

<<银行税收理论与制度研究>>

图书基本信息

书名：<<银行税收理论与制度研究>>

13位ISBN编号：9787509615607

10位ISBN编号：7509615607

出版时间：2011-8

出版时间：经济管理出版社

作者：薛薇

页数：147

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<银行税收理论与制度研究>>

内容概要

本书希望能够遵循金融中介微观理论的发展方向，将税收理论与之结合，更加系统和全面地从深层次上探讨银行税收制度背后的理论问题，并应用于中国实践。

《银行税收理论与制度研究》的基本思路是：以银行存在的微观理论为基础，利用产业组织方法和非对称信息方法从实证角度回答银行主要税种对银行利润最大化行为和银行存借人行为的影响，包括影响的途径、结果和强弱等，再根据银行金融服务的特点从规范角度解答为什么要对银行金融服务课税；在理论分析之后，以理论结论为基础，评价和借鉴国外的银行税收制度实践，并最终分析我国银行税制的现状、问题和改革方向。

<<银行税收理论与制度研究>>

作者简介

薛薇，1978年出生，吉林省通化市人。

2007年毕业于中国人民大学财政金融学院，获经济学博士学位。

现为中国科学技术发展战略研究院科技投资研究所副研究员，主要从事财政科技政策、税收科技政策方面的研究。

<<银行税收理论与制度研究>>

书籍目录

导论

第一节 研究背景与研究目的

第二节 研究方法与研究框架

第一章 银行是重要的金融中介机构

第一节 什么是银行

第二节 银行存在的必然与发展方向

第三节 税收是影响银行中介成本的重要变量

本章小结

第二章 税收对银行行为的影响——基于产业组织方法的分析

第一节 营业税对银行利润最大化行为的影响

第二节 企业所得税对银行利润最大化行为的影响

本章小结

第三章 税收对银行存借款人行为的影响——基于Caminal模型的分析

第一节 Caminal模型简介

第二节 对Caminal模型的理解及补充

第三节 Caminal模型的中国适用性

本章小结

第四章 银行课税的规范分析

第一节 最终金融服务是否应课以商品税

第二节 商用金融服务是否应课以商品税

第三节 银行贷款损失是否应给予税收减免

本章小结

第五章 国外银行税收实践及评析

第一节 国外银行商品税制实践与评析

第二节 国外银行所得税制实践与评析

本章小结

第六章 我国银行税制的现状、问题与改革方向

第一节 我国银行税收现状

第二节 我国银行税制存在的问题

第三节 我国银行税制的改革方向

本章小结

参考文献

后记

<<银行税收理论与制度研究>>

章节摘录

版权页：插图：该方法主要针对现金流量法下借款企业的税收负担增加以及应对增值税税率变化。具体做法是，在每个与银行等金融机构有业务往来的企业单独建立一个账户，详细记录每一笔金融业务以及由此产生的应纳税款。

与改进前的现金流量法不同，借款人不是向银行借款时交纳税款，而是在借款发生时把借款人的纳税义务记录在案；偿还借款时，即有现金流出时，也要记录在案，作为进项税款给予抵扣；应纳税款则根据两项差额计算得出。

这样不仅减轻了企业的负担，而且减少了伴随大额资本转移的大额税款转移。

但很明显，该方法的征管成本很大。

企业客户要对从银行获得的几乎每一项金融服务都有详细记录，从而形成一个动态的会计框架，这必然会增加税务机关的税收征管成本和纳税人的遵从成本。

1996-1998年间，欧盟选择了银行、保险公司等十家金融机构试行这种方法，但试验结果表明，账户记录的手续十分繁琐，税务机关和银行等金融机构为了掌握这种方法需要大量人员和资金支出，借款人也需要较长时间的学习才能熟悉这种方法；此外，除了这些一次性的学习费用外，日常税收征管成本和纳税遵从成本也不低。

<<银行税收理论与制度研究>>

编辑推荐

《银行税收理论与制度研究》是中国科学技术发展战略研究院青年专著系列丛书之一。

<<银行税收理论与制度研究>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>