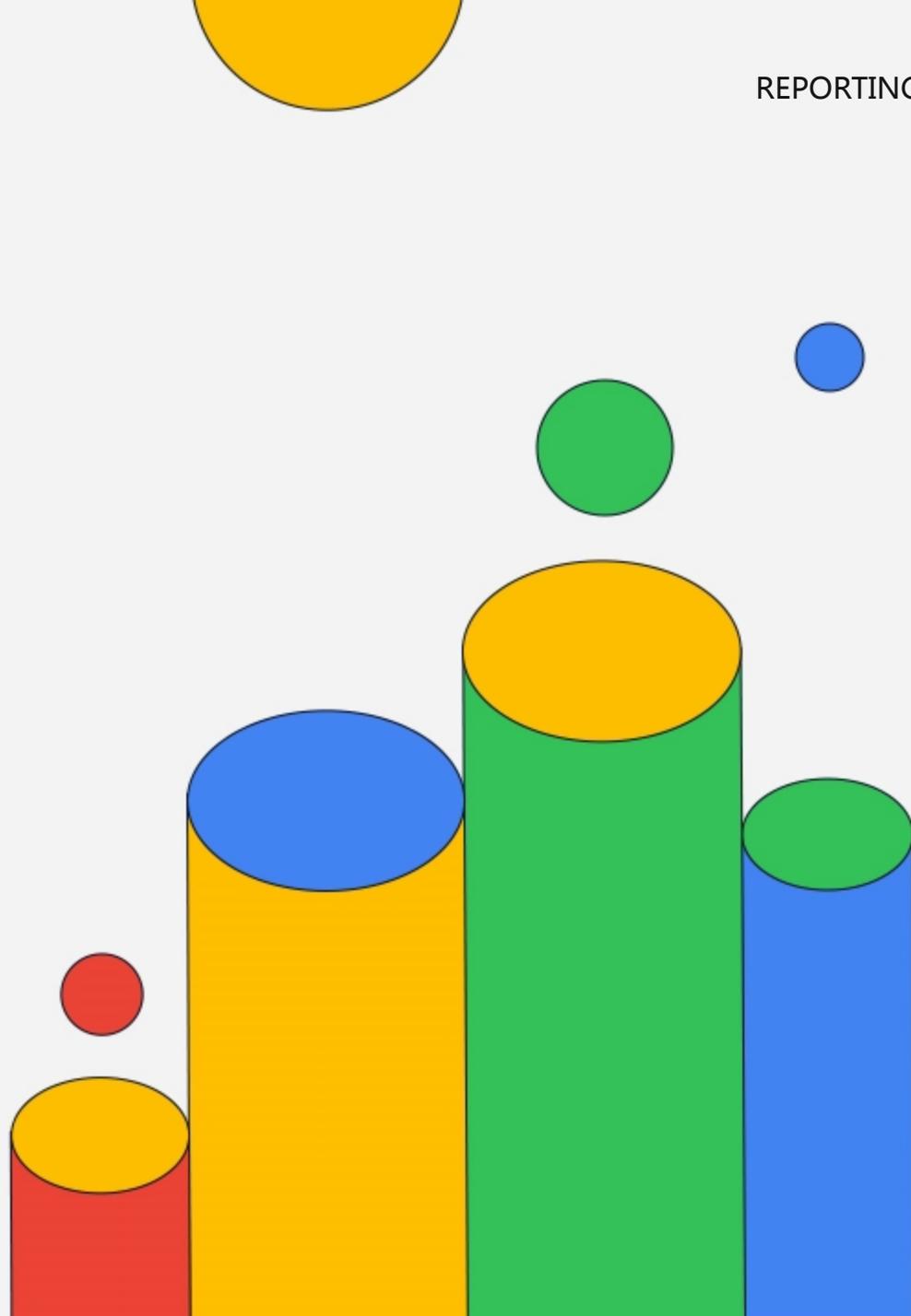


我国商业银行资产管理业务增值税问题探究

汇报人：

2024-01-20



目录

CATALOGUE

- 引言
- 商业银行资产管理业务概述
- 增值税对商业银行资产管理业务的影响
- 商业银行资产管理业务增值税问题的实证分析
- 商业银行应对增值税问题的策略与建议
- 结论与展望

PART 01

引言





研究背景与意义



随着我国金融市场的不断发展和资产管理业务的快速增长，商业银行资产管理业务增值税问题日益凸显。



增值税作为我国税收体系中的重要税种，对于商业银行资产管理业务的税负和盈利模式具有重要影响。



因此，探究商业银行资产管理业务增值税问题，对于促进金融市场健康发展、完善税收制度具有重要意义。



国内外研究现状及趋势



国内研究主要集中在商业银行资产管理业务的税负、增值税政策对业务的影响等方面。

国外研究则更加关注资产管理业务的税收中性、增值税的国际比较等方面。



未来研究趋势将更加注重实证研究和案例分析，探究增值税政策对商业银行资产管理业务的具体影响。



研究内容与方法

研究内容

本文将从商业银行资产管理业务的定义、分类和特点出发，分析增值税政策对该业务的影响，并通过实证研究和案例分析，探究增值税政策对商业银行资产管理业务的税负、盈利模式和风险管理等方面的影响。

研究方法

本文将采用文献综述、实证研究和案例分析等方法，综合运用定性和定量分析方法，对商业银行资产管理业务增值税问题进行深入研究。其中，实证研究将采用问卷调查和数据分析等方法，收集相关数据进行统计分析；案例分析将选取具有代表性的商业银行进行深入研究。

PART 02

商业银行资产管理业务概述





商业银行资产管理业务的定义与分类



定义

商业银行资产管理业务是指商业银行作为资产管理人，接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理金融服务。

分类

根据投资方向的不同，商业银行资产管理业务可分为固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类和混合类。



商业银行资产管理业务的发展历程



起步阶段（20世纪90年代-2008年）

我国商业银行资产管理业务起步较晚，最初主要以信托贷款、委托贷款等信贷类业务为主。

发展阶段（2008年-2013年）

随着金融市场的不断发展和金融创新的不断涌现，商业银行资产管理业务逐渐从信贷类业务向证券化、结构化等多元化方向发展。



规范与成熟阶段（2013年至今）

监管机构加强对商业银行资产管理业务的监管，推动其向规范化、专业化方向发展，同时商业银行也积极探索新的业务模式和产品创新。



商业银行资产管理业务的现状及特点

规模庞大

截至2022年底，我国商业银行资产管理业务规模已达数十万亿元人民币，成为全球最大的资产管理市场之一。

产品多样化

商业银行资产管理业务产品种类繁多，包括理财产品、信托计划、资产管理计划等，满足不同投资者的风险偏好和收益需求。

投资范围广泛

商业银行资产管理业务投资范围涵盖股票、债券、货币市场工具、另类投资等多个领域，为投资者提供多元化的资产配置选择。

风险管理严格

商业银行在资产管理业务中注重风险管理，通过建立完善的风险管理体系和内部控制机制，确保投资者资金的安全和收益的稳定。

PART 03

增值税对商业银行资产管理业务的影响





增值税的基本原理及政策规定

增值税的基本原理

- 增值税是一种按照商品和服务的增值额征收的间接税，其计税依据是纳税人销售商品或提供劳务的增值额。

增值税的政策规定

- 我国自1994年起实行生产型增值税，2009年起转型为消费型增值税。目前，商业银行资产管理业务涉及的增值税政策主要包括《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》等文件。



增值税对商业银行资产管理业务收益的影响

降低投资收益

商业银行在资产管理业务中获得的投资收益需要缴纳增值税，这将直接减少其收益水平。

增加资金成本

由于增值税的征收，商业银行需要额外支付税款，从而增加了其资金成本。

影响投资策略

为了避免过高的税负，商业银行可能会调整其投资策略，选择税负较轻的投资品种。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/756233150235010143>