

发挥税制作用 发展健全稳定的金融市场

——第三届国际税收对话机制全球大会在京召开

■本刊记者 韩璐

功能完善的金融业是所有经济体发展和经济增长的必要条件,在提供及管理促进经济增长的信贷方面发挥着重大作用。各国政府也与金融业利害攸关,因为金融机构既直接缴纳大量税款又代扣代缴各种预提税和交易税。可以说,对金融业征税已成为各国税务部门的重要任务。但是,金融业的收入和服务往往不适应于一般税收制度,金融业创新的规模和步伐更使传统税收概念和定义无所适从。如何使税收制度充分支持和促进创建健康、透明的金融环境,成为各国迫切需要解决的问题。10月26日至28日,由中国财政部承办、亚洲开发银行协办的第三届国际税收对话机制(ITT)全球大会在北京举行,为高级税收政策制定者和高级税务管理人员提供了极好的机会,以便充分讨论金融业的税收问题,并与金融业的国际专家交流看法。

务实合作 实现共赢

本届大会是目前中国举办的级别最高、规模最大、影响最广的国际税收对话与交流合作会议。大会的主题是“金融机构和金融工具——税收的挑战和对策”。会议期间,来自世界84个国家和地区的财税高官,以及亚洲开发银行、国际货币基金组织、世界银行等国际、区域组织的高级代表共同探讨了全球和区域金融发展形势、金融税收政策与征管、税收合作与协调、金融监管等议题。具体内容包括:

金融工具创新的具体问题及对税收的挑战,银行业税收——政策和征管问题,保险业税收,伊斯兰金融的税收问题,私募基金和对冲基金——税收面临的挑战,金融部门的增值税,集合投资工具,金融交易的税收——借计税、印花税、证券交易税等。

财政部部长谢旭人指出,在应对国际金融危机,进一步实现全球经济复苏和稳定增长的背景下,此次会议具有重要的现实意义。一是有利于更好地落实G20匹兹堡峰会领导人达成的共识,加强各国之间金融领域的税收政策协调,健全和完善公平良好的国际金融税收环境,积极推动世界经济健康复苏。二是有利于推动各国完善税收制度和政策,更好地发挥税收政策在降低金融风险、加强金融监管、推动金融创新、促进金融发展方面的重要作用。三是有利于促进税收对话,交流成功经验,推动各国之间加强沟通、增进理解、深化合作。四是有利于更好地介绍中国的税收法律制度和投资环境,全面阐述中国关于国际税收重大问题的看法、主张和举措,增强中国在国际税收领域的影响力和作用。

谢旭人表示,过去一年,面对国际金融危机的冲击,中国政府在实施积极财政政策的过程中,重视发挥税收作为宏观调控重要手段的职能,实行了一系列结构性减税政策,对促进经济企稳回升发挥了重要作用。2009年,在继续执行2008年已实施的一系列税费减免政策的同时,全面实

行消费型增值税,减轻企业税负,促进企业增加自主创新和技术改造投入;实施成品油税费改革,公平税费负担,推动节能减排;取消和停征100项行政事业性收费,预计将减轻企业和居民负担约5500亿元。今后一个时期,中国政府将按照构建有利于科学发展的财税制度的总体要求,继续推进税收体制改革,完善税收制度,积极开展与有关国家、地区和国际组织的税收政策对话和税收领域务实合作,加强政策协调,实现互利共赢。

创建健康透明的金融业税收制度

本届会议首次将税收纳入全球金融稳定范畴进行讨论,是因为各国透过目前这场金融危机看到,只有重建稳定的、富有活力的金融机构才是未来的出路。为了奠定全球经济强劲增长的基础,金融业要切实履行引导储蓄转入投资的主要职能。为此,需要调整整个金融业的税收法规和税收鼓励政策,以确保对金融业进行适当监督和风险管理。

一要加强金融业税收信息交流,提高税收透明度。由于金融业提供了偷逃大量税收的可能性,所以金融业对税务管理和税收遵从提出了特别的挑战。税收情报交换全球论坛在打击国际偷税等重要问题上已经取得了成绩。该论坛目前对于支持发展中国家扩大税收以修建学校、公路、医院等基础设施起到了重要作用,同时对于发达国家平衡其银行账簿也起到了至关重要

要的作用。由于银行保密时代的结束，各国正在全力加强税法建设，以保护本国的税基不受影响。今年4月以来，全球许多国家已经签署了90多项加强彼此间税收信息交流的协定，同时，70多项符合国际公认的税收透明度标准的税收协定也已进入了讨论议程。经济合作与发展组织秘书长安吉尔·古里亚指出，更环保、更公平的世界经济意味着金融业应加大力度帮助处理偷逃税问题。现在，银行业为逃税者保密的时代已经结束。金融机构在支持创造税务透明度和履行纳税义务的新氛围方面应作出重大贡献。

二要注重国际合作与协调，加大金融业税收执法力度，加强金融市场监管。国际货币基金组织执行副总裁加藤隆俊认为：“此次国际金融危机对世界经济带来严重冲击，虽然税收本身并不是造成危机的原因，但是国际税制的因素与危机的背景和解决方案有关。本届会议为认真思考金融业发展的问题、加强国际合作与交流、建立全球协调一致的金融税收政策搭建了极好的平台。”国际金融危机的发生向全世界提出了挑战，而各国应对挑战需要区域性和国际性的解决方案。亚洲开发银行行长黑田东彦指出，当前金融危机不仅暴露了金融业政策和法规存在的不足和差距，而且还揭示出国际协调配合加强行业监管的必要性。这需要加快制定全球监管标准，把监管重点集中到国际资金流动的问题上，强化各监管机构之间的协调。为了协调监管金融机构的重大跨境业务，共享税收情报，可以考虑建立监管者协会。

发展中国家需平衡金融业 税收各方权益

在提供扶贫资源方面，金融业的税收收入以及银行对扩大税基所提供的信息支持都至关重要。同时，银行保密制度导致了偷逃税收，国际金融危机引发了贷款和需求萎缩，这些都使发展中国家同发达

链接

国际税收对话机制大会

国际税收对话机制(International Tax Dialogue, ITD)大会由世界银行(WB)、国际货币基金组织(IMF)、经济合作与发展组织(OECD)于2005年联合发起并得到联合国大力支持，其后欧盟(EC)、泛美开发银行(IDB)、英国国际发展部(UK-DFID)等机构相继加入。该机制旨在建立一种畅通的国际税收对话平台和成功经验共享机制，寻求实现完善税收制度和增强税收功能的共同目标，并从发达国家和发展中国家的双重角度出发，建立更好的国际税收利益协调机制。

ITD全球大会从2005年起每两年召开一次。第一次会议于2005年3月在意大利罗马举行，会议主题为增值税。第二次会议于2007年10月在阿根廷布宜诺斯艾利斯举行，会议主题为中小企业税收政策和管理。我国财政部和国家税务总局均派代表参加了前两届会议。

国家一样遭受税收损失。在金融业减少贷款和需求方面，发展中国家也受到国际金融危机的影响。因次，对发展中国家而言，设法处理好对金融业的征税问题显得更加利害关系。发展中国家特别需要谨慎平衡金融业税收的各方权益。

黑田东彦指出，税收政策能够影响任何国家的经济发展，最重要的一个目标，就是要提供健全的基础来保证公共支出，这样能够促进经济增长和减贫。税收政策应该是健全灵活的，而且尽可能中性。在这个层面上，很多发展中国家特别是亚洲的发展中国家，正在追求这种税收政策，建立合适的税收体系。当然，税收政策也可以针对某些减贫措施和目标，有的放矢，譬如提供一些税收抵免给穷人，或者是给那些有需要的人群提供一些补助。在发展策略方面，政府可以提供一些优惠待遇来鼓励某些经济活动，如通过税收调节提高出口竞争力，加快创新和技术进步。尽管在这个问题上

有一些反对的声音，但一些国家在实施这个政策时还是非常成功的，它加快了发展并促进了减贫。世界银行副行长佩内洛普·布魯克也表示，国际金融危机通过出口与资本流动影响低收入国家，低收入国家更应该关注如何建立广泛和透明的税基，以保证金融业有一个好的税收框架。

我国税收政策支持金融业的 发展与稳定

近几年，我国的金融业取得了巨大发展，在国民经济中的地位和作用日益增强。财政部副部长王军指出，我国的税收政策对金融业的发展和稳定给予了积极支持，主要表现出三个特点：一是总体降低税负。我国金融企业所得税适用税率由33%降到25%，营业税适用税率由8%降到5%。二是政策不断丰富。我国的金融业务拓展到哪里，税收政策就跟进到哪里。从最初的存贷款业务税收政策，到证券、期货、保险，以及针对金融衍生工具的相关税收政策，基本形成了较为完备的金融业税收政策体系。三是注重适度调节。为了支持金融改革和适度创新，我国制定了信贷资产证券化业务有关营业税的政策；为了防范风险，解决历史遗留问题，我国出台了支持被撤销金融机构的税收政策，明确了支持金融资产管理公司处置金融不良资产的税收政策等等。

2008年国际金融危机爆发以来，我国运用税收政策积极支持金融企业应对危机。王军指出，相关的税收政策主要有四个方面：一是降，即降低了证券交易印花税率，并实行单边征收；二是免，对个人储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税；三是完善，对金融涉农贷款和中小企业贷款损失准备金等税前扣除政策进行完善；四是促进，研究进一步促进金融发展和金融支持经济方面的税收政策，并与货币政策协调配合，更好地促进经济企稳回升。