

金融业改增实务

财税e讲堂

主讲人：郑老师

Tel : 400-600-2148

Web : www.cfoclass.com



目录 CONTENTS



金融业营改增过渡政策实务

金融业营改增增值税收入确定实务

金融业营改增增值税进项税实务

金融发票实务指导

金融业营改增过渡政策实务

（一）四月底金融商品转让形成的负差是退还是抵？

案例：郑大世银行2016年1-4月以120万卖出甲理财产品。甲理财产品购进价为100万元；以70万元卖出乙理财产品，乙理财产品购进价为110万。
郑大世银行2016年1-4月，卖出甲、乙理财产品，共计亏损= $(120-100) + (70-110) = -20$ 万元

问题：那么，这个20万元，究竟是按规定，将2016年1-4月视同一个会计期，进行退营业税，还是在2016年5月及以后月份，抵减金融商品转让的正差呢？

金融业营改增过渡政策实务

相关依据：

财税〔2003〕16号文件第九条以及国家税务总局公告2013年第63号相关规定：金融企业买卖金融产品，可以同一会计年度末，将不同纳税期出现的正差和负差按同一会计年度汇总的方式计算并缴纳营业税，如果汇总计算应缴的营业税税额小于本年已缴纳的营业税税额，可以向税务机关申请办理退税但不是将一个会计年度内会汇总后仍为负差的部分结转下一会计年度。

《营业税改征增值税试点有关事项的规定》规定：试点纳税人发生应税行为，按照国家有关营业税政策规定差额征收营业税的，因取得的全部价款和价外费用不足以抵减允许扣除项目金额，截至纳入营改增试点之日前尚未扣除的部分，不得在计算试点纳税人增值税应税销售额时抵减，应当向原主管地税机关申请退还营业税。

结论：因没有明确规定，金融商品转让5月前形成的负差可以抵5月后形成的正差，所以按现在规定进行退税。

金融业营改增过渡政策实务

（二）营改增后信用卡逾期利息纳税义务发生时间

案例：郑大世办理了一张银行信用卡，4月27日用信用卡进行了消费，5月25日是还款日，郑大世直到6月14才还款，假设日利息为1元，那么4月27日到4月30日产生利息4元，5月1日至5月31日产生31元逾期利息，6月1日到14日产生14元逾期利息

问题：纳税义务发生时间如何区分？

CFOCLASS.COM

金融业营改增过渡政策实务

（二）营改增后信用卡逾期利息税义务发生时间

信用卡领用合同，其中对于逾期利息的俯缴规定：

“ 如有下列情形之一的，乙方不享受免息还款期待遇，甲方将规定利率计收从交易记账日至还款记账日的透支利息，并按月计收利息；（1）乙方未能在到期还款日前全额偿还应还款项（包括但不限于选择享受最低还款额待遇）或乙方在账单日的应还款项超出甲方核定的信用额度的，甲方将对除预借现金外的全部透支交易额（包括已偿还部分）计收透支利息 ”



CFOCLASS.COM

金融业营改增过渡政策实务

（二）营改增后信用卡逾期利息纳税义务发生时间

36号文对纳税义务的规定：“纳税人发生应税行为并收讫销售款项或者取得索取销售款项凭据的当天；先开具发票的当天。收讫销售款项，是指纳税人销售服务、无形资产、不动产过程中或者完成后收到款项。取得索取销售款项凭据的当天，是指书面合同确定的付款日期；未签订书面合同或者书面合同未确定付款日期，为服务、无形资产转让完成的当天或者不动产权属变更的当天。”

结论：一般按月确定纳税义务发生时间

思考：4月27日至4月30日的利息纳税时间？

金融业营改增过渡政策实务

（三）金融商品买入价含不含交易相关费用

36号文规定了买入价计算方法：“按照加权平均法或者移动加权平均法进行核算”但是却未明确买入价到底含不含交易费用。

相关依据：国家税务总局关于印发《金融保险业营业税申报管理办法》的通知（国税法〔2002〕9号）规定：“股票买入价是指购进原价，不得包括购进股票过程中支付的各种费用和税金。卖出价是指卖出原价，不得扣除卖出过程中支付的任何费用和税金。”（对于债券、外汇、其他金融商品的买入价，规定相类似）

结论：由于金融增值税政策是营业税时平移，所以如果涉及到金融商品买入价的，可暂按不含交易费用进行核

金融业营改增增值税收入确认实务

（一）息改费的风险

36号文第四十四条规定：

纳税人发生应税行为价格明显偏低或者偏高且不具有合理商业目的的，主管税务机关有权核定销售额。不具有合理商业目的，是指以谋取税收利益为主要目的，通过人为安排，减少、免除、推迟缴纳增值税税款，或者增加退还增值税税款。

销售额确认方法：

	按照纳税人最近时期销售同类服务、无形资产或者不动产的平均价格确定。
	按照其他纳税人最近时期销售同类服务、无形资产或者不动产的平均价格确定。
	按照组成计税价格确定组成计税价格的公式为：组成计税价格=成本×（1+成本利润率）

金融业营改增增值税收入确认实务

（一）息改费的风险



《营业税改征增值税试点有关事项的规定》：纳税人接受贷款服务向贷款方支付的与该笔贷款直接相关投融资顾问费、手续费、咨询费等费用，其进项税额不得从销项税额中抵扣变相形成融资服务，非向贷款方支付，可抵扣。

金融业营改增增值税收入确认实务

（二）营销费中赠送礼品的处理

赠送客户礼品，企业所得税上，视同销售；

增值税上：按无偿赠送视同销售处理。

问题：如何确定视同销售价格？

《增值税暂行条例实施细则》第十六条：

- （一）按纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定；
- （二）按其他纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定；
- （三）按组成计税价格确定。组成计税价格的公式为：
 $\text{组成计税价格} = \text{成本} \times (1 + \text{成本利润率})$

实务中：按购进价来确定（注意，假设从小规模购进，视同销售价格是多少）

金融业营改增增值税收入确认实务

（三）混合销售的确认

一项销售行为，及涉及服务，又涉及货物



问题：如何判断是一项销售行为？

借鉴欧洲及新西兰：1. 有关联或因果关系；2. 有主从性；3. 有功能辅助性

例：银行开户送的东西，如果是对开户有更好的功能辅助作用，则属于混合销售，如果不是，则应分开核算增值税？

CFOCLASS.COM

金融业营改增增值税收入确认实务

（四）理财产品问题

保底理财产品的收益

安徽、河北等省
认为贷款利息

非保底理财产品

个人买卖免税
企业买卖，按金融商品征税

CFOCLASS.COM

金融业营改增增值税收入确认实务

（五）债券和股票买卖问题

1. **债券**：持有期间利息征增值税，卖时按卖出价减买入价
2. **股票**：持有期间股息分红未规定（一般认为不征），出售时：
营业税时代：卖出价 - （买入价 - 分红）
营改增后，未明确规定。

建议：暂按：卖出价 - 买入价



金融业营改增增值税进项税实务

（一）增值税的原理

谁购进货物，谁就缴纳增值税款，缴纳的这个税款由上家在收取你的货款的时候一并代收；如果你将这个货物用于了生产流通，则予以退税（其实就是抵扣）；如果你用于了消费，则这个税款不予退还。
原理体现在整个增值税的法律规定里，懂得原理才能更好理解文件的规定。

CFOCLASS.COM

金融业营改增增值税进项税实务

集体福利#职工福利

36号文27条：
用于集体福利的进项税不得抵扣
案例：过节发月饼问题

交际应酬费与交际应酬消费

36号文规定：
用于交际应酬消费的进项税不得抵扣
纳税人的交际应酬消费属于个人消费

CFOCLASS.COM

金融业营改增增值税进项税实务

（四）公式的正确理解

不得抵扣的进项税额=当期无法划分的全部进项税额×(当期简易计税方法计税项目销售额+免征增值税项目销售额)÷当期全部销售额

案例：某公司2016年6月共有三个项目，其中甲项目采用简易计税方法，乙项目和丙项目采用一般计税方法，当月购进1000万元（不含税）的原材料，其中用于丙项目的材料为400万元，用于甲项目和乙项目的原材料无法准确划分清楚。已知6月份甲项目取得收入400万元，乙项目取得收入600万元，丙项目取得收入500万元。（假设购进原材料17%简易计税方法征收率为3%，一般计税方法税率为11%，各项目取得的收入都是含税收入。）

问题：6月份该公司不得抵扣的进项税额是多少万元呢？

依据：国税函【1997】529号、湘国税局函【1997】089号

金融业营改增增值税进项税实务

(五)金融企业进项明细

详见进项明细表

金融业发票实务指导

（一）网上认证抵扣问题

1.网上免认证操作时，可能没有发票信息。（直接持票到税务大厅扫描认证）

2.延长确定发票信息时限，但扫描认证期限未变

《关于优化完善增值税发票查询平台功能有关事项的公告》国家税务总局公告2016年第32号）
延长确认发票信息时限，将纳税人确认当月用于抵扣税款或者出口退税的增值税发票信息的最后时限，由当月最后1日延长至次月纳税申报期结束前2日。

3.注意确认发票信息时点，谨防进项损失风险

纳税人在增值税纳税申报后申报征收期结束前，不得在增值税发票查询平台中再进行勾选、确认操作，若进行勾选、确认操作，这部分勾选、确认的发票将无法纳入本期申报抵扣数据中，也不能参与下期的申报抵扣。为避免损失，请纳税人在确认当期所有发票均已勾选、确认后，在进行本期的纳税申报。本期申报征收期结束后的次日，方可开始下一个税款属期增值税发票的勾选、确认操作。

金融业发票实务指导

（二）发票开具问题

- 1.利息尽量开普票（因下家不能抵扣，没必要开专票，形成滞留票）
- 2.直接收费金融服务根据对方是不是一般纳税人，确定要不要开专票。
（专票最多八项，再多需通过清单开）
- 3.金融商品转让开普票（全额开具，差额申报）

（三）发票丢失处理

登报（指定报纸），可能会有处罚（保管不善）



财务第一教室
CFOCLASS.COM

金融业发票实务指导

进项表

进项成本支出明细	税率	摘要
不动产租赁（房屋）预收款时开票	11%（对方为一般纳税人）	因过去营业税是不动产租赁是5%，因此出租方有可能会提价
	5%（简易计税方法）	由于过去营业税是5%，可以适度压价
	5%（自然人出租）、1.5%（自然人住房出租）	自然人可以到地税代开专票，计算怎样划算。
水、电费	水费（13%或3%）、电费（17%或3%）	都可以抵扣，关键水电费需要开具专票，自己要有电表。
油费	17%	一般从加油站加油，建议购买加油卡，按月到加油站根据加油卡耗油量汇总开专票
电话费、宽带费	电话费（11%）、宽带费（6%）	注意区分好税率，按月取得专票，在电信开户名称需为企业本身

金融业发票实务指导

采购商品用于业务宣传	17%（一般纳税人）或3%（小规模纳税人）	从超市采购，一直是17%，不纯在涨价问题；从小规模纳税人采购，小规模纳税人可到税局代开3%专票给企业抵扣。适当考虑价格，不可一刀切。
律师费、审计费	6%（一般纳税人）或3%（小规模纳税人）	在20113年已纳税营改增，防止律所或会计所借机提价。现代服务业
安保、押运	6%（一般纳税人）	取得专票，有可能对方会提价
办公用品	17%（一般纳税人）或3%（小规模纳税人）	专票开局明细，较多的可附列清单（注意，清单是专用发票开票系统内自带，其他打印的清单不符合规定）
差旅费	6%（生活服务业）	住宿费可以抵扣（注意：出差住宿专票可抵扣，旅游如果是职工福利性质取得住宿专票不可抵；出差可能需要带上税务登记复印件）

金融业发票实务指导

物业管理	6% (一般纳税人) 或3% (小规模纳税人)	防提价
软件费用	17% (购买软件), 6% (信息维护)	税率分清, 取得专票
电子设备、配件、维修	17%	取得专票
高速公路通行费、过桥过路费	3%	不需要认证, 申报表填列
劳务派遣	6%或差额 (5%)	实质无区别
车辆保险	6%	取得专票抵扣
会议费	6% (一般纳税人) 或3%	对方提供会议服务 (区别开租赁与 餐饮、住宿开票时)
书报等	13%	取得专票抵扣
一般保险	6%	除免税和交社保的五险 (养老、医 疗、生育、工伤、失业)



谢谢大家



财税e讲堂

提升财务人职业价值

微信搜索“财务第一教室”

关注我们, 提升你的价值

新浪: @财务第一教室

Tel : 400-600-2148