


中税出版

Qiye Suodeshui Guanli
Caozuo Zhinan
Baoxianye

企业所得税管理 操作指南(2010年版)

保险业

国家税务总局 编

 中国税务出版社

Qiyе Suodeshui Guanli
Caozuo Zhinan
Baoxianye

企业所得税管理 操作指南(2010年版)

保险业

国家税务总局 编

中国税务出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业所得税管理操作指南:2010年版. 保险业/国家税务总局编.

--北京:中国税务出版社,2010.12

ISBN 978-7-80235-550-7

I. ①企… II. ①国… III. ①企业-所得税-税收管理-

中国-指南②保险业-所得税-税收管理-中国-指南

IV. ①F812.424-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 233350 号

版权所有·侵权必究

丛 书 名: 企业所得税管理操作指南(2010 年版)

书 名: 保险业

作 者: 国家税务总局 编

责任编辑: 黄 琳

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: 中国税务出版社

北京市西城区木樨地北里甲 11 号(国宏大厦 B 座)

邮编:100038

http://www.taxation.cn

E-mail:swcb@taxation.cn

发行部电话:(010)63908889/90/91

邮购直销电话:(010)63908837 传真:(010)63908835

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京联兴盛业印刷股份有限公司

规 格: 787×1092 毫米 1/16

印 张: 24

字 数: 353000 字

版 次: 2011 年 10 月第 1 版 2011 年 10 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-80235-550-7

定 价: 52.00 元

如发现有印装错误 本社发行部负责调换

《企业所得税管理操作指南》编委会

主 任 王 力

编 委 (按姓氏笔画排序)

丁永安	于柏青	马 林	马毅民	王克成	王柳德	王晓明
邓保生	卢晓中	任荣发	关 礼	刘 军	刘 勇	刘平治
刘有恒	刘金良	刘崇俊	刘景溪	吕兴胜	孙云志	孙瑞标
朱俊福	许月刚	许建国	邢国辉	佟 伟	吴昇文	吴振坤
吴新联	宋文军	张 兵	张 捷	张玉文	张国钧	张性忠
张树学	张美琼	张贻奏	张崇明	李三江	李小平	李圣君
李永恒	李亚民	李华泽	李国瑛	李林军	李彦凯	李悦诚
李鸿文	杜铁英	杨益民	杨福刚	汪建国	陈 杰	单美娟
单晨光	周广仁	季 可	林明鹊	苗银柱	范 坚	范立新
姚 炬	姚 琴	弯海川	胡金木	胡道新	胡馍敦	赵 恒
赵亚平	赵晓明	饶 勇	党明德	袁庆杰	钱 勇	钱巨炎
顾 炬	龚祖英	程安亭	缪慧频	臧耀民	潘 力	

《保险业》分册编写组

主编单位 国家税务总局所得税司

北京市国家税务局

协编单位 上海市国家税务局

深圳市国家税务局

河南省国家税务局

组 长 缪慧频 胡 军

副组长 许建斌 杨德华 李廷廷

成 员 (按姓氏笔画排序)

王 敏 王 强 王小芽 王颖菲 付文丽 冯志国
刘 峰 刘海峰 张明磊 张瑞菊 李 峰 李 谦
李 静 李 黎 李建军 邱国新 陈 华 罗新辉
俞欣欣 段晨霞 郝冬梅 盖雯雯 隋 悦 程 晰
赖红娟 缪良英

审 定 (按姓氏笔画排序)

卜 敏 王永琦 王海勇 卢 江 宁长青 乔国平
刘宝柱 孙玉凤 吴国水 吴明元 张明磊 张树枫
李 峰 李晓明 杜国永 肖 莉 邹剑雄 陈 华
陈林峰 姜云理 黄碧波 黄橡文 董凯宁 谭玉良

序 言

2007年3月16日，十届全国人大五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》。新税法的施行，对完善我国税制体系，营造各类企业公平竞争的税收环境，促进社会主义市场经济健康发展具有重要意义，同时也对加强企业所得税管理提出了新的要求。

企业所得税是我国的主体税种之一，“十一五”时期企业所得税收入占全部税收收入近20%，具有较强的筹集财政收入功能。企业所得税被称为经济运行的“内在稳定器”，是国家调控经济的重要杠杆，直接影响着企业生产经营行为和社会资源的合理配置。企业所得税也是调节收入分配的重要工具，通过实施差别化的税收政策，体现国家产业政策和区域发展政策，扶助弱势群体，促进社会公平正义与和谐稳定。企业所得税还是参与国际税收分配的重要税种，随着经济全球化的深入发展，生产要素跨国界流动日益频繁，企业所得税在维护国家税收权益方面发挥着不可替代的作用。

企业所得税管理事项涵盖企业生产经营的全过程，与企业的会计核算紧密相关，既涉及收入，又涉及扣除，还涉及境外所得的界定、抵免等，管理难度大，发展潜力和增收空间也很大。同时，企业所得税和其他税种有较强的关联度，大部分税

种都是企业所得税的税前扣除项目，做好企业所得税管理工作对于提高其他税种的管理水平也具有积极意义。

近年来，适应科技进步日新月异，纳税人组织形式、经营方式、经营业务不断创新，税源流动性、国际化趋势日益明显的新形势，税务部门按照科学化、精细化管理理念，积极实施专业化、信息化管理，依托现代信息技术手段，推进各个层级、各个领域工作的专业化，取得良好效果。2008 年 7 月，国家税务总局召开了加强企业所得税管理和反避税工作会议，提出了“分类管理、优化服务、核实税基、完善汇缴、强化评估、防范避税”的工作要求。实施企业所得税分行业管理是推行专业化、信息化管理的应有之义，也是落实分类管理的具体体现。根据不同行业企业的经营和核算特点，细化各行业管理的特殊要求，设计科学合理的预警指标体系，切实加强纳税评估，可以有针对性地不断提高企业所得税管理水平。

分行业制定《企业所得税管理操作指南》是探索加强企业所得税管理与服务的一项基础性工作。2009 年，国家税务总局组织编写了首批银行业、房地产业、建筑安装业、餐饮业、钢铁业、电力业、烟草业等 7 个行业的《企业所得税管理操作指南》，对于探索加强企业所得税分行业管理，起到了重要指导作用。今年国家税务总局又组织编写了第二批包括石油天然气开采业、医药制造业、汽车制造业、船舶制造业、纺织工业、航空运输业、保险业等 7 个行业在内的《企业所得税管理操作指南》。这批操作指南在吸收首批实施经验的基础上，进一步突出了实用性和可操作性，既有利于基层税务干部职工了解和掌握各个行业企业所得税管理的特点和规律，更有效地

加强企业所得税管理，也有利于广大纳税人熟悉企业所得税政策规定和管理要求，更好地履行纳税义务，防范税收风险。

实践无止境，创新无休止。企业所得税管理面临的新形势，要求我们深入总结实践经验，力争尽快使《企业所得税管理操作指南》覆盖到所有重点行业，并在实际工作中不断加以完善，逐步建立健全企业所得税分行业管理操作指南体系，探索创新企业所得税管理和服务工作的新途径。

希望各级税务机关和广大税务工作者结合实际，认真掌握和广泛应用《企业所得税管理操作指南》，不断提高税收征管的质量和效率；也希望广大纳税人熟知税法，自觉依法诚信纳税。通过税收征纳双方的共同努力，为推动经济社会和税收事业科学发展作出积极贡献！

肖捷

2010年12月

说 明

保险业在我国国民经济中占有特殊地位，在防范风险、维护社会经济秩序和社会公共利益等方面发挥着不可替代的作用。随着我国经济的发展与人民生活水平的提高，保险业步入了快速发展的阶段，与银行业、证券业并驾齐驱，成为现代金融体系的三大支柱之一。2009年，全国保费收入突破万亿元大关。

为了帮助广大税务人员正确理解和掌握保险业企业所得税管理的相关内容，本书以新企业所得税法、新企业会计准则及新保险法为依据，紧密结合保险业经营和会计核算的特点而编写。它主要适用于税务部门负责保险企业所得税管理的管理员、评估员和稽查员，同时也为保险企业财务人员提供参考。

本书分为以下几个部分：

“行业概述”简述了我国保险业的概况和特点，重点对保险业相关概念及业务特点进行介绍，并简单介绍了保险业的相关行业。

“保险业务的会计核算”介绍了保险业的会计核算特点，对财产保险、人身保险、再保险的核算特点、科目设置、账务处理等分别作了详细的介绍，并对保险资金的运用作了阐释。

“应纳税所得额的确认与计算”以现行的税收法律、法规以及会计准则为依据，结合保险企业的特点，对保险业收入、税前扣除、资产的会计处理、税收规定、税收与会计差异进行了详尽描述，介绍了保险业应纳税所得额和应纳税额的计算。

“征收管理”分别对保险企业的信息采集与日常管理、企业所得税预缴管理、企业所得税汇算清缴管理、跨地区汇总纳税企业管理、源泉扣缴、纳税服务等方面进行了介绍，规范了税企双方的责任与义务。

“纳税评估及预警分析”根据保险业的特点以及企业所得税纳税评估的特殊性和实际需要，建立了纳税评估指标体系，对纳税评估预警分析及纳税评估的组织体系和机制等方面作了介绍。

“常见涉税风险点及识别”结合相关规定与税收实践，主要从收入确认、税前扣除项目等方面分别介绍保险企业相关业务涉税风险点的表现形式，并对如何识别进行提示。

“附录”收录了两个保险企业纳税评估案例并作了深度分析，同时列举了保险行业、税收、财务会计等相关的重要法律法规。

分行业编写《企业所得税管理操作指南》是一项系统工程，还有许多的后续工作需要完成。本书中引用的企业所得税政策规定以国家最新颁布的法律法规为依据，并会根据不断出台的新政策进行修订。本书有关内容与新政策规定有矛盾的，以新政策规定为准。

由于水平有限，加之写作时间较短，本书难免存在不足之处，敬请读者批评指正。

《企业所得税管理操作指南·保险业》编写组

2010年12月

目 录

第一章 行业概述

第一节 我国保险业简介	1
一、我国保险业的发展	1
二、新世纪我国保险业的主要特点	3
第二节 保险业的组织形式和组织结构	6
一、股份有限公司组织模式	6
二、保险控股集团组织模式	8
第三节 保险业务介绍	9
一、保险的一般概念	9
二、保险业务类型	12
三、保险业务流程	21
第四节 保险业相关行业简介	23
一、保险代理人	23
二、保险经纪人	26
三、保险公估机构	27
四、保险资产管理公司	28
五、代表机构	29

第二章 保险业务的会计核算

第一节 保险业务的核算特点	31
第二节 财产保险业务的核算	34
第三节 人身保险业务的核算	47
一、人身保险业务的核算特点	47
二、人寿保险业务的核算	49
三、健康保险与意外伤害保险业务的核算	53
第四节 再保险业务的核算	54
一、再保险业务核算的特点	54
二、再保险业务核算的会计科目设置	56
三、再保险业务的核算内容和账务处理	58
第五节 保险资金运用的核算	65
一、保险资金运用简介	65
二、金融资产投资业务的核算	68
第六节 保险业财务报表介绍	71
一、资产负债表	71
二、利润表	74
三、其他相关报表	77
四、财务报表附注	77

第三章 应纳税所得额的确认与计算

第一节 应纳税所得额计算的基本原则	80
第二节 收入确认税法与会计差异	81
一、保费收入	82
二、投资收益	84
三、公允价值变动收益	85
四、汇兑收益	86

五、其他业务收入	87
六、营业外收入	88
七、不征税收入	88
八、免税收入	90
第三节 税前扣除税法与会计差异	91
一、准备金	92
二、赔付支出	94
三、手续费及佣金支出	95
四、汇兑损失	96
五、业务及管理费	97
六、各项税金	107
七、捐赠支出	108
八、资产减值	109
九、资产损失	110
十、不得税前扣除的支出	111
第四节 资产税务处理	112
一、固定资产	114
二、无形资产	121
三、长期待摊费用	126
四、投资资产	129
第五节 特殊事项的处理	139
一、赠送保险	139
二、再保险	144
第六节 应纳税所得额和应纳税额的计算	148
一、应纳税所得额的计算	148
二、应纳税额的计算	149

第四章 征收管理

第一节 信息采集与日常管理	151
---------------------	-----

一、企业基本信息与户籍管理	152
二、账簿、凭证管理	158
三、发票管理	161
四、申报信息与管理	168
五、备案与审批管理	170
六、台账管理	185
七、税收分析	189
第二节 预缴管理	192
一、预缴方式	192
二、预缴期限	193
三、预缴申报资料	193
四、预缴申报表的填列	194
五、预缴管理流程	198
第三节 汇缴管理	199
一、缴纳方法	199
二、年度申报期限	199
三、年度申报资料	200
四、年度申报表的填列	200
五、纳税评估与检查	211
第四节 跨地区汇总纳税企业所得税管理	211
一、跨地区汇总纳税总分机构税务登记管理	212
二、跨地区经营汇总纳税企业预缴管理	213
三、跨地区汇总纳税分支机构分配表管理	215
四、跨地区汇总纳税企业汇算清缴管理	219
五、跨地区汇总纳税企业所得税信息管理系统	221
第五节 清算期间的所得税管理	222
一、清算期间的企业所得税处理	222
二、企业清算所得税申报	223
三、企业清算所得税申报表的填列	224
四、企业所得税清算后续工作	226

第六节 源泉扣缴	226
第七节 与其他税种的统筹管理	228
一、与营业税统筹管理	228
二、与个人所得税统筹管理	229
三、与其他税种统筹管理	229
第八节 纳税服务	230
一、纳税人的权利与义务	230
二、纳税服务的基本原则	231
三、纳税服务的主要内容	232

第五章 纳税评估及预警分析

第一节 纳税评估概述	237
一、纳税评估简介	237
二、纳税评估方法	238
三、纳税评估模型	240
四、纳税评估流程	241
第二节 纳税评估指标体系	246
一、通用分析单一指标设置	246
二、通用分析复合指标设置	252
三、保险业特定分析指标设置	256
第三节 纳税评估预警分析	258
一、税收预警分析简介	258
二、企业所得税预警管理主要内容	259
三、保险业纳税评估指标预警值	261
第四节 纳税评估的组织体系和机制	267
一、纳税评估组织体系	267
二、纳税评估工作机制	268

第六章 常见涉税风险点及识别

第一节 收入确认的涉税风险点及识别	270
一、已赚保费的涉税风险点及识别	270
二、投资收益的涉税风险点及识别	276
三、公允价值变动收益的涉税风险点及识别	277
四、汇兑收益的涉税风险点及识别	277
五、其他业务收入的涉税风险点及识别	278
六、营业外收入的涉税风险点及识别	278
七、税收上应确认的其他收入的涉税风险点及识别	279
第二节 成本费用的涉税风险点及识别	280
一、赔付支出的涉税风险点及识别	280
二、手续费及佣金的涉税风险点及识别	282
三、准备金的涉税风险点及识别	285
四、业务及管理费的涉税风险点及识别	286
五、分保费用的涉税风险点及识别	291
六、保单红利的涉税风险点及识别	292
七、退保金的涉税风险点及识别	292
八、其他成本费用的涉税风险点及识别	293
第三节 其他方面的涉税风险点及识别	294
一、资产损失事项的涉税风险点及识别	294
二、固定资产加速折旧的涉税风险点及识别	295

附录

一、纳税评估案例	298
二、相关法律法规和政策规定	314

第一章

行业概述

没有风险、没有损失，也就没有保险。在人们的日常生活中，因自然、人为等各类因素造成的损失总是不可避免的。面对突如其来的灾害事故所造成的巨大损失，人们总是希望获得物质补偿以恢复生产和生活，这就诞生了保险。随着商品经济的不断发展，保险的形式不断创新，但是其本质始终没有改变。现在，保险业已经和银行业、证券业并驾齐驱，成为现代金融体系的三大支柱之一。作为全书的基础性章节，本章我们首先介绍我国保险业的发展情况，保险公司的组织形式和组织结构，接着系统地阐述保险公司的各类业务，最后了解一下与保险公司开展业务密切相关的一些行业。

第一节 我国保险业简介

一、我国保险业的发展

我国保险业的发展总体上可以划分为四个阶段：第一阶段大约为 20 世纪初至 1949 年新中国成立前；第二阶段为新中国成立之后至 1980 年全面恢复国内保险业务前；第三阶段为 1980 年全面恢复国内保险业务至 2001 年我国加入世贸组织；第四阶段为 2002 年至今。