

www.pwccn.com

贵州省农村信用社联合社 “营改增”培训

2016年4月



pwc

普华永道

培训议程

第一部分	增值税的特点
第二部分	政策解读及对银行业收入及支出的影响
第三部分	增值税会计科目设置及具体会计处理
第四部分	增值税报税及发票管理

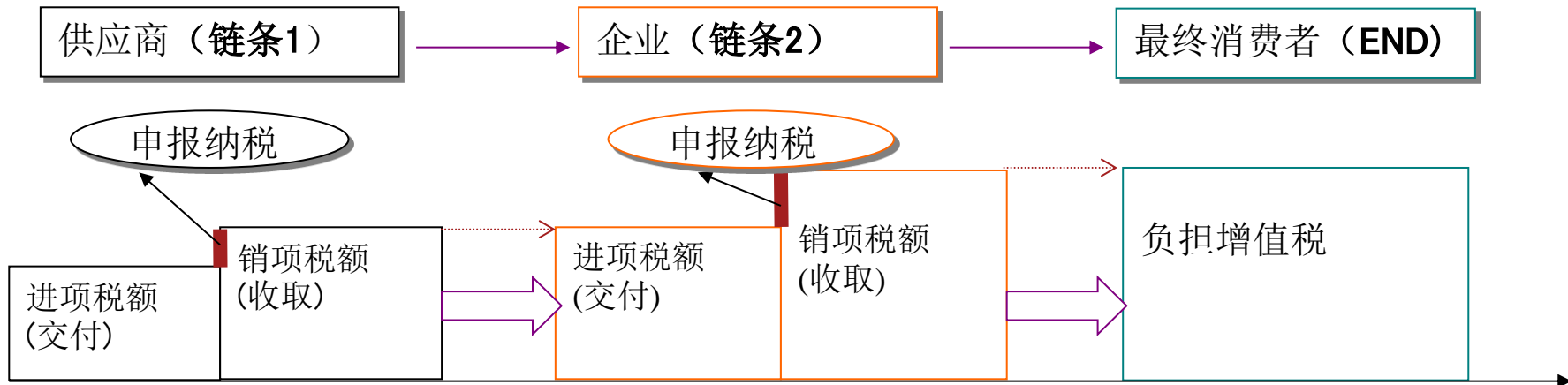
第一部分:

增值税的特点

1

增值税的概念

- ❑ 增值税是以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。
- ❑ 企业在购买商品、服务时支付增值税（“进项税额”）；另一方面，在销售产品、服务时，收取增值税（“销项税额”），对此差额进行征税。因此，增值税是在产品、服务流通过程中，采用上述计算方法，转移到购买者手中，由最终消费者负担。



增值税的基本会计原则

属于价外税，最终承担者为消费者而非企业

1

在持续经营中，不直接影响企业损益表；
需要进行价税分离

就增值额(销项额减去进项额)差额征税，实际存在现金流流出企业，在收入与支出确认的同时，确认应纳税额

2

增值税为资产负债表项目；
进项税包含在各项业务的会计分录中，工作量相应增加

“营改增”使银行业税收类型从价内税转变为价外税，相应改变定价模型

3

“营改增”会对其他利润表科目产生影响

进项税以票控税，需要认证后方能抵扣

4

在未获得进项票前，无法直接确认为进项税额，需要记录在过渡科目

增值税的基本原理——价外税

- 增值税划分为两类纳税人：1) 一般纳税人；2) 小规模纳税人。
- 对于一般纳税人，可抵扣进项税额，税收负担由商品最终消费者承担。若免征销项税额，则不可抵扣进项税并且要转出进项税额。增值税的一般计算方法如下所示：

$$\text{应纳税额} = \text{当期销项税额} - \text{当期进项税额}$$

年应税销售额超过门槛的，应申请认定为一般纳税人：

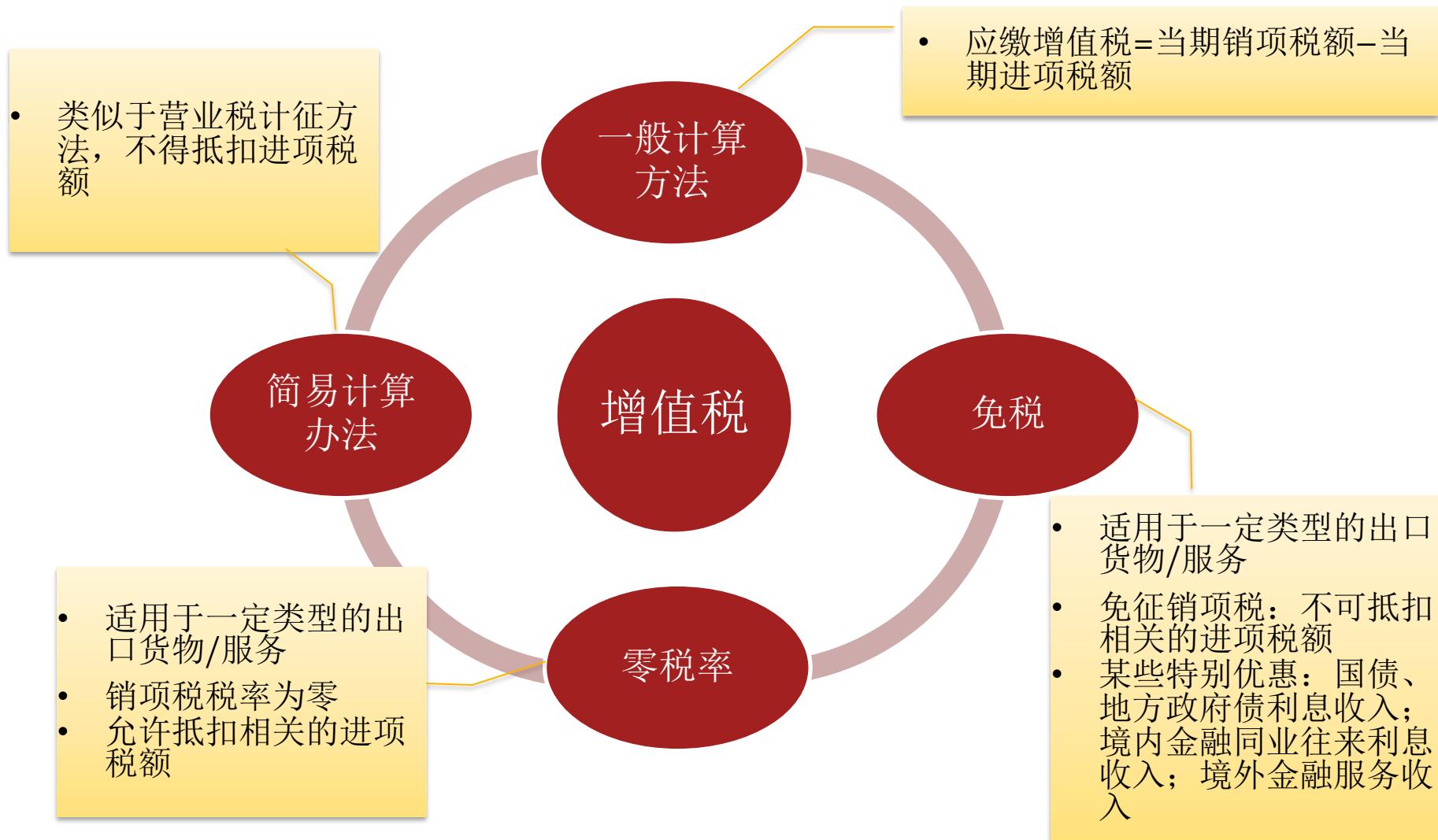
- 工业：50万元；
- 商业：80万元
- 营改增试点行业：500万元（不含税收入）

- 对于小规模纳税人，不可抵扣进项税额。因此，与营业税的计征方法相类似。增值税的简易计算方法如下所示：

$$\text{应纳税额} = \text{不含税销售额} \times \text{征收率}(3\%)$$

从2015年4月1日起，企业办理增值税一般纳税人资格认定，国税机关不再实行行政审批制，而改为登记制，为全面“营改增”做铺垫。

增值稅的計算



增值税的计算——销项端：销售额的规定

销售额

定义：纳税人发生应税行为取得的全部价款和价外费用

差额征税

- 允许部分行业的销售额扣除特定支出
- 以余额计算缴纳增值税
- 取得合法有效凭证

视同销售

无偿提供服务或无偿转让无形资产或者不动产需作为视同销售行为缴纳增值税

兼营

- ✓ 销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或者不动产适用不同税率或者征收率

例如：银行提供金融服务，也销售金银。

混合销售

- ✓ 一项销售行为如果既涉及货物又涉及非增值税应税劳务

例如：电脑公司向某公司销售电脑并同时提供安装调试。

混合销售

混合销售 -> 按主营缴纳增值税

一项销售行为如果既涉及服务又涉及货物，为混合销售。从事货物的生产、批发或者零售的单位和个体工商户的混合销售行为，按照销售货物缴纳增值税；其他单位和个体工商户的混合销售行为，按照销售服务缴纳增值税。

办理业务收取的：存折费、办卡费、Ukey费、支票簿费

-> 6%缴纳增值税

视同销售

- 将自产、委托加工或者**购进的货物无偿赠送其他单位或者个人**
- 将货物交付其他单位或者个人代销
- 销售代销货物
- 设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人,将货物从一个机构移送其他机构用于销售,但相关机构设在同一县(市)的除外
- 将自产或委托加工的货物用于非应税项目
- 将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费
- 将自产、委托加工或者购进的货物作为投资,提供给其他单位或者个体工商户
- 将自产、委托加工或者购进的货物分配给股东或者投资者

下列情形视同销售服务、无形资产或者不动产:

- 单位或者个体工商户向其他单位或者个人无偿提供服务,但用于公益事业或者以社会公众为对象的除外。
- 单位或者个人向其他单位或者个人无偿转让无形资产或者不动产,但用于公益事业或者以社会公众为对象的除外。

增值税的计算——销项端：合理商业目的

纳税人价格明显偏低或者偏高，且不具有合理商业目的，税务机关有权确定销售额。

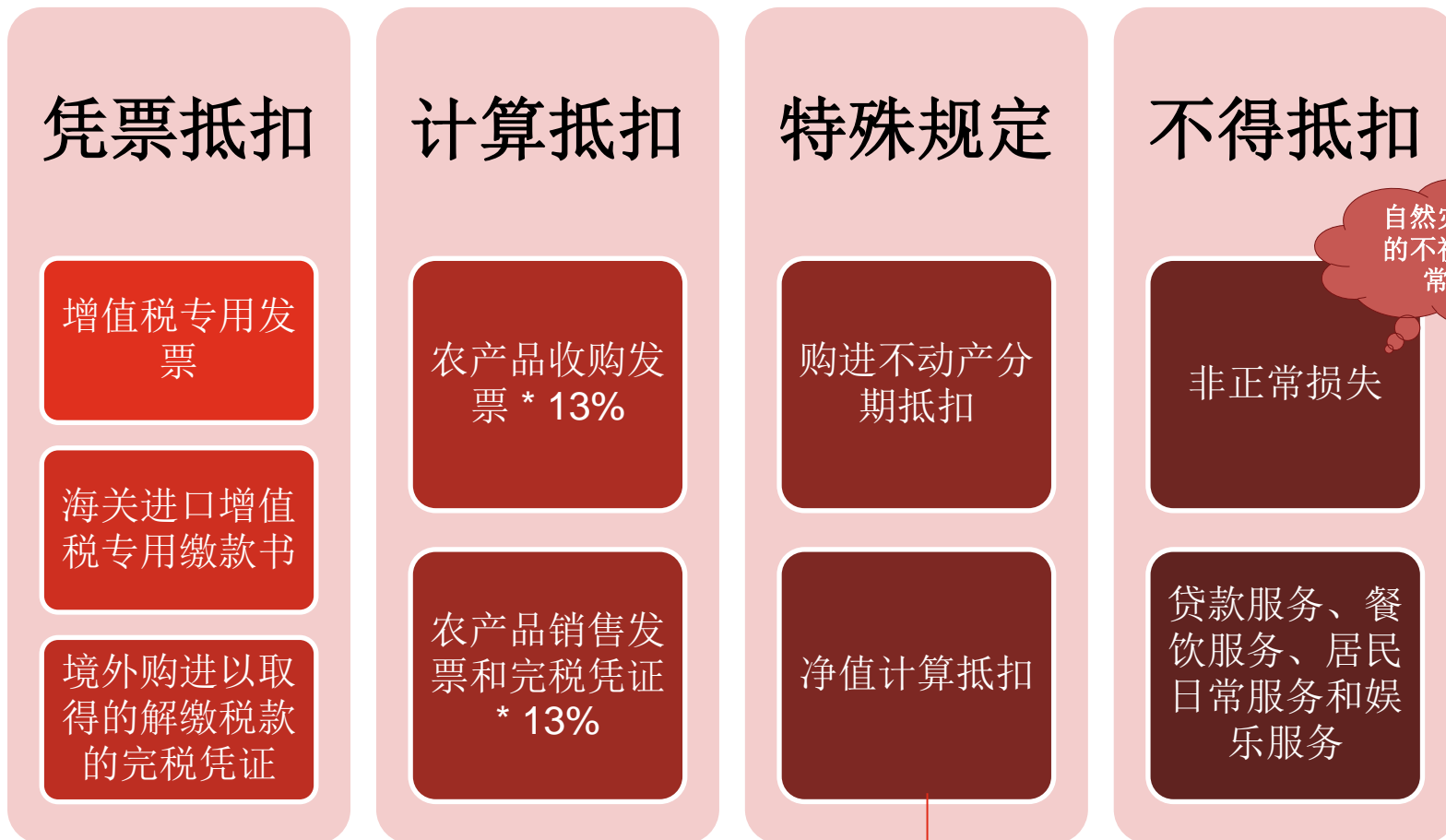
“不具有合理商业目的”的定义：

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增加退还增值税税款的行为

增值税进项税额的抵扣



自然灾害导致的不视为非正常损失

净值 / (1 + 适用税率) × 适用税率

增值稅的計算——進項端抵扣

發票開具日
起180天內要
進行認證

下列進項稅額准予從銷項稅額中抵扣：

從銷售方取得的增值稅專用發票（含稅控機動車銷售統一發票，下同）上注明的增值稅額。

從海關取得的海關進口增值稅專用繳款書上注明的增值稅額（“先比對後抵扣”）

流程：

- 向主管稅務機關報送《海關完稅憑證抵扣清單》（電子數據），申請稽核比對
- 稽核比對結果相符
- 在收到稽核比對當月進行申報抵扣

購進農產品，按照農產品收購發票或者銷售發票上注明的農產品買價和13%的扣除率計算的進項稅額。計算公式為：

進項稅額=買價×扣除率

從境外單位或者個人購進服務、無形資產或者不動產，自稅務機關或者扣繳義務人取得的解繳稅款的完稅憑證上注明的增值稅額。

此處所指的是非貿出證時，為境外機構代扣代繳的增值稅。可抵扣的金額為稅收繳款書上增值稅對應的金額（一般完稅憑證也包括預繳所得稅和附加稅）。

增值税的计算——不予抵扣的进项税额

不予抵扣的进项税额：

- 用于简易计税方法计税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产和不动产。
- 纳税人的交际应酬消费属于个人消费。
- 非正常损失的购进货物，以及相关的加工修理修配劳务和交通运输服务。
- 非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物（不包括固定资产）、加工修理修配劳务和交通运输服务。
- 非正常损失的不动产，以及该不动产所耗用的购进货物、设计服务和建筑服务。
- 非正常损失的不动产在建工程所耗用的购进货物、设计服务和建筑服务。
- 购进的旅客运输服务、贷款服务、餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务。

1. 按月数据申报计算，按年清算？
2. 能够划分清楚的进项税额，公式中的销售如何计算？

$$\text{不得抵扣的进项税额} = \text{当期无法划分的全部进项税额} \times \frac{\text{（当期简易计税方法计税项目销售额+免税增值税项目销售额）}}{\text{当期全部销售额}}$$

第二部分:

政策解读及对银行业收入及支出的影响

2

财税[2016]36号文解读——金融保险征税范围、税率

税率：6%



财税[2016]36号文解读——贷款服务

定义：将资金贷与他人使用而取得利息收入的业务活动



贷款服务涵盖范围扩大

贷款服务定义

6%增值税

不明确的
明确了！

增值税

- 贷款，是指将资金贷与他人使用而取得利息收入的业务活动。
- 各种占用、拆借资金取得的收入，包括**金融商品持有期间（含到期）利息（保本收益、报酬、资金占用费、补偿金等）收入**、信用卡透支利息收入、**买入返售金融商品利息收入**、融资融券收取的利息收入，以及融资性售后回租、押汇、罚息、票据贴现、转贷等业务取得的利息及利息性质的收入，按照贷款服务缴纳增值税。
- **以货币资金投资收取的固定利润或者保底利润**，按照贷款服务缴纳增值税。

营业税

- 贷款，是指将资金贷与他人使用的业务，包括自有资金贷款和转贷。
- 自有资金贷款，是指将自有资本金或吸收的单位、个人的存款贷与他人使用。
- 转贷，是指将借来的资金贷与他人使用。
- 典当业的抵押贷款业务，无论其资金来源如何，均按自有资金贷款征税。

贷款服务以下利息收入免征增值税

- 2016年12月31日前，金融机构农户小额贷款

- 国家助学贷款

- 国债、地方政府债
- 人民银行对金融机构的贷款

- 住房公积金管理中心用住房公积金在指定的委托银行发放的个人住房贷款

- 外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中,委托金融机构发放的外汇贷款

- 统借统还业务中，按不高于支付给金融机构的借款利率水平或者支付的债券票面利率水平，向企业集团或者集团内下属单位收取的利息

- 金融同业往来利息收入

其中，金融机构间的资金往来业务：

- 经人民银行批准
- 进入全国银行间同业拆借市场
- 通过全国统一的同业拆借网络
- 短期无担保资金融通

金融同业往来利息收入免税范围收窄

免征增值税的金融同业往来利息收入

增值税

- 金融机构与人民银行所发生的资金往来业务。包括人民银行对一般金融机构贷款，以及人民银行对商业银行的再贴现等。
- 银行联行往来业务。同一银行系统内部不同行、处之间所发生的资金账务往来业务。
- 金融机构间的资金往来业务。是指经人民银行批准，**进入全国银行间同业拆借市场的金融机构之间通过全国统一的同业拆借网络进行的短期(一年以下含一年)无担保资金融通行为。**
- 金融机构之间开展的转贴现业务。

营业税

- 金融机构之间相互占用、拆借资金的业务，不包括相互之间提供的服务（如代结算、代发行金融债券等）
- 人民银行的贷款业务
- 转贴现业务

范围缩小：

- 线上
 - 短期
 - 无担保
- 其他同业业务？

财税[2016]36号文解读——直接收费金融服务

直接收费金融服务

- 定义：直接收费金融服务，是指为货币资金融通及其他金融业务提供相关服务并且收取费用的业务活动。
- 包括提供货币兑换、账户管理、电子银行、信用卡、信用证、财务担保、资产管理、信托管理、基金管理
- 销售额=全部价款+价外费用
- 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的费用，其进项税额不得从销项税额中抵扣

财税[2016]36号文解读——金融商品转让

金融商品转让，是指转让外汇、有价证券、非货物期货和其他金融商品所有权的业务活动。

- 金融商品转让，按照卖出价扣除买入价后的余额为销售额。
- 转让金融商品出现的正负差，按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差，可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额相抵，但年末时仍出现负差的，不得转入下一个会计年度。
- 金融商品的买入价，可以选择按照加权平均法或者移动加权平均法进行核算，选择后36个月内不得变更。
- 金融商品转让，不得开具增值税专用发票。

财税[2016]36号文解读——金融商品转让（续）

免征增值税

1.合格境外投资者（QFII）委托境内公司在我国从事证券买卖业务。

2.香港市场投资者（包括单位和个人）通过沪港通买卖上海证券交易所上市A股。

3.对香港市场投资者（包括单位和个人）通过基金互认买卖内地基金份额。

4.证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券。

5.个人从事金融商品转让业务

金融商品转让涵盖范围扩大

金融商品转让

		增值税	营业税
范围 (扩大)		转让外汇、有价证券、非货物期货和 其他金融商品，包括： <ul style="list-style-type: none"> • 基金、信托、理财产品 • 各种金融衍生品 	转让外汇、有价证券或非货物期货
计算方式 (一致)		<ul style="list-style-type: none"> • 以转让价差作为应税收入计征增值税/营业税 • 转让金融商品负差，可结转下一纳税期，但不得结转入下一会计年度 • 买入价，可按加权平均法或移动加权平均法 	
特殊 税务 处理	持有期间收入	未提及	买入价依照财务会计制度规定，以 股票、债券 的购入价减去 股票、债券 持有期间取得的 股票、债券 红利收入的余额确定
	退税	未提及	买卖金融商品年末汇总计算后税额小于已缴税额，可申请退税
	免税	<ul style="list-style-type: none"> • QFII委托境内公司在我国买卖证券 • 香港市场投资者通过沪港通买卖上海证券交易所上市A股 • 对香港市场投资者通过基金互认买卖内地基金份额 • 个人从事金融商品转让业务 	

范围扩大
细节模糊

跨境金融服务

免征增值税

- 出口货物保险
- 出口信用保险

为出口货物提供的保险服务

为境外单位提供直接收费金融服务

- 货币资金融通及其他金融业务
- 与境内的货物、无形资产和不动产无关

营改增对银行业的影响——销项端

收入类型	营业税	增值税	是否开具 增值税专 票	客户收 到专票 是否可 以抵扣	36号文细则解读
贷款服务-利息收入					
- 发放贷款和垫款	全额	全额	可以	否	贷款，是指将资金贷与他人使用而取得利息收入的业务活动。
其中：企业贷款和垫款	全额	全额	可以	否	各种占用、拆借资金取得的收入，包括金融商品持有期间（含到期）利息（保本收益、报酬、资金占用费、补偿金等）收入、信用卡透支利息收入、买入返售金融商品利息收入、融资融券收取的利息收入，以及融资性售后回租、押汇、罚息、票据贴现、转贷等业务取得的利息及利息性质的收入，按照贷款服务缴纳增值税。 贷款服务，以提供贷款服务取得的全部利息及利息性质的收入为销售额。
个人贷款	全额	全额	否	否	以货币资金投资收取的固定利润或者保底利润，按照贷款服务缴纳增值税。
票据贴现	全额	全额	可以	否	购进的贷款服务其进项税不得抵扣
- 存放中央银行	不征税	不征税	否	否	存款利息为不征收增值税项目
- 存放同业	不征税	不征税	否	否	
- 拆出资金	免税	可能免税	免税不可以	否	需满足金融同业往来利息收入组免税的条件

营改增对银行业的影响——销项端（续）

收入类型	营业税	增值税	是否开具增值税专票	客户收到专票是否可以抵扣	细则解读
直接收费金融服务- 手续费佣金收入					
代理业务手续费	全额	全额	是	是	直接收费金融服务，是指为货币资金融通及其他金融业务提供相关服务并且收取费用的业务活动。包括提供货币兑换、账户管理、电子银行、信用卡、信用证、财务担保、资产管理、信托管理、基金管理、金融交易场所（平台）管理、资金结算、资金清算、金融支付等服务。
银行卡手续费	全额	全额	是	是	
结算与清算手续费	全额	全额	是	是	
信用承诺手续费及佣金	全额	全额	是	是	
顾问和咨询费	全额	全额	是	是	直接收费金融服务，以提供直接收费金融服务收取的手续费、佣金、酬金、管理费、服务费、经手费、开户费、过户费、结算费、转托管费等各类费用为销售额。
托管和其他受托业务佣金	全额	全额	是	是	
其他	全额	全额	是	是	

营改增对银行业的影响——销项端（续）

收入类型	营业税	增值税	是否开具 增值税专 票	客户收到专 票是否可以 抵扣	细则解读
金融商品转让					
金融商品转让差价收入-股票、债券、基金、衍生品、资管计划等	净额	净额	否	-	金融商品转让，按照卖出价扣除买入价后的余额为销售额。转让金融商品出现的正负差，按盈亏相抵后的余额为销售额。若相抵后出现负差，可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额相抵，但年末时仍出现负差的，不得转入下一个会计年度。
债券利息收入	争议	全额/免税	可以	否	
信托、理财产品收入	争议	争议	否	-	
股票、基金分红收益	争议	争议	否	-	金融商品的买入价，可以选择按照加权平均法或者移动加权平均法进行核算，选择后36个月内不得变更。
					金融商品转让，不得开具增值税专用发票。
买入返售利息收入	全额	全额	可以	否	贷款利息收入不可以抵扣进项

营改增对银行业的影响——进项端

支出		进项是否可以抵扣	营改增相关文件条款
房租	个人租房	否, 需进项转出	集体福利或者个人消费的购进的无形资产、不动产进项不得抵扣
	企业租房	是	增值税小规模纳税人销售其取得的不动产以及其他个人出租不动产, 购买方或承租方不属于其他个人的, 纳税人缴纳增值税后可以向地税局申请代开增值税专用发票。
餐饮及业务招待		否	购进的餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务进项不得抵扣
差旅费	机票、车票	待确定	购进的旅客运输服务不得抵扣
	餐饮	否	购进的餐饮服务不得抵扣
	住宿	是	
会议费	会议组织服务费	是	
	租车费	是	若获得发票为旅客运输服务类, 则难以抵扣
	餐饮费	否	购进的餐饮服务不得抵扣
	场地租赁费	是	
	住宿费	是	

营改增对银行业的影响——进项端（续）

支出		进项是否可以抵扣	营改增相关文件条款
固定资产		是	
不动产	2016年5月1日后取得	是	增值税一般纳税人（以下称纳税人）2016年5月1日后取得并在会计制度上按固定资产核算的不动产，以及2016年5月1日后发生的不动产在建工程，其进项税额应按照本办法有关规定分2年从销项税额中抵扣，第一年抵扣比例为60%，第二年抵扣比例为40%。
	2016年5月1日前取得	是	一般纳税人销售其2016年4月30日前自建的不动产，可以选择适用简易计税方法，以取得的全部价款和价外费用为销售额，按照5%的征收率计算应纳税额。
无形资产		是	
人力成本		否（聘用员工）	
		是（与第三方公司签服务费形式）	

第三部分:

增值税会计科目设置及具体会计处理

3

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/978053100073006025>