

误区四：取得奖金越多其收入就一定越多

按照《国家税务总局关于调整个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税方法问题的通知》(国税发[2005]9号),个人全年一次性奖金的计税方式为:应纳税额=雇员当月取得全年一次性奖金×适用税率-速算扣除数。而适用税率和速算扣除数,用全年一次性奖金除以12个月后的商数确定。当这个商数使适用税率达到进级区间,就会出现奖金多税后收入反而少的情况。例如,全年一次性奖金为24 000元,应纳税为2 375元。而如果全年一次性奖金为24 001元,应纳税额为3 475.15元。也就是说:税前奖金仅增加1元,但应纳税额却增加了1 100.15元。或者说:税前奖金增加1元,但税后收入却减少了1 099.15元。如果年终奖金为6万元,应纳税8 875元;奖金如果是60 001元,则要纳税11 625.2元,税前奖金多了1元,就要多交2 750.2元的税。依此类推,奖金为240 001元的人,要比奖金24万元的人多交1.1万元的税款……一直到120万元,多1元要多纳税5.5万元,而130万奖金的人要比120万奖金多纳10万元税,多获得的奖金全交了税款。

误区五：只要归还了借款就不用计征个税

俗话说,有借有还,再借不难。但是对于个人投资者来说,如果从其投资企业(个人独资企业、合伙企业除外)借款,必须在年底及时归还,否则可能被征收一定数量的个人所得税。《财政部、国家税务总局关于规范个人投资者个人所得税征收管理的通知》(财税[2003]158号)明确规定,纳税年度内个人投资者从其投资企业(个人独资企业、合伙企业除

外)借款,在该纳税年度终了后既不归还,又未用于企业生产经营的,其未归还的借款可视为企业对个人投资者的红利分配,依照“利息、股息、红利所得”项目计征个人所得税。执行该文件时必须把握以下几点:一是上述“该纳税年度终了”是以每年的12月31日为限,纳税人即便是12月30日借款,在12月31日未归还,也应计算缴纳个人所得税;二是现行政策未规定退税,对纳税人征税后,即使逾期归还借款,所征税款也不予退还;三是此项政策主要规范个人投资者,企业营销、业务人员出差等借款情况不包括在内。

误区六：出版单位人员稿酬计税方法相同

根据《国家税务总局关于个人所得税若干业务问题的批复》(国税函[2002]146号)规定:任职、受雇于报刊、杂志等单位的记者、编辑等专业人员,因在本单位的报刊、杂志上发表作品取得的所得,属于因任职、受雇而取得的所得,应与其当月工资收入合并,按“工资、薪金所得”项目征收个人所得税。除上述专业人员以外,其他人员在本单位的报刊、杂志上发表作品取得的所得,应按“稿酬所得”项目征收个人所得税。出版社的专业作者撰写、编写或翻译的作品,由本社以图书形式出版而取得的稿费收入,应按“稿酬所得”项目计算缴纳个人所得税。这表明,对稿酬所得的认定,报社、杂志社与出版社的具体计税办法有很大区别。这也体现了国家充分考虑了报社、杂志社专业人员发表文章与出版社专业人员编著图书的不同,防止相关单位通过稿酬所得分解收入来避税。■

(作者单位:江西省赣县地方税务局)

责任编辑 刘莹

● 词条

焦土战术

焦土战术(scorched earth policy)是公司在遇到收购袭击而无力反击时,所采取的一种两败俱伤的做法。其常用做法主要有两种:一是出售“冠珠”。将引起收购者兴趣的“皇冠上的珍珠”(crown jewels),即那些经营好的子公司或者资产出售,使得收购者的意图无法实现,或者增加大量资产,提高公司负债,最后迫使收购者放弃收购计划。二是虚胖战术。公司购置大量与经营无关或盈利能力差的资产,使公司资产质量下降;或者是做一些长时间才能见效的投资,使公司在短时间内资产收益率大减。通过采用这些手段,使公司从精干变得臃肿,收购之后,买方将不堪重负。■