

我的钱包我的税

对你我的“钱包”而言,4月20日是一个重要的日子:

经多次修订的个税法修正案草案将进行初审,最快,新个税法下半年就将颁布实施,每户家庭的年实际收入又将因此或增或减。

但其实,影响我们生活的,远不只是个税。我们的衣食住行,都打上了各种“税”的深刻烙印,在商场购一套500元的衣服,我们缴纳了17%的增值税;买一张40元的电影票,其中含营业税1元多……

三份纳税清单

税务专家告诉我们,我国现行税制中有20个税种,普通百姓涉及的

主要税种有三大清单:

第一张清单是个人所得税。个税中很重要一项就是“工资、薪金”所得,目前最低税率为5%,最高税率为45%。个人稿酬所得、劳务报酬所得等,则适用20%的税率。

第二张清单是流转税。其中最主要的几种流转税是:

车辆购置税,税率为10%;印花税,税率分四档。如购买商品,需按房屋总价的万分之五购买印花税费;关税,对普通百姓而言,涉及最多的就是购买进口商品时要缴纳的税款;消费税,是向消费品征收的税项,征收范围为烟、酒、鞭炮、化妆品、成品油、贵重首饰和珠宝玉石等,税率最低3%,最高56%;增值税,普通税率为17%;营业税,税目很多,税率不

同。

第三张清单是财产税。其征收对象为纳税人所有或属于其支配的财产。我国目前财产税主要有车船税和房产税。

“花在哪”比“收多少”更重要

宏观税负这个数字对普通百姓而言,本身的实际意义不能过于夸大,因为它并不能完全反映出公民个人的纳税情况。例如,美国的宏观税负比中国的高,但美国人均税负却比国人要低很多。究其原因,我国劳动者报酬过低而已。

宏观税负高低与政府对民生的关注程度并不完全对应。政府把税收



上去,关键是要看它把这些钱花到哪里去了。在不少发达国家尤其是欧美的高福利国家,往往对应高税负,但他们的税收主要用在解决民生问题上,如社会保障、教育、医疗、住房和公共服务,这些开支一般占税收的70%-80%,因此,虽然宏观税负很高,民众依然感到幸福。

缩小贫富差距同样需要高税负,政府只有手里有足够的钱,才能实现第二次分配,对低收入家庭给予补贴。

因此,在税负问题上,“收多少”也许并不是第一重要的问题,关键是“花在哪”。

(摘自《中国网》)

信用卡取现扣你没商量

所谓“溢缴款”,是指持卡人还清了信用卡的所有欠款后,如果还多存了一些钱进去,这些多存的钱就是溢缴款。很多持卡人都有过类似的经历,还款时会多还一部分资金。这部分资金如果用于日后消费还好,如果还从ATM机上取出那就是当了冤大头了。

案例:信用卡多还400元,取出被扣30元

方小姐上个月用中信银行的信用卡买了一个相机,消费2599元,本月还款时,她一并还了3000元,也就是多还了401元。后来因为急需用钱,她就在柜员机上把多存进去的400元取出来,事后却发现被银行多扣了30元手续费。

为什么取自己的钱还要收手续费,方小姐百思不得其解。她给银行打电话,对方给出的解释是多还的那400元钱叫做“溢缴款”,虽然是客户自己的钱,但占用的是银行的资源,所以要收取一定的手续费。银行方面还解释,信用卡是用来消费的,不是用来储蓄的,对于两种卡的不同性质,银行也是区别对待。

巧避信用卡手续费

记者了解到,对于溢缴款的取现手续费,银行与银行也各不相同。目前,除民生银行、广发银行与工商银行不收手续费外,其他银行基本都收,费率从2.5%至3%不等。比如,方小姐所持有的中信银行信用卡,对溢缴款的收费比率为3%,但最低收取30元,即使取100元钱也会收30元。

虽然一般银行都规定了溢缴款要收手续费,但是有的银行是可以变通的。比如,浦发银行规定,如果去柜台取出溢缴款,就可以免掉手续费。深圳发展银行的客服告诉记者,持卡人如果将信用卡上的溢缴款转入借记卡,再从借记卡取现,就可大大降低手续费了。

深发展的溢缴款领回手续费费率为2.5%、最低25元,而借记卡取现手续费为转账金额的0.5%、最低5元。也就是说,如果持卡人信用卡账户中有500元钱,直接取出,需支付25元费用,如果转入借记卡后再取出,费用仅为5元,节省了20元钱。

建议:不要多还钱,尽量少取现

信用卡不是借记卡,如果当借记卡用,是要吃哑巴亏的。把信用卡当借记卡,最大的害处是信用卡里存钱,不但没有一分钱利息,取现时还会被扣高额手续费。

不但如此,溢缴款还会引发更加棘手的问题。如果持卡人要销卡,信用卡里的余额必须是零,否则银行是无法受理的。信用卡上如果有溢缴款,那就无法销卡。这时,持卡人如果直接取现,又会产生新一期的账单,所以最好通过刷卡消费,把溢缴款花掉,然后再进行销卡。

有人将银行的这类条款说成是“挖坑条款”,持卡人千万不要跳进坑里当冤大头。信用卡最大的好处就是在免息日内提前消费,但还款时尽量不要再多还,也尽量不要透支取现。在ATM机上取款,超过溢缴款部分将被视为透支提现,不但要一次性收取手续费,还要支付额外的利息。

(摘自《投资与理财》尚晓娟/文)



各路资金进场,“秒杀”短期理财产品

规模达数十亿元的理财产品三十秒内被抢购一空,如此火爆的场面近期正在如火如荼地上演。

小亦是上海市某外贸公司一位普通的员工。近期股市走向不太明朗,他听说目前一些商业银行发行的短期理财产品收益率不错,比同期定期存款利率高出不少,并且可以保证资金的流动性,于是便决定将手里的100万元资金购买银行理财产品,这样一旦股市行情明晰,可以及时把握机会。巧的是,4月中旬,小亦接连收到招商银行客户经理发来的消息,称近期该行正在发售几款收益颇高的短期银行理财产品,但无奈小亦在网上苦候多时,却屡次因为产品数量不足而“失之交臂”。

事实上,不仅招行的理财产品,据从其他多家银行了解到,目前购买收益率还不错的银行理财产品均需要提前预约,并排队等待。

银行短期理财产品井喷

在旺盛的投资需求的支撑之下,银行发行的短期理财产品的火爆不难理解。事实上,银行理财产品的发行从去年起一直呈现居高不下的局面,根据各银行最近披露的2010年年报,各家上市银行的理财产品发行都有大规模的增长,四大行的理财产品规模均突破万亿。

进入2011年之后,银行理财产品发行火爆局面不改。据普益财富最新统计,2011年3月,64家银行在境内共发行1402款个人理财产品,比2月份环比增加416款。除春节假期因素之外,普益财富研究员方瑞认为,在楼市投资受限、股市表现疲软和通货膨胀高企的情况下,更多投资资金进入银行理财市场以求保值增值,也促使3月银行理财产品发行保持了旺盛态势。

在进入加息周期之后,银行理财产品一直呈现短期化趋势,一些超短期的银行理财产品发行数量上升。普益财富统计数据 displays,3月份,1个月(含)期以下产品市场占比上涨0.52%。“1个月(含)期以下产

品发行量占比上涨,反映出在加息和上调存款准备金率预期增强的市场环境中,商业银行发行了相对更多的超短期产品以避免市场利率风险可能带来的损失。”方瑞表示。

收益率频创新高

投资者之所以热衷于申购银行短期理财产品,除了短期理财产品可以保证流动性之外,也与近期银行理财产品收益率一路走高有关系。据普益财富统计,3月份到期的理财产品中,到期年化收益率达5.00%及以上的理财产品共计53款。从投资品种上看,人民币产品有32款,澳元产品有21款。收益率较高的人民币产品多为债券与货币市场类、票据资产类、信贷类以及组合投资类。其中,中信银行的“中信理财信托计划0902期”为一款投资期限为2年的信贷类产品,其到期收益率高达7.50%。

受存款准备金率上调的影响,目前市场短期资金面较为紧张,使得17款半个月以下的超短期限产品获得较高年化收益率,它们均为债券与货币市场类或者组合投资类,其中交通银行的“得利宝沃德添利2天(WT1311101)”获得了6.355%的收益率。

目前,银监会正式确认将按月度监测银行的日均存贷款流动性水平。业内专家分析,作为银行揽存的一个重要手段,短期银行理财产品的发行将常态化,且在加息预期之下,其收益率有望进一步走高。

(摘自《汇通网》)



另类理财成新宠

近期艺术品市场行情红火,银行与信托公司纷纷推出各种与艺术品挂钩的“另类”理财产品。这些理财产品的收益按照艺术收藏品的价值转换成信托收益,近期渤海银行南京分行等推出的一款艺术类理财产品预期年化收益率高达10%。记者了解到,近期这种另类的理财产品总是受到高端投资者的追捧。

4月以来,多家信托公司发行了艺术收藏品相关信托计划。其中渤海银行南京分行正在发行的“中融信托·邦文传家宝集合资金信托计划”,发行规模为6000万元,其中1500万由投资顾问认购,4500万元可向普通投资者开放,投资门槛为100万元,运作期12个月,预期年化收益率高达10%。据渤海银行南京分行相关人士介绍,才短短3天,

已经销售了2500万元,这两天还将有2000万元的资金来签约。“现在高端客户对艺术品投资非常感兴趣。”

据北京邦文当代艺术品投资有限公司投资专家赵孝萱介绍,2010年全国艺术品拍卖成交金额达到了573亿元,比2009年增长了348亿元。其中艺术品中最活跃的为中国绘画和书法、瓷器、现当代的艺术品。“天津文交所的交易很危险,很多收藏品的市场价值已经远远超过了其学术价值。”赵孝萱建议,对于普通投资者来说,要么通过专业的艺术品基金来投资,要么寻找专业的艺术品顾问公司为自己打造投资组合,或者有能力可以自己进行艺术品的买卖。

(摘自《现代快报》王海燕/文)

与CPI赛跑 哪些产品能帮你成为赢家



国家统计局不久前公布的数据显示,一季度居民消费价格指数(CPI)同比增长5.0%,3月CPI同比涨5.4%至32个月新高。“可以跑不赢刘翔,一定要跑赢CPI”,CPI的加速上升再次提升市民对投资品的寻求需求。从稳健收益的角度来看,银行理财产品、信托产品和债券都可有望跑赢CPI。

理财产品可选较多

优点:可于较短时期实现较高收益
缺点:长期产品缺乏,难以锁定长期收益

银行理财产品可选的范围最广。目前一年期信贷类或综合类理财产品的收益率,基本上能达到5%-6%左右,这一收益水平基本可以抵抗当前的CPI增幅。

据不完全统计,4月份以来,各银行发行的年化收益率在5%以上的稳健型理财产品(不包含结构性理财产品)已有31只,其中建行苏州市分行发行的“VIP理财”人民币产品(18个月),年化收益率高达9.2%。银行没有给出具体的产品说明,不过这类产品一般是信贷类产品;兴业银行为其私人银行客户推出的2011年第六期“万利宝”人民币理财产品(549日),预期年化收益率达6.2%;光大银行推出的阳光财富“T计划”2011年财富客户第120期产品(403天)也属于信贷资产类产品,预期年化收益率达5.9%。此产品募集资金委托给北京国际信托设立资金信托计划,信托资金指定向海口市城市建设投资有限公司定向增资。

结构性产品也并非都不靠谱,有些产品的结构设计基本上可以实现稳定的收益。如华一银行推出的个人结构性理财产品(SDRMBS11040017)(VIP客户)(367天),该产品保证本金,浮动收益,预期年收益率为5%。产品收益挂钩上海同业拆借利率,而1年期上海同业拆借利率的走势一直比较稳定,所以该产品实现预期收益的可能性也比较大。

信托产品门槛较高

优点:收益率高于银行理财产品
缺点:门槛过高,普通投资者只能望而却步

除了在银行购买信托类理财产品,市民也可以直接到信托公司购买信托产品,少了银行这一中间环节,这里的预期收益一般会高于银行。购买信托产品与购买银行理财产品类似,一般到期便可领取收益及本金,省时、省心。只不过,信托的门槛比较高,起点金额动辄要100万-300万元,不是普通市民所能承受的。

信托产品也有很多类型选择,不同的产品类型风险不同。如为大型国企或市政项目贷款的信托计划一般安全性比较高,而为一般的企业贷款的信托项目风险就比较大,当然,后者的预期收益率相对较高。还有投资于股市的信托产品,根据投资人分级,风险也不同。如同样是贷款类信托,中铁信托推出的绿洲17期(2年)信托产品,是为基础设施贷款,预期年化收益率为7.7%,而北方信托推出的津兰集团(2)信托产品,是为工商企业提供贷款,该信托产品风险略高

于前者,因此信托公司给出9.3%的年化收益率。

债券安全性最高

优点:收益率高于银行定存,且分段计息
缺点:无

相比银行存款,债券也是较好的抗通胀品种。投资债券方式主要有两种,一种是在债券发行时认购,另一类是在债券二级市场交易,由于市场走势不断变化,后者存在较多的不确定性,而前者收益非常稳定,财政部从近日开始发行的电子式储蓄国债就是属于前者。

财政部从近日起发行今年第一期、第二期、第三期电子式储蓄国债。此次发行的三期国债为固定利率固定期限国债,其中第一期期限为1年,年利率3.70%,最大发行额为100亿元;第二期限为3年,年利率5.43%,最大发行额为250亿元;第三期限为5年,年利率6.00%,发行额为150亿元。三期国债发行期为2011年4月15日至4月28日,公告日至发行截止日,如遇中国人民银行调整同期限金融机构存款利率,这三期国债从调息之日起停止发行。从这期电子式储蓄国债的利率来看,3年期和5年期债券的复利年化收益分别为5.16%和5.39%,可低于相当升幅的中长期CPI涨幅。

黄金投资有前提

优点:与CPI关连性较高,存在短期高收益可能
缺点:波动很大,本质上是投机

黄金市场已经走了11年的牛市。在这11年间,金价从不到300美元/盎司上涨至目前1450美元左右,年化涨幅超过15.4%。

马克思说:“货币天然不是黄金,黄金天然不是货币。”由于黄金独有的货币属性,其货币价值尺度的功能才得以体现。不过,黄金并非必然能够跑赢CPI。从历史经验来看,黄金的前波历史高点是1980年的每盎司850美元,利用美国的CPI数据调整后相当于目前的2200美元。这意味着黄金若要跑赢CPI,目前金价应该超过2200美元,但是目前现货金价还不到1500美元,显然在过去的30年间,黄金是跑输CPI的。

即使拉长时间来看,根据世界黄金协会所做过的一份统计显示,1896-1996年的100年间,比较综合平均股价指数、公用事业股票、长期国债、国库券与黄金,黄金的累计报酬率还是位居最末。黄金跑赢CPI表现优异,毕竟不过是最近10来年的事情,而即使这10来年间,也曾出现过如2008年3月从1000美元下跌至当年10月700美元的大跌。正因此,投资者应当将黄金视作具有“跑赢CPI”概念的投机产品,充分考虑到其隐含的风险。

(摘自《新闻晨报》)