


ZHONGGUO JINRONG  
SHUIZHI GAIGE  
YANJIU

# 中国金融税制 改革研究

中国金融税制改革研究小组 编著

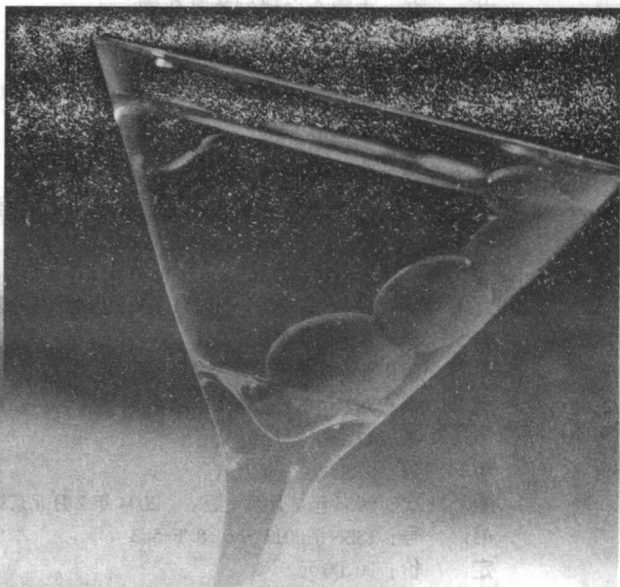


 中国税务出版社

ZHONGGUO JINRONG  
SHUIZHI GAIGE  
YANJIU

# 中国金融税制 改革研究

中国金融税制改革研究小组 编著



中国税务出版社

R 812.22/01

图书在版编目 (CIP) 数据

中国金融税制改革研究/中国金融税制改革研究小组编  
著. —北京: 中国税务出版社, 2004.2  
ISBN 7-80117-661-8

I. 中… II. 中… III. ①金融体制—经济体制改革—  
研究—中国②税制改革—研究—中国  
IV. ①F832.1②F812.422

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 006892 号

版权所有·侵权必究

---

书 名: 中国金融税制改革研究  
编 著: 中国金融税制改革研究小组 编著  
责任编辑: 崔 玮  
责任校对: 于 玲  
技术设计: 桑崇基  
出版发行: 中国税务出版社  
北京市宣武区槐柏树后街 21 号 邮编: 100053  
http: // www.taxph.com  
E-mail: fxc@taxph.com  
发行部电话: (010) 63182980/81/82/83

经 销: 各地新华书店  
印 刷: 北京印刷二厂  
规 格: 787×1092 毫米 1/16  
印 张: 42.75  
字 数: 833000 字  
版 次: 2004 年 2 月第 1 版 2004 年 2 月北京第 1 次印刷  
书 号: ISBN 7-80117-661-8/F·583  
定 价: 90.00 元

---

如发现有印装错误 可随时退本社更换

## 《中国金融税制改革研究》 编辑委员会

- 主 任 委 员**
- 许善达 (国家税务总局副局长)  
胡金木 (国家税务总局政策法规司司长)  
李三江 (国家税务总局流转税管理司副司长)  
陆 玮 (国家税务总局所得税管理司副司长)  
周 茵 (国家税务总局地方税务司副司长)  
王裕康 (国家税务总局国际税务司副司长)  
王文彦 (国家税务总局征收管理司司长)  
舒启明 (国家税务总局计划统计司副司长)  
王 秀 (国家税务总局信息中心主任)  
刘 佐 (国家税务总局税收科学研究所所长、  
研究员)
- 张洪奎 (天津市国家税务局副局长)  
张爱民 (上海市地方税务局党组书记、副局长)  
陈 滨 (福建省国家税务局副局长)  
潘伟景 (广东省国家税务局副局长)  
黄比智 (广西壮族自治区国家税务局副局长)  
黄明汉 (广西壮族自治区地方税务局副局长)  
李鸿文 (云南省国家税务局副局长)  
任桐喜 (陕西省国家税务局总经济师)  
谢 平 (中国人民银行研究局局长)  
朱 民 (中国银行重组上市办公室主任)  
钱文挥 (中国建设银行资产负债部主任)
- 总 编 辑** 刘 佐 (国家税务总局税收科学研究所所长、  
研究员)
- 副总编辑** 朱广俊 (国家税务总局税收科学研究所研究员)

**编 辑** 丁淑芬 (国家税务总局税收科学研究所  
副研究员)  
姚 欣 (国家税务总局税收科学研究所  
助理研究员)  
张 旋 (国家税务总局税收科学研究所  
助理研究员)

# 前 言

金融业是国民经济的重要组成部分，在国民经济发展过程中起着相当重要的作用。金融税制（本书中所说的金融税制，泛指与银行、保险、证券等行业直接相关的税收制度）是各国税制的重要组成部分，金融税制的优化程度对金融业的发展具有相当大的影响。

新中国的金融业经过 50 多年的曲折发展，已经初步形成了一个结构比较完备、功能基本齐全的现代金融体系。但是，中国加入世界贸易组织以后，随着对外开放的逐渐深入发展，中国金融业也面临着实力雄厚、经验丰富、金融产品众多的外资金融企业的挑战。

中国的金融税制与中国的金融事业一样，也经历了一个曲折的发展过程。改革开放 20 多年来，经过 1984 年、1994 年两次税制改革，初步形成了以营业税、企业所得税为主体的金融税制框架。由于近年来政治、经济形势的迅速发展，中国金融业的发展出现了前所未有的难题，金融税制存在的问题也成为不利于金融业发展的一个重要因素。特别是中国加入世界贸易组织以后面临巨大的外来冲击，现行金融税制的很多不足之处随之暴露出来。考虑到中国加入世界贸易组织时承诺进行管理制度改革和落实世界贸易组织要求的时间紧迫性，研究和改革现行金融税制，以适应和促进金融业的发展，已经成为一个亟待解决的重要问题。

为了完成此课题研究任务，从 2001 年以来，中国金融税制改革研究小组进行了多次专门研讨和调研活动，还与国际货币基金组织的专家就金融税制问题进行了交流，同经济合作与发展组织在北京国际税务培训中心（天津武清）联合举办了关于金融税制问题的专题研讨班。经过调查、分析、研究、讨论，借鉴国家税务总局考察团 2002 年赴欧洲对金融税制专题考察的报告，查阅有关国外金融税制的资料，吸收多方面的研究成果，并征求国家税务总局各有关部门的意见，最终形成了关于中国金融税制改革研究的总报告和一批分报告。上述研究工作及其成果得到了国家税务总局领导和有关方面领导的充分肯定。

本书作为中国金融税制改革研究小组的阶段性研究成果，汇编了本研究小组两年多来完成的所有重要研究报告，并收录了国家税务总局考察团、中国人民银行研究局和国际货币基金组织财政事务部的有关专题报告，还附录了中国现行金融税制的基本法规，内容丰富，资料翔实，观点鲜明，具有较高的理论水平和积极的实践意义，对于改革、完善中国的金融税制，促进中国金融事业的发展，具有重要的参考价值，也是对行业性专题税收研究的一次成功探索。

本书由中国金融税制改革研究小组组长、国家税务总局副局长许善达任编辑委员会主任；中国金融税制改革研究小组各成员单位负责人任编辑委员会委员；中国金融税制改革研究小组综合组负责人、国家税务总局税收科学研究所刘佐、朱广俊分别担任总编辑和副总编辑；国家税务总局税收科学研究所副研究员丁淑芬和助理研究员姚欣、张旋参加编辑。

由于我们的能力、水平和某些客观条件所限，本书中难免存在一些不足之处，恳请读者原谅，并批评指正。

本书的出版发行得到了中国银行、中国建设银行和中国工商银行的大力支持，在此谨表示衷心的感谢。

《中国金融税制改革研究》编辑委员会

2003年9月

# 目 录

## 第一部分 关于中国金融税制改革的研究报告

### 一、中国金融税制改革研究（总报告）

..... 中国金融税制改革研究小组 3

### 二、中国金融税制改革研究（分报告）

中国金融税制的发展与改革 ..... 刘 佐 59

中国对金融业征税的简要情况 ..... 朱广俊 78

中国对银行业征税的简要情况 ..... 朱广俊 88

中国对保险业征税的简要情况 ..... 彭 宁 93

中国对证券业征税的简要情况 ..... 丁淑芬 97

中国对金融企业利息、股息征税的简要情况 ..... 何道成 101

中国现行税制下金融业的税收负担、税费负担  
及其结构 ..... 舒启明等 106

金融创新及金融税制 ..... 姚 欣 108

对金融服务征收增值税的若干理论问题及各国  
实践 ..... 张 旋 159

国外银行业税收制度概况 ..... 姚 欣 168

国外保险业税收制度概况 ..... 丁淑芬 180

国外证券业税收制度概况 ..... 张 旋 186

对天津市银行业税负水平的比较分析并探讨中国金融税制改革  
的政策取向 ..... 天津市国家税务局金融税制改革课题组 191

金融税收的理论研究与实证分析  
..... 上海市国家税务局、地方税务局金融税制改革课题组 200



金融税制改革研究 .....	福建省国家税务局金融税制改革课题组	233
关于建立健全中国金融衍生工具税收制度若干问题的思考 .....	广东省国家税务局金融税制改革课题组	256
加入世界贸易组织与中国银行业税收政策研究 .....	广西壮族自治区国家税务局金融税制改革课题组	267
对金融业税收政策取向的研究 .....	广西壮族自治区地方税务局金融税制改革课题组	279
金融企业所得税制度改革研究 .....	云南省国家税务局金融税制改革课题组	292
银行业税制改革研究 .....	陕西省国家税务局金融税制改革课题组	311
三、改革中国商业银行呆账准备与核销税收政策的研究 .....	谢平等	318
四、经济合作与发展组织国家金融税制考察报告 .....	国家税务总局金融税制考察团	327
五、关于建立中国信托税制的研究报告 .....	中国信托税制研究课题组	334
六、中国金融税收政策 .....	国际货币基金组织财政事务部徐铿等	361

## 第二部分 中国有关金融、保险、 证券业的现行税收法规

### 一、营业税

#### 中华人民共和国营业税暂行条例

1993年12月13日中华人民共和国国务院令第136号发布 ..... 471

#### 中华人民共和国营业税暂行条例实施细则

1993年12月25日财政部文件

(93)财法字第40号发布 ..... 474

#### 营业税税目注释(试行稿)(节录)

1993年12月27日国家税务总局文件

国税发[1993]149号发布 ..... 479

#### 财政部关于营业税会计处理的规定(节录)

1993年12月30日财政部文件

(93)财会字第83号发布 ..... 480

#### 财政部、国家税务总局关于对若干项目免征营业税的通知

1994年3月29日财政部、国家税务总局文件 (94)财税字第002号发布 .....	481
国家税务总局关于金融业征收营业税问题的批复 1994年11月12日国家税务总局文件 国税函发〔1994〕607号发布 .....	484
国家税务总局关于金融保险业营业税若干税政问题的批复 1995年1月6日国家税务总局文件 国税函发〔1995〕007号发布 .....	485
国家税务总局关于农村合作基金会收取的资金占用费 应当征收营业税的批复 1995年2月17日国家税务总局文件 国税函发〔1995〕065号发布 .....	486
国家税务总局关于印发《营业税问题解答(之一)》的 通知(节录) 1995年4月17日国家税务总局文件 国税发〔1995〕156号发布 .....	487
财政部、国家税务总局关于营业税几个政策问题的通知(节录) 1995年6月2日财政部、国家税务总局文件 财税字〔1995〕45号发布 .....	488
财政部、国家税务总局关于金融业征收营业税 有关问题的通知 1995年8月11日财政部、国家税务总局文件 财税字〔1995〕79号发布 .....	489
国家税务总局关于融资租赁业务征收营业税的通知 1995年12月22日国家税务总局文件 国税函发〔1995〕656号发布 .....	490
财政部、国家税务总局关于金融保险业以外汇折合人民币 计算营业额问题的通知 1996年7月5日财政部、国家税务总局文件 财税字〔1996〕050号发布 .....	490
财政部、国家税务总局关于对保险公司开办个人投资	

- 分红保险业务取得的保费收入免征营业税的通知  
1996年12月24日财政部、国家税务总局文件  
财税字〔1996〕102号发布 ..... 491
- 国家税务总局关于银行委托贷款业务代扣代缴营业税问题的函  
1997年1月31日国家税务总局文件  
国税函〔1997〕074号发布 ..... 492
- 财政部、国家税务总局关于转发《国务院关于调整金融  
保险业税收政策有关问题的通知》的通知  
1997年3月14日财政部、国家税务总局文件  
财税字〔1997〕045号发布 ..... 493
- 国家税务总局关于金融企业外汇转贷中发生掉期业务  
营业税处理问题的批复  
1998年12月8日国家税务总局文件  
国税函〔1998〕736号发布 ..... 495
- 财政部、国家税务总局关于国债转贷利息收入免征  
营业税的通知  
1999年7月31日财政部、国家税务总局文件  
财税字〔1999〕220号发布 ..... 495
- 财政部、国家税务总局关于对农村合作基金会专项贷款  
利息收入免征营业税的通知  
1999年12月31日财政部、国家税务总局文件  
财税字〔1999〕303号发布 ..... 496
- 国家税务总局关于金融业营业税若干问题的通知  
2000年1月10日国家税务总局文件  
国税发〔2000〕6号发布 ..... 497
- 国家税务总局关于印发《金融保险业营业税申报管理  
试行办法》的通知  
2000年1月19日国家税务总局文件  
国税发〔2000〕15号发布 ..... 498
- 财政部、国家税务总局关于非金融机构统借统还业务征收  
营业税问题的通知

2000年2月20日财政部、国家税务总局文件 财税字〔2000〕7号发布 .....	503
财政部、国家税务总局关于金融业若干征税问题的通知 2000年6月16日财政部、国家税务总局文件 财税字〔2000〕191号发布 .....	504
国家税务总局关于融资租赁业务征收流转税问题的通知 2000年7月7日国家税务总局文件 国税函〔2000〕514号发布 .....	505
国家税务总局关于证券交易所征收营业税问题的批复 2000年7月14日国家税务总局文件 国税函〔2000〕542号发布 .....	506
国家税务总局关于外资金金融机构若干营业税政策问题的通知 2000年7月28日国家税务总局文件 国税发〔2000〕135号发布 .....	506
财政部、国家税务总局关于保险公司开办的一年期以上 返还性人身保险险种免征营业税的通知 2000年8月2日财政部、国家税务总局文件 财税〔2000〕59号发布 .....	508
国家税务总局关于融资租赁业务征收流转税问题的补充通知 2000年11月15日国家税务总局文件 国税函〔2000〕909号发布 .....	512
财政部、国家税务总局关于降低金融保险业营业税税率的通知 2001年3月7日财政部、国家税务总局文件 财税〔2001〕21号发布 .....	513
财政部、国家税务总局关于调整外商投资和外国金融企业 营业税政策的通知 2001年4月25日财政部、国家税务总局文件 财税〔2001〕74号发布 .....	513
财政部、国家税务总局关于人寿保险业务免征营业税若干 问题的通知 2001年8月18日财政部、国家税务总局文件	

财税〔2001〕118号发布 .....	514
国家税务总局关于贷款业务征收营业税问题的通知	
2002年2月10日国家税务总局文件	
国税发〔2002〕13号发布 .....	523
财政部、国家税务总局关于保险公司开办的一年期以上	
返还性人身保险险种免征营业税的通知	
2002年6月12日财政部、国家税务总局文件	
财税〔2002〕94号发布 .....	524
财政部、国家税务总局关于金融企业应收未收利息征收	
营业税问题的通知	
2002年12月12日财政部、国家税务总局文件	
财税〔2002〕182号发布 .....	533
财政部、国家税务总局关于营业税若干政策问题的通知(节录)	
2003年1月15日财政部、国家税务总局文件	
财税〔2003〕16号发布 .....	534
<b>二、企业所得税</b>	
中华人民共和国企业所得税暂行条例	
1993年12月13日中华人民共和国	
国务院令第137号发布 .....	537
中华人民共和国企业所得税暂行条例实施细则	
1994年2月4日财政部文件	
(94)财法字第3号发布 .....	540
国家税务总局关于加强证券交易所得企业所得税征收管理	
问题的通知	
1995年5月3日国家税务总局文件	
国税发〔1995〕078号发布 .....	548
国家税务总局关于集体金融企业企业所得税减免税	
审批权限的通知	
1997年12月30日国家税务总局文件	
国税发〔1997〕201号发布 .....	549
国家税务总局关于金融、保险企业向灾区捐赠所得税前	

扣除问题的通知	
1998年10月19日国家税务总局文件	
国税函〔1998〕618号发布 .....	550
国家税务总局关于银行企业所得税若干问题的通知	
1999年9月3日国家税务总局文件	
国税发〔1999〕162号发布 .....	550
国家税务总局关于保险企业所得税若干问题的通知	
1999年9月14日国家税务总局文件	
国税发〔1999〕169号发布 .....	552
财政部、国家税务总局关于金融机构国债手续费所得税问题的通知	
2000年7月20日财政部、国家税务总局文件	
财税〔2000〕28号发布 .....	554
国家税务总局关于金融保险企业所得税若干问题的通知	
2000年11月9日国家税务总局文件	
国税函〔2000〕906号发布 .....	555
财政部、国家税务总局关于金融企业所得税前扣除呆账损失有关问题的通知	
2002年3月25日财政部、国家税务总局文件	
财税〔2002〕1号发布 .....	557
金融企业呆账损失税前扣除管理办法	
2002年9月9日国家税务总局令第4号发布 .....	558
国家税务总局关于金融保险企业所得税有关业务问题的通知	
2002年11月7日国家税务总局文件	
国税函〔2002〕960号发布 .....	561
财政部、国家税务总局关于保险企业代理手续费支出税前扣除问题的通知	
2003年9月12日财政部、国家税务总局文件	
财税〔2003〕205号发布 .....	562
国家税务总局关于金融企业广告费、业务宣传费和业务招待费税前扣除问题的通知	

2003年10月15日国家税务总局文件 国税函〔2003〕1147号发布 .....	562
国家税务总局关于岭澳核电有限公司远期外汇合约收益确认 问题的批复 2003年12月12日国家税务总局文件 国税函〔2003〕1334号发布 .....	563
<b>三、外商投资企业和外国企业所得税</b>	
中华人民共和国外商投资企业和外国企业所得税法 1991年4月9日第七届全国人民代表大会 第四次会议通过,同日中华人民共和国 主席令第四十五号公布 .....	
	564
中华人民共和国外商投资企业和外国企业所得税法实施细则 1991年6月30日中华人民共和国 国务院令第85号公布 .....	
	569
财政部、国家税务总局关于外国企业来源于中国境内的 担保费所得税务处理问题的通知 1998年2月25日财政部、国家税务总局文件 财税字〔1998〕1号发布 .....	
	586
国家税务总局关于外国银行从我国取得利息收入征收企业 所得税有关问题的批复 2000年8月22日国家税务总局文件 国税函〔2000〕656号发布 .....	
	587
国家税务总局关于外国银行分行摊列总行管理费 有关问题的通知 2002年1月10日国家税务总局文件 国税函〔2002〕11号发布 .....	
	588
<b>四、个人所得税</b>	
中华人民共和国个人所得税法 1980年9月10日第五届全国人民代表大会 第三次会议通过;1999年8月30日第九届 全国人民代表大会常务委员会第十一次会	

议第二次修正, 同日中华人民共和国主席令第二十二号公布 .....	590
中华人民共和国个人所得税法实施条例	
1994 年 1 月 28 日中华人民共和国国务院令 第 142 号发布 .....	594
征收个人所得税若干问题的规定 (节录)	
1994 年 3 月 31 日国家税务总局文件	
国税发 [1994] 89 号发布 .....	600
国家税务总局关于个人从投资基金管理公司取得的派息分红所得征收个人所得税问题的通知	
1996 年 12 月 4 日国家税务总局文件	
国税发 [1996] 221 号发布 .....	601
财政部、国家税务总局关于个人转让股票所得继续暂免征收个人所得税的通知	
1998 年 3 月 30 日财政部、国家税务总局文件	
财税字 [1998] 61 号发布 .....	602
国家税务总局关于股民从证券公司取得的回扣收入征收个人所得税问题的批复	
1999 年 9 月 20 日国家税务总局文件	
国税函 [1999] 627 号发布 .....	602
对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法	
1999 年 9 月 30 日中华人民共和国国务院令 第 272 号发布 .....	603
储蓄存款利息所得个人所得税征收管理办法	
1999 年 10 月 8 日国家税务总局文件	
国税发 [1999] 179 号发布 .....	604
国家税务总局关于储蓄存款利息所得征收个人所得税若干业务问题的通知	
1999 年 10 月 8 日国家税务总局文件	
国税发 [1999] 180 号发布 .....	606
国家税务总局关于外籍个人和港澳台居民个人储蓄存款	



- 利息所得个人所得税有关问题的通知  
1999年10月25日国家税务总局文件  
国税发〔1999〕201号发布 ..... 608
- 国家税务总局关于加强个人股东账户资金利息所得  
个人所得税征收管理工作的通知  
1999年10月25日国家税务总局文件  
国税函〔1999〕697号发布 ..... 611
- 国家税务总局关于储蓄存款利息所得个人所得税外币税款  
有关问题的通知  
1999年10月25日国家税务总局文件  
国税函〔1999〕698号发布 ..... 612
- 国家税务总局关于个人在储蓄机构开设专门账户取得利息  
所得征收个人所得税的通知  
1999年11月30日国家税务总局文件  
国税发〔1999〕220号发布 ..... 612
- 国家税务总局关于外籍个人储蓄存款利息所得个人所得  
税有关问题的通知  
1999年12月24日国家税务总局文件  
国税发〔1999〕245号发布 ..... 613
- 国家税务总局关于外籍居民个人在过渡期间储  
蓄存款利息享受避免双重征税协定待遇有关  
问题的通知  
2000年4月28日国家税务总局文件  
国税函〔2000〕267号发布 ..... 614
- 国家税务总局关于代扣代缴储蓄存款利息所得个人所得税  
手续费收入征免税问题的通知  
2001年3月16日国家税务总局文件  
国税发〔2001〕31号发布 ..... 615
- 国家税务总局关于保险营销员取得收入征收个人所得税  
有关问题的通知  
2002年8月5日国家税务总局文件