



经济全球化背景下 中国银行业税收制度研究

Study on the Tax System of China's Banking
Industry in the Context of Globalization



秦凯 著

银行业作为金融业的重要组成部分，
以其特有的融资优势，
承担着促进实体经济发展的现实责任。
从不同视角对银行业良性发展进行研究，
历来是学术界和实务界共同关注的问题。
本书以其独特的视角、严谨理性的思维、冷静客观的分析，
对银行业发展的税收机制进行了系统的理论设计。



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

013059155

F832. 1

139

经济全球化背景下 中国银行业税收制度研究

Study on the Tax System of China's Banking
Industry in the Context of Globalization

秦凯 著



F832.1
139



北航

C1665479



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

经济全球化背景下中国银行业税收制度研究/秦凯著. —成都:西南财经大学出版社, 2013. 5

ISBN 978 - 7 - 5504 - 1024 - 4

I. ①经… II. ①秦… III. ①银行—税收制度—研究—中国
IV. ①F812. 42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 093003 号

经济全球化背景下中国银行业税收制度研究

秦 凯 著

责任编辑:孙 婧

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	148mm × 210mm
印 张	8. 625
字 数	205 千字
版 次	2013 年 5 月第 1 版
印 次	2013 年 5 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1024 - 4
定 价	30. 00 元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

序

银行业作为金融业的重要组成部分，以其特有的融资优势，承担着促进实体经济发展的现实责任。从不同视角对银行业良性发展进行研究，历来是学术界和实务界共同关注的问题。本书以独特的视角、严谨理性的思维、冷静客观的分析，对银行业发展的税收机制进行了系统的理论设计。

在经济学发展的历史长河中，有许多闪耀的明星，如亚当·斯密、杰里夫·边沁、约瑟夫·熊彼特、保罗·萨缪尔森等经济学家，他们在研究中的最为成功之处，就是从“形而下”着手，升华到“形而上”。这是被近代科学发展的实践证明是一种行之有效的“思维”路径。这个“思维”路径的基本逻辑，是从研究具体的现象开始，经过适当的抽象后，运用数学等工具进行表述和推演，以达到理性的判断，最后升华为具有一般性的道理。这种“一般性的道理”被称为科学结论，这种“基本逻辑”被称为科学方法。

本书的研究方法和成果，体现了经济学研究中“思维”路径的基本逻辑。主要表现在以下几个方面：

第一，作者把研究视野放在国际经济发展环境这一宏大背景中，选定中国银行业税收制度为研究对象。首先，采取理论分析和实际分析相结合的手法，选择样本采集数据，观测剖析样本案例。其次，运用古典经济学的效用理论，对数据样本进行整体抽象分析，将效用理论作为本书研究的基础理论和主干，测量并评价私人活动和政府措施的优劣程度。再次，运用公共物品需求理论、生产经济学理论、福利经济学理论、信息经济学理论，抽象分析具体问题，将税收政策影响经济行为的传导机制和私人部门购买公共物品价格的税收形成机制作为枝干，在具体工作问题分析与基础理论之间建立起系统性的联系。同时，运用竞争、动态学与增长的理论描述环境，把研究的问题放在世界经济发展环境背景中进行抽象、升华。作者对研究对象的分析把握，从“形而下”着手，充分考虑了中国现实国情，通过系统运用经济学理论和思想，为研究的科学性和针对性奠定了基础。

第二，在本书中，作者运用数学思想及数学模型等语言工具，对抽象分析的现象进行变量设定，建立等量及函数关系，在此基础上，进行优化处理等推演。运用数学推理的方法、手段，完成了税收公共需求效应分析、信贷效应分析、公平效率分析、金融风险分析及中外银行业税收制度对比分析等工作。进而分析了我国银行业税收制度，推演得到了经济全球化条件下我国银行业税收制度的应对策略。

第三，作者按照“思维”路径的基本逻辑，通过对丰富的现象和具体问题分析抽象，再进行数学分析推理后，形成了

“一般性的道理”。它们主要体现在两个方面：一是在银行业税收的机理方面，得出“讨价还价”机制是银行业公共税收实现的方式和途径，我国银行业的营业税对社会福利损失影响较小的结论；分析了风险偏好对风险管理的制约，及税收政策在降低银行业金融风险方面的影响空间，提出了加强我国银行业税收制度建设的政策建议。二是在我国银行业税收制度优化方面，提出了指导思想、基本原则、思考路径等整体思路，得到了关于财政收入、税收负担、税收效率、银行业发展、降低金融风险等方面的基本策略，并就税收负担、税种结构等方面进行了制度优化的设计。

本书的研究既具有一定的理论价值，也具有一定的实践意义。从理论价值方面来说，本书选定以经济全球化作为研究中国银行业税收制度的坐标系，确定以经济学理论作为中国银行业税收问题研究的理论框架，从研究“形而下”的具体问题，抽象和超越为“形而上”的中国银行业税收问题研究的理论体系，起到了丰富和完善中国税收制度理论研究的作用。从实践意义上来看，本书以中国银行业税收制度为研究对象，对中国银行业税收制度的优化提出了对策建议，为提高中国银行业在全球的金融竞争力，搭建了基于税收视角的支持体系，从而为中国税收制度创新开启了一个新的窗口。

本书作者是我指导的博士研究生，我为秦凯博士的专著即将出版感到高兴。撰写本书，是作者长期理论探索和实践尝试的结果，他对中国银行业税收制度的看法和观点，摆脱了人云亦云的束缚，提出了一些独创的颇有见解的观点。这些观点和

见解为中国银行业税收制度建设提供了可供借鉴的思路和策略。作为对银行业税收机制设计这一课题的阶段性的研究成果，本书的出版不应成为作者理论研究的终点，而应成为新的起点。在专著出版之际，预祝秦凯在今后的工作研究中取得更为丰硕的成果。

殷孟波

2013年1月于湘

目 录

绪论 / 1

第一篇 中国银行业税收制度的生态环境

第一章 中国银行业税收的发展历史 / 19

第一节 1949—1966 年中国银行业税收制度的状况 / 20

第二节 1966—1978 年中国银行业及其税收制度的发展状况 / 23

第三节 1978—1993 年中国银行业税收制度的发展 / 23

第四节 1993 年至今中国银行业税收制度的发展 / 29

第二章 中国银行业现行的税收制度 / 50

第一节 营业税 / 50

第二节 企业所得税 / 52

第三节 个人所得税 / 56

第四节 印花税 / 57

第五节 其他税收 / 58

第三章 经济全球化对银行业税收提出的要求 / 59

第一节 经济全球化的标志、特点 / 59

第二节 经济全球化对银行业发展的影响 / 65

第三节 银行业税收的作用 / 72

第四节 银行业税收应对经济全球化面临的课题 / 74

第二篇 中国银行业税收机理分析

第四章 银行业税收的公共需求分析 / 83

第一节 有关公共需求的基本假设 / 83

第二节 理论分析 / 91

第三节 中国银行业税收“讨价还价”的案例分析 / 100

第五章 银行业税收的信贷效应分析 / 109

第一节 银行业经营效益的理论分析 / 110

第二节 税收效应的理论分析 / 116

第三节 营业税与信贷比相关性的实证分析 / 120

第六章 银行业税收的效率公平分析 / 126

第一节 税收效率的理论分析 / 126

第二节 税收公平的理论分析 / 132

第三节 中国银行业税收公平效率的情况分析 / 139

第七章 银行业税收的金融风险分析 / 147

第一节 信息经济学的理论分析 / 148

第二节 银行业呆账税务处理的实证分析 / 153

第八章 中外银行业税收制度的比较分析 / 168

第一节 中外税收比较的主要方法 / 168

第二节 银行业税收制度发展历史的比较分析 / 171

第三节 银行业税收制度建设思路的比较分析 / 176

第四节 银行业税收制度具体安排的比较分析 / 181

第五节 后金融危机对策对银行业税收制度的比较

分析 / 185

第三篇 中国银行业税收制度建设

第九章 中国银行业税收制度存在的主要问题 / 193

第一节 经济全球化对中国银行业的要求 / 193

第二节 全球化视角下银行业税收制度存在的主要问题 / 195

第三节 立足于全球化银行业税收需要考虑的问题 / 197

第十章 税收制度分析提供的原理和经验 / 199

第一节 公共需求分析提供的原理和经验 / 199

第二节 信贷效应分析提供的原理和经验 / 200

第三节 公平效率分析提供的原理和经验 / 201

第四节	金融风险分析提供的原理和经验 /	202
第五节	中外比较分析提供的原理和经验 /	202
第十一章	外国银行业税收制度参考 /	204
第一节	外国银行业税收制度简介 /	204
第二节	外国金融衍生工具税收制度简介 /	214
第十二章	后金融危机时代银行税的演变及分析 /	219
第一节	后金融危机时代国际货币基金组织银行税方案及背景 /	219
第二节	后金融危机时代银行税的国际实践 /	222
第三节	后金融危机时代各国征收银行税的基本评价 /	243
第十三章	中国银行业税收制度优化对策 /	246
第一节	中国银行业税收制度建设的整体思路 /	246
第二节	中国银行业税收制度建设的基本策略 /	248
第三节	中国银行业税收制度建设的具体安排 /	252
参考文献 /	257	
后记 /	265	

绪论

一、研究背景

随着我国银行业的发展，税收制度作为影响银行业运行的重要因素，日益受到社会尤其是经济界的普遍关注。特别是在经济全球化的今天，银行业面临的机遇和挑战并存，银行业的安全、效率和发展，直接关系到一国或一个地区金融乃至经济的安全、效率和发展。

经济全球化给我国银行业税收制度提出了多维度的要求。我国银行业税收制度如何安排，才能在满足政府财政需要、各行业税收负担公平的前提下，使银行业的自身业务良性发展，促进银行业的治理结构更加合理，提升或保障银行业参与国际竞争的能力，为我国企业参与全球竞争提供金融支持的竞争力。这是经济全球化背景下，银行业税收制度面临的一个重要课题。

本书从这一背景出发，从经济全球化银行业税收制度的理论和实践入手，对我国银行业税收制度进行研究，对中外银行业税收制度进行比较，探索保障和促进银行业安全、效率、发展的税收政策作为的空间及其局限，探讨我国银行业税收制度存在的主要问题，提出我国银行业税收制度建设的基本策略，

以促使我国银行业税收制度更为科学合理,更能适应经济全球化对我国银行业的发展要求,从而提高我国银行业的经营竞争力和整体经营效率。

二、国内外研究现状

(一) 我国银行业税收制度理论研究综述

银行业由于其在国民经济中占有重要地位,银行业税收制度及其存在的问题也引起许多专家、学者的广泛关注和具体研究,但研究的方向多为银行业税收风险、银行业税收负担及银行业呆账准备金等。

这方面的代表人物有刘佐、李文宏等。刘佐(2002)在《中国现行金融税制的问题及改革对策》中提出现行金融税收制度存在的一个主要问题是税收负担偏高,并在分析营业税税收负担的基础上,提出应逐步调低营业税税率,改变营业税的计税基础,将营业税的计税基础改为按利差征税。

李文宏(2004)在其博士论文《中国银行业税收效应与制度分析》中,主要从理论与制度分析两方面,详细研究了税收对银行行为及银行业的影响。

王刚、陶能虹(2007)在《我国银行业税收制度研究》中提出,现行银行业税制在税收制度合理性、税收政策公平性、税收负担均衡性等方面存在问题,他们同时就具体内容方面建议为:简税种、宽税基、低税率、少优惠、严征管。

(二) 外国银行业课税文献综述

外国对银行业课税制度的研究大体上可以分为两个阶段:第一个阶段是金融危机爆发之前,绝大多数研究主要关注对金融业征收的增值税和企业所得税的影响,对金融工具的征税问题和金融交易的跨国征税问题;第二个阶段是金融危机爆发后,

对银行业课税的研究集中于如何建立一种有效的税收制度，为政府筹集足够的税收收入，帮助金融业渡过危机，防范银行业的过度投机行为。

詹姆斯·托宾（James Tobin, 1970）基于维护金融市场稳定和保护国家经济主权的目的，最早提出了对金融交易征税（又名托宾税）的主张。

图若尼·维克多（Thuronyi, Victor, 2001）分析了对新金融工具的征税。他们认为，政府应审查其立法，确保对新金融工具征税的操作性。

帕特里克·霍诺根（Patrick Honohan, 2003）认为，从理论和实践的角度来看，对金融部门的税收有不可预期的巨大负面影响，对资本利得征收重税是不明智的；对金融服务征收增值税好于对金融交易征收重税。

杰克米·明茨（Jack M. Mintz, 2003）认为，对金融部门征收的所得税和增值税将扭曲金融市场，导致效率损失，政府应尽可能减少这种扭曲。

国际货币基金组织（2010）建议引进金融稳定费（FSC，或者叫银行费），提出了金融活动税（FAT）的观点。国际货币基金组织报告中另一种观点是，金融交易税（FTT）可以作为金融活动税的替代，金融交易税可以看作应用于金融交易的税收，税率很低，只针对两个或多个部门之间金融工具的交易。金融活动税和金融交易税主要针对发生的收入，对金融部门有积极的影响。

欧洲委员会通讯（European Commission Communication COM, 2010）认为，欧盟成员国应对金融机构引入一种税收，对银行费应采取协调一致的行动。

松顿·马西森（Thornton Matheson, 2011）分析了金融交易

税在实现筹集政府收入,帮助限制金融市场过度投机的政策目标时,关于其效能的理论和证据,对经济的潜在影响,设计这种税制时面临的关键问题。

综上所述,本书将从公共税收的角度去研究我国银行业税收制度。这在一定意义上填补了我国银行业税收制度研究的理论空白,特别是运用数学模型的方式,对银行税收的公共需求、信贷效应、效率公平、金融风险以及中外银行业税收制度比较进行统一分析,进而研究我国银行业税收制度的方法值得肯定。

三、理论框架及使用的主要工具和方法

(一) 本书的主要理论框架

本书研究使用的基础理论,是古典经济学的效用理论,其代表人物是亚当·斯密和杰里夫·边沁。其主要观点是人们的活动,包括私人活动和政府措施,赞同与否的依据是扩大还是减少了人们的幸福程度;社会一般利益是按照社会中的个人利益的总和进行测量的^①。

本书研究问题的背景即经济全球化问题,运用 20 世纪的经济学范式,竞争、动态学与增长的理论作为环境的描述以及微观经济学与宏观经济学之间的桥梁,其代表人物是约瑟夫·熊彼特。其理论可以归结为三个组成部分,以及相应的三组矛盾:一是循环经济与经济路线或数据的变化;二是静态经济学与动态经济学;三是企业家与管理^②,它强调创新、竞争与市场过程。

① [美] 小罗伯特 B 埃克伦德,罗伯特 F 赫伯特. 经济理论和方法史, 4 版. 杨玉, 张凤林, 等, 译. 北京: 中国人民大学出版社, 2000: 106.

② [美] 小罗伯特 B 埃克伦德,罗伯特 F 赫伯特. 经济理论和方法史, 4 版. 杨玉, 张凤林, 等, 译. 北京: 中国人民大学出版社, 2000: 436.

本书在具体机理方面研究运用了保罗·萨缪尔森的公共物品需求理论^①，阿尔弗雷德·马歇尔的行业供给和生产经济学的新古典经济学理论^②，帕累托的效率、一般均衡和福利经济学的新古典经济学理论^③，以及弗里德里希·哈耶克的信息不对称、不确定的 20 世纪经济学范式理论^④。

本书在以上三个方面理论的结合上，主要运用了约瑟夫·熊彼特的理论，将其作为厂商行为的微观经济学与政府政策的宏观经济学之间的桥梁，关注两个方面：一是税收政策影响经济行为的传导机制，二是私人部门购买公共物品价格的税收的形成机制。

上述理论在本书中运用的关系，可以由图 0-1 表示。效用理论是基础，是主干；税收政策影响经济行为的传导机制和私人部门购买公共物品价格的税收的形成机制是本书研究的主要着眼点，是枝干；公共物品需求理论、生产经济学理论、福利经济学理论、信息经济学理论是本书研究具体问题的理论支撑；竞争、动态学与增长的理论作为环境描述以及微观经济学与宏观经济学之间的桥梁在发挥作用。

① [美] 小罗伯特 B 埃克伦德，罗伯特 F 赫伯特. 经济理论和方法史. 4 版. 杨玉，张凤林，等，译. 北京：中国人民大学出版社，2000：449.

② [美] 小罗伯特 B 埃克伦德，罗伯特 F 赫伯特. 经济理论和方法史. 4 版. 杨玉，张凤林，等，译. 北京：中国人民大学出版社，2000：295.

③ [美] 小罗伯特 B 埃克伦德，罗伯特 F 赫伯特. 经济理论和方法史. 4 版. 杨玉，张凤林，等，译. 北京：中国人民大学出版社，2000：333.

④ [美] 小罗伯特 B 埃克伦德，罗伯特 F 赫伯特. 经济理论和方法史. 4 版. 杨玉，张凤林，等，译. 北京：中国人民大学出版社，2000：477.

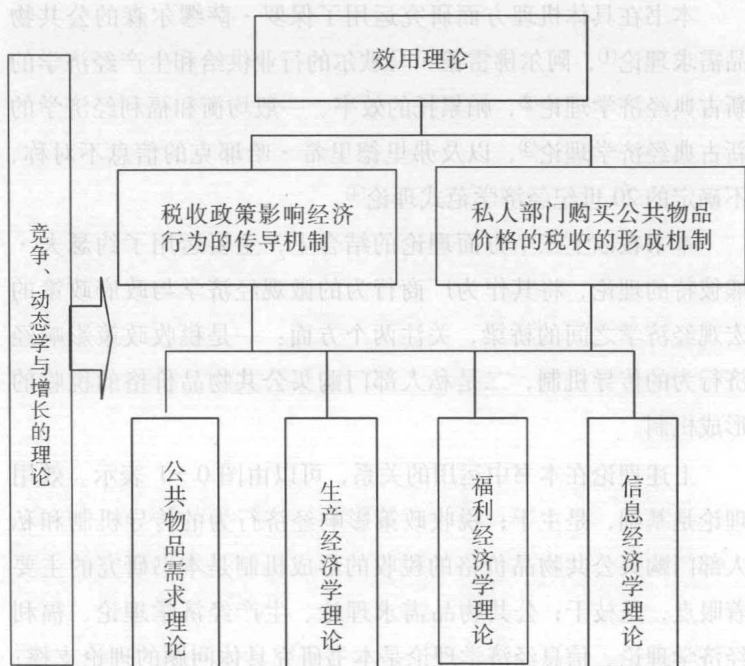


图 0-1 理论框架示意图

(二) 主要工具及研究方法

方法决定结论。知识固然重要，但更重要的是获得这些知识的方法。

方法的一般含义是：在特定条件下，为达到某种目的而使用的手段、办法、步骤、方式。方法就是道路！

本书运用数学语言建立模型，选择样本采集数据，对我国银行业税收制度在机理和操作方面，采用了定量与定性、规范分析与实证分析相结合的方法以及比较分析法，进行系统性的分析，并据此提出银行业税收制度的应对策略。

1. 规范分析和实证分析相结合的方法

所谓规范分析，就是“should”，即应当怎样，不应该怎样。