



保险行业税务信息加工模式及选择

湖南财经高等专科学校 吴金光

【摘要】 税务信息是对会计信息进行加工与调整而得到的。在保险行业这个特殊领域,税务信息加工存在着两种不同的模式,既可以基于一般公认会计也可以基于监管会计。从我国的实际考虑,我国应在建立与完善监管会计准则的前提下选择监管会计信息作为保险行业税务信息加工的基础。

【关键词】 保险行业 税务信息 一般公认会计 监管会计

根据所得计算标准的不同,可将所得划分为会计所得(会计信息)和应税所得(税务信息)。会计所得是基于会计政策和会计核算方法所计算出来的在某一会计期间的最终营业成果;应税所得作为所得税的计税依据,是基于所得税制度计算出来的在某一计税期间应课以所得税的所得。在税务与会计相分离的模式下,应税所得的获取必须基于税法规定,并对会计所得进行一系列的加工与调整。

就一般行业而言,按照一般公认会计原则(GAAP)核算所得到的会计信息是税务信息的惟一基本信息来源,但在保险行业中却不尽然。依据国际惯例,出于保护公众利益的考虑,从公众手中筹集资金的活动或行业往往成为各国有关当局的监管对象,保险行业成为世界各国有关当局重点监管的对象。为服务于监管的需要,保险监管当局根据监管要求制定了一套相应的核算规则,这套规则被称为监管会计原则,在美国被称为法定会计原则(SAP)。基于此,保险行业形成了两种不同的会计信息,即财务会计信息和监管会计信息。以不同会计信息作为税务信息加工的基础将形成不同的加工模式。在不同模式下,税务处理结果以及保险人行行为效应在存在差异。

一、税务与一般公认会计、监管会计的关系

保险行业一般公认会计的主要目标是向一般非特定会计信息使用者提供能真实、公允地反映保险公司经营成果和财务状况的信息,以满足这些会计信息使用者决策的需要。这要求保险公司的财务信息与其他行业的财务信息保持可比性,其关注的是保险公司偿付、盈利、获得现金流的多重能力。监管会计是出于保护被保险人的利益而力求保证保险公司有足够的偿付能力来履行保险合同所约定的责任,其关注的是保险公司的财务状况是否良好,通常采用保守的和带有一定估算性质的方法对会计各要素进行确认与计量。与一般公认会计相比,监管会计在资产负债的计量上会使资产偏小而使负债偏大,在收入费用的确认上会使收入推迟而使费用提前,其最终反映出来的结果必然是所有者权益偏小及利润被低估或被推延确认。

税收制度制定的主要目的是在合理确认公司利润的基础上创造收入,其关注的是企业的盈利状况,通常倾向于采

用精确的而不是估计的原则,目的是通过避税可能性的最小化来实现自身所追求的收入目标和调控意图。由于 GAAP、监管会计原则和税制原则在服务目标上存在差异,因此很难将税务信息核算与一般公认会计核算、监管会计核算协调起来。因为在各种目标的相互牵制下可能使得设计出来的制度无法同时满足会计核算与税务的需要,难免会顾此失彼。因此,保险行业税务信息应部分地建立在一般公认会计或监管会计之上,应税所得的确认必须以它们为基础进行加工与重构。

二、保险行业的税务信息加工模式

1. 基于一般公认会计的税务信息加工模式。这种模式是指通过对 GAAP 所计算出的会计所得进行调整而得到应税所得。在这种模式下,尽管调增项目和调减项目都有可能存在,但主要集中在调减项目上,即针对保险行业的特殊性而允许其对一些项目做额外扣除,如保险行业可以扣除其他非保险行业所不能扣除的一些准备金项目。调整的结果通常是调低了在一般公认会计下的利润。以财务会计信息为基础,最大的优点就是其建立的会计前提与税务要求一致,估计的程度较低,能有效保护课税基础。采用这种模式的国家或地区主要有加拿大、英国、奥地利、澳大利亚、丹麦、法国、德国及我国的香港等。事实上,许多国家都依据保险行业的特点及保险法律的要求对一般公认会计进行了某种修正,因此其信息表现出混合性特征。那些没有明确建立监管会计的国家或地区主要采用这种模式,如我国的台湾地区。

2. 基于监管会计的税务信息加工模式。这种模式是将根据监管会计原则所核算出来的所得作为税务调整的基础。这种模式通常涉及的事项有:一是监管会计中允许扣除的项目在税务上要作为不可扣除项目处理;二是以现金制计量的某些费用应根据应计制做出调整,如保单的签发费用等。受监管会计过于谨慎的影响,最终调整结果反映在利润的调增或利润的提前释放上。该模式的优点是在与监管体制更相符的情况下减少了调整的工作量,可以更好地利用监管部门所具备的专业技巧和资源。采用这种模式的国家主要有美国、比利时、芬兰、葡萄牙、瑞士、乌拉圭、阿根廷、西班牙等。

由于保险会计在不同的国家有着不同的运行模式,因此在一般公认会计与监管会计合而为一时,税务信息加工的基础



我国开征环境税有关问题探讨

青海大学财经学院 王月娥

【摘要】 生态环境是人类生存和社会可持续发展的重要条件之一。在市场经济体制下,税收作为对市场经济活动实施宏观调控的一种重要的经济杠杆,在保护生态环境、促进社会可持续发展方面有着得天独厚的优势,是一种具有良好的发展前景和广阔施展空间的有效的经济调节措施与手段。因此,建立我国的环境税收体系,是我国在社会主义市场经济条件下正确处理经济发展与生态环境保护关系的必然选择。

【关键词】 环境 环境税 体系

良好的生态环境是人类生存的自然物质基础,是社会可持续发展的重要条件之一。开征环境税、建立环境税收体系是我国在社会主义市场经济条件下正确处理经济发展与生态环境保护关系的必然选择。

一、开征环境税的理论依据

1. 环境污染的负外部性。外部性是指某个微观经济主体的经济活动对其他微观经济主体所产生的影响,并且这种影响没有通过市场价格机制反映出来。环境污染具有很强的负外部性,如果没有政府的干预或纠正,负外部性很可能造成严重的环境污染和公共资源的破坏,而征税则是政府可以采取的有效措施之一。

2. 税收手段调节的特殊性。政府对环境保护方面的经济干预有多种办法,如征收环境税、征收排污费、提供财政补贴以及实施污染权交易制度等。但比较而言,征收环境税则是

一种更具有经济效率且体现社会公平的经济手段。一方面,征收环境税可以为社会提供资金,纠正环境资源配置中的“市场失灵”问题,提高经济效率;另一方面,征收环境税可以使企业的外部成本内部化、利润水平合理化,并将税收用于补偿受害人或保护环境,从而更好地体现公平原则,有利于各类企业之间的平等竞争。

二、开征环境税的必要性

1. 开征环境税是我国的现实要求。当前,我国的环境污染问题十分严重。世界银行环境与经济专家撰写的《关于中国环境污染状况的调查报告》指出,我国大城市的环境污染目前是世界最严重的,环境污染的规模居世界首位,全球空气污染最严重的20个城市中有10个在我国。因此,加强环境保护、开征环境税已刻不容缓。

2. 开征环境税是健全我国环境税收体系的需要。虽然目

前也就不存在选择的可能性。税务信息受一国具体的监管制度、会计制度以及税收制度等多种因素的影响,但在模式的选择上应该主要考虑如下几个方面:一是具体的税收制度和税务当局的目标。如果在保险税收的处理上与其他行业的差异不是很大,那么可能会以一般公认会计为基础;如果税务当局更倾向于促进监管目标的实现,就会选择以监管会计为基础。二是税务当局对保险行业的专业审计技能、信息的准确可靠度。如果税务当局在税收征管上对监管部门的依赖程度较大,则采用以监管会计为基础的模式能获得知识共享的效率。三是税收成本。应选择在既定税制框架内调整简单、项目较少的模式,尽可能减少税收征管成本和纳税遵从成本。

三、我国的模式选择

在我国,对保险行业进行课税的信息来源于保险行业的财务会计信息,即采用的是第一种税务信息加工模式。做出这种选择的原因在于我国还缺乏一套科学、完整的监管会计准则,满足监管需要的保险资产、负债、收入和费用等要素的计量方法还处于不断完善之中。

从我国保险行业现状和发展需要来看,我国应适时地转

变保险税务信息加工模式。其基本理由在于:第一,将监管会计信息作为税务信息的基础来源,有利于监管当局对保险行业进行有效监管。第二,将监管会计信息作为税务信息的基础来源,可以有效弥补我国税务当局对保险行业运作的专业知识的缺乏,使其可通过共享监管部门信息资源来加强税务管理,降低税收征管成本。第三,可以在一定程度上弥补目前我国保险税制的缺陷。因为我国保险税收制度在应税所得的计算上高估了保险行业的利润,加之与其他国家相比税率偏高,使得保险行业税负普遍偏重,不利于保险行业积累基金与稳定经营。因此,我国目前的主要问题不是如何有效保护税基,而是如何降低税负。通过模式的转换,可以依据保险精算的专业技术要求来规范保险公司纳税的准备金计算方法,适当选择纳税调整项目,避免应税所得计算过程中准备金扣除的不规范性。

主要参考文献

- ① 龚兴隆. 保险会计与风险管理. 北京: 中国审计出版社, 2000
- ② 杨华良. 保险业会计问题研究. 北京: 中国财政经济出版社, 2002