

金融保险企业 纳税知识手册

王永刚 主编

42
黑龙江人民出版社

金融保险企业纳税 知识手册

主 编 王承刚

副主编 贾永林 张立婷 宁忠敏



3 0106 2453 8

黑龙江人民出版社

1992年·哈尔滨



B 960476

(黑)新登字第1号

责任编辑: 冯海燕

封面设计: 徐晓国

金融保险企业纳税知识手册

Jinrong Baoxian qiye Noshui Zhishi Shouce

主编 王永刚

黑龙江人民出版社出版发行

(哈尔滨市道里地段街179号)

牡丹江印刷厂制版 牡丹江印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32 · 印张10 8/18

字数: 200,000

1992年10月第1版1992年10月第1次印刷

印数1—20,000

ISBN 7-207-02357-X/F·474 定价: 5.00元

编 者 的 话

为了方便金融保险企业更好地贯彻国家税收政策，满足财会及其他业务管理人员掌握税收知识和政策法规的需要，我们编辑整理了这本《手册》。本《手册》共分为两部分：纳税知识和政策规定、附录。纳税知识和政策规定包括金融保险企业涉及的由税务部门组织征收的十四种税、基金、费；附录收录了国务院、财政部、省政府颁发的税收《条例》、《细则》等有关法规。

本《手册》内容，今后凡有修改或有新的规定，均按新规定执行。

由于我们经验不足，加上时间仓促，难免有疏漏之处，发现问题，请读者及时反映给我们，以便改进。

编 者

1992年4月

目 录

一、营 业 税

1. 营业税的概念 (1)
2. 营业税的纳税人 (1)
3. 营业税的征税范围 (1)
4. 金融业务征收营业税范围 (2)
5. 保险业务征收营业税范围 (2)
6. 营业税的税率 (2)
7. 营业税的起征点 (3)
8. 营业税的计税依据 (5)
9. 营业税的纳税地点 (5)
10. 营业税的减税、免税 (6)
11. 有关金融保险企业征收营业税的政策规定 (7)
 - (1) 财政部税务总局关于保险公司计算征收营业税问题的通知
(84) 财税一字第 216 号 (7)
 - (2) 财政部关于对中国银行经营的“国家统借统还贷款”等项业务收入免征营业税的函
(84) 财税字第 315 号 (8)

- (3) 财政部税务总局关于对银行征收营业税有关问题的通知
(85) 财税一字第 013 号 (8)
- (4) 财政部税务总局关于对农村信用社恢复征收营业税的通知
(85) 财税营字第 026 号 (10)
- (5) 财政部税务总局关于银行部门配售黄金差价收入征税问题的批复
(85) 财税营字第 035 号 (11)
- (6) 财政部税务总局对配售金银差价收入缴纳营业税有关问题的复函
(86) 财税营字第 017 号 (12)
- (7) 财政部税务总局关于对金融业征收营业税有关问题的通知
(86) 财税营字第 025 号 (13)
- (8) 财政部税务总局对经营外汇资金征收营业税的通知
(86) 财税营字第 031 号 (14)
- (9) 财政部税务总局关于中国银行经营外汇资金征收营业税问题的补充通知
(86) 财税营字第 039 号 (15)
- (10) 财政部税务总局关于对工商银行邮政汇兑业务往来利息收入不计征营业税的通知
(86) 财税营字第 075 号 (16)
- (11) 财政部税务总局关于对银行及其他金融机

- 构经营的融资租赁业务征税问题的通知
(86) 财税营字第 076 号 (17)
- (12) 财政部税务总局关于对中国投资银行转贷
外汇利差收入计算征收营业税的通知
(83) 财税营字第 083 号 (18)
- (13) 财政部税务总局关于国库券推销费不征营
业税的通知
(87) 财税营字第 006 号 (19)
- (14) 财政部税务总局关于对交通银行征收营业
税问题的通知
(87) 财税营字第 013 号 (19)
- (15) 财政部税务总局对保险公司征收营业税有
关问题的通知
(87) 财税营字第 085 号 (20)
- (16) 财政部税务总局关于对中国银行各分行经
营外汇资金业务征收营业税问题的通知
(88) 财税营字第 010 号 (22)
- (17) 国家税务局关于对非金融机构从事金融业
务征收营业税的通知
(88) 国税流字第 100 号 (23)
- (18) 国家税务局关于对银行结算手续费征收营
业税问题的通知
(89) 国税流字第 478 号 (24)
- (19) 国家税务局关于外汇调剂中心征税问题的
通知

- (89) 国税流字第 612 号 (25)
- (20) 国家税务总局关于保值公债推销手续费不征
营业税的通知
(89) 国税流字第 485 号 (26)
- (21) 国家税务总局关于对银行开展“购物储蓄”、
“以奖代息”等支付的商品不再征收营业
税的通知
(89) 国税流字第 561 号 (27)
- (22) 国家税务总局关于重申对农村信用社减免营
业税的通知
国税函发(1990)1749号 (28)
- (23) 国家税务总局对金融业征收营业税有关问题
的通知
国税发(1991) 044号 (29)
- (24) 国家税务总局关于金融保险业征收营业税问
题的批复
国税函发(1991) 585号 (29)

二、城市维护建设税

1. 城市维护建设税的概念 (31)
2. 城市维护建设税的纳税人及征税范围 (31)
3. 城市维护建设税的计税依据和纳税环节 (31)
4. 城市维护建设税的税率 (32)
5. 城市维护建设税的减税、免税 (32)
6. 城市维护建设税的计算 (33)

7. 城市维护建设税的征收管理 (33)
8. 有关金融保险企业征收城市维护建设税的政策规定 (34)
 - (1) 财政部税务总局关于对人民银行委托加工储备金饰品免征城市维护建设税的通知
(86) 财税地字第 001 号 (34)
 - (2) 财政部关于委托代征“城市维护建设税提支手续费问题的批复”
(85) 财税字第 091 号 (35)
 - (3) 黑龙江省税务局关于转发《税务总局转发中国工商银行(85) 工银会字第 60 号文件的通知》的通知
黑税二字(1985) 第 138 号 (36)
 - (4) 黑龙江省税务局关于缴纳城市维护建设税问题的批复
黑税二字(1986) 第 214 号 (38)

三、教育费附加

1. 教育费附加的概念 (40)
2. 教育费附加的缴纳义务人 (40)
3. 教育费附加的计征依据和缴纳环节 (40)
4. 教育费附加的附加率 (41)
5. 教育费附加的免征项目 (41)
6. 教育费附加的计算 (42)
7. 教育费附加的征收管理 (42)

8. 有关金融保险企业交纳教育费附加的
 政策规定 (42)
- (1) 财政部关于商贸金融企业交纳、返还教育
 费附加的财务处理规定
 (86)财商字第296号 (42)
- (2) 中国人民银行关于缴纳教育费附加几个问
 题的通知
 银发(1986)第187号 (43)

四、房 产 税

1. 房产税的概念 (45)
2. 房产税的纳税人 (45)
3. 房产税的征税范围 (45)
4. 房产税的计税依据 (46)
5. 房产税的税率 (46)
6. 房产税的减税、免税 (47)
7. 房产税的计算 (49)
8. 房产税的征收管理 (49)
9. 有关金融保险企业征收房产税的
 政策规定
 财政部关于对银行、保险系统征免房产税的通知
 (87)财税字第036号 (51)

五、城镇土地使用税

1. 城镇土地使用税的概念 (52)

2. 土地使用税的纳税人	(52)
3. 土地使用税的征税范围	(53)
4. 土地使用税的计税依据	(53)
5. 土地使用税的税率	(53)
6. 土地使用税的减免税	(54)
7. 土地使用税的计算	(55)
8. 土地使用税的征收管理	(56)

六、车船使用税

1. 车船使用税的概念	(57)
2. 车船使用税的纳税人	(57)
3. 车船使用税的征税范围	(57)
4. 车船使用税的计税依据	(58)
5. 车船使用税的适用税额	(59)
6. 车船使用税的减税、免税	(60)
7. 车船使用税的计算	(61)
8. 车船使用税的征收管理	(62)
9. 有关金融保险企业征收车船使用税的 政策规定	(64)
财政部关于对银行、保险系统征免车船使用税的 通知 (87) 财税字第 035 号	(64)

七、印花 税

1. 印花税的概念	(66)
-----------------	--------

2. 印花税的纳税人	(66)
3. 印花税的纳税范围	(66)
4. 印花税的计税依据	(67)
5. 印花税的税率	(68)
6. 印花税的免税规定	(70)
7. 印花税的计算	(70)
8. 印花税的征收管理	(71)
9. 有关金融保险企业征收印花税的政策规定	
(1) 国家税务局关于对金融系统营业帐簿贴花问题的具体规定	
(88) 国税地字第 028 号	(73)
(2) 国家税务局关于对借款合同贴花问题的具体规定	
(88) 国税地字第 030 号	(76)
(3) 黑龙江省税务局关于转发国家税务局《关于对保险公司征收印花税有关问题的通知》的通知	
黑税四字 (1989) 第 18 号	(78)
(4) 国家税务局关于对“拨改贷”借款合同征收印花税问题的复函	
(89) 国税地字第 110 号	(79)
(5) 国家税务局关于对涉外保险业务凭证征免印花税的通知	
国函发 (1990) 104 号	(80)
(6) 国家税务局关于改变保险合同印花税计税	

办法的通知

国税函发(1990)428号 (81)

- (7) 国家税务总局关于汇总缴纳印花税税额计算
问题的通知

国税函发(1990)433号 (81)

- (8) 国家税务总局关于中国银行营运资金印花税
纳税地点问题的批复

国税函发(1990)1383号 (82)

- (9) 国家税务总局关于印花税若干具体问题的解
释和规定的通知

国税发(1991)155号 (83)

八、国营企业所得税和调节税

1. 国营企业所得税的概念 (86)

2. 国营企业所得税的纳税人 (86)

3. 国营企业所得税的征税范围 (86)

4. 国营企业所得税的征税对象 (87)

5. 国营企业所得税的计税依据 (87)

6. 国营企业所得税的税率 (88)

7. 国营企业所得税的减税、免税和抵补亏损 (88)

8. 金融保险企业国营企业所得税

应纳税额的确定 (88)

9. 计算应纳税所得额时允许扣除的项目 (89)

10. 在计算应纳税所得额时不得扣除的项目 (90)

11. 金融保险企业应纳国营企业所得税额的计算 ... (90)

12. 国营企业所得税的征收管理 (91)
13. 国营企业调节税的概念 (92)
14. 国营企业调节税的纳税人 (92)
15. 国营企业调节税的征税范围 (92)
16. 国营企业调节税的征税对象和计税依据 (92)
17. 国营企业调节税的税率和税额的计算征收 (93)
18. 有关金融保险企业征收国营企业所得税和调节
 税的政策规定 (94)
 - (1) 财政部关于中国人民保险公司总公司和分
 公司分别缴纳所得税、调节税问题的通知
 (85) 财商字第24号 (94)
 - (2) 财政部关于对预算外全民所有制企业和经
 营单位征收国营企业所得税的补充规定
 (85) 财税字第337号 (96)
 - (3) 财政部关于各银行所属信托投资公司集中
 缴纳所得税、调节税的通知
 (86) 财税字第314号 (98)
 - (4) 财政部税务总局关于银行系统成立的咨询
 公司缴库办法问题的通知
 (86) 财税国字第032号 (100)

九、国家能源交通重点建设基金

1. 国家能源交通重点建设基金的概念 (101)
2. 国家能源交通重点建设基金的征集范围和
 征集率 (101)

- 3. 国家能源交通重点建设基金的征集地点 (103)
- 4. 国家能源交通重点建设基金的免征项目 (103)
- 5. 国家能源交通重点建设基金的征集管理 (104)
- 6. 有关金融保险企业交纳国家能源交通重点建设基金的政策规定 (105)
 - (1) 财政部关于印发征集国家能源交通重点建设基金问题解答(二)的通知
(83) 财税字第232号 (105)
 - (2) 财政部税务总局关于代征代扣手续费应征国家能源交通重点建设基金问题的批复
(85) 财税特字第008号 (106)
 - (3) 财政部关于对中国国际信托投资公司 and 各省、自治区、直辖市信托投资公司征集能源交通基金问题的通知
(85) 财税字第132号 (107)
 - (4) 财政部税务总局对各项应纳能源基金的预算外资金存款利息收入应按规定征集能源基金的通知
(85) 财税特字第036号 (108)
 - (5) 财政部税务总局关于中国人民保险公司利改税后如何交纳能源基金的通知
(86) 财税特字第029号 (108)
 - (6) 财政部税务总局关于对国库券利息收入免征能源交通重点建设基金的通知
(86) 财税特字第049号 (109)

- (7) 财政部税务总局关于对中国投资银行如何
征集国家能源交通重点建设基金的通知
(87) 财税特字第005号 (110)
- (8) 财政部税务总局关于对银行代征代扣建筑
税所取得的手续费收入免征营业税、所得
税和能源基金的通知
(87) 财税特字第027号 (111)

十、国家预算调节基金

1. 国家预算调节基金的概念 (112)
 2. 国家预算调节基金的征集范围和征集率 (112)
 3. 对各银行系统征集国家预算调节基金的规定 ... (113)
 4. 国家预算调节基金的免征项目 (114)
 5. 国家预算调节基金的征集管理 (114)
 6. 有关金融保险企业征集能源基金和预算调节基
金的政策规定 (116)
- (1) 黑龙江省税务局关于中国人民保险公司黑龙
江省公司系统的预算外资金应交纳的能源基
金和预算调节基金由省公司统一汇缴的函
黑税三字(1989)第13号 (116)
- (2) 黑龙江省财政厅关于转发财政部《关于金
融系统就地缴纳国家预算调节基金的通知》的通知
黑财综字(1989)第166号 (117)
- (3) 中国农业银行黑龙江省分行、黑龙江省税

- 务局关于农业银行就地缴纳能源交通基金
和国家预算调节基金的通知
农银黑会字(1989)第58号 (118)
- (4) 黑龙江省财政厅关于省交通银行应缴能源
交通重点建设基金和预算调节基金由省税
务局直接征收的通知
黑财综字(1989)第152号 (119)
- (5) 黑龙江省税务局关于征集“两金”有关问
题的通知
黑税三字(90)第197号 (119)
- (6) 财政部对专项批准中国人民银行电子清算
和微机处理会计帐务所提取折旧免征
能源交通基金和预算调节基金的复函
(90)财综字第27号 (120)
- (7) 黑龙江省税务局关于建设银行房地产信贷
部减免税款征收“两金”问题的批复
黑税三(1990)第538号 (121)
- (8) 国家税务局关于中国投资银行缴纳能交基
金和预算调节基金问题的通知
国税函发(1991)205号 (121)

十一、奖 金 税

1. 奖金税的概念 (123)
2. 奖金税的纳税人 (123)
3. 奖金税的征税范围 (123)