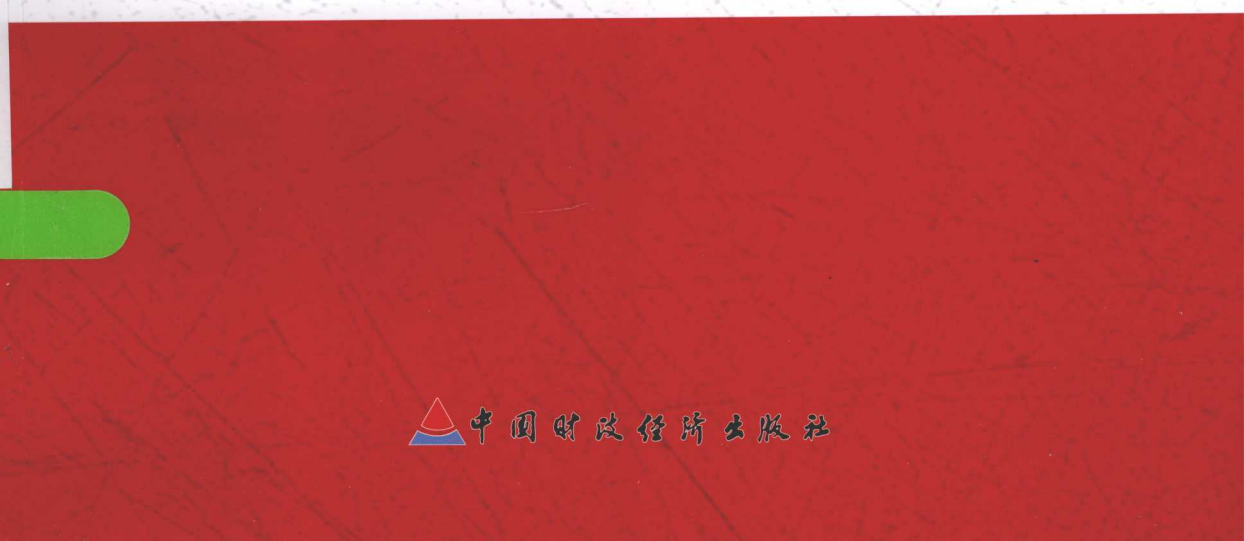




比较

金融税制

熊鹭◎著



中国财政经济出版社

F831.1
19

013034047

比较金融税制

熊鹭 著



北航

C1641320

7831.1
19

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

比较金融税制 / 熊鹭著. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 2
ISBN 978 - 7 - 5095 - 4183 - 8

I. ①比… II. ①熊… III. ①金融体制 - 经济体制改革 - 对比研究 - 世界②税制改革 - 对比研究 - 世界 IV. ①F831.1②F811.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 302670 号

责任编辑: 杨 静
封面设计: 天女来

责任校对: 王 英
版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 16.5 印张 146 000 字

2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月北京第 1 次印刷

定价: 42.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4183 - 8/F · 3402

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744



序

改革开放以来的 30 多年，是中国加速融入国际社会的 30 多年。我国于 1992 年确立社会主义市场经济体制改革目标、1994 年中国获准加入国际互联网（Internet）、2001 年中国加入世界贸易组织，这些事件都是中国加速融入国际社会的标志性事件。在全球化的影响下，各项改革都应考虑国际惯例与国际协调，体现在税制原则上，就是税制设计要在国际比较的基础上遵循国际惯例与国际协调原则。但是，目前在金融税制领域，我们在借鉴国际惯例、遵循国际协调原则方面，做得还不够，我们亟需借鉴国际经验，完善现行金融税制，促进金融和经济持续、快速、健康发展。

一、金融发展有赖于金融税制

影响经济发展的最主要因素是制度、技术和



人口，其中制度因素的影响最大。对金融发展影响最大的是金融制度，如监管体制、经营体制、竞争机制、定价机制、金融税制等。在各国金融发展中，金融税制起到了非常重要的作用，如中国香港、新加坡的金融业快速发展，离不开金融税制的支持。

第一，全球经济竞争的基础是实体经济竞争，全球经济竞争的制高点却是金融与货币的竞争。金融与货币的竞争是一场全面竞争，其背后是经济、政治、军事、文化的全方位竞争，金融税制是这场全面竞争的一个重要砝码。由于金融与货币竞争是全球竞争，因此金融税制设计也需要有全球竞争、全球比较、全球借鉴的眼光。第二，金融税制非常重要，它极大地影响了金融业的发展，从而极大地影响了经济的发展。第三，我国金融领域发展、创新、全球化的速度比较快，而税制相对比较稳定，这是一个矛盾。我们需要富有弹性、能适应金融业快速发展的金融税制。

正是在这种背景下，本书从国际比较的角度，研究金融税制问题。

二、金融税制改革应考虑国际协调

目前中国处于一个前所未有的全球化环境中，中国各项改革都需要充分考虑全球化大环境。与改革开放前比较封闭的环境相比，全球化大环境有以下三个显著特点：一是人、财、物的全球流动；二是观念与信息的全球化；三是制度全球化，国际惯例的影响力越来越大。在全球化环境下，一项制度改革，



如会计制度改革、财务制度改革、税收制度改革等等，不仅要考虑国情，还要考虑世界各国的相关制度规定、国际惯例，考虑该项改革带来的国家利益变更（如对货物与服务贸易的影响、对移民的影响、对资本流动的影响、对税收利益的影响、对国民理念与素质的影响等等）。目前，全球主要国家都实行市场经济体制，市场经济理念已日渐深入人心，这一领域的国际共识比较多。税制是经济制度的有机组成部分，税制改革更应借鉴国际惯例，充分考虑制度调整对国家利益的影响。

三、传统税制原则要加以补充完善

税制原则是税收制度设计的原则，也叫税收原则。从古典政治经济学产生开始，就不断有经济学家总结出一些言简意赅的税制原则，如威廉·配第的税制三原则：公平、简便、节约；亚当·斯密的税制四原则：平等、确实、便利、节约；瓦格纳的四端九项原则：财政收入（充分、弹性）、国民经济（税源选择、税种选择）、社会公平（普遍、平等）、税务行政（确实、便利、节约）；现代西方的税收三原则（效率、公平、稳定）。这些税收原则不外乎三方面内容：一是以税收筹集适当财政收入；二是在筹集收入既定的条件下阻力最小、成本最低、扭曲最少；三是税收要有一定的弹性，在必要时可以起到调控和稳定宏观经济、调节国民收入分配的作用。这三个方面的税制原则可以简称为收入原则、中性原则和调控原则。但是，在全球化的大背景下，仅有以上税制三原则是不够的，如何借鉴国际惯例、促进资源在国际间合理配置以提高效率、防止生产要素



不合理外流、维护国家利益，需要坚持税制国际协调原则。

四、突出国际协调原则，完善现行金融税制

税制国际协调原则包括税制国际中性、国际税收协调、税制国际惯例协调等内容。税制国际中性是指税制尽量不要造成资源国际配置扭曲，不要造成资本外逃、人才外流、国际收支失衡。国际税收协调是指通过签订国际税收协定、拟定国际税收谅解备忘录、颁布国际税收协定范本（如《经济合作与发展组织关于对所得和资本（财产）避免双重征税的协定范本》）等方式，合理分配国际税收利益的行为。税制国际惯例协调是指税制设计要尽量遵循国际惯例，要借鉴成熟税制的成功经验，要对各国税制和相关公共服务有比较深入的了解，这样才能通过税收手段促进经济社会更好更快发展。

现行我国税制框架是 1994 年分税制改革时建立的，近 20 年来经济社会有了翻天覆地的变化，但金融税制却变化不大，不利于我国金融业的持续、快速、健康、全面发展。因此，当前亟需充分比较借鉴国际成熟税制经验，完善中国金融税制。





目 录

导 论	(1)
-----------	-------

第 1 章 比较金融服务增值税制	(7)
------------------------	-------

1.1 课税范围比较	(8)
------------------	-------

1.2 课税方法比较	(13)
------------------	--------

1.3 可抵扣进项税额确认标准比较	(15)
-------------------------	--------

1.4 启示	(18)
--------------	--------

链接 1-1 我国“营改增”试点情况	(19)
--------------------------	--------

第 2 章 比较银行税制	(24)
--------------------	--------

2.1 我国银行业税收现状	(24)
---------------------	--------

2.2 我国银行业税制存在的主要问题	(30)
--------------------------	--------

2.3 完善我国银行业税制的政策建议	
--------------------------	--



.....	(39)
第 3 章 比较农村金融税制	(49)
3.1 涉农金融机构享受的税收优惠政策	(49)
3.2 涉农金融机构税收政策现状	(53)
3.3 涉农金融机构税收政策存在的主要 问题	(54)
3.4 各国农村金融税收实践	(55)
3.5 政策建议	(56)
第 4 章 比较保险税制	(59)
4.1 我国保险机构税收政策现状	(59)
4.2 保险机构税收政策存在的主要问题	(61)
4.3 保险机构税收政策国际比较	(63)
4.4 完善保险业税收政策的思考	(66)
第 5 章 比较养老保险税制	(68)
5.1 我国养老保险税收现状	(69)
5.2 我国养老保险税收政策存在的主要 问题	(72)
5.3 国际养老保险税收实践及启示	(74)
5.4 完善我国养老保险税制的政策建议	(79)
链接 5-1 我国企业年金税收政策现状	(83)
链接 5-2 我国养老保险替代率问题研究	(88)



第 6 章 比较信托税制	(103)
6.1 现行我国信托税制	(104)
6.2 现行我国信托税制存在的突出问题	(105)
6.3 国外信托税制的经验	(108)
6.4 完善我国信托税制的思考	(110)
第 7 章 比较私募股权税制	(113)
7.1 我国私募股权投资税制现状	(113)
7.2 我国私募股权投资税制存在的主要问题	(115)
7.3 私募股权投资税制的国际经验	(118)
7.4 完善我国私募股权投资税制的建议	(121)
第 8 章 比较融资租赁税制	(124)
8.1 融资租赁概念	(125)
8.2 我国融资租赁业税收政策现状	(127)
8.3 我国融资租赁业税收政策存在的主要问题	(129)
8.4 融资租赁税收政策国际比较	(133)
8.5 完善我国融资租赁税收政策的建议	(136)
链接 8-1 中外融资租赁业发展现状	(140)
第 9 章 比较衍生金融所得税制	(143)
9.1 创新金融工具对传统所得税制的挑战	(144)



9.2	OECD 国家创新金融工具所得税计税方法比较	(146)
9.3	启示	(149)
第 10 章	比较对外投资税制	(152)
10.1	我国对外投资税制现状	(153)
10.2	我国对外投资税制存在的主要问题	(155)
10.3	对外直接投资税制国际比较	(157)
10.4	优化我国对外直接投资税制的建议	(161)
第 11 章	比较服务贸易税制	(163)
11.1	服务贸易渠道热钱流入的主要方式与 规模判断	(164)
11.2	现行服务贸易征税情况及国际比较	(165)
11.3	现行服务贸易相关税制不利于抑制热钱流入	(171)
11.4	税收调整抑制热钱通过服务贸易流入的可行 性分析	(172)
链接 11-1	金融交易税可行吗?	(173)
第 12 章	比较国际金融中心税制	(178)
12.1	国际金融中心税制比较	(179)
12.2	建议	(184)



第 13 章 比较离岸金融税制	(185)
13.1 我国离岸金融税制现状及问题	(186)
13.2 国际离岸金融税制经验借鉴	(187)
13.3 完善我国离岸金融税制的政策建议	(189)
第 14 章 比较伊斯兰金融税制	(191)
14.1 伊斯兰金融税制与传统金融税制的差异	(192)
14.2 伊斯兰金融税制模式	(193)
14.3 符合伊斯兰教义的金融服务	(195)
14.4 美国和英国伊斯兰金融税务处理模式比较	(197)
14.5 启示	(199)
第 15 章 比较房产税制	(201)
15.1 对中国开征房产税问题存在的认识误区	(201)
15.2 国外物业税实践经验介绍	(207)
15.3 开征物业税的基础工作与难点	(208)
15.4 对中国开征物业税的具体建议	(211)
链接 15-1 优先以市场化手段调控房地产	(214)
链接 15-2 税收在房地产宏观调控中的作用	(227)
结 语	(235)
主要参考文献	(240)
致 谢	(248)



— 图表目录 —

表 1-1	OECD 部分国家金融服务和金融工具增值税情况	(10)
表 1-2	欧盟成员国对金融服务课征增值税情况	(12)
表 1-3	欧盟 27 国可抵扣进项税额确认方法	(17)
表 2-1	2001 ~ 2010 年全国金融保险业税收入库表	(25)
表 2-2	目前我国金融业主要课征税种及税率情况	(26)
表 2-3	2010 年金融保险业税收入库情况表	(26)
表 2-4	缴纳营业税部分行业每元利润负担营业税额估算表	(28)
表 2-5	2005 ~ 2006 年度上市公司应纳营业税行业税负情况	(29)
表 2-6	国际银行业流转税税率及税基统计	(29)
表 2-7	抵债资产收取及处置过程中涉及的税费	(38)
表 2-8	上市银行“营改增”(核心金融业务不免税)税负测算	(44)
表 3-1	农村信用社享受的税收优惠政策	(50)
表 3-2	农业银行及其部分分行享受的税收优惠政策	(51)
表 3-3	中国农业发展银行享受的税收优惠政策	(52)
表 4-1	1980 年至今保险业税收政策变迁	(60)

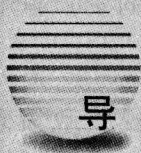


表 4-2	我国保险业享受的主要税收优惠政策	(60)
表 4-3	不同国家保险业务增值税课税规则比较	(64)
表 4-4	保险业改征增值税税负测算	(66)
表 5-1	缴纳养老保险的企业和个人税收待遇情况	(70)
表 5-2	部分欧洲国家企业年金税收待遇情况	(75)
表 5-3	欧洲国家个人储蓄型养老保险产品所得税待遇情况	(79)
表 5-4	我国企业年金有关政策一览表	(84)
表 5-5	个人养老保险替代率影响因素	(91)
表 5-6	中国部分城市基本养老保险缴费率	(92)
表 7-1	我国私募股权投资税制现状	(114)
表 8-1	融资租赁计提折旧主体的国际比较	(134)
表 8-2	部分国家对融资租赁按增值额课税情况	(135)
图 8-1	1989 ~ 2008 年世界租赁交易总额	(140)
图 8-2	2008 年分地区租赁交易额	(141)
图 8-3	2009 年世界主要国家融资租赁市场渗透率比较	(141)
图 8-4	2009 年世界主要国家融资租赁年交易额	(142)
表 10-1	主要资本输出国对外直接投资税制比较表 ...	(158)
图 11-1	1999 ~ 2007 年中国服务贸易收支比例情况 ...	(165)
表 11-1	我国服务贸易分类及相应征税情况	(167)
表 11-2	服务贸易与货物贸易适用税制简单比较	(171)
表 11-3	巴西金融交易税征收情况	(174)
表 12-1	部分城市金融企业总体税负	(180)



表 12-2 中国香港和新加坡为促进金融中心发展采取的税收措施一览表	(182)
图 15-1 韩国 1986 年至今房屋价格指数	(206)
图 15-2 1991 年至今英国平均房价指数	(206)
图 15-3 美国房价指数	(207)
表 15-1 部分国家物业税征收情况表	(209)
表 15-2 1998 年 7 月~2002 年 12 月房地产市场相关政策	(215)
表 15-3 2003 年 1 月至 2007 年 12 月房地产市场相关政策	(216)
表 15-4 2008 年 10 月至 2009 年 11 月房地产市场相关政策	(220)
表 15-5 2009 年 12 月至今房地产市场相关政策	(221)
表 15-6 1998 年 7 月至 2010 年 12 月我国调控房地产市场的税收政策	(230)
表 15-7 税负转嫁难易程度表	(231)





导 论

本书通过比较的方法，借鉴国际对金融业征税的成功经验，完善金融税制设计的原则，提出了对金融业征税的税制改革建议。全书共分15章。

第1章对各国金融服务增值税制和具体征收方法进行了详细比较。金融服务征收增值税的难点主要在于税务管理，但对于已经开征增值税的国家，如果增值税征税范围没有扩展到全部金融服务，那么该税制对经济行为的扭曲会更大。

第2章比较银行税制，论述我国银行机构征税问题的现状和改进的方法。银行在协调借款人和贷款人、分散风险、提供流动性等方面发挥着重要作用。对银行征税的政策目标应当是适当筹

集收入而又不造成过度扭曲。对银行机构的征税问题常常受到重点关注。贷款损失的税务处理,庞大的一次性亏损的税收减免,是银行税收政策的中心问题。对准备金提取的税务规定则会影响银行的资产配置,导致银行资产的非正常流动。

第3章在厘清我国农村金融税收政策现状和国际比较的基础上,提出改进农村金融税收政策的建议。由于农村金融的特殊性,不少国家都对农村金融机构制定非常优惠的税收政策。

第4章在系统分析我国保险业税收政策的基础上,结合国际上其他国家保险税制的经验,提出改进我国保险机构税收政策的建议。

第5章立足我国养老保险税制现状,结合国际养老保险税制实践,研究如何建立促进我国养老保险改革目标实现的税收政策。我国养老保险体系改革的方向是以基本养老保险、补充性养老保险(也称企业年金)及个人储蓄性养老保险共同构成养老保障的三大支柱。全球养老保险金的规模不断扩大,并且年金资产占GDP比重不断上升,甚至超过基本养老保险占GDP比重,在很大程度上得益于鼓励性的养老保险税收政策。

第6章研究信托税制。目前我国尚没有专门、完整的信托税制,信托活动仍然适用一般性的税收政策规定。现行税法并未考虑信托活动自身的特殊性和复杂性,这制约了我国信托业,尤其是财产信托业的快速健康发展。

