

商业银行税务策划策略与风险管控（2天）

【课程收益】

我国“营业税改征增值税”，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，

【课程内容】

第一讲 “营改增”最新政策与动态

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

案例十一 “营改增”后发票控税策略的若干要点