纳税人的支出负担,这在总体上难以体现税负公平。专家建议,应建立分类与综合相结合的个人所得税制,个人所得税不仅考虑纳税人的收入,也考虑纳税人家庭赡养人数、买房置业、教育投入等多种支出因素,这样税收负担更加公平、合理。

然而,纳税考虑的因素越多,对税收征管要求也就越高。税务部门必须掌握纳税人收入水平、赡养人口、教育支出等真实信息,才能确定纳税人的合理税负,否则就会产生漏洞,导致大量税收流失,同时还会产生新的不公平问题。从目前来看,我国个人身份证号码、银行、户籍、教育等个人家庭信

息尚未实现联网,个人各项所得信息收集以及负担支出还没有形成一个统一的信息平台,因此实行个税综合征收改革条件尚不成熟。

税率调整可成为改革突破口

调整个税起征点中低收入者得不到更多实惠,实行个税综合征收条件又不成熟,那么,能不能找到一个新的突破口,通过减轻中低收入者税负来拉动内需、扩大消费,促进经济增长呢?

财政部财科所税收政策研究室主任孙钢说,与其把关注点放在起征点调整上,不如放在税率表的调整上。目前,我国针对工资和薪金所得实行5%—45%的九级累进所得税率。在2000元起征点之上部分,月应纳税所得额在500元以下按5%征收;500—2000元按10%征收。一旦超过2000元,累进税率增加很快。如每月工薪收入5000元以上,应纳税所得额要面对20%的个人所得税累进税率。

首先,针对月收入2000多元的低收入群体的最低一档税率是5%,能否考虑最低税率再往下调一调。其次,低税率的间距能不能拉大,使

得缴纳5%和3%的这个群体增加,这样也可以缓和低收入纳税人的负担。

经济学家樊纲认为,个税调整应该落脚在税率累进制度上,可以通过改进现行所得税税率来减轻中等收入阶段的税负。在高收入那个层面应该继续高税收,低收入继续低税收,而在中等收入那块税收要让出来,降下来。可以将现在的九级累进所得税率适当简化,比如把5000元—40000元的应纳税所得额,调整为统一实行15%的税率。这个范围包含了大多数的中等收入阶层,统一实行较低的税率符合国际惯例,有利于形成橄榄型社会结构。

还有专家认为,个税改革的着眼点近期放在税率的调整上是可行的,长期则应是整个税制的改革或调整,逐步达到综合申报。

热点聚焦



创意投资忙

南昌近日举行了一场创业项目展示推介会,现场展示了100多个新奇的创业项目,比如可以为电动车充电的街头投币充电器,可以插在汽车点烟器上的空气净化器,输入画面就可画指甲的美甲机等。这些项目只要小本投资就能运作,适合就业大学生和返乡农民工创业。图为3月26日,江西省展览中心内,参展的投资者在展位前询问情况。

王 祺摄(人民图片)

让民间投资火起来

曲哲涵

■活跃的民间投资是扩大内需、拉动经济增长“生力军”。激发民间投资热情,需要为民间资本创造更多投资机会,防止“挤出效应”,银行信贷的大力支持,以及在财政税收方面应出台优惠政策。

老李最近心情不错,他那生产电力设备的小工厂刚得到了一笔1000万元的银行贷款,这是他办厂于十几年来头一回拿到银行贷款。去年下半年以来,国际金融危机对老李的企业影响不小,企业效益下滑,老李东挪西借硬把100多人的厂子撑到今天。如今国家加大电力基础设施建设,产品开始畅销,工厂“转危为安”。银行贷款更是让他如沐春风,他准备用贷款加上自有资金,买地建厂房,扩大再生产。

为应对国际金融危机,国家果断调整宏观经济政策,出台了一系列扩内需保增长举措。目前,国家4万亿元投资计划和十大产业振兴规划正在逐步落实,部分经济指标也有所回暖。但从整体上看,我们的外部环境仍很严峻,内部矛盾仍很突出。经济的真正复苏,不仅需要政府投资带动,更取决于民间投资的活跃与否。“不论道路修多少,必须有车在上面跑”,活跃的民间投资是扩大内需、拉动经济增长“生力军”。因此,在政府投资频频出手的同时,拉动民间投资更是迫在眉睫。

激发民间投资热情,需要为民间资本创造更多投资机会,防止“挤出效应”。从长远看,目前国内很多高利润行业的开放还不够,如电力、民航、电信等领域的市场开放还有很大的空间,而医疗、教育、文化等产业也远不能满足人民群众的需求,都急需大量的民间资本来充实、发展。要提振信心,激发民间资本的“斗志”,鼓舞企业家精神,就必须继续打破体制性的垄断,在市场资源、行业准入等方面给民间资本以同等的地位,让民间资本有较好的收益预期,乐于投资、勇于创业。

激发民间投资热情,需要银行信贷的大力支持。目前商业银行积极放贷,今年前两个月信贷增长更是出现“井喷”态势。银行在加大政府公共设施建设、电力、能源等优质大项目信贷投入的同时,也应更多地关注中小企业,满足其资金的合理需要,带动民间投资的增长。

激发民间投资热情,还须在财政税收方面出台优惠政策。经济困难时期,企业的利润普遍下滑,民间投资必然审慎,国家应该采取更为优惠的财税措施如减税、贴息、补助等,来引导和鼓励民间投资。比如对中小企业的技术创新从融资、税收等方面给予优惠;为小企业购置现代化设备给予贴息贷款;提供国内外有关的市场信息、技术信息、调查资料等。

与国家巨额投资相比,零零散散的民间投资虽不是大手笔,但也不可小觑,一旦启动,不仅可以增强经济增长的自主动力,还可在就业尤其是解决农民工、城镇失业下岗人员等低收入群体生计问题,促进消费、稳定社会方面发挥巨大作用。让民间投资火起来,方方面面要做的工作还有不少!

金海观潮

高盛承诺

延长所持工行股份锁定期

■去年工行成为全球最盈利银行

本报电 (记者田俊荣)中国工商银行与高盛集团近日宣布,高盛已同意对其持有的工商银行股份投资作出新的锁定承诺。根据原有的锁定安排,高盛持有的工行股份将于2009年4月28日及2009年10月20日以同等数量分期解禁。根据新的锁定安排,在2010年4月28日之前,高盛将不会出售其持有的工行股份的80%。高盛目前持有164.76亿股工行H股,占工行已发行总股本的4.93%。

高盛集团副董事长麦克·埃文斯表示,高盛持有工行股份的20%在今年4月28日锁定期满后,不急干减持,目前也没有关于出售股份的时间、结构的决定。即便出售,也将会研究能提高价值以及降低市场影响的方法,并将优先考虑以私募配售方式出售给投资者。

同一天,工行与安联集团、美国运通公司重申了双方的战略合作关系。这两家公司所持工行H股都将分别于2009年4月28日和2009年10月20日以同等数量分期解禁。安联集团将积极与工行协作,妥善处理股份解禁有关事宜。美国运通表示,可能出售其持有的工行股份。对于出售的方式,两家公司均表示,将会研究能提高价值以及降低市场影响的方法,并将优先考虑以私募配售方式出售给投资者。

工行公布的2008年度经营业绩显示,2008年度工行实现税后利润1112亿元,较上年同期增长35.2%,成为全球最盈利的银行。

民生银行

推出国航联名信用卡

晋商银行

正式挂牌成立

北京银行

成中国最佳城市商业零售银行

本报电 近日,北京银行被《亚洲银行家》杂志评为中国最佳城市商业零售银行。北京银行行长严晓燕表示,此次获奖是对北京银行实施零售银行战略转型的充分肯定,标志着北京银行成功实现更名、引资、走出区域、上市等一系列战略突破后,综合实力大幅提升,在零售银行战略转型的道路上迈上新台阶。

(刘虹)

世贸组织研究会

成立竞争政策专业委员会

本报电 日前,中国世界贸易组织研究会在北京召开理事会,为其竞争政策与法律专业委员会成立揭牌。与会者认为,目前贸易保护主义相繼抬头,在这一背景下,成立竞争政策与法律专业委员会,对于反对贸易保护主义,提倡自由贸易,具有重要意义。中国世贸组织研究会是商务部主管,从事世贸组织有关经济和贸易问题研究的组织。(陈云)

本报电 晋商银行近日正式挂牌成立,总行设在山西太原,是在太原市商业银行的基础上组建而来的,其注册资本近24亿元。第一大股东为山西省财政厅,持有20.07%的股权,其新增法人股东多为山西省的优质企业。成立后的晋商银行将通过完成省内网点布局、向省外拓展、择机在资本市场公开上市的“三步走”战略逐步发展。(欧阳洁)

加强金融道德建设 防范金融危机

杨超

2009年2月2日,温家宝总理在英国剑桥大学的瑞德讲坛上对这场肆虐全球的金融危机进行了深刻分析,并提出“道德缺失是导致这次金融危机的一个深层次原因。一些人见利忘义,损害公众利益,丧失了道德底线。”“有效应对这场危机,还必须高度重视道德的作用。”

总理的话值得整个金融行业去深思。正如托马斯·弗里德曼所说,应对金融危机,我们需要的不光是金融援救,我们还需要道德救援。我建议:

一、要把金融道德建设作为推动我国金融改革发展的一项基础性工程。

改革开放以来,我国金融改革取得了巨大成就,这次金融危机对我国金融机构的直接影响有限,很大程度上就得益于金融改革的成果。过去的金融改革我们主要是学习、借鉴发达国家在体制、制度方面的成熟经验,而对金融文化、金融伦理道德建设重视不够。金融文化和金融伦理道德是金融法律、制度和规则的核心与基础。我国金融改革在向纵深推进,需要从中国传统文化与现代金融

制度之间寻求一个恰当的结合点,使金融伦理道德建设与金融法制建设有机结合起来,使金融的体制改革与金融文化建设协同推进,从而培育出社会主义金融体系应有的价值取向。

二、把金融道德教育与作风建设结合起来,引导金融从业人员树立正确的事业观和利益观。

金融是个高风险行业,个人操守不好,能力越强,风险越大。这次金融危机肇始于被认为金融制度最成熟、最健全的美国,一个重要原因是投机气息弥漫,使华尔街在理性和道德方面有些集体失范。我们反思和应对这场金融危机,需要把金融道德建设作为一个突出问题加以研究部署。加强金融行业的作风建设,使每位金融从业人员和每个金融机构都要顾及交易行为的道德后果,加强自律,主动承担社会责任,使遵纪守法、合规经营、诚信服务转化为企业文化和道德自觉。

三、加强金融道德约束,进一步提高金融监管实效。

金融道德建设离不开金融监管机构

的引导、监督与约束。信奉自由经济的西方发达国家在金融监管上,过分相信制度的力量,而忽视了道德的作用,放纵金融机构的过度逐利行为,对这次金融危机的爆发具有不可推卸的责任。在完善金融监管的过程中,应该把道德约束、行业文化、安全服务放到更加重要的位置,建立健全金融道德监管体系。

建议根据货币市场、证券市场、保险市场等金融市场的不同特点,制定金融从业人员道德指引,对金融企业高管人员要在坚持德能勤绩的前提下,加强道德考核和评价。对金融产品和服务的设计、销售、交易不仅要体现公平、公正、公开性原则,还要考虑其社会利益和社会影响,防止过度投机,从而积累长期风险隐患。总之,金融市场高杠杆—高风险—高回报的链条不仅需要法律制度去监管,还需要依靠伦理道德去规范和矫正。

四、加强金融道德研究,扎实推进金融道德体系建设。

金融道德包括诚信、正义、良知、公平、合规等。由于金融道德涉及的内容很

广,败德行为表现的形式很多,并具有很强的隐蔽性,对金融道德的认识还需要一个继续深化的过程。我们不能仅仅认为欺诈、舞弊等才是败德行为,而且也要把过度投机等影响金融业健康发展、损害他人和公众利益的行为也纳入道德约束的范畴。金融道德是金融企业的软实力,鲜明体现金融企业的经济品质和内含价值,直接关系到金融企业的健康成长和持久竞争力。

金融道德建设是一个系统工程,需要从学校教育和职业培训方面加以宣导,需要理论工作者从经济伦理学和金融伦理学的角度加强研究提供理论支撑,需要政府和监管部门从法律、制度上强化政策引导,更需要金融从业人员特别是金融高管人员自觉践行。

(作者为中国人寿保险集团公司总裁)

财经论坛