

<<非寿险业务准备金税收政策研究>>

图书基本信息

书名：<<非寿险业务准备金税收政策研究>>

13位ISBN编号：9787802355873

10位ISBN编号：7802355877

出版时间：2010-11

出版时间：中国税务出版社

作者：李琴英

页数：213

字数：208000

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>

<<非寿险业务准备金税收政策研究>>

内容概要

李琴英编著的《非寿险业务准备金税收政策研究》以新会计准则和新企业所得税法实施为背景，基于会计制度、监管规则和税收法规三种制度比较的视角，对与非寿险业务准备金相关的理论、制度规定的历史演变、现实状况及改革趋势进行深入细致地研究；系统地梳理了各制度及相关具体规定的变革过程，以及制度间的关系变迁及其走向。

<<非寿险业务准备金税收政策研究>>

作者简介

李琴英，1973年9月生于河南省温县。
现就职于郑州大学商学院金融学系，副教授。
2009年12月获武汉大学经济与管理学院经济学(金融学保险方向)博士学位。
主要从事非寿险业税会制度比较方面的研究。
先后主持或参与国家级、省级项目8项，在《经济与管理研究》、
《中国金融》、《中国税务》等刊物上发表20余篇学术论文。

<<非寿险业务准备金税收政策研究>>

书籍目录

引言

1 研究综述

1. 1 会计制度和税收法规差异的一般理论分析
 1. 1. 1 国外的税会关系模式理论和实证分析
 1. 1. 2 国内的税会差异根源及其走向研究
1. 2 非寿险业务准备金计提方法探讨
 1. 2. 1 未到期责任准备金计提方法比较和改进
 1. 2. 2 未决赔款准备金精算方法及其与盈余管理的关系
 1. 2. 3 总准备金的来源和量化
1. 3 保险税制改革
 1. 3. 1 保险税制优化的评价标准
 1. 3. 2 保险税制在整个税制中的定位和改革取向
 1. 3. 3 保险公司所得税制和准备金扣除政策调整

2 非寿险业务准备金的构成与评估基础

2. 1 非寿险业务准备金的界定
 2. 1. 1 非寿险业务的内涵
 2. 1. 2 非寿险业务准备金的性质和构成
2. 2 评估非寿险业务准备金的重要性与目的
 2. 2. 1 评估非寿险业务准备金的重要性
 2. 2. 2 评估非寿险业务准备金的目的
2. 3 评估非寿险业务准备金的基础
 2. 3. 1 通用会计准则为基础
 2. 3. 2 法定会计准则为基础
 2. 3. 3 纳税会计准则为基础

3 非寿险业务准备金的会计制度与监管规则间的关系及其变迁

3. 1 会计制度与监管规则间的关系
 3. 1. 1 非寿险业务准备金的会计地位
 3. 1. 2 非寿险业务准备金与偿付能力监管
 3. 1. 3 非寿险业务准备金的监管规则和会计制度间的关系
3. 2 非寿险业务准备金的会计制度和监管规则间的关系变迁
 3. 2. 1 非寿险业务准备金的监管规则趋向专业化
 3. 2. 2 非寿险业务准备金的财会制度趋于融合
 3. 2. 3 非寿险业务准备金的会计制度和监管规则间的关系变迁
3. 3 新会计准则实施对保险监管的影响
 3. 3. 1 改变偿付能力报表编制规则
 3. 3. 2 重构保险监管信息系统
 3. 3. 3 对监管人员素质要求提高

4 非寿险业务准备金的会计制度与税收法规间的关系及其变迁

4. 1 会计与税收的辩证关系
 4. 1. 1 会计是税收的微观基础
 4. 1. 2 税收从宏观层面上影响会计发展
4. 2 会计制度与税收法规的关系

<<非寿险业务准备金税收政策研究>>

- 4. 2. 1 会计制度、财务制度、会计准则间的关系
- 4. 2. 2 税收法规的基本构成
- 4. 2. 3 不同经济条件下税会关系模式
- 4. 3 保险会计制度变革与非寿险业务准备金评估方法之变化
 - 4. 3. 1 1984~1993年, 《中国人民保险公司会计制度》
 - 4. 3. 2 1993~1998年, 《保险企业会计制度》
 - 4. 3. 3 1999~2001年, 《保险公司会计制度》
 - 4. 3. 4 2002~2006年, 《金融企业会计制度》
 - 4. 3. 5 2007年, 《企业会计准则》
- 4. 4 非寿险业务准备金适用的税收法规变化
 - 4. 4. 1 归属于金融企业的所得税法规
 - 4. 4. 2 针对保险企业的所得税单行法规
 - 4. 4. 3 具体到非寿险业务准备金的专门法规
 - 4. 4. 4 对非寿险业务准备金税收法规变革的评价
- 4. 5 非寿险业务准备金的税会关系分析:
变迁及趋势
 - 4. 5. 1 1994~1998年, 两者完全一致
 - 4. 5. 2 1999~2001年, 两者出现一定程度的分离
 - 4. 5. 3 2002年至今, 两者间的分离呈扩大趋势
- 5 非寿险业务准备金税会差异的理论分析及其检验
 - 5. 1 非寿险业务准备金税会差异的理论分析
 - 5. 1. 1 不同的目标与原则
 - 5. 1. 2 政府主导制度的制定
 - 5. 1. 3 会计政策选择导致的差异
 - 5. 2 非寿险业务准备金提存现状和检验
 - 5. 2. 1 样本和数据选择
 - 5. 2. 2 各项责任准备金提取状况及检验
 - 5. 3 税会差异造成的宏观微观经济效率损失
 - 5. 3. 1 增加财务核算成本
 - 5. 3. 2 提高税收征管成本
 - 5. 3. 3 加重产险公司的税收负担
 - 5. 3. 4 诱发偷漏税等不法行为
 - 5. 3. 5 抑制非寿险业的发展
- 6 非寿险业务准备金税务处理的国际比较
 - 6. 1 未到期责任准备金的税务处理比较
 - 6. 1. 1 未到期责任准备金的不同说法
 - 6. 1. 2 未到期责任准备金的会计与税务处理方式比较
 - 6. 2 未决赔款准备金的税务处理比较
 - 6. 2. 1 未决赔款准备金的构成和提取方法
 - 6. 2. 2 未决赔款准备金会计与税务处理方式比较
 - 6. 2. 3 未决赔款准备金是否要求贴现
 - 6. 3 总准备金的税务处理
 - 6. 3. 1 总准备金准予税前扣除

<<非寿险业务准备金税收政策研究>>

6. 3. 2 总准备金税前不予扣除

6. 4 对各国非寿险业务准备金税会处理的评价及启示

6. 4. 1 准备金充足性测试的规定有待完善

6. 4. 2 巨灾准备金的会计做法有待考证

7 协调非寿险业务准备金税会差异的建议

7. 1 协调差异的理论和现实基础

7. 1. 1 会计与税收具有内在一致性

7. 1. 2 保险税制完善有政策依据

7. 1. 3 差异的协调已取得初步成果

7. 1. 4 税法直接授权财税部门

7. 2 协调税会差异应注意的问题

7. 2. 1 理顺税收和保险业发展间的关系

7. 2. 2 体现非寿险业务的基本特征

7. 2. 3 坚持双向积极协调的原则

7. 2. 4 内在遵从与外部调整相结合办法

7. 3 完善非寿险业务准备金税收政策的建议

7. 3. 1 采用更精确的未到期责任准备金扣除方法

7. 3. 2 按精算方法计提未决赔款准备金并准予税前据实扣除

7. 3. 3 完善理赔费用准备金和保费不足准备金的税法规定

7. 3. 4 给予总准备金一定的税收优惠

7. 4 完善相关配套措施

7. 4. 1 严格税收征管

7. 4. 2 健全精算责任制度

7. 4. 3 加强财税管理层面间的合作

结论

参考文献

<<非寿险业务准备金税收政策研究>>

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>