

商业银行税务筹划与风险管控

培训对象：

商业银行的中高管，以及业务经理、财务经理、财务人员等

培训时间：

2天（上午9：00-12：00，下午2：00-5：00）

课程大纲：

引子（银行税务筹划案例）

第一章 商业银行涉税风险与风险管控

第一节 商业银行涉税风险的内涵及形式

- 一、企业涉税风险的内涵是什么
- 二、商业银行涉税风险的具体表现形式
 - 1、根据涉税风险的内容进行的分类
 - 2、根据涉税风险的性质进行的分类
 - 3、根据涉税风险的危害程度进行的分类

第二节 商业银行涉税风险产生的原因探析

- 一、银行内部产生的风险
 - 1、业务流程产生什么风险
 - 2、人员产生什么风险
 - 3、内控监控产生什么风险
- 二、银行外部产生的风险
 - 1、税收政策产生什么风险
 - 2、税收环境产生什么风险
- 三、税企关系产生的风险
 - 1、地位不对等产生什么风险
 - 2、沟通不畅通产生什么风险
 - 3、依赖个人关系产生什么风险
- 四、商业银行涉税风险的内在根源是什么
 - 1、税务管理缺乏相应的岗位及职能定位的根源
 - 2、涉税风险预警和内部控制机制不健全的根源
- 五、商业银行涉税风险的外部诱因有哪些
 - 1、税收制度诱发税务风险的产生
 - 2、税收征管方式出现税务风险的可能

第三节、银行涉税风险的测量与涉税风险监控体系

- 一、现行税制与征管体系和稽查风险的关系
- 二、持续经营假设下的纳税监控体系
- 三、准确纳税假设下的纳税监控体系
- 四、纳税评估指标项下的纳税监控体系
 - 1、最大涉税风险承担能力的测定及监控体系
 - 2、商业银行最大风险承担能力的测算
 - 3、动态掌控银行风险承担能力
 - 4、实行有效预警和灵活管理

第四节 商业银行涉税风险的控制与规避

- 一、商业银行涉税风险的规避模式
 - 1、转移涉税风险的管理模式

- 2、自我管理的涉税风险管理模式
- 3、自我管理与外包相结合的管理模式
- 二、商业银行涉税风险如何控制
- 1、制定涉税风险预警的标准
- 2、总经理的风险偏好确定预警标准
- 3、最大风险承担能力监测

.....

第二章 商业银行的税收筹划与制度创新

第一节 商业银行税收筹划的内涵

- 一、央视主持人的“月饼避税法”
- 二、自创五步法不缴税的内涵是什么

第二节 商业银行税收筹划的方式有哪些

- 一、自我管理筹划的方式
- 二、聘请税务顾问筹划的方式
- 三、其他的筹划的方式

.....

第三节 商业银行税收筹划的制度缺陷

- 一、商业银行缺乏激励的机制
- 二、商业银行缺乏考核的基础

.....

第四节 商业银行税收筹划的制度创新

- 一、设立机构明确职能与定岗定员相结合
- 二、建立全面税负预算的考核机制
- 1、监控涉税风险
- 2、作为税收筹划的考核基数
- 三、与外部专家结合进行税收筹划
- 1、将涉税风险转嫁给专家或专家团队
- 2、将利益留给本单位团队及公司
- 四、建立信息搜集与使用监控体系
- 1、文件搜集执行内控信息表
- 2、搭建信息沟通的平台避免误读政策
- 五、加强银行税务激励机制建设
- 六、涉税风险应对管理模式及措施

第三章 商业银行的税收如何进行筹划

第一节 营改增后商业银行进项税与税务筹划实务

- 一、银行新建不动产与在建工程等进项税的抵扣问题
- 二、员工出差的差旅费与会务费等进项税的抵扣问题
- 三、营业性安装服务等相关进项税的抵扣问题
- 五、银行广告等类似相关进项税的抵扣问题
- 六、支付的物业管理服务费等类似相关进项税的抵扣问题
- 七、员工宿舍租赁费及交通费费用等类似相关进项税的抵扣问题
- 八、银行相关人员之酒店业与餐饮业的进项税抵扣问题
- 九、出差时机票代理商统一开具运输服务业类型发票的抵扣问题

- 十、营改增后十种常见的进项税发票抵扣类型
- 十一、营改增后不能抵扣进项税的十种发票总结
- 十二、“营改增”时代增值税抵扣的十大常见误区
- 十三、营改增后银行类日常业务控制与抵扣最大化总结

.....
第二节 商业银行减少免税及不增税政策与税务筹划操作

- 一、银行类营改增之税收减免的处理与实务操作
- 二、增值税发票的日常管理与涉税风险控制细则
- 三、纳税义务发生时间和地点之征收管理要点

.....
第三节 营改增后商业银行税务筹划内容与途径

- 一、营改增后商业银行税收筹划的主要内容
- 二、营改增后商业银行税收筹划两种主要途径

.....
第四节 解析营改增后商业银行税务筹划三大业务法

- 一、利用税负转嫁业务筹划法
 - 1、根据客户类型区别处理
 - 2、密切关注同行价格动向
- 二、商业银行不同税率业务拆分法
- 三、商业银行无进项税业务外包法

.....
第五节、营改增后商业银行企业所得税税务筹划

- 一、商业银行企业所得税三大税务筹划要点
 - 1、有效利用税收优惠政策
 - 2、合理规划限制性支出
 - 3、合理利用暂时性差异
- 二、商业银行企业所得税筹划业务与案例分析
 - 1、在营业收入核算上的如何进行筹划
 - 2、如何筹划在弥补亏损期间的营业收入
 - 3、国债投资的筹划要点
 - 4、固定资产折旧如何筹划
 - 5、工资及三项费用的筹划
 - 6、解析呆账准备金的筹划
 - 7、企业捐赠中的税收如何筹划
 - 8、银行的广告费支出如何进行筹划
 - 9、银行进行合并的税务筹划
 - 10、商业处置不良资产如何进行筹划
 - 11、现代创新金融工具的税务筹划

.....
第六节 营改增后商业银行增值税税务筹划

- 一、商业银行增值税三大税务筹划要点
 - 1、有效利用税收优惠增加免税收入
 - 2、合理规划交易减少税收支出
 - 3、加强税务信息管理降低税收成本

二、商业银行增值税筹划业务与案例分析

- 1、营改增后商业银行贷款业务如何筹划
- 2、营改增后商业银行转贷业务 如何筹划
- 3、营改增后商业银行中间业务如何筹划
- 4、营改增后商业银行金融企业往来业务如何筹划
- 5、营改增后商业银行融资租赁业务如何筹划

.....

第七节、营改增后商业银行其他税种税务筹划

- 一、商业银行城市维护建设税、教育费附加的筹划
- 二、商业银行的印花税的筹划
- 三、商业银行房产税的筹划

.....

总结