

学校编码：10384
学号：15620141152088

分类号_____密级____
UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

“营改增”对我国保险公司税负的影响研究

The Study on the Impact of "Replacing Business Tax with
Value Added Tax" on China's Insurance Companies

巴胜平

指 导 教 师：李庆霞助理教授
专 业 名 称：保 险 硕 士
论 文 提 交 日 期：2017 年 4 月
论 文 答 辩 时 间：2017 年 4 月
学 位 授 予 日 期：2017 年 6 月

答 辩 委 员 会 主 席：_____
评 阅 人：_____

2017 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

本文首先对我国“营改增”的历史进程进行了回顾，其次对保险业征收营业税存在的问题进行了分析。接着对国外保险业征收增值税的方法进行了论述，借鉴国外保险业征收增值税的经验，有助于我国保险业的“营改增”的平稳过渡。然后重点分析了“营改增”对保险公司其他税费和理赔方式的影响。

为研究“营改增”对保险公司流转税税负和净利润变化情况的影响，本文选择平安产险进行了案例分析，发现在 6% 的税率下，赔付支出凭账抵扣与凭票抵扣相比，保险公司流转税税负下降得更多。

利用我国保险公司 2009-2016 年的经营数据，本文最后使用有效税率 (ETR) 指标分别对财产保险公司和人寿保险公司的税收负担进行测算，发现相对于人寿保险公司，财产保险公司的营业税税负更重。接着在 6% 的税率水平下采用“反计还原法”和“基本免税法”两种增值税征收方法测算了“营改增”前后财产保险公司和人寿保险公司的实际税负水平及其变化。结果表明，在“反计还原法”和“基本免税法”下，“营改增”都使得保险公司的实际税负下降。但“基本免税法”对已赚保费免税将使政府的收入减少，可能会给政府的财政带来压力。然后实证分析了实际税负对我国上市保险公司经营绩效的影响。发现实际税负对上市保险公司的净利润存在明显的负效应。

关键词：保险业；“营改增”；税收负担

ABSTRACT

This paper firstly reviews the historical process of "replacing Business Tax with Value Added Tax" in China, and then analyzes the problems existing in the collection of business tax in the insurance industry. In addition, the methods of collecting VAT in foreign insurance industry are discussed. Drawing lessons from the experience of imposing value-added tax in foreign insurance industry can help China's insurance industry finishes the smooth transition of "replacing BT with VAT". This paper focuses on the analysis of the influence of "replacing BT with VAT" on the other taxes and claims of insurance companies in the next place.

To study the impact of "replacing BT with VAT" on the change of the tax and the net profit of the insurance company, this paper select Ping An Property and Casualty Insurance Company of China as a case analysis. It is found that when the payment expenditure is deducted by account the insurance company's turnover tax falls more than deducted by invoice at the rate of 6%. To minimize the adverse impact of "replacing BT with VAT" on insurance companies, insurance companies should reprise the insurance products.

This paper collected the operating data of insurance companies in our country from 2009 to 2016, using the effective tax rate (ETR) index to measure the tax burden of property insurance companies and life insurance companies. It is found that property insurance companies' business tax burden is heavier than life insurance companies'. Furthermore, this paper using "reverse restoration approach" and "basic exemption approach" to measure the actual tax burden level and their changes in the property insurance companies and life insurance companies before and after "replacing BT with VAT" at the rate of 6%. The results show that "replacing BT with VAT" makes the actual tax burden of insurance companies decline whether using "reverse restoration approach" or "basic exemption approach". But "basic exemption approach" could reduce the government's revenue by exerting tax exemption on earned premium,

which would put pressure on the government's finance. Then this paper conducts an empirical analysis of the actual tax burden on China's listed insurance companies' operating performance. It is found that the actual tax burden has an obvious negative effect on the net profit of listed insurance companies.

Key Words: Insurance industry ; Replacing Business Tax with Value Added Tax;. Tax Burden

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景和意义	1
第二节 国内外相关研究	1
一、对金融服务业是否应该征收增值税的研究	1
二、对金融服务业增值税征收模式的研究	3
三、对保险业征收增值税的研究	5
四、对保险业税收制度的研究	6
第三节 研究内容与方法	7
一、研究内容	7
二、研究方法	9
第四节 创新与不足	9
第二章 “营改增” 概述	10
第一节 我国营业税的现状以及“营改增”的历史进程	10
第二节 “营改增”对金融保险业的相关规定	13
第三节 对保险公司征收营业税存在的问题	13
第三章 国外保险业征收增值税的经验与启示	16
第一节 国外对保险业增值税的处理方式	16
第二节 国外保险业增值税的征收模式	17
一、欧盟：基本免税法	17
二、澳大利亚—新加坡：允许进项税额抵免的免税法	17
三、加拿大：零税率法	17
四、新西兰：反计还原法	18
第四章 “营改增”对我国保险公司税负影响的案例与实证研究	19
第一节 “营改增”对保险公司其他税费和理赔方式的影响	19
一、对其他税费的影响	19
二、对代扣代缴境外单位或个人的税收计算的影响	20
三、对个人保险代理人税收征管的影响	22
四、对视同销售的影响	24
五、对承保业务的影响	25
六、对再保险业务的影响	25
七、对理赔方式的影响	27
第二节 “营改增”对保险公司流转税税负的影响—以平安产险为例	28
一、中国平安财产保险股份有限公司简介	28
二、平安产险的经营情况分析	29
（一）按险种分析	29
（二）按渠道分析	31

三、保险业“营改增”对平安产险的影响.....	32
(一) 从成本费用的角度.....	33
(二) 从收入角度.....	35
(三) 从利润角度.....	36
第三节“营改增”对保险公司税负的影响.....	37
一、“营改增”前保险公司的税收负担分析.....	37
二、“营改增”对财产保险公司税负的影响.....	40
(一)“反计还原法”下“营改增”对保险公司的税负影响.....	41
(二)基本免税法下“营改增”对保险业的税负影响.....	43
三、税收负担对我国上市保险公司经营绩效影响的实证分析.....	40
(一) 平稳性检验.....	46
(二) 模型设定.....	48
(三) 模型检验.....	49
(四) 回归结果分析.....	50
第五章 结论与建议.....	51
参考文献.....	55
致谢.....	58
附录.....	59

CONTENTS

Chapter 1 Introduction	1
1.1 Research Background and Significance	1
1.2 Related Research at Home and Abroad	1
1.2.1 Research of Whether Financial Service should be levied VAT.....	1
1.2.2 Research of VAT Pattern on financial service.....	3
1.2.3 Research on the VAT in the Insurance industry	5
1.2.4 Research on the Insurance Industry's Tax System.....	6
1.3 Research Content and Method	7
1.3.1 Research Content	7
1.3.2 Research Method	9
1.4 Innovation and Deficiency	9
Chapter 2 Overview of “Replacing Business Tax with Value Added Tax”	10
2.1 Current Situation of Business Tax in our Country and The Historical Process of “Replacing BT with VAT”	10
2.2 Relevant Provisions of the Financial and Insurance Industry.....	13
2.3 The Existing Problem in the Collection of Business Tax of the Insurance Companies	13
Chapter 3 Experience and Enlightenment of Foreign Insurance Industry's Collection of VAT	16
3.1 Treatment Method of VAT in Foreign Insurance Industry	16
3.2 Collection Mode of VAT in Foreign Countries	17
3.2.1 European Union: Basic Exemption Approach	17
3.2.2 Australia and Singapore: Exemption with Input Credits Approach.....	17
3.2.3 Canada: Zero-rating Approach	17
3.2.4 New Zealand: Reverse Restoration Approach	18
Chapter 4 A Case Study and Empirical Study on The impact of “Replacing BT with VAT” on Insurance Companies	19
4.1 The Impact of “Replacing BT with VAT” on Other Taxes and Claims of Insurance Companies	19
4.1.1 The Impact on Other Taxes and Fees.....	19
4.1.2 The Impact on Withholding Tax Calculation of Offshore Units or Individuals.....	20
4.1.3 The Impact on Tax Collection and Management of Personal Insurance	

Agent.....	22
4.1.4 The Impact on Deemed Sales.....	24
4.1.5 The Impact on Underwriting Business.....	25
4.1.6 The Impact on Reinsurance Business	25
4.1.7 The Impact on the Form of Claim.....	27
4.2 The Impact of “Replacing BT with VAT” on Turnover Tax- Taking Ping An Property and Casualty as an Example.....	28
4.2.1 Brief Introduction of Ping An Property & Casualty Insurance Company of China.....	28
4.2.2 Business Analysis of Ping An Insurance Company	29
4.2.3 Influence of “Replacing BT with VAT” on Ping An Insurance Company	32
4.3 The Impact of “Replacing BT with VAT” on the Tax Burden of Insurance Companies	37
4.3.1 Analysis of Insurance Companies’ Tax Burden before “Replacing BT with VAT”	37
4.3.2 Influence of “Replacing BT with VAT” on the Property Insurance Companies’ Tax Burden.....	40
4.3.3 An Empirical Analysis of tax burden on the performance of listed insurance companies in China	44
Chapter 5 Conclusion and Recommendations	51
Reference.....	55
Acknowledgement	58
Appendix	59

第一章 绪论

第一节 研究背景和意义

自 2016 年 5 月 1 日起，“营改增”税制改革正式在全国推开，试点范围扩大到建筑业、房地产业、金融业和生活服务业。全面推开营改增试点是当前推动结构性改革尤其是供给侧结构性改革的重要内容，是实施积极财政政策的重大减税措施。如果“营改增”后对金融服务采用一般计税法征税，对保险公司的流转税税负会产生怎样的影响？本文通过收集我国保险公司的公开数据，力图通过研究得出我国保险公司的实际税收负担水平以及实际税负对保险公司经营绩效的影响程度。

第二节 国内外相关研究

一、对金融服务业是否应该征收增值税的研究

国外有的学者认为对于包括保险业在内的金融服务业应该免税：Kenneth J. McKenzie (2015) 指出对加拿大而言坚持对金融服务免税是最好的选择，呼吁建立对金融服务新的 GST-恢复体系和对进口物资征税的新机制。^[1]Alan S. Schenk (2010) 将金融服务和保险服务引入消费税税基中，比较对这些服务征税和免税的区别，探讨了由于对金融服务免税而产生的扭曲效应和减少扭曲效应的可能方式以及使税基合理化的方法。^[2]Tim Edgar (2007) 认为增值税税制下用现金流量法替代对金融服务免税，存在诸如怎么按照与用发票/信用证增值税相符的方式对金融中介服务征税的困难。他认为这些免税制度的替代方法，从理论和实际操作方面都有困难，因而在短期内维持免税是首选的方法。^[3]Harry Grubert & James Mackie (2000) 认为金融保险服务不进入消费者的效用函数中，如果政府在对那些直接消费的商品和服务征税的同时也对金融保险服务征税，将会使消费和储蓄之间的相对价格出现扭曲，从而最终影响消费者的消费决定。最理想的情形是只对消费品征税而对金融服务免税。^[4]

也有学者认为应该对金融服务征税：Donald J. Rousslang (2002) 认为以前学者得出对金融服务免税的结论是建立在一些关键假设的基础上的，利用其他一些同样可行的假设，他得出应该对金融服务征税且税率至少要和其他消费品的税率一样高的结论。^[5]Auerbach & Gordon (2002) 认为在决定是否有必要对金融保险服务征收增值税时可以以消费型增值税的征税对象为参考，例如咨询、顾问服务就应该被包含在增值税的征收范围之内并且所有的服务都应该采用相同的税率。^[6]Harry Huizinga (2004) 指出欧盟对大多数金融服务的免税政策会对经济产生一些扭曲，同时免税的复杂性也意味着欧盟银行沉重的管理负担。^[7]Pierre-Pascal Gendron (2008) 研究了加拿大和世界各地现行的金融服务增值税处理方式以及它们的原理和经济影响，建议在经济转型国家对所有的费用、佣金，利润，利息收取增值税。^[8]Ben Lockwood(2011)研究了在一个动态的经济中如何对两种金融中介服务（储蓄中介和支付服务）进行最优征税。当支付服务的使用与最终消费严格成比例、中介服务的成本在所有企业中都一样时，对金融中介服务的最优税收总体上是不确定的。但是，当中介服务的成本在企业间有差异，对储蓄中介服务的税收应该为零。^[9]

国内学者有关金融服务业增值税的研究：周志波等（2013）分析了国外对金融业征收增值税的三种主流征收模式，并对我国金融业“营改增”的征税范围、税率和征收模式等提出了建议。^[10]雷根强（2012）对欧盟金融服务业增值税纳税人、应税范围等方面的规定进行了介绍，分析了该模式的立法和经济影响。欧盟模式能降低税收的征管难度和成本，但会增加立法的难度，并对经济的运行会产生扭曲。^[11]高峻（2014）对欧盟的基本免税法在我国金融业中的运用进行了分析，并建议我国采用欧盟的做法对显性收入如手续费及佣金收入征税，对隐性收入如保费收入免税。这样既能保持增值税抵扣链条的完整性，又能避免税款流失。^[12]魏志华（2015）用基本免税法和简易计税法分别测算了金融业“营改增”对企业税负的影响，并建议我国在改革初期采用简易计税法。^[13]

任鹏飞等（2014）介绍并分析了欧盟、新西兰、新加坡三种征税模式的优缺点，指出对我国金融业征收增值税需要区分应税项目和免税项目，金融企业还要完善自身的会计制度。^[14]我国金融业“营改增”存在税基和征税办法很难确定、计

税税率复杂、实际税负和税收成本都有可能增加等难点（徐达松，2015）。^[15]张轶英（2015）指出金融保险业“营改增”后将面临难以确定增值额、进项税额抵扣核算难、征管人员缺乏专业知识等挑战。^[16]董毅（2014）认为国际上对金融业是否征收增值税在征税原理上存在分歧。由于金融业本身的复杂性，很难“以统一概率一概处之”。另外，金融业“营改增”将影响中央和地方的税权划分，一定程度上会增加政府的财政压力。^[17]刘佳、乔博娟（2013）指出金融服务的隐性收费问题是金融业“营改增”难以避免的难题，金融服务因自身的特点难与增值税兼容，税务部门应结合我国的财税体制和国情审慎抉择改革的思路 and 方向。^[18]与增值税相比，营业税存在重复征税的问题，加重了企业的税收负担（张丹丹，2005；杨默如，2010）。在营业税制下，与其他服务业相比金融业存在税负不公的问题，金融业内部也存在税负不公（邓子基、习甜，2011）。^[19]熊鹭（2014）对金融业营改增中的问题进行了分析，指出降低金融业税率并不一定会使政府的税收收入减少；银行业是金融业“营改增”的重点，同时还要关注融资租赁在“营改增”中遇到的问题。罗绪富（2015）认为对金融业“营改增”需要考虑行业自身的特殊性、现行财政管理体制、国际上尚无完善的方案等现实因素。^[20]马恩涛（2010）认为对金融服务征收营业税一方面使得金融服务业的税负偏重，金融服务业内部也出现税负不公，另一方面也违背了税收公平原则和税收效率原则。但如果对金融服务业征收增值税，又难以确定增值税的计税基础和征收方式。^[21]

二、对金融服务业增值税征收模式的研究

国外学者如 Michael Walpole(2009)比较了欧盟和澳大利亚对金融服务征收增值税的现行做法，并指出澳大利亚的 GST 模式某种程度上算是欧盟免税法的改良升级，但无法确定澳大利亚的 GST 模式是否优于欧盟模式。^[22]Richard M. Bird (2012) 指出加拿大近二十年的实践证明：在政府地方一级也能征收发票信用增值税（VAT）。此外，加拿大的经验还表明：联邦系统的增值税制度能运行地很好，即使一些地方政府有它们自己的增值税，有的有自己的销售税（RST），还有的没有销售税。^[23]Ernst Y（2004）对欧盟金融服务免税的替代方法如传统发票抵扣法、现金流量法、特设方法进行了分析，指出现金流量法保留了发票抵扣法的大部分特点，并包含了识别那些包含在金融交易中的金融支付的特殊功能。^[24]Zee(2006)认为欧盟模式与其他金融业征税方法相比，对政府财政收入的影响

最小，另外还能解决对最终消费者征税不足的问题。^[25]Merrill (2011) 指出因为测算金融服务的隐含费用存在实际困难，历史上对大多数金融服务一直免征增值税。南非模式是将所有的显性金融服务收费包含在增值税的征税基础之内。新西兰模式则将一般保险也包含进增值税系统中。对寿险采用投资组合法进行征税，但在实际应用前需要更多的开发和测试。另外维持金融服务间的税负平等也很重要。^[26]Chisari, Estache, Nicodeme (2013) 利用一个小型开放经济的 CGE 模型来研究征收增值税对金融服务产生的影响，指出应根据每个国家的具体国情来决定是否有要对金融业征收增值税，像金融流动性比较差的国家就应该对金融业征收增值税。^[27]Boadway 和 Keen (2013) 建议对属于个人消费的金融服务征税，但可以适当降低税率；对用作商业用途的金融服务免税。^[28]

国内学者如李本贵 (2014) 认为金融保险业“营改增”后可以采用简易计税法进行征税，并保留营业税税制下的优惠政策。“营改增”前不征税的收入“营改增”后继续免税。^[29]刘天永(2013)认为用简易征税法对我国金融业进行征税主要是考虑到金融业的特殊性以及税收征管水平，但从长远来看，我国可以学习欧盟免税法并根据我国的国情对其进行本土化调整。在保险领域，对寿险免税，财产保险则按新西兰的“反计还原法”进行征税。^[30]高峻、郭磊 (2013) 用简易征收法对金融业“营改增”后的税负情况进行测算后发现金融企业的总体税负下降。他们认为简易征收办法只是未来全面征收增值税一个过渡，建议未来的税率在设置时低于 3.41%。^[31]杨海燕 (2015)、马树强 (2015)、杜剑 (2014) 等学者也都认为对保险业征收增值税应采用简易计征模式。^[32]杜莉、张苏予(2011) 测算了基本免税法下“营改增”对我国金融业实际税负的影响。结果发现“营改增”使得银行业和保险业的税负下降，证券业的税负上升，金融业整体的税收负担明显下降。^[33]杨斌等 (2015) 认为增值税凭票抵扣的做法无法在金融业推行，建议采用账簿法对金融服务征收增值税。计税基础为净收入，税率定为 9%，同时不允许抵扣进项税额。^[34]谭立 (2014) 提出金融服务业“营改增”后可以采用收支流量法进行征税。建议按照一般计税法对显性收费服务和进口金融服务征税，采用收支流量法对隐形收费服务征税；对出口金融服务采用零税率，执行先抵后退政策；对人寿保险服务免税。为了使“营改增”平稳过渡，税率设定为 11%，征收增值税时将投资活动和罚没支出产生的收支流量扣除。^[35]王艳 (2015) 认为由于在税收领域财险业

和寿险业存在较大区别,建议对人寿保险按国际惯例免税,对财产保险先采用“允许进项税额抵扣的免税法”单独征税,待我国税务系统完善后采用新西兰“反计还原法”。^[36]赵宇龙(2015)指出由于保险公司业务经营具有先收后支的特殊性,并且赔付支出很难取得增值税专用发票,简易征收方式又会使增值税的抵扣链条断裂,不宜采用简易征收法对保险业征税。建议对承保业务采用一般征收法征税,对长期人身保险业务和投资业务免征增值税。^[37]

三、对保险业征收增值税的研究

Harry Grubert(2010)认为不对提供给企业客户的伤亡保险服务征收增值税。^[38]任小燕(2010)指出考虑到目前我国税务部门的征管水平,对金融服务中直接收费的服务,参考澳大利亚和新加坡的方法进行征税;由于保险业务具有补偿性,其他国家一般对保险业务免税,建议对保险业务可以先实行免税以提升我国保险业的国际竞争力。^[39]杜莉(2002、2009)对保险业以外的金融服务征收增值税的几种不同方法进行了比较分析,认为新加坡和澳大利亚“允许进项税额抵扣的免税法”结合了基本免税法和零税率法的特点,一定程度上避免了重复征税,也便于征管,采用该方法对保险公司进行征税比较理想。另外还应关注新西兰的“反计还原法”。^[40]为了维持增值税的税收中性,在可以抵扣进项税额的前提下,按17%的增值税标准税率征收增值税。^[41]黄铮(2010)认为要分寿险和财产保险来分析保险行业的增值税问题,对寿险业务应该免税,对财产保险业务则应征增值税。^[42]张梅(2012)指出保险业“营改增”后进项税额的确认成为最关键的问题。建议采用查账计算来确认投资业务和再保险业务的增值额,其他业务的增值额则通过销项税额减进项税额来确定,税率定为6%。^[43]艾蓓(2013)指出对财产保险业务,可以借鉴新西兰的“反计还原法”进行征税,对于寿险业务,则可以使用“现金流量法”来征税。^[44]

对于“营改增”后的增值税税率,国内学者也进行了相关研究:

邓子基等(2010)提出保险业“营改增”后,为了维持增值税的税收中性,在可以抵扣进项税额的前提下,对金融保险服务可按17%的增值税标准税率来征收增值税。虽然比营业税制下5%的税率要高,但因为存在进项税额抵扣,保险公司的实际税负应该会下降。^[45]杨默如(2010)指出为了达到在不加重纳税人税收负担的同时也不减少政府税收收入的目的,维持纳税人和政府间的利益平衡,将

增值税税率定为 13%-17%之间。为防止“营改增”加重金融业的负担，建议减少其他附加税费。^[46]吴祥佑（2011）基于新西兰的“反计还原法”测算了对我国财产保险征收增值税应采用的税率。结果发现 11%的税率下，增值税制下的税收负担与营业税制下的税收负担相差不大。建议将税率定为 11%以使保险业的总体税负不出现太大变动。^[47]龚辉文（2010）指出：在增值税扩围之后，一方面考虑到金融保险业的独特性，另一方面防止给财政收入造成影响，在对金融保险业征收增值税时建议将税率定为 5%。为了加快金融保险业的发展，在财政可以承受的前提下，可以将税率降至 3%。^[48]王焕贵（2014）在保险业“营改增”后采用简易计税法征税并保证政府税收收入不出现大变动的前提下，大致测算出增值税的税率为 5.26%。他认为从简化税收制度的角度考虑，参考增值税已有的征收标准，保险业最可能采用 6%的税率。^[49]吕庆元（2015）分析了“营改增”对财产保险公司的影响。财产保险公司的客户规模往往很庞大，而且最终消费者占绝大多数。保险公司在制定应对措施时，必须将客户、供应商和政府的因素考虑进去，使“营改增”平稳过渡。建议保险公司做好人员培训和系统开发对接工作。^[50]于胜全（2015）认为一般计税法，6%的税率能使保险公司“营改增”后税负降低。“营改增”将对保险公司的保险合同定价、销售模式、理赔方式和保险准备金产生影响，建议对人寿保险继续免税。^[51]王琦（2015）指出我国金融保险业在“营改增”的过程中会遇到业务结构复杂、难以确定进项税额等难题。建议将保险业的全部业务纳入增值税的征收范围，全行业统一采用 6%的税率。^[52]

四、对保险业税收制度的研究

闫泽滢（2013）指出我国在制定保险业税收制度的改革措施时很少考虑保险业的特点，制度改革要比行业的发展滞后。为支持保险业的发展，建议根据不同险种差额征税、扩大免税范围、在计算所得税前合理扣除相关费用。^[53]刘初旺（2010）对我国保险业的流转税税负和企业所得税税负进行了实证分析，结果发现流转税税负和所得税税负在不同保险业务间差别很大。营业税的税收优惠导致流转税出现差异，准备金的提存则对企业所得税产生影响。^[54]李峰（2011）分析了我国保险业的营业税税负以及营业税税率变化对净利润的影响，发现营业税税率过高，并且税率的微小调整都会影响保险公司的业绩。建议降低保险业的营业税税率，对寿险和非寿险业务采用不同的税率。^[55]尹音频等（2012）指出：虽

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库