

<<金融企业企业所得税纳税实务与政策分析>>

图书基本信息

书名：<<金融企业企业所得税纳税实务与政策分析>>

13位ISBN编号：9787504938749

10位ISBN编号：7504938742

出版时间：2006-1

出版时间：中国金融出版社

作者：卢健/刘峰/刘晓忠编

页数：282

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>

前言

随着我国金融市场的逐步完善和金融体制改革的不断深入，金融企业以股份制改制为主的产权制度改革有力地推动了我国现代金融企业制度的建立健全，产权明晰、利益明晰的各种类型的金融企业（银行、保险公司、证券公司、信托投资公司等）正逐渐成为独立的市场经营主体，在我国整体市场经济体系中发挥着越来越突出的作用。

在以竞争为主要特征的市场经济中，自身经济利益最大化是每一个市场经营主体追求的目标，当然，金融企业也不例外。

而税收作为一项无法避免的支出必然会影响金融企业经济利益最大化目标的实现。

因此正确计算和缴纳税收，避免涉税风险是各类金融企业应当追求的财务目标之一。

在我国已形成的以营业税、企业所得税为主体的金融税制框架中，企业所得税因其扣除和调整项目较多、计算过程复杂，加之金融企业具有独特的核算方式，现行税法对金融企业部分具体事项规定的不明确，使得企业所得税成为金融企业涉税风险较为集中的主要税种，也是实现有效税收筹划的关键税种。

基于对我国金融企业税收政策管理和操作的专业经验和多年的潜心研究，作者提出行业企业所得税分类化服务的思路，整理、研究和构建了专门适用于金融企业所得税管理和操作的政策、步骤、方法和案例，编写了这本《金融企业企业所得税纳税实务与政策分析》。

内容概要

本书契合金融企业税务管理的专业化、精细化需求，立足于指导税务操作，控制税务风险，针对金融企业的特殊性，分析了金融企业企业所得税具体操作中政策的适用和需要注意的问题，力求为金融企业财务和税务专业人士及其他相关人士提供更加专业化的帮助。

书籍目录

第一部分 金融企业所得税纳税实务操作 第一章 金融企业所得税的基本要素 第一节 金融企业所行
税的纳税人和税率 第二节 金融企业所得税的纳税地点和纳税期限 第三节 金融企业所得税汇算清
缴 第二章 金融企业所得税的应纳税所得额 第一节 金融企业收入总额的确定 第二节 计算应纳税所
得额时准予扣除的项目 第三节 不得税前扣除的项目 第三章 金融企业会计制度与税法规定的差异及
协调 第一节 金融企业会计制度与税法的差异概述 第二节 固定资产的差异 第三节 无形资产的差
异 第四节 投资的差异 第五节 成本、费用的差异 第六节 差异的协调 第四章 金融企业已取消
和仍保留的审批事项 第一节 税务行政审批制度的改革 第二节 涉及金融企业所得税已取消和仍保
留的审批事项 第五章 贷款应收利息 第一节 贷款应收利息会计处理 第二节 应收利息税收政策 第
三节 企业所得税的有关规定 第三节 应收利息会计、税收处理差异 第六章 呆账核销和财产损失扣
除 第七章 汇总（合并）纳税的相关规定 第八章 申报表的填报和应注意的问题 第二部分 相关
税收法规 第一章 基本政策 第二章 金融企业所得税政策 第三章 汇总纳税管理政策

章节摘录

金融企业所得税的应纳税所得额是指金融企业所得税纳税人每一个纳税年度的收入总额减去准予扣除项目后的余额。

应纳税所得额具体计算公式为：应纳税所得额=收入总额-准予扣除项目金额公式中所指收入总额是指应税收入总额，与会计上收入总额并不一致，例如要将会计核算中的投资收益还原为未税投资收益，又如对于接受捐赠，会计上作为资本公积，税收上应作为应税收入。

公式中所指的准予扣除项目金额，包括两方面内容：一是纳税人按照税法规定可以全额从税前扣除的成本、费用、税金和损失的金额，即：既符合国家关于企业财务处理的规定又不与税法规定相抵触的扣除项目的金额；二是税法有扣除范围、标准的扣除项目金额，这部分扣除项目的财务处理规定与税前扣除规定有差异，纳税人在纳税时应按照税法规定的范围、标准扣除。

一、生产经营收入生产经营收入是指纳税人从事主营业务活动取得的收入。

按照金融企业会计制度的规定，金融企业的生产经营收入，是指金融企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入，具体而言，是指金融企业提供金融商品服务所取得的收入，主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、贴现利息收入、保费收入、证券发行差价收入、证券自营差价收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入。

但金融企业生产经营收入不包括为第三方或者客户代收的款项，如企业代垫的工本费、代邮电部门收取的邮电费。

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>