

总主编 蔡 昌 张云华

Qiyè Nashuì Shíwù

Yú Shuìshòu Chóuhuà

Quángōnglüè—Jīnróngyè

企业纳税实务与 税收筹划全攻略

金融业

主编 蔡 昌 张云华



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

总主编 蔡 昌 张云华

Qiye Nashui Shiwu

Yu Shuishou Chouhua

Quangonglüe—Jinrongye

企业纳税实务与 税收筹划全攻略

常州大学图书馆
藏书章

金融业

主 编 蔡 昌 张云华

副主编 窦 欣 郭梅亮 彭金花



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



图书在版编目(CIP)数据

企业纳税实务与税收筹划全攻略. 金融业/蔡昌, 张云华主编.

—上海: 立信会计出版社, 2010. 10

ISBN 978-7-5429-2624-1

I. ①企… II. ①蔡… ②张… III. ①金融机构—税收管理—中国 ②金融机构—税收筹划—中国 IV. ①F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 201411 号

策划编辑 赵新民

责任编辑 方士华

封面设计 周崇文

企业纳税实务与税收筹划全攻略. 金融业

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司

开 本 787 毫米 × 1 092 毫米 1/16

印 张 21.25 插 页 1

字 数 316 千字

版 次 2010 年 10 月 第 1 版

印 次 2010 年 10 月 第 1 次

印 数 1—4 100

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2624 - 1/F

定 价 39.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

《企业纳税实务与税收筹划全攻略》

编委会

主 编	蔡 昌	张云华	
副主编	兰 君	段九利	
成 员	窦 欣	董艳梅	崔惠民
	王琰琰	郭梅亮	郭志刚
	关书宾	王雪静	衡 华
	柳 浩	马 良	牛鲁鹏
	李梦娟	杨 华	李玉萍

序言

近年来,在市场经济环境和税制环境不断发展变化的背景下,我国关于税收筹划和税务风险管理的理论与实践均获得较大的发展。税收筹划与税务风险管理是关乎广大纳税人福祉的热门话题,应该说,它在企业运营中的作用显得越来越重要,日渐成为提升企业竞争力的重要手段之一。但是,众所周知,由于国家制定的税收政策具有一定的普适性,很少针对某一行业或企业而量身打造,面对浩如烟海且变动频繁的税收政策精力有限的纳税人感觉无所适从;而琳琅满目的税收筹划方法,对于具体的行业而言也缺乏适用性和操作性。因此,纳税人对于与自身行业相关的税收政策解析、税收筹划方法以及税务风险管理的需求非常迫切。

为此,我们特别组织了中央财经大学、中国人民大学、北京邮电大学、中国社会科学院、中国阳光财税网等研究机构、高等学府以及税务师事务所的专家学者、资深税务顾问选择制造业、服务业、商贸业、房地产业、建筑施工业、能源业、金融业等七大典型性行业,搜集相关文献资料,深入调查研究,精心撰写这套“企业纳税实务与税收筹划全攻略”丛书。和其他相关出版物相比,本套丛书融理论与实务、知识性与启发性于一体,填补了分行业税收筹划和风险管理著



作的空白。

本套丛书以新税法和新会计准则为依据,辅之以经典的纳税风险管理与税收筹划实战案例,挖掘行业特色,科学指导纳税,具有较高的权威性和实用性,是各行业纳税人依法纳税、科学理财的得力助手。本套丛书的特色在于:

其一,针对性。首先,本套丛书是基于行业的税制特征而撰写的。在行业分类的基础上,针对每一行业的税制特征,详细解析行业税收政策,提炼出适合该行业的税收筹划方法和思路,并针对该行业的税务风险点提出防范风险的具体措施。本套丛书注重案例分析方法的运用,大量的实务案例贯穿始终,实现“以简驭繁”的目标。其次,本套丛书具有很强的操作性和适用性,适用于企业的投资者、财务总监和财务主管,同时也可以作为各类相关研究人员的参考读物。

其二,时效性。近年来我国的企业所得税、增值税、消费税和营业税等税收政策都发生了很大的变化。本套丛书将新增的、调整的法律、法规进行全面整理和汇编,力求做到时效性,以便纳税人准确及时地了解现行税收政策和寻求税收筹划空间。

其三,全面性。首先,内容体系编排较为全面。每一行业基本上从行业与税收特征、税收政策解析、税收筹划以及税务风险管理等四个方面进行全面介绍,脉络清晰,逻辑性强。其次,行业所涉及的税种基本提及,不仅阐述基本税收政策,而且还结合生动具体的案例进行解析,通俗易懂。此外,注意共性与个性的配合,关注共性,突出个性。再次,以行业的业务流程为主线,从企业的整个生命周期中所涉及的投资、融资、运营、分配等环节入手进行税收筹划思路和方法的探索,做到了系统而全面的分析。

其四,前瞻性。随着市场经济的深入发展和全球经济一体化的加快,每个行业中企业并购、资本运营及跨国经营是企业未来发展的主要方向及趋势,企业将面临规模和结构的战略调整、产业链条的不断延伸以及国内外财税政策的频繁变化,企业的税务管理将面临着越来越多的挑战。根据这些新内容、新特点和新要求,丛书结合行业自身的业务特点添加了企业并购重组以及跨国经营的税收筹划方法和风险规避的内容。

本套丛书由蔡昌、张云华担任总主编,并负责本套丛书的框架设计和体例安排。本套丛书在编著过程中引用并参考了大量文献,在此特别说明并致谢。限于时间和我们的学识水平,书中不足之处在所难免,希望广大读者朋友在使用本套丛书时将遇到的问题和改进意见及时向我们反映,以便再版时修订。

丛书编委会

2010年9月于北京

目录

第一篇 行业概述与税制特征

第一章 金融业的概述	3
第一节 金融业的发展与特点	3
第二节 银行业发展概述	6
第三节 证券业发展概述	11
第四节 保险业发展概述	16
第五节 其他金融机构简介	20
第六节 金融业的税制特征	22

第二篇 金融业的税收政策解析

第二章 金融业营业税政策解析	27
第一节 营业税概述	27
第二节 金融业营业税政策	37
第三节 保险业营业税政策	69
第三章 金融业企业所得税政策解析	77



第一节	金融业企业所得税概述	77
第二节	金融业收入的确认和税务处理	80
第三节	金融业支出的确认和税务处理	86
第四节	金融业资产的税务处理	101
第五节	金融业应纳税额的计算	109
第六节	金融业企业所得税的税收优惠政策	114
第七节	金融业企业所得税的征收管理制度	118
第八节	金融业特殊所得税政策解析	125
第四章	金融业代扣代缴个人所得税政策解析	159
第一节	个人储蓄投资的涉税政策	159
第二节	个人投资证券的涉税政策	161
第三节	公司激励员工的薪酬制度的涉税政策	170
第四节	公司股利分配中的涉税政策	191
第五节	外籍个人的个人所得税政策	193
第五章	金融业其他涉税政策解析	196
第一节	金融业印花税政策解析	196
第二节	金融业城镇土地使用税政策解析	201
第三节	金融业房产税政策解析	201
第四节	金融业契税政策解析	202
第五节	金融业城市维护建设税政策解析	203
第六节	金融业车船税政策解析	203

第三篇 金融业税收筹划

第六章	金融业投融资环节的税收筹划	207
第一节	投资环节的税收筹划	207

第二节 融资环节的税收筹划	209
第七章 经营管理环节的税收筹划	218
第一节 银行业经营管理环节的税收筹划	218
第二节 证券业经营管理环节的税收筹划	234
第三节 保险业经营管理环节的税收筹划	240
第八章 金融业核算环节的税收筹划	244
第一节 收入核算的税收筹划	244
第二节 成本支出核算的税收筹划	247
第三节 固定资产核算的税收筹划	251
第四节 股利分配政策选择的筹划	256
第九章 金融企业扩张战略的税收筹划	259
第一节 分支机构选择的税收筹划	259
第二节 金融企业重组的税收筹划	264
第十章 金融业国际税收筹划	280
第一节 充分利用东道国涉税政策的税收筹划	280
第二节 对外经济活动组织形式选择的税收筹划	284
第三节 利用中介国际贸易公司的税收筹划	287
第四节 利用中介国际控股公司的税收筹划	289
第五节 利用中介国际金融公司的税收筹划	297

第四篇 金融业税务风险管理

第十一章 税务风险管理概述	303
第一节 企业税务风险及其管理	303



第二节	企业税务风险管理流程与方法	306
第十二章	金融业税务风险管理实务	311
第一节	金融业并购重组税务风险	311
第二节	金融业税收筹划的风险	314
第三节	金融业的税务遵从风险	319
第四节	金融业的财务会计风险	321

1

第一篇

行业概述与税制特征

第一章 金融业的概述

本章你将学到

金融业的发展与特点

银行业发展概述

证券业发展概述

保险业发展概述

其他金融机构简介

金融业的税制特征

第一节 金融业的发展与特点

一、金融业的产生与发展

金融业是指经营货币、证券等金融商品的特殊行业。在现代金融业中,占据主导地位的是商业银行。除商业银行外,现代金融业中还包括保险公司、证券公司、信托公司、租赁公司、财务公司、贴现公司、金融咨询公司、专门的储蓄汇兑机构(储金局、邮政储汇局等)、典当业以及资信评估公司等。从1979年开始,我国开始对金融业进行体制改革:中国人民银行剥离原先具体的商业性信贷业务,开始行使中央银行的原有职能;相继成立工、建、中、农等

四大国家专业银行;重新组建保险公司大力发展国内外业务;股份制综合性银行和地区性银行陆续建立;信托投资机构也得到大力发展;租赁公司、财务公司、城市信用合作社、合作银行、证券公司、资信评估公司、中外合资银行、外资银行等都得到一定程度的发展,初步形成一个以商业银行为主体,中央银行为核心,各种银行和非银行金融机构并存的现代金融体系。我国金融机构体系概览如表 1-1 所示。

表 1-1 我国金融机构体系概览表

类 型		名 称
中央银行		中国人民银行
政策性银行		包括国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行
银行业 金融机构	大型国有商业银行	中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行
	股份制商业银行	中信银行、中国光大银行、华夏银行、广东发展银行、深圳发展银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行和渤海银行等
	城市商业银行	北京银行、上海银行、南京银行、宁波银行等
	外资银行	外资银行营业性机构如汇丰银行、花旗银行等
	邮政储蓄银行	中国邮政储蓄银行
证券业 金融机构	证券公司	中信证券、银河证券、国泰君安等
	基金公司	华夏基金管理公司、博时基金管理公司、南方基金管理公司等
	证券结算公司	中国证券登记结算公司等
保险业 金融机构	保险集团控股公司	中国人民保险集团公司、中国平安保险(集团)公司、中国再保险(集团)股份有限公司等
	人身保险公司	中国人寿保险股份有限公司、新华人寿保险股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司等
	财产保险公司	中国太平洋保险有限公司、华泰财产保险有限公司、中国平安财产保险有限公司等

(续表)

类 型	名 称
农村金融机构	农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行、贷款公司和农村资金互助社
金融资产管理公司	华融资产管理公司、长城资产管理公司、东方资产管理公司和信达资产管理公司
其他金融机构	信托投资公司、财务公司、金融租赁公司、金融咨询公司、资信评估机构以及典当公司等

二、金融业的特点

金融业在国民经济中处于牵一发而动全身的地位,关系到经济发展和社会稳定,它起到优化资源配置,调节并引导经济运行的作用。金融业的独特地位和固有特点,使得各国政府都非常重视本国金融业的发展。我国过去金融业发展既缓慢又不规范,经过几十年的改革,目前金融业正以空前未有的速度和规模在成长。金融业具有指标性、垄断性、高风险性、效益依赖性和高负债经营性的特点。

(1) 指标性。指标性是指金融的指标数据从各个角度反映了国民经济的整体和个体状况,金融业是国民经济发展的晴雨表。

(2) 垄断性。垄断性一方面是指金融业是政府严格控制的行业,未经监管机构审批,任何单位和个人都不允许随意开设金融机构;另一方面是指具体金融业务的相对垄断性,信贷业务主要集中在四大商业银行,证券业务主要集中在华夏、南方等几家全国性证券公司,保险业务主要集中在中国人保、平安保险和太平洋保险。

(3) 高风险性。高风险性是指金融业是巨额资金的集散中心,涉及国民经济各部门,其任何经营决策的失误都可能导致“多米诺骨牌效应”。

(4) 效益依赖性。效益依赖性是指金融效益取决于国民经济总体效益,受政策影响很大。

(5) 高负债经营性。高负债经营性是相对于一般工商企业而言,其自有

资金比率较低。

第二节 银行业发展概述

一、商业银行概述与现状

我国《商业银行法》第二条规定：“本法所称的商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。”因此可以认为，商业银行是以追求利润最大化为目标，以各种金融负债筹集资金，以多种金融资产为主要经营对象，并利用负债进行信用创造，向客户提供多种服务的金融企业。商业银行具备一般企业的特征，即需要自有资本金、独立核算、自主经营、自担风险、自负盈亏，并以追求最大利润为其经营目标。商业银行在现代金融体系中起着举足轻重的作用，其业务经营活动的货币信用领域直接影响着实体经济的运行。

截至 2008 年年底，我国主要商业银行资本充足率全部达标，截至 2008 年年底，商业银行整体加权平均资本充足率为 12%，比上年提高 3.7 个百分点，超过国际监管水平。达标银行 204 家，比上年增加 43 家，未达标银行仅 1 家；达标银行资产占商业银行总资产的 99.9%；资产质量大幅改善，截至 2008 年年底，商业银行按贷款五级分类的不良贷款余额 5 603 亿元，比年初减少 7 082 亿元，不良贷款率 2.4%，比年初下降 3.7 个百分点。

二、商业银行组织结构

商业银行组织制度主要有如下几种形式：

(1) 单元制。单元制是指那些不设立或不能设立分支机构商业银行，其由各个独立的银行本部经营，该银行既不受其他商业银行控制，本身也不控制其他商业银行，这种模式在美国广泛存在。

(2) 分行制。分行制是指法律上允许在除了总行以外的本地或外地设有若干分支机构的一种银行制度。这种银行的总部一般都设在大都市，下属分