

**TAX
AUDIT**

税务稽查业务手册



银行业稽查实务

税务稽查业务手册编写组

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



银行业稽查实务

主 编

马毅民

副主编

杨绍艾 李亚民 刘建国

© 税务稽查业务手册编写组 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

银行业稽查实务 / 税务稽查业务手册编写组编. —大连 :
东北财经大学出版社, 2008. 6

(税务稽查业务手册)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 401 - 6

I. 银… II. 税… III. 商业银行 - 稽查 - 银行业务
IV. F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 083003 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 84710523

营 销 部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连金华光彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 165mm × 240mm 字数: 291 千字 印张: 18 1/4 插页: 1

2008 年 6 月第 1 版

2008 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑: 方红星 孟 鑫

责任校对: 赵恩群

封面设计: 刘小鹏

版式设计: 刘小鹏

ISBN 978 - 7 - 81122 - 401 - 6

定价: 32.00 元

目 录

第一部分 银行税务检查基本知识

第一章 银行概述	3
一、商业银行的职责和种类	3
二、政策性银行	4
三、邮政储蓄银行	4
四、有关银行会计法律规章	4
第二章 商业银行业务	5
第一节 负债业务	5
一、资本金	5
二、存款业务	6
三、借款业务	7
四、卖出回购资产业务	7
第二节 资产业务	8
一、一般贷款业务	8
二、特殊贷款业务	9
三、投资业务	10
四、现金资产	10
五、证券资产	11
第三节 中间业务	11
一、结算性中间业务	11
二、融资性中间业务	15
三、代理性中间业务	16
四、服务性中间业务	16
五、担保性中间业务	17
六、衍生类中间业务	17
第四节 表外业务	17

第三章 商业银行会计核算简介	19
第一节 核算的组织	19
一、核算的原则	19
二、各级核算部门的职责	19
三、银行业务系统关键参数代码	20
四、柜员的配置及权限的管理	20
五、会计分户的设置	21
六、会计凭证的种类	21
七、会计核算的方法	22
八、系统记账规则	23
第二节 会计科目的设置	23
一、会计科目的分类	23
二、会计科目表	25
第三节 利息计算	29
一、计结息基本规定	29
二、利息的计提	31
三、摊销（预收的需要计提的收入、已付需摊销的支出）	33
第四章 商业银行主要涉税业务的核算	34
第一节 金融企业会计制度简介	34
一、会计核算原则	34
二、贷款分类及核算原则	35
三、贷款损失准备的计提	36
四、利息收入的确认方法	37
第二节 贷款业务的核算方法	38
一、正常贷款的核算	38
二、贷款展期的核算	38
三、逾期贷款的核算	38
四、非应计贷款的核算	39
五、保证贷款的核算	39
六、抵押贷款的核算	39
七、质押贷款的核算	40
八、外国政府转贷款	41
九、委托贷款的核算	42
第三节 票据业务的核算方法	43

27	一、票据贴现	43
77	二、票据转贴现	43
18	三、票据再贴现	44
18	第四节 中间业务的核算方法	46
82	一、银行本票	46
88	二、银行汇票	46
	三、银行承兑汇票	47
	四、外汇买卖	47
	五、外币兑换（外币兑换外币）	48
78	六、代发行债券（国债）	48
78	七、代客理财	49
78	八、出口押汇的核算	50
78	第五节 存款业务的核算方法	51
78	一、储蓄存款	51
88	二、对公存款	52
88	第六节 抵债资产的核算方法	52
88	一、抵债资产的入账	52
88	二、应收利息的处理	53
88	三、抵债资产保管期间的有关处理	53
88	四、抵债资产的处置变现	53
98	五、抵债资产留用的处理	54
02	第五章 银行主要会计报表	56
10	第一节 资产负债表	56
	第二节 利润表	58
10	第三节 业务状况报告表	59
82	第六章 银行会计政策与税收政策差异	70
80	第一节 营业税会计政策与税收政策差异	70
80	一、贷款利息收入	70
80	二、罚息收入	71
80	三、账单凭证工本费	71
80	四、邮电费、手续费	72
80	第二节 企业所得税会计政策与税收政策差异	72
80	一、成本、费用	72

二、呆账准备	75
三、固定资产	77
四、无形资产	81
五、投资	81
六、应收利息的确认	83
七、债务重组的处理	83

第二部分 银行检查实务

第七章 银行税收检查实施步骤	87
第一节 银行税务检查难点	87
一、自动化程度高	87
二、会计科目采用代码表示	87
三、会计凭证调阅困难	87
第二节 查前准备	88
一、分析比对征管信息	88
二、进行必要的查前培训	88
三、制定检查预案	88
第三节 税务检查的实施步骤	88
一、询问了解	88
二、索取资料	89
三、报表分析	90
四、账务检查	90
五、取证核实	91
第八章 营业税检查	92
第一节 营业税的应税范围	92
一、利息收入	92
二、投资收益	92
三、金融商品转让收益	92
四、融资租赁收益	93
五、手续费收入	93
六、土地使用权、不动产转让收入	93
七、经营性租赁收入	93
第二节 营业税存在的主要问题	93

第三节 营业税检查方法	94
一、一般贷款利息收入	94
二、金融机构往来收入	97
三、银团贷款	98
四、委托贷款	98
五、贴现、押汇	99
六、融资租赁	100
七、转贷	101
八、手续费收入	102
九、投资收益	104
十、转让金融商品收益	105
十一、汇兑	106
十二、其他营业收入和营业外收入	107
十三、代客理财业务收入	107
十四、待处理抵债资产变现	108
十五、租赁业务收入	111
第九章 企业所得税检查	112
第一节 企业所得税应税范围	112
一、收入总额范围	112
二、不得税前扣除项目	113
第二节 企业所得税存在的主要问题	113
第三节 企业所得税应税收入检查	115
一、营业外收入	115
二、补贴收入	115
三、接受捐赠	116
四、资金类业务收入	117
五、境外所得	117
第四节 税前扣除项目检查	119
一、工资及“三费”	119
二、呆账准备金及核销	120
三、财产损失	121
四、固定资产及折旧	123
五、无形资产摊销	124
六、开办费摊销	125

70	七、房屋装修费	125
70	八、对外捐赠	126
70	九、预提费用	127
80	十、罚款及滞纳金	127
80	十一、租金	127
90	十二、广告费、业务宣传费、业务招待费、会议费、差旅费、 通讯费	128
101	十三、物业费、取暖费、防暑降温费、劳动保护费	129
101	十四、住房补贴、住房公积金	130
101	十五、国债免税收入的相关支出	130
101	十六、弥补亏损	130
101	十七、职工培训费	131
101	十八、会员费、会费、监管费	131
101	十九、返还手续费	132
101	二十、企业人员保险	132
111	二十一、以前年度应计未计费用	132
	二十二、以非货币资产投资的所得税处理	132
111	二十三、关联企业之间往来	133
111	二十四、支付给职工的一次性补偿金	133
111	二十五、各种价内、外基金及收费的扣除	133
111	二十六、自然灾害或意外事故损失补偿	134
111	二十七、或有损失	134
111	二十八、进行股改发生的资产评估增值	134
111	二十九、支付给有关部门的管理费	134
111	三十、揽储性质的奖励支出	135
111	三十一、税前扣除凭据	135
111	第五节 汇总缴纳检查	135
111	一、汇总纳税简介	135
111	二、汇总方式、程序	136
111	三、汇总纳税有关规定	138
101	四、汇总纳税税率	139
101	五、弥补亏损	139
111	第十章 个人所得税检查	141
111	第一节 个人所得税应税范围	141

一、按个人所得支付对象划分	141
二、按费用列支渠道划分	142
第二节 个人所得税存在的主要问题	142
第三节 个人所得税政策适用	143
一、个人所得税工资薪金所得减除费用标准	143
二、全年一次性奖金	144
三、年薪制	144
四、买断工龄一次性补偿金	145
五、基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房 公积金扣除标准	145
六、补充养老保险、企业年金	146
七、公务交通、通讯补贴	146
八、股息、红利	147
九、股票期权	147
第四节 个人所得税检查思路	149
一、了解薪资结构	149
二、了解薪资政策	150
三、了解职工薪酬发放渠道	150
四、了解费用核算方式	151
五、了解费用管理制度	151
六、了解个人所得税计算方法	151
七、测算个人所得税税负	151
第五节 个人储蓄利息税	151
第十一章 其他税种检查	153
第一节 房产税	153
一、房产税应税范围	153
二、房产税出现的主要问题	153
三、房产税检查要点	154
第二节 土地使用税	155
一、土地使用税应税范围	155
二、土地使用税出现的主要问题	155
三、土地使用税检查要点	155
第三节 印花税	155
一、印花税应税范围	155

二、印花税出现的主要问题	156
三、印花税检查要点	156
第四节 土地增值税	157
一、土地增值税应税范围	157
二、土地增值税出现的主要问题	158
三、土地增值税检查要点	158
第五节 契税	158
一、契税应税范围	158
二、契税存在的主要问题	159
三、契税检查要点	159
第六节 预提所得税	160
第七节 增值税	161
第十二章 银行税收检查案例	162
案例1 出租待处理抵债资产涉税问题	162
一、主要违法事实	162
二、检查方法	162
三、几点启示	163
案例2 捆绑式贷款涉税问题	164
一、主要违法事实	164
二、检查方法	164
三、几点启示	165
案例3 营业费用涉税问题	165
一、主要违法事实	165
二、检查方法	166
三、几点启示	167
案例4 某商业银行综合检查案例	167
一、企业基本情况	167
二、违章事实	168
三、几点体会	169

第三部分 银行业税收政策

第十三章 营业税政策列示	175
一、国家税务总局关于人民银行贷款业务不征收营业税的具体	

范围的通知（国税发〔1994〕88号）1994年4月30日	175
二、财政部、国家税务总局关于中国农业发展银行征收营业税、 企业所得税有关政策的通知（〔1994〕财税字第77号） 1994年11月22日	175
三、国家税务总局关于中国农业发展银行营业税征收问题的通知 （国税发〔1994〕252号）1994年12月7日	175
四、国家税务总局关于金融保险业营业税若干税收问题的批复 （国税函发〔1995〕7号）1995年1月6日	176
五、国家税务总局关于农村合作基金会收取的资金占用费应当 征收营业税的批复（国税函发〔1995〕65号）1995年 2月17日	176
六、财政部、国家税务总局关于金融业征收营业税有关问题的 通知（财税〔1995〕79号）1995年8月11日	177
七、国家税务总局关于外资，中外合资金融机构征收营业税 问题的通知（国税发〔1995〕231号）1995年12月19日	177
八、国家税务总局关于融资租赁业务征收营业税的通知（国税 函发〔1995〕656号）1995年12月22日	177
九、国家税务总局关于国家开发银行集中缴纳营业税的通知 （国税函发〔1995〕669号）1995年12月26日	178
十、财政部、国家税务总局关于金融保险业以外汇折合人民币计算 营业额问题的通知（财税字〔1996〕050号）1996年 7月5日	178
十一、国家税务总局关于中国银行外汇收入计征营业税问题的函 （国税函发〔1996〕618号）1996年10月29日	178
十二、国家税务总局关于邮政汇兑资金利息收入征收营业税问题的 批复（国税函发〔1996〕635号）1996年11月6日	179
十三、国家税务总局关于外国企业在中国境内取得的利息、租金 收入是否征收营业税问题的通知（国税发〔1997〕035号） 1997年3月14日	179
十四、财政部、国家税务总局关于转发《国务院关于调整金融 保险业税收政策有关问题的通知》的通知（财税字 〔1997〕045号）1997年3月14日	180
十五、财政部、国家税务总局中国人民银行关于外资金融机构 经营人民币业务有关税收问题的通知（财税字〔1997〕 052号）1997年5月5日	182

十六、国家税务总局关于金融企业外汇转贷中发生掉期业务 营业税处理问题的批复（国税函〔1998〕736号） 1998年12月8日	182
十七、国家税务总局关于上海证券交易所手续费收入如何征收 营业税问题的批复（国税函〔1999〕177号）1999年 4月13日	183
十八、财政部、国家税务总局关于国债转贷利息收入免征 营业税的通知（财税字〔1999〕220号） 1999年7月31日	183
十九、国家税务总局关于中国信达等四家资产管理公司有关税收 政策问题的通知（国税明电〔1999〕26号）1999年 12月8日	183
二十、国家税务总局关于金融业营业税若干问题的通知（国税发 〔2000〕6号）2000年1月10日	184
二十一、财政部、国家税务总局关于非金融机构统借统还业务 征收营业税问题的通知（财税字〔2000〕7号） 2000年2月20日	185
二十二、财政部、国家税务总局关于金融业若干征税问题的通知 （财税字〔2000〕191号）2000年6月16日	185
二十三、国家税务总局关于外资金融机构若干营业税政策问题的 通知（国税发〔2000〕135号）2000年7月28日	186
二十四、关于对外汇管理部门委托贷款利息收入免征营业税的 通知（财税〔2000〕78号）2000年9月19日	187
二十五、财政部、国家税务总局关于对银行代发行国债手续费 收入征收营业税执行时间的批复（财税〔2001〕12号） 2001年2月1日	187
二十六、国家税务总局关于代扣代缴储蓄存款利息所得个人 所得税手续费收入征免税问题的通知（国税发 〔2001〕31号）2001年3月16日	188
二十七、关于缩短金融企业应收利息核算期限的通知（财金 〔2002〕5号）2002年1月12日	188
二十八、国家税务总局关于印发《金融保险业营业税申报管理 办法》的通知（国税发〔2002〕9号）2002年 1月30日	189
二十九、国家税务总局关于贷款业务征收营业税问题的通知	

三十、国家税务总局关于中国建设银行“大委托”贷款业务应收未收利息有关营业税问题的通知（国税函〔2002〕1014号） 2002年11月28日	194
三十一、财政部、国家税务总局关于金融企业应收未收利息征收营业税问题的通知（财税〔2002〕182号） 2002年12月12日	195
三十二、财政部、国家税务总局关于营业税若干政策问题的通知（财税〔2003〕16号） 2003年1月15日	196
三十三、国家税务总局关于金融企业已纳营业税应收未收利息减除营业额问题的批复（国税函〔2004〕1256号） 2004年11月11日	200
三十四、国家税务总局关于中国建银投资有限责任公司纳税申报地点问题的通知（国税发〔2005〕52号） 2005年4月4日	201
三十五、国家税务总局关于明确中国银联股份有限公司提供跨行信息转接服务营业税纳税地点的通知（国税函〔2005〕494号） 2005年5月20日	201
第十四章 企业所得税政策列示	202
一、财政部、国家税务总局关于金融、保险企业有关所得税问题的通知（财税〔1994〕27号） 1994年7月7日	202
二、国家税务总局关于银行企业所得税若干问题的通知（国税发〔1999〕162号） 1999年9月3日	203
三、国家税务总局关于城市商业银行所得税几个业务问题的通知（国税发〔1999〕227号） 1999年12月6日	205
四、财政部、国家税务总局关于金融机构国债手续费所得税问题的通知（财税〔2000〕28号） 2000年7月20日	206
五、国家税务总局关于金融保险企业所得税若干问题的通知（国税函〔2000〕906号） 2000年11月9日	206
六、国家税务总局关于企业住房制度改革中涉及的若干所得税业务问题的通知（国税发〔2001〕39号） 2001年4月6日	208
七、财政部、国家税务总局关于国有独资商业银行、国家开发银行承购金融资产管理公司发行的专项债券利息收入免征税收	

问题的通知 (财税 [2001] 152 号) 2001 年 10 月 8 日	210
八、关于金融机构接收和处置抵债资产收入确认问题的通知 (财金 [2002] 1 号) 2002 年 1 月 7 日	211
九、财政部、国家税务总局关于试行国债净价交易后有关国债 利息征免企业所得税问题的通知 (财税 [2002] 48 号) 2002 年 2 月 28 日	211
十、财政部、国家税务总局关于金融企业所得税前扣除呆账损失 有关问题的通知 (财税 [2002] 1 号) 2002 年 3 月 25 日	212
十一、金融企业呆账损失税前扣除管理办法 (国家税务总局令 [2002] 4 号) 2002 年 9 月 9 日	212
十二、国家税务总局关于金融保险企业所得税有关业务问题的 通知 (国税函 [2002] 960 号) 2002 年 11 月 7 日	216
十三、国家税务总局关于执行《企业会计制度》需要明确的有关 所得税问题的通知 (国税发 [2003] 45 号) 2003 年 4 月 24 日	216
十四、国家税务总局关于金融企业呆账损失税前扣除审批事项的 通知 (国税发 [2003] 73 号) 2003 年 6 月 19 日	220
十五、国家税务总局关于金融企业广告费、业务宣传费和业务 招待费税前扣除问题的通知 (国税函 [2003] 1147 号) 2003 年 10 月 15 日	221
十六、关于印发《银行抵债资产管理办法》的通知 (财金 [2005] 53 号) 2005 年 5 月 27 日	221
十七、国家税务总局关于合并 (汇总) 纳税企业总机构有关费用 税前扣除标准的通知 (国税发 [2005] 136 号) 2005 年 9 月 5 日	227
十八、财政部、国家税务总局关于中国银行资产评估增值有关 企业所得税政策问题的通知 (财税 [2005] 188 号) 2005 年 12 月 30 日	228
十九、财政部、国家税务总局关于核定交通银行股份有限公司 计税工资税前扣除标准有关问题的通知 (财税 [2006] 7 号) 2006 年 2 月 7 日	228
二十、国家税务总局关于中国建设银行股份有限公司股份制改革 资产评估增值有关企业所得税问题的通知 (国税函 [2006] 248 号) 2006 年 3 月 8 日	229
二十一、国家税务总局关于延长中国农业银行应收未收利息税前	

扣除期限的通知（国税函〔2006〕259号）2006年 3月13日	229
二十二、财政部、国家税务总局关于中国银行股份有限公司财务 重组有关企业所得税政策问题的通知（财税〔2006〕 16号）2006年3月22日	229
二十三、财政部、国家税务总局关于核定中国建设银行股份有限 公司计税工资税前扣除标准有关问题的通知（财税 〔2006〕12号）2006年3月30日	230
二十四、国家税务总局关于中国建银投资责任有限公司2005年度 财产损失等税前扣除项目税务处理问题的通知（国税函 〔2006〕386号）2006年4月24日	230
二十五、财政部、国家税务总局关于中国工商银行股份有限公司 重组改制过程中资产评估增值有关企业所得税问题的 通知（财税〔2006〕81号）2006年8月14日	231
二十六、财政部、国家税务总局关于调整企业所得税工资支出 税前扣除政策的通知（财税〔2006〕126号）2006年 9月1日	231
二十七、国家税务总局关于调整企业所得税计税工资政策具体实施 有关问题的通知（国税发〔2006〕137号）2006年 9月1日	232
二十八、国家税务总局关于企事业单位公务用车制度改革后相关 费用税前扣除问题的批复（国税函〔2007〕305号） 2007年3月9日	234
第十五章 个人所得税政策列示	235
一、财政部、国家税务总局关于个人所得税若干政策问题的通知 （财税〔1994〕20号）1994年5月13日	235
二、财政部、国家税务总局关于银行部门以超过国家利率支付给 储户的揽储奖金征收个人所得税问题的批复（财税 〔1995〕64号）1995年7月6日	236
三、财政部、国家税务总局关于住房公积金、医疗保险金、 养老保险金征收个人所得税问题的通知（财税〔1997〕 144号）1997年11月7日	237
四、国家税务总局关于个人认购股票等有价证券而从雇主取得 折扣或补贴收入有关征收个人所得税问题的通知（国税发	

[1998] 9号) 1998年1月20日	237
五、国家税务总局关于原城市信用社在转制为城市合作银行过程中个人股增值所得应纳个人所得税的批复 (国税函发 [1998] 289号) 1998年5月15日	238
六、国家税务总局关于个人所得税有关政策问题的通知 (国税发 [1999] 58号) 1999年4月9日	239
七、国家税务总局关于个人因解除劳动合同取得经济补偿金征收个人所得税问题的通知 (国税发 [1999] 178号) 1999年9月23日	240
八、对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法 (国务院令 [1999] 272号) 1999年9月30日	240
九、国家税务总局关于储蓄存款利息所得征收个人所得税若干业务问题的通知 (国税发 [1999] 180号) 1999年10月8日	242
十、国家税务总局关于储蓄存款利息所得个人所得税外币税款有关问题的通知 (国税函 [1999] 698号) 1999年10月25日	245
十一、国家税务总局关于失业保险费 (金) 征免个人所得税问题的通知 (国税发 [2000] 83号) 2000年5月16日	246
十二、财政部、国家税务总局关于个人与用人单位解除劳动关系取得的一次性补偿收入征免个人所得税问题的通知 (财税 [2001] 157号) 2001年9月10日	246
十三、财政部、国家税务总局关于个人股票期权所得征收个人所得税问题的通知 (财税 [2005] 35号) 2005年3月28日	247
十四、国家税务总局关于企业高级管理人员行使股票认购权取得所得征收个人所得税问题的批复 (国税函 [2005] 482号) 2005年5月27日	249
十五、财政部、国家税务总局关于个人所得税有关问题的批复 (财税 [2005] 94号) 2005年6月2日	250
十六、财政部、国家税务总局关于股息红利个人所得税有关政策的通知 (财税 [2005] 102号) 2005年6月13日	251
十七、财政部、国家税务总局关于股息红利有关个人所得税政策的补充通知 (财税 [2005] 107号) 2005年6月24日	251