

金融行业营改增

主讲：陈光老师

一、学员收益

我国“营业税改征增值税”，将对金融业税收政策进行重大调整。作为金融业企业如何采取有效措施管控企业的税负与涉税风险，避免不必要的损失，是本课程的主要收益。

其次，通过深度分析“营改增”对金融企业的影响、金融企业如何采取“营改增”应对策略，以及“营改增”后的实务操作讲解，能使学员全面掌握增值税相关政策，提升增值税税务与账务处理操作技能，是本课程的重要收益。财师汇专家近期会持续为大家解答相关政策和疑难！

二、适用范围

总裁/总经理、财务总监等企业中高级管理人员

三、课程大纲

第一讲 2016年“营改增”最新政策与动态

- 一、2016年“营改增”最新动态
- 二、2016年“营改增”最新政策对各个行业影响分析
- 三、2016年“营改增”最新政策解读

第二讲 金融业“营改增”背景、特点及其新动态

- 一、金融业“营改增”背景
- 二、金融业“营改增”的特点
- 三、金融业“营改增”最新政策
- 四、金融业“营改增”增值税税率的设定

五、金融业“营改增”与信贷客户的关系

第三讲 “营改增”对金融业的影响

一、金融业“营改增”的内容

二、“营改增”对金融业纳税人的总体影响

三、“营改增”对金融业税负的影响

四、“营改增”对金融业收入的影响

五、“营改增”对金融业利润的影响

六、“营改增”对金融业账务处理的影响

第四讲 金融业“营改增”税务操作原则的运用

一、合理原则

二、事前原则

三、清晰原则

四、差异化原则

五、风险可控原则

六、税收多角度原则

第五讲 金融业“营改增”须知二十五条

一、增值税纳税义务发生时间的规定

二、增值税纳税地点的规定

三、增值税纳税期限的规定

四、“营改增”的计税方法

五、增值税适用税率的具体规定

六、增值税的起征点规定

七、“营改增”销售额的确定

八、营业额扣除的规定

九、中止服务或折扣额处理

十、交易价格不公允处理的税法规定

十一、兼营行为处理

十二、混合销售行为处理

十三、视同销售行为处理

十四、特殊销售行为处理

十五、对相关业务进项税额的抵扣规定

十六、不得抵扣进项税额的情形

十七、不得抵扣进项税额的计算

十八、兼营劳务服务的一般纳税人增值税期末留抵税额的处理

十九、“营改增”的直接减免业务

二十、“营改增”的即征即退事项

二十一、“营改增”减免税操作中的特别规定

二十二、“营改增”过程中适合放弃免税权的企业

二十三、开具增值税红字专用发票的规定

二十四、“营改增”的财务会计处理

二十五、“营改增”如何汇总纳税

第六讲纳税筹划目标分析与筹划平台的利用

一、纳税筹划目标分析

二、漏洞平台的利用

三、空白平台的利用

四、规避平台的利用

第七讲金融业“营改增”后增值税纳税筹划

一、如何做好涉税规划

二、如何做好税务风险管控

三、如何规划增值税税负平衡

四、如何规划混业业务

五、如何规划租赁业务

六、如何优化采购运输费税负

第八讲金融业“营改增”销项税额的税务风险与应对

一、增值税纳税义务人发生时间

二、视同提供服务应税行为

三、差额征税

四、销售额

五、价外费用

六、适用税率

七、兼营业务

八、销售收入完整性

九、规避取得虚开增值税专用发票的风险

第九讲金融业“营改增”进项税额的税务风险与应对

- 一、增值税扣税凭证
- 二、不应抵扣而抵扣进项税额
- 三、应作进项税额转出而未作进项税额转出
- 四、增值税抵扣凭证的规定
- 五、抵扣率准确性的规定

第十讲金融业“营改增”其他风险与应对

- 一、发票使用管理税务风险
- 二、税控设备管理税务风险
- 三、逾期申报、逾期缴税的税务风险
- 四、纳税人销售额超过小规模纳税人标准不认定的税务风险
- 五、账务处理的税务风险
- 六、财政补贴申请材料的操作风险
- 七、节税筹划的操作风险

第十一讲金融业“营改增”增值税专用发票管理风险

- 一、销项增值税专用发票虚开的风险
- 二、进项增值税专用发票接受的风险
- 三、进项增值税专用发票抵扣的风险
- 四、丢失增值税专用发票的风险
- 五、滞留过期认证增值税专用发票的风险
- 六、增值税专用发票开具时间的风险

七、增值税应税营业额扣除凭证的风险

第十二讲案例分析与答疑

案例一 过期认证发票或丢失抵扣凭证的处理

案例二 增值税的检查调整如何财务处理

案例三 金融业增值税税负分析

案例四 增值税一般纳税人账务处理

案例五 金融业“营改增”应对《税务管理制度》如何制订？制度内容应包括哪些？

案例六 金融业“营改增”增值税管理流程如何设计？

案例七 金融业“营改增”纳税申报流程如何设计？

案例八 金融业“营改增”过渡期应对流程如何设计？

案例九 接受增值税专用发票应把握的 3 个要点

案例十 “营改增”后合同控税策略若干要点

四、教学方式

核心法则讲解、案例分析、规律总结、工具演示，启发式、互动式教学

五、课程时间

1-2 天