

互联网小贷，消费贷，商业保理涉税风险及解决方略

【课程大纲】

一、业务模式及底层逻辑判别

(一) 贷款服务范围

- 1、常规贷款服务
- 2、视同贷款服务
- 3、名股实贷服务

(二) 消费金融业务。

- 1、消费分期贷款业务
- 2、现金贷款业务--消费信贷业务
- 3、资产证券化融资。

(三) 网络信贷方式

- 1、第三方网络中介模式--P2P
- 2、阿里金融模式
- 3、“银行+电商”模式

(四) 网络小额贷款

1. 京东金条
2. 360 借条
3. 度小满
4. 相关产品：美团，携程

(五) 商业保理业务逻辑及涉税分析

(六) 金融云、技术开放平台、区块链等硬技术收入。

(七) 不承担风险，收取固定或保底利润的股东。

(八) 贷款和存款的区别

1、贷款和存款的业务区别：银保监会《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》

2、贷款和存款的税负区别

二、增值税及附加税的涉税风险及解决方略

(一) 贷款利息收入增值税纳税人

(二) “金融服务---贷款服务”实务争议

- 1、利息的预定保本收益的确认
- 2、利息的视同保本收益的确认
- 3、利息的事实保本收益的确认

(三) 直接收费金融服务

融资顾问费、手续费、咨询费等费用，进项税额抵扣问题

(四) 纳税义务发生时间

- 1、收讫销售款或取得索取销售款凭据的当天
- 2、先开具发票的，为开具发票的当天
- 3、放贷款后，自结息日起 90 天内发生的应收未收利息的税务处理

(五) 向境外支付贷款利息扣税

- 1、境外主体向境内主体提供贷款的，亦需要在境内缴纳增值税
- 2、贷款直接相关的投融资顾问费、手续费、咨询费等费用，进项税额也不得抵扣。
- 3、存款利息收入属于不征税收入，故不缴纳增值税。

(六) 贷款利息潜在的增值税风险

(七) 涉及的城建税、教育费附加、地方教育附加。

三、所得税税务问题

(一) 商业保理及坏账处理

- (二) 利息所得以收入全额为应纳税所得额；
- (三) 非居民企业 10%预提所得税及扣缴义务人的涉税问题
- (四) 个人出借借款并赚取利息的行为
- (五) 持股平台及利息、股息、红利所得的处理

四、印花税税务问题

(一) 是否贴花？

- 1、保理合同是否不需要缴纳印花税？
- 2、非金融机构之间签订的借款合同 是否不需要缴纳印花税？
- 3、对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同 是否不需要缴纳印花税？

(二) 特殊规定

- 1、金融组织的定性及印花税纳税义务的不同
- 2、借款合同就地缴纳印花税的规定
- 3、一项信贷业务既签订借款合同，又一次或分次填开借据的贴花问题

五、税收优惠问题

(一) 贷款服务增值税的免税规定

- 1、重要免税规定梳理及风险规避
- 2、母子公司等关联企业之间无息借款，真的无需缴纳增值税？
 - (1) 单位之间无偿借款的增值税问题
- 3、集团公司之间无偿借款的增值税问题
 - (2) 贷款利息收入增值税的计算
- 4、如何避免对贷款服务的重复征税
- 5、境外单位之间的直接收费金融服务 免征增值税。

(二) 所得税的税收优惠

(三) 印花税的税收优惠

六、发票抵扣及票据的税前扣除问题

(一) 贷款利息收入增值税发票开具

- 1、贷款的利息要开发票，是开增值税发票，还是增值税普票发票？
- 2、“直接收费金融服务”，可以开具手续费的增值税专用发票吗？
 - (二) 为税前扣除凭证内部票据---“小额零星”的标准是什么？

(三) 票据跨年及追溯调整的特殊风险梳理解决

- 、增值税进项缺失，增值税抵扣发票缺失；
- 2、发票缺失，公司无法取得入账凭证；
- 3、优化个人所得税，降低社保支出负担；
- 4、个人收入结构单一，个税负担重；

5、临时用工，灵活用工规模大，法律风险高，转移劳动用工法律风险；

6、企业规模大，[残保金](#)支出高，降低残保金支出。

七、特定金融服务场景的税收案例

(一) 蚂蚁金服的增值税、个税、所得税处理案例

(二) 互联网信贷平台解决方案

(三) 私募形式（非公开发行）永续债结构

(四) 蚂蚁消金及支付业务营销工具（惠营宝、花呗还款红包等）

(五) 互联网平台融担公司盈利情况及坏账处理

(六) 互联网保险业务（比如退货运费险）常见保费补贴/赠险形式及税务处理

(三) 融资性售后回租和融资租赁的处理案例