

银行业企业所得税热点难点问题汇总解析与实务应对

(主讲：谢丽)

课程背景：

2021年岁末将至，商业银行即将开展年度关账工作，为协助各商业银行妥善应对各项税收检查，合理管控自身税收风险，本课程从政策要点到稽查实务，全面梳理商业银行2021年度面临的税收风险点，为各商业银行提供完善的风险应对方案。

课程收益：

- ★课程涵盖银行业大企业税收检查所有要点、难点问题，详尽梳理商业银行税收风险点！
- ★针对商业银行营销赠送、积分兑换等实务问题结合最新政策规定提供实操指引！
- ★解析商业银行最新业务模式及税务筹划思路，引导行业思维碰撞！

课程时间：1天，6小时/天

课程对象：银行管理人员、银行财务人员

课程方式：讲师讲授、案例研讨、角色演练、小组讨论等形式的互动式。

课程大纲

第一讲：《企业所得税税前扣除凭证管理办法》实务解读

- 1.28号公告出台的背景及其影响
- 2.税前扣除凭证的基本原则及实务把握
- 3.税前扣除凭证取得的时间要求
- 4.内部凭证与外部凭证的类型和适用范围
- 5.小额零星业务的定义和扣除条件
- 6.跨境业务的扣除凭证要求
- 7.不合规凭证的处理和补救措施
- 8.税务检查中不合规凭证的风险和处理方法
- 9.分割单扣除的应用范围和限制条件
- 10.28号公告后税前扣除凭证的关注要点和注意事项

第二讲：银行业企业所得税汇算清缴风险提示和应对策略

1. 接受捐赠的货币及非货币资产，是否计入应纳税所得额
2. 各种减免流转税及各项补贴、收到政府奖励，是否按规定计入应纳税所得额
3. 关联交易的纳税调整
4. 对于揽储、促销等性质的实物奖励支出，是否按税法规定视同销售确定收入

5. 自然灾害或意外事故损失有补偿的部分，是否未作纳税调整
6. 抵债资产的税务处理
7. 发票使用是否合规？
8. 工资薪金、福利性支出存在哪些风险？
9. 佣金手续费项目存在的税务风险及应对？
10. 业务招待费、业务宣传费、广告费、党组织工作经费是否按税法规定进行计提和使用。是否列支不符合**税前扣除**标准的会议费、咨询费、董事会会费未作纳税调整
11. 折旧摊销与会计利润的差异
12. 对外捐赠扣除条件、标准与税收规定的差异部分，是否进行了纳税调整
13. 资产损失是否符合税法规定并将相关材料留存备查
14. 是否混淆罚款、罚金、滞纳金与违约金的性质，扩大扣除范围，未作纳税调整
15. 是否补提以前年度应计、应提未提各项费用，未作纳税调整
16. 是否存在计提尚未发生的费用，未进行纳税调整
17. 持有的各类金融资产发生的公允价值变动损益、计提的资产减值准备等是否按照税法规定的历史成本原则进行了调整
18. 是否将不属于研发活动的项目、不能准确归集的研发费用进行了加计扣除，将作为不征税收入处理的财政性资金用于研发活动形成的费用或无形资产进行了加计扣除以及将办公费、招待费、交通费、通讯费、工会经费、职工教育经费等归集到其他相关费用进行加计扣除
19. 是否为他人负担并列支与取得收入无关的费用
20. 是否存在扩大提取贷款损失准备的贷款资产范围，多提贷款损失准备金的问题
21. 是否存在弥补亏损的条件、顺序、金额不符合税收规定，未作纳税调整的问题
22. 取得股息红利收益享受免税是否符合相应条件。是否准确核算从基金分红中获得的免税收益等
23. 是否混淆国债买卖的净价交易和非净价交易，未作纳税调整；申报免税国债利息收入是否准确；免税项目交易费用是否在税前扣除
24. 优惠项目管理

第三讲：2021年度金融企业所得税风险防范与申报实务

1. 总局稽查局对金融企业检查中税务风险分析
2. 2021年股份制银行税收风险应对形势
3. 最新企业所得税申报表修订变化分析及对金融企业的影响

- 4.金融企业免税收入（含国债利息收入）、不征税收入、减计收入的申报填写与案例
- 5.贷款业务的增值税、企业所得税纳税筹划和风险把控
- 6.债券投资业务的增值税、企业所得税纳税筹划和风险把控
- 7.信贷资产证券化业务增值税、企业所得税纳税筹划和发票风险把控
- 8.政府补助等准则修订后对金融企业会计核算及纳税申报的影响
- 9.抵债资产处置中的增值税、企业所得税、土地增值税纳税筹划和风险把控
- 10.金融企业贷款损失准备金政策解读及申报操作
- 11.金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失税前扣除政策口径及申报资料要求
- 12.资产损失税前扣除的政策变化及要求
- 13.金融企业业务宣传中赠送礼品、发放红包等业务的所得税处理
- 14.金融企业佣金、服务费、咨询费等支出的性质把握及风险应对
- 15.金融企业服务外包、接受派遣成本的所得税处理
- 16.金融企业业务招待费、广告费和业务宣传费等纳税调整及涉税风险
- 17.金融机构总分机构汇总纳税中的涉税风险与应对
- 18.关联方成本分摊协议的管理原则和调整风险
- 19.银行业研发费用加计扣除政策及申报实务
- 20.公益性税前扣除政策变化分析
- 21.职工教育经费税前扣除政策新变化及适用
- 22.职工福利费税前扣除的政策及风险应对
- 23.金融企业离退休人员费用、超标缴存五险一金以及补充保险的问题税前扣除问题
- 24.固定资产享受一次性税前扣除政策与选择
- 25.责任保险费税前扣除新政
- 26.逾期利息收入的企业所得税处理风险
- 27.股权激励企业所得税扣除政策分析
- 28.安置残疾人企业所得税税收优惠中的最新政策口径
- 29.跨境业务企业所得税政策分析
- 30.异常凭证的处理及税收、法律风险的协调

课程总结与回顾

1. 课程主要内容总结与回顾
2. 答疑解惑