

# 《商业银行最新税收政策分析与纳税筹划》课程大纲

## 【课程对象】

商业银行的中高管，以及业务经理、财务经理、财务人员等；

## 【课程模块】

### 【1】商业银行税收筹划背景与政策分析

- 1、2016-2018年商业银行主要税收政策分析
- 2、商业银行税收负担的统计分析
- 3、商业银行税收筹划的必要性：宏观分析
- 4、商业银行税收筹划的必要性：微观分析
- 5、目前商业银行的税收环境、中国银行业税收分析
- 6、商业银行税收筹划的主要策略
- 7、营改增后商业银行税务筹划与合理节税技巧

### 【2】营改增对商业银行税务筹划影响策略分析

- 1、四大行业营改增税率变化要点解析
- 2、银行业增值税之纳税人及征税范围与纳税筹划关系
- 3、营改增后银行类营业额的计算确定与节税关系
- 4、营改增后“兼营业务”与税收筹划联动
- 5、银行业视同销售政策解析与税务风险应对等

### 【3】最新商业银行增值税核算与纳税风险管理

- 1、四大行营改增税率变化要点解析
- 2、员工出差的差旅费与会务费等进项税的抵扣问题
- 3、营业性安装服务等相关进项税的抵扣问题
- 4、银行新建不动产与在建工程等进项税的抵扣问题
- 5、银行广告等类似相关进项税的抵扣问题
- 6、支付的物业管理服务费等类似相关进项税的抵扣问题
- 7、员工宿舍租赁费及交通车费用等类似相关进项税的抵扣问题
- 8、银行相关人员之酒店业与餐饮业的进项税抵扣问题
- 9、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
- 10、营改增后十种常见的进项税发票抵扣类型
- 11、营改增后不能抵扣进项税的十种发票总结
- 12、“营改增”时代增值税抵扣的十大常见误区
- 13、营改增后银行类日常业务控制与抵扣最大化总结等
- 14、银行业涉税风险点汇总分析

## 15、商业银行减少免税及不增税政策与税务筹划操作

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

### **【4】 商业银行税务筹划内容途径与三大策略**

- 1、营改增后商业银行税收筹划的主要内容
- 2、营改增后商业银行税收筹划两种主要途径
- 3、商业银行税务筹划：利用税负转嫁业务筹划法：根据客户类型区别处理；密切关注同行价格动向
- 4、商业银行不同税率业务拆分法
- 5、商业银行无进项税业务外包法
- 6、商业银行税务筹划的思路和路径

### **【5】 2018 商业银行增值税税务筹划实务**

- 1、商业银行增值税三大税务筹划要点
- 2、有效利用税收优惠增加免税收入
- 3、合理规划交易减少税收支出
- 4、加强税务信息管理降低税收成本
- 5、商业银行增值税筹划业务与案例分析
- 6、营改增后商业银行贷款业务筹划策略
- 7、营改增后商业银行转贷业务筹划策略
- 8、营改增后商业银行中间业务筹划策略
- 9、营改增后商业银行金融企业往来业务筹划策略
- 10、营改增后商业银行融资租赁业务筹划策略

### **【6】 2018 商业银行所得税纳税筹划实务**

- 1、商业银行企业所得税三大税务筹划要点：
- 2、有效利用税收优惠政策
- 3、合理规划限制性支出
- 4、合理利用暂时性差异
- 5、银行业企业所得税税前扣除项目涉税处理
- 6、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、固定资产折旧如何筹划
- (4) 工资及三项费用的筹划、解析呆账准备金的筹划
- (5) 企业捐赠中的税收筹划、银行的广告费支出筹划
- (6) 银行进行合并的税务筹划、商业处置不良资产筹划
- (7) 现代创新金融工具的税务筹划

### **【7】 2018 商业银行其他税种筹划策略**

- 1、商业银行城市维护建设税、教育费附加的筹划
- 2、商业银行的印花税的筹划
- 3、商业银行房产税的筹划
- 4、商业银行个人所得税筹划
- 5、商业银行其他税种的综合筹划策略

## **【8】 商业银行税收筹划综合案例分析**

1、XX 银行的基本情况

2、XX 银行的纳税现状分析

3、XX 银行 201X 年主要涉税事项分析：

(1) 涉税收入、抵债资产情况；

(2) 应付职工薪酬情况、其他业务及管理费；

(3) 捐赠支出、贷款损失准备金

4、XX 银行税收筹划方案设计

(1) 调整业务结构税收筹划

(2) 抵债资产税收筹划

(3) 职工福利税收筹划

(4) 其他业务及管理费税收筹划

(5) 捐赠支出税收筹划

(6) 贷款损失准备金税收筹划

(7) 分支机构税收筹划

(8) 其他业务筹划分析

(9) 贷款业务、转贷业务、中间业务、金融企业往来业务、融资租赁业务等分析

5、商业银行的税收筹划策略一案例综合分析

(1) 调整业务结构

(2) 充分利用税收优惠政策

(3) 合理运用税前可扣除项目

(4) 充分利用财务会计制度

(5) 加强对特殊涉税事项的管理

(6) 其他策略分析

## **【9】 商业银行税收筹划战略与问题思考**

1、商业银行税收筹划战略与资本策略

2、商业银行税收筹划面临的问题

(1) 缺乏对税收筹划的正确认识

(2) 缺乏专业性的税收筹划

(3) 银行金融创新能力不足

(4) 税收筹划所需的制度环境缺乏等

3、推动商业银行税收筹划发展的建议思考

(1) 强化对税收筹划的全面认识

(2) 提升税收筹划水平，加强管理

(3) 推动金融创新，积极应对“营改增”

(4) 完善税收筹划的制度环境等

(5) 商业银行税收筹划工作的战略思考

(6) “营改增”后商业银行税务管理与筹划应对