

“营改增” 理论与实践

——基于商业银行视角的热点、难点及案例分析

刘亚干 等编著



中国金融出版社

“营改增” 理论与实践

——基于商业银行视角的热点、难点及案例分析

刘亚干 等编著



中国金融出版社

责任编辑：肖 炜

责任校对：刘 明

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

“营改增” 理论与实践 (“Yinggaizeng” Lilun Yanjiu yu Shijian):
基于商业银行视角的热点、难点及案例分析/刘亚干等编著. —北京:
中国金融出版社, 2016. 2

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8316 - 9

I. ①营… II. ①刘… III. ①商业银行—增值税—税收管理—研究—中国 IV. ①F812. 424

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 320642 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 21.5

字数 320 千

版次 2016 年 2 月第 1 版

印次 2016 年 2 月第 1 次印刷

定价 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8316 - 9/F. 7876

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编写小组

组 长：刘亚千

副 组 长：王 刚

编写人员：余 军 彭彩云 李颖超 马 明

王 勇 于旭佳 魏 然 张 洋

陈宇婷 李延正 陈 悦

前言

“营改增”是“十二五”期间国家财税体制改革的一项重要内容，贯穿多行业构成的价值链条、牵涉到企业与个人、财政与税收、中央与地方等方方面面利益。党的十八大对深化财税体制改革提出了明确要求，一方面要健全有利于结构优化、社会公平的税收制度，另一方面要健全地方财力和事权相匹配的财政体制。增值税征收国际经验表明，绝大多数征收增值税的国家，均对货物和劳务（服务）共同征收增值税。在税制改革新形势下，逐步将增值税征税范围扩大至全部的货物和劳务（服务），增值税改征营业税，契合了国际实践经验，是深化我国税制改革的必然选择。

“营改增”自2012年在上海试点起已近4年，目前全国的交通运输业、邮政业、电信业和部分现代服务业等行业的“营改增”已经全面推开。从前期“营改增”的宏观效应来看，可以肯定的是“营改增”对于整个社会发展是极其有利的，打通了增值税抵扣链条，避免了重复征税。国家将让利于民真正地融入到国民经济链条中，企业因抵扣链条的打通而促进更为精细化行业分工，令整个社会的经济发展更具有活力。作为经济生活和资本市场关系最为直接的税制改革核心，金融业、房地产业、建筑业和生活服务业四大行业“营改增”尚在稳步推进。财政部部长楼继伟在全国财政工作会议上明确表示，2016年将把金融业、房地产业、建筑业和生活服务业四大行业纳入“营改增”试点范围。四大行业是我国国民经济支柱产业的重要组成部分，有着重要的地位与作用。首先，四大行业与人民的生产生活息息相关，是国民经济发展的基本保证；其次，四大行业产业直接或间接地引导、关联很多相关产业的发展，是经济发展的重要纽带和驱动力量；最后，四大行业提供了大量就业岗位，同时是各级财政税收的重要来源。四大行业入围“营改增”，表面上仅仅是两个税种的转变，实质上是一项牵一发而动全身的重大变革，对财政体系、税收制度、税收征

管模式以及企业经营管理等，都将产生重大影响。

“营改增”对四大行业尤其是银行业来讲，机遇与挑战并存，对商业银行的影响有利有弊。其对商业银行的积极影响主要体现在税收政策上实现了增值税完整的抵扣链条，有利于商业银行在公平竞争中做大做强。对商业银行带来的挑战主要是短期内对企业的经营和业绩可能有负面影响，增加了商业银行的税务管理成本。针对“营改增”所带来的挑战，商业银行应该加强自身管理能力，加强企业税务统筹管理并结合企业自身优势积极转型，保证企业朝更加长远的方向发展。

目前尚没有任何国家在银行业全面征收增值税，因此没有参考先例。从技术角度来看，由于商业银行业务复杂程度高，在金融业推行“营改增”面临着诸多挑战。同时可以预见，未来中国银行业将出现重大调整和深刻变革，外部经营环境也将更加复杂多变，经营转型是商业银行发展的内在要求。由于目前较高的存贷利差水平，一旦利率管制完全放开，中国银行业必将出现存贷利差缩窄的问题，与这个过程相伴随的则是银行业痛苦的转型和变革过程。“营改增”作为国家财税体制改革的一项重要内容，与商业银行深化金融改革相互融合，必将在银行业发展进程中产生巨大的综合效应。银行业转型和变革的进程也是银行业格局重构的过程，必须把握好改革的进度和力度，保障银行业稳健经营和金融市场平稳运行，促进国民经济健康可持续发展。

本书共分九章，首先在第一章到第三章介绍了有关“营改增”的基本理论知识，以供业界同仁和关注“营改增”进程的人士借鉴。然后从第四章到第五章剖析“营改增”政策设计及其对商业银行的业务各方面影响，从第六章到第九章从商业银行实践介绍“营改增”整体工作组织、内容、方法、步骤，商业银行“营改增”系统改造、相关流程设计及风险管控，并就商业银行“营改增”涉及的产品定价、业务外包、电子商务等进行了案例分析。本书具有以下特点：

1. 系统性。本书从金融业等四大待入围行业入手，以商业银行具体实践为抓手，从增值税原理、国际实践经验、商业银行工作内容、系统改造、经营管理、风险管控等层面进行了研究与阐述，充分吸收了实践过程

中的经验，以供业界同仁结合自身情况提前部署应对，减少负面影响。

2. 理论性。本书以“营改增”的基本理论与背景为起点，以现行增值税政策为主线，以商业银行的具体实践和操作为覆盖面，形成商业银行“营改增”工作的整体框架。在阐述“营改增”基本理论的同时，结合在商业银行的企业实践，深入挖掘在管理实践背后的理论观点和思想内涵，使读者既能掌握“营改增”理念，又能增强解决实际问题的能力。

3. 实践性。本书重点结合商业银行的经营实践，对“营改增”工作涉及的经营环节、系统架构、风险管控等方面进行了全方位的论述，可以使读者从商业银行角度透彻地理解“营改增”的难点和盲区，对“营改增”涉及的各个行业都有一定的启发和借鉴。

“营改增”的稳步推进需要业内同仁继续勇于探索、勤于思考，共同面对和解决改革中出现的新情况、新问题。值此“营改增”已进入最后攻坚阶段之际，我们希望通过本书对未来待入围行业“营改增”的展望，使得业界同仁和财税专家、学者、官员全面了解“营改增”中的难点和热点问题，为经济新常态下的改革发展营造更加积极的氛围。

目 录

第一章 “营改增” 的来龙去脉	1
第一节 “营改增” 的税收基本理论	1
一、营业税的基本理论	1
二、增值税的基本理论	2
三、营业税与增值税的差异分析	5
四、营业税与增值税并存的弊端	7
第二节 国家增值税改革发展历程	8
一、引入实施	8
二、体系建立	9
三、转型改革	10
第三节 “营改增” 概述	11
一、什么是“营改增”	11
二、“营改增” 背景	11
三、“营改增” 意义	12
四、“营改增” 进程	13
第四节 待入围行业的共性与个性	15
一、待入围行业的共性特征	15
二、待入围行业的特殊性	17
三、待入围行业流转税征管现状	20
第五节 本章小结	23
第二章 增值税纳税实务	24
第一节 增值税税收制度的相关内容	24

一、纳税人和扣缴义务人	24
二、征税范围、税率（征收率）与计税方法	28
三、增值税一般纳税人应纳税额计算	35
四、纳税（扣缴）义务发生时间、地点与期限	39
第二节 增值税发票与纳税申报	41
一、增值税发票使用和管理	41
二、纳税申报	48
三、应税服务出口退税申报管理	52
四、增值税扣税凭证种类与期限	56
第三节 本章小结	58
第三章 增值税的国际实践与借鉴	59
第一节 增值税国际发展趋势	59
第二节 增值税计税方法的国际实践	61
一、免税法	61
二、一般计税法	63
三、进项税额部分抵扣法	63
四、零税率法	64
五、其他计税办法	65
第三节 增值税征税范围的国际实践	67
一、金融业征税范围	67
二、房地产业征税范围	70
三、建筑业征税范围	74
第四节 可抵扣进项税额确认方法国际实践	76
一、按比例抵扣法	76
二、直接分配法	78
三、分项目按比例抵扣法	79
四、极少规则法	80
第五节 增值税收入在中央与地方财力分配制度	81

一、德国	81
二、澳大利亚	82
第六节 本章小结	82
第四章 我国商业银行“营改增”政策设计构想	84
第一节 商业银行“营改增”政策设计的基本思路	85
一、在税收制度的先进性和操作的便利性中寻求平衡	85
二、遵循“税收中性”原则，避免加重商业银行税收负担	85
第二节 商业银行“营改增”政策设计难点	86
一、征税范围难界定	86
二、税率难确定	87
三、征税方法难确定	87
四、进项税额难获取	87
五、发票管理成本难压降	87
六、优惠政策难延续	88
七、税收征纳难操作	88
第三节 税率	88
一、商业银行增值税税率设计的可选空间	88
二、商业银行最优增值税税率测算研究	89
第四节 征税范围及计税依据	91
一、贷款业务	91
二、中间业务	92
三、金融商品转让及投资业务	93
四、同业及资产配置业务	94
五、出口金融业务	95
六、实物商品买卖业务	96
七、不动产销售和租赁业务	97
八、销售使用过的固定资产业务	98
九、以物抵债处置业务	98

第五节 征税方法	99
一、简易计税法可行性分析	99
二、多种计税方式并存模式分析	100
第六节 抵扣制度	102
第七节 发票制度	103
一、商业银行业务增值税发票管理制度	103
二、全面推行电子发票	104
第八节 优惠政策	107
一、商业银行增值税免税政策和不征税政策	107
二、商业银行增值税零税率优惠政策	108
三、农村金融机构增值税低税率优惠政策	108
第九节 征管体制	109
一、汇总申报纳税层级	109
二、中央地方财政收入分配制度	112
第十节 本章小结	113
第五章 “营改增” 对商业银行税负及管理的影响	115
第一节 “营改增” 税负对比测算	115
一、测算方法的确定	115
二、研究局限性	119
三、测算结果分析	120
第二节 商业银行“营改增” 税负变动影响因素研究	125
一、研究假设	125
二、研究设计	125
三、实证结果分析	127
四、研究结论及局限性	129
第三节 “营改增” 改造及操作成本测算	129
一、“营改增” 改造及操作成本示例及分析	129
二、分析法局限性	134

第四节 “营改增”对商业银行财务管理的影响	134
一、对预算管理的影响	134
二、对会计核算的影响	135
三、对内部计价的影响	137
第五节 “营改增”对商业银行经营管理的影响	138
一、议价能力提升	138
二、固定资产投入和更新力度加大	138
三、业务外包增多	139
第六节 本章小结	140
第六章 商业银行“营改增”工作方案设计	141
第一节 工作战略	141
一、依法合规战略	141
二、成本控制战略	144
三、业务发展战略	145
第二节 工作原则	147
一、整体成本领先/差异化战略原则	147
二、逐步深入、稳步推进原则	148
三、集约灵活的业务处理原则	148
四、依法合规、防控风险原则	148
五、系统控制原则	148
六、内外协同原则	149
第三节 工作组织	149
第四节 工作内容	150
一、客户信息采集	150
二、产品梳理与计税规则设置	151
三、系统改造与测试	151
四、销项税和收入管理	152
五、进项税和成本管理	152

六、增值税发票管理	152
七、“营改增” 过渡期的工作安排	153
八、法律事务	153
九、风险控制	153
十、集中采购供应商管理	153
第五节 一般计税法下的增值税会计核算方法	154
一、账户设置	154
二、会计处理	158
第六节 工作流程与基本步骤	170
一、产品和系统分配	170
二、业务访谈	171
三、填写业务梳理模板	172
四、设计税务通用规则	173
第七节 本章小结	177
第七章 “营改增” 商业银行业务系统改造	179
第一节 商业银行“营改增” 系统改造概述	179
一、商业银行业务系统现状	179
二、商业银行“营改增” 系统改造目标	181
三、商业银行“营改增” 系统改造流程	181
四、商业银行“营改增” 系统改造架构	182
第二节 商业银行“营改增” 价税核算系统改造	184
一、商业银行增值税课税范围的界定	184
二、构建业务系统间的“双层滤网” 体系	184
三、商业银行价税分离引擎的设计方案	189
四、商业银行特殊业务改造方案	193
第三节 商业银行“营改增” 发票管理体系方案	201
一、企业客户信息采集系统	202
二、增值税发票管理系统的建设	203

三、增值税发票系统建设实例解析	223
第四节 商业银行增值税管理系统的设计	227
一、统计分析	228
二、风险监控管理	231
三、纳税申报管理模块	237
第五节 本章小结	255
第八章 增值税税务风险管理	256
第一节 税务风险和税务风险管理概述	256
一、概念界定	256
二、税务风险管理发展进程	258
三、税务风险管理原则	259
第二节 增值税税务风险概述	261
一、增值税税务管理风险	261
二、增值税税务风险控制制度	263
第三节 增值税税务风险管理体系的设计及架构	264
一、基于企业风险管理整合框架的设计思路	264
二、企业风险管理体系的各要素在增值税下的应用	265
三、增值税风险管理体系框架	272
第四节 增值税下主要的风险点及控制描述	276
一、增值税纳税管理流程及主要潜在风险点概述	276
二、增值税重要风险点及控制措施	277
第五节 本章小结	292
第九章 商业银行“营改增”应对分析	294
第一节 产品定价应对分析	294
一、产品定价概述	294
二、商业银行产品定价策略分析	295
三、不同税制下的商业银行金融服务最优定价问题研究	296

第二节 业务外包以及应用案例分析	302
一、业务外包概述	302
二、业务外包的类别	303
三、业务外包案例分析	308
第三节 电子商务以及应用案例分析	309
一、电子商务发展现状	309
二、商业银行电商平台的三种模式的税务分析	314
三、关于电子商务应否征税的难点	317
四、“营改增”与“电商征税”衔接的可行性	318
第四节 “营改增”税务案例分析	320
一、“营改增”过渡期的税务分析	320
二、同一收入不同业务归类的分析	321
三、贵金属业务混业经营的纳税分析	322
四、对于免税产品进项税转出的纳税分析	323
后 记	325

第一章 “营改增”的来龙去脉

第一节 “营改增”的税收基本理论

增值税和营业税都是流转税，是营业税改征增值税这一税制转换涉及的两个主要税种，两者与商品经济活动有着密切的联系，对经济有调控作用。为使读者了解“营改增”的相关背景，第一节首先对营业税和增值税的基本理论进行简单介绍。

一、营业税的基本理论

（一）什么是营业税

营业税是对我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人，就其从事经营活动所取得的营业额征收的一种流转税。

（二）营业税的历史

我国营业税起源甚早，可以追溯到周代“关市之征”和“商贾虞衡”，之后的历朝历代都开征过类似的税种，如汉代的“算缗钱”，明代的“门摊”、“课铁”，清代的“铺间房税”和“牙当”等税，都属于营业税性质。欧洲中世纪政府对商户每年征收一定金额许可金以准许其营业，可以说是营业税的雏形，但许可金无论商户规模大小均无区别，这一点与营业税有本质区别。1791年法国改许可金为营业税，以营业额为计税依据进行课税，引起其他各国相继仿效。

我国较为正式的营业税制度出现在民国时期。1931年，时任民国政府制定营业税法，开征营业税。营业税征收对象主要有19个行业，包括工商、劳务、交通运输、金融保险等。新中国成立后，于1950年发布《工商业税暂行条例》，废止旧的营业税，规定凡在中国境内的工商营利事业，

均应按营业额于营业行为所在地申报纳税。1958 年工商业税中的营业税部分并入工商统一税，1973 年工商统一税同其他几个税种又合并为工商税。虽然营业税不再作为独立的税种，但是按营业额课税的制度仍然存在。1984 年营业税又从工商税中分离出来，恢复成为独立税种。随着社会主义市场经济体制的建立和发展，原有的营业税征收制度在一定程度上已不能适应新形势的需要。1993 年 12 月 13 日，国务院发布了《中华人民共和国营业税暂行条例》（第 136 号令），同年 12 月 25 日，财政部、国家税务总局发布了《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》（第 52 号令），自 1994 年 1 月 1 日起，对几乎所有劳务（除加工修理修配劳务以外）、转让无形资产或销售不动产征收营业税。

（三）营业税的特点

从我国的营业税实践来看，营业税主要具备以下特点：

（1）税源普遍，征收范围较广。凡是在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人，不论其经济性质、经营方式等情形如何，都要按照规定缴纳营业税。

（2）计算简便，税收成本较低。营业税以营业额为计税依据，营业额乘以适用税率就可以计算出应纳税额，便于纳税人掌握和遵守，税务机关征税也相对较为容易，从而使营业税的税收遵循成本和征管成本较小。

（3）税收收入比较稳定可靠。营业税是依据营业额计算征收的，纳税人一旦取得营业收入，不论成本高低、盈亏与否，均应按规定税率计征纳税，营业税额不受纳税人成本费用的影响，对于保证财政收入的稳定增长具有重要意义。

二、增值税的基本理论

（一）什么是增值税

增值税是对销售货物或提供加工、修理修配劳务及进口货物的单位和个人，就其实现的增值额征收的一种流转税。

对于增值税的理解，关键在于增值额。从理论上讲，增值额是纳税人经济活动中新创造的价值，其计算方式有两种：加法和减法。从加法的角