


中税出版

Qiyе Suodeshui Guanli
Caozuo Zhinan
Yinhangye

企业所得税管理 操作指南(2009年版)

银行业

国家税务总局 编

 中国税务出版社

Qiyе Suodeshui Guanli
Caozuo Zhinan
Yinhangye

企业所得税管理 操作指南(2009年版)

银行业

国家税务总局 编

中国税务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业所得税管理操作指南 (2009 年版) · 银行业 / 国家税务总局编.
北京: 中国税务出版社, 2009. 1
ISBN 978 - 7 - 80235 - 328 - 2

I. 企… II. 国… III. ①企业 - 所得税 - 税收管理 -
中国 - 指南②银行 - 所得税 - 税收管理 - 中国 - 指南
IV. F812. 424 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 002717 号

版权所有 · 侵权必究

丛 书 名: 企业所得税管理操作指南 (2009 年版)

书 名: 银行业

作 者: 国家税务总局 编

责任编辑: 黄 琳

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: 中国税务出版社

北京市西城区木樨地北里甲 11 号 (国宏大厦 B 座)

邮编: 100038

http: //www. taxation. cn

E-mail: taxph@tom. com

发行部电话: (010) 63908889/90/91

邮购直销电话: (010) 63908837 传真: (010) 63908835

经 销: 各地新华书店

刷: 保定市中国画美凯印刷有限公司

规 格: 787 × 1092 毫米 1/16

印 张: 23. 5

字 数: 349000 字

版 次: 2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 80235 - 328 - 2/F · 1248

定 价: 48. 00 元

如发现有印装错误 本社发行部负责调换

《企业所得税管理操作指南》编委会

主 任 王 力

编 委 (按姓氏笔画排序)

丁永安	于希信	于柏青	马 林	马毅民	及聚声	孔繁琪
王小平	王文童	王南昆	王柳德	王晓明	邓保生	卢晓中
关 礼	刘平治	刘 军	刘有恒	刘 勇	刘崇俊	刘景溪
刘毓文	吕兴胜	孙云志	孙瑞标	许月刚	邢国辉	佟 伟
吴昇文	吴振坤	吴新联	张玉文	张志勇	张性忠	张金水
张贻奏	张崇明	张 捷	李三江	李小平	李圣君	李永恒
李国瑛	李林军	李彦凯	李悦成	李鸿文	杜铁英	杨良忠
杨益民	杨继元	杨福刚	汪建国	汪 康	陈 杰	单晨光
周广仁	周苏明	季 可	林明鹊	苗银柱	范立新	范 坚
姚 琴	姜 锋	弯海川	胡金木	胡漠敦	胡道新	赵亚平
赵 恒	赵晓明	饶 勇	党明德	唐志萍	袁庆杰	钱巨炎
钱宝荣	顾 炬	程永昌	程安亭	葛爱玲	缪慧频	潘 力

《银行业》分册编写组

主编单位 国家税务总局所得税司

上海市国家税务局

协编单位 北京市国家税务局

福建省国家税务局

深圳市国家税务局

组 长 缪慧频 许建斌

副组长 孔繁琪 陈 滨 杨德华

成 员 (按姓氏笔画排序)

丁婷婷 支 勇 王颖菲 王 燕 王馥安 乐秀琪 冯治国
冯瑞娴 史文琴 朱 云 汤 斌 吴立民 宋一萍 李亚琴
李 峰 李 潇 沈家骏 沈继雄 陈 华 林志红 姚 靖
胡越川 倪永刚 黄黎娟 曾碧强 韩维洁 缪良英

审 定 (按姓氏笔画排序)

卜 敏 方文杰 王金梁 王海勇 王铁石 王翠华 宁常青
伍 英 关 平 刘吉梅 刘宝柱 孙玉凤 吴廷高 吴洁辉
宋丰俊 何道成 张树枫 张 悦 张 楠 李 轩 李玲玲
李晓明 杨淑莲 陈建华 苗 峰 赵德倍 钟成建 黄橡文
游有旺 董凯宁 韩 奇 戴诗友

序 言

2007年3月16日，十届全国人大五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》，决定从2008年1月1日起施行。新税法的施行，对完善我国税制体系，营造各类企业公平竞争的税收环境，促进社会主义市场经济健康发展具有重要意义，同时也对加强企业所得税管理提出了新的更高要求。

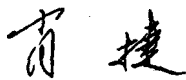
企业所得税具有筹集收入、调节分配和调控经济等多项职能。在经济全球化的背景下，也是维护国家税收权益的重要手段。近年来，各级税务机关大力实施企业所得税科学化、专业化、精细化管理，努力提高企业所得税管理的质量和效率，促进了税收收入持续平稳较快增长，较好地发挥了调节分配、调控经济和维护国家税收权益的作用。但是，与全面贯彻落实新企业所得税法的各项要求相比，与有效地发挥企业所得税职能作用的艰巨任务相比，企业所得税管理还需要进一步加强。

2008年7月，国家税务总局在南京召开了加强企业所得税管理和反避税工作会议，提出了“分类管理、优化服务、核实税基、完善汇缴、强化评估、防范避税”的要求。其中，在分类管理中特别强调实行分行业管理，即根据不同行业企业的经营和核算特点，细化各行业管理的特殊要求，设计科学合理的预警指标体系，切实加强纳税评估，有针对性地采取加强管

理的措施，促进企业所得税整体管理水平的提高。这既是当前加强我国企业所得税管理的有效措施，也符合世界税收征管发展趋势。

分行业制定《企业所得税管理操作指南》是落实税收科学化、专业化、精细化管理理念，探索加强企业所得税分行业管理的一项重要工作。按照突出重点、渐次推进的原则，国家税务总局确定首批编写银行业、房地产业、建筑安装业、餐饮业、钢铁业、电力业、烟草工业等7个行业的《企业所得税管理操作指南》。通过总局有关司局和部分省市国税局、地税局的共同努力，首批7个行业的《企业所得税管理操作指南》与大家见面了。《企业所得税管理操作指南》着重体现可操作性，是实用性很强的工具书，有利于基层税务干部职工比较快捷地掌握有关行业企业所得税管理特点和规律，更有效地加强企业所得税管理。编写《企业所得税管理操作指南》是一项探索性工作，今后还将扩大到更多行业，并在征管实践中不断加以完善，逐步建立起比较系统的企业所得税分行业管理操作指南体系。

希望各级税务机关和广大税务人员结合实际，认真掌握和广泛应用《企业所得税管理操作指南》，切实加强企业所得税科学化、专业化、精细化管理，不断提高税收征管的质量和效率，促进税收收入持续增长，充分发挥税收各项职能作用，为保持经济平稳较快发展和社会进步作出新的贡献！



2009年1月

说 明

银行作为经营货币和信用业务的特殊机构，是我国的支柱行业，在国民经济中发挥着重要的作用。党的十一届三中全会以来，我国银行业从仅有中国人民银行，发展到目前形成以中央银行为核心、商业银行为主体和其他银行为补充的体系。目前，我国内、外资金融企业缴纳的企业所得税占全国企业所得税收入的 20% 左右，已成为我国税收收入的重要组成部分。

为满足日新月异的银行业业务品种对企业所得税分类管理提出的新要求，我们编写了《企业所得税管理操作指南·银行业》一书。本书主要适用于税务机关负责银行业所得税管理的管理员、评估员和稽查员。

本书分为以下几个部分：

“总则”简述了我国银行业的概况和特点，重点结合银行业特定的资产、负债和中间业务，介绍了银行业财务报表和财务会计核算的特点。

“银行业应纳税所得额的确定和计算”以新企业所得税法、新会计准则和现行国家税收政策规定为基础，论述了计算银行业应纳税所得额的方法；逐项梳理了银行业收入、扣除项目及资产处理的会计核算、税法规定和税会差异处理；详细分析了银行外币业务、离岸业务、资产证券化业务、金融衍生产品业务和银行卡业务这五个特殊业务；介绍了银行业应纳税所得额和源泉扣缴预提税的计算。

“征收管理”论述了银行从开业登记、日常涉税事项办理、所得税预缴、汇算清缴直至注销清算的整个征收管理流程。针对银行业特点重

点介绍了财产损失审批管理和税会差异项目的台账管理，并通过列表方式明确银行业税会差异、基础台账与年度申报表间的关系。针对银行跨地区分支机构众多的特点，将跨地区汇总纳税总分机构的管理方法单独进行了介绍。本部分还对银行业企业所得税与营业税、个人所得税、房产税等其他税种的统筹管理做了积极探索。

“纳税评估及预警分析”包括纳税评估工作概要、评估模型、评估方法、评估业务流程、评估的组织体系和机制、评估指标体系、评估底稿及指标设置等内容。

“日常核查”论述了银行业的收入、成本费用和其他方面分细项核查的风险点及核查方法。

“附录”包括核查实例、纳税评估案例，相关法律法规和政策规定。

分行业制定《企业所得税管理操作指南》是一项系统工程，还有许多的后续工作需要完成。本书中引用的企业所得税政策规定以国家最新颁布的法律法规为依据，并会根据不断出台的新政策进行修订。本书有关内容与新政策规定有矛盾的，以新政策规定为准。

由于水平所限，加之写作时间较短，本书难免存在不足之处，敬请广大读者批评指正。

《企业所得税管理操作指南·银行业》编写组

2009年1月

目 录

第一章 总则

第一节 银行业概述及特点	1
一、我国的银行业体系	1
二、银行业特点	3
第二节 银行业的组织形式和组织结构	4
一、商业银行组织模式	4
二、农村信用社组织模式	5
第三节 银行业业务范围和财务会计核算特点	6
一、银行业业务范围	6
二、银行业财务会计核算特点	18

第二章 银行业应纳税所得税额的确认和计算

第一节 应纳税所得额的确认原则	27
一、净所得课税原则	27
二、税法优先原则	27
三、权责发生制原则	28
四、真实性原则	29
五、实质重于形式原则	29

六、收入实现原则	29
第二节 银行业收入	29
一、收入总额的确认原则	29
二、银行业收入的内容	30
三、收入的确认及税会差异	37
第三节 银行业税前扣除规定和资产的税务处理	45
一、税前扣除的原则	45
二、税前扣除的范围	47
三、税前扣除项目及税会差异	47
四、资产的税务处理及税会差异	77
第四节 银行特殊业务的税务处理	97
一、外币业务	97
二、离岸银行业务	112
三、资产证券化业务	118
四、金融衍生产品业务	124
五、银行卡业务	130
第五节 银行业税收优惠政策	137
第六节 应纳税所得额的计算	138
第七节 应纳税所得额的计算	140
一、应纳税额的计算公式	140
二、境外所得计征企业所得税的计算	142
三、银行清算所得的计算	157
第八节 源泉扣缴	160
一、源泉扣缴所得税的基本规定	160
二、银行涉及的常见源泉扣缴内容	161
三、指定扣缴	168

第三章 征收管理

第一节 信息采集	169
----------------	-----

一、税务登记信息	169
二、税收认定信息	172
三、申报征收信息	172
四、第三方涉税信息	173
五、其他信息	175
第二节 日常管理	176
一、户籍管理	176
二、账簿、凭证管理	181
三、申报管理	183
四、涉税事项管理	184
五、台账管理	201
六、税收分析	214
第三节 预缴申报管理	216
一、缴纳方法	216
二、预缴期限	217
三、预缴申报资料	217
四、季度预缴纳税申报表的填列	217
第四节 汇算清缴管理	217
一、缴纳方法	217
二、年度申报期限	218
三、年度申报资料	218
四、汇算清缴管理工作要求	219
五、居民企业所得税年度纳税申报表的填列	220
六、非居民企业所得税年度申报表 （据实申报）的填列	240
第五节 汇总缴纳企业所得税管理	240
一、跨地区汇总纳税总分机构税务登记管理	241
二、跨地区汇总纳税总分机构预缴申报	241
三、跨地区汇总纳税分支机构分配表管理	242
四、跨地区汇总纳税总分机构税前扣除管理	244

五、跨地区汇总纳税企业汇算清缴管理	245
第六节 清算期间的所得税管理	245
一、银行清算期间的所得税管理范围	245
二、银行清算所得税的申报资料	246
三、银行清算所得税的申报期间	246
四、银行清算所得税的管理职责	246
第七节 与其他税种的统筹管理	248
一、细化银行收入，加强营业税的源头管理	248
二、细化银行费用，加强个人所得税 申报所得额的监控	249
三、关注银行房屋、土地等的增减信息，加强 房产税等税种的申报	249

第四章 纳税评估及预警分析

第一节 纳税评估工作概要	250
第二节 纳税评估模型	251
第三节 纳税评估方法	251
第四节 纳税评估业务流程	253
一、确定对象	254
二、审核分析	254
三、约谈举证	254
四、实地核查	255
五、评估处理	255
第五节 纳税评估的组织体系和机制	261
一、纳税评估的组织体系	261
二、纳税评估机制	261
第六节 纳税评估指标体系	263
一、通用分析单一指标设置	263
二、通用分析复合指标设置	270

三、各税种间综合分析指标	272
四、银行业特定分析指标设置	272
五、涉税不良记录评析指标设置	274
第七节 评估底稿及指标运用	274
一、纳税评估工作底稿	274
二、纳税评估指标的运用	287

第五章 日常核查

第一节 收入的日常核查	289
一、普通贷款利息收入	289
二、金融机构往来收入	290
三、票据贴现、押汇	290
四、银团贷款	291
五、手续费及佣金收入	291
六、投资收益	292
七、汇兑损益	292
第二节 成本费用的核查	293
一、工资薪金支出及职工福利费、工会经费、 职工教育经费	293
二、呆账准备金计提及呆账损失的核销	294
三、除呆账损失以外的其他财产损失	295
四、固定资产及折旧	295
五、无形资产摊销	296
六、房屋装修费	297
七、对外捐赠	297
八、罚款及滞纳金	298
九、租赁费	298
十、广告费和业务宣传费、业务招待费	298
十一、物业费、水电费	299

十二、住房补贴、住房公积金	299
十三、弥补亏损	299
十四、返还手续费	299
十五、为职工支付的保险费	300
十六、以前年度应计未计费用	300
十七、关联企业往来	300
十八、自然灾害或意外事故损失补偿	301
十九、或有损失	301
二十、管理费	301
二十一、揽储性质的奖励支出	302
第三节 其他方面的核查	302
一、营业外收入	302
二、代客理财业务收入	303
三、抵债资产变现	303
四、租金收入	304
五、补贴收入	304
六、接受捐赠	304
七、境外所得	305

附录

一、核查实例	306
二、纳税评估案例	312
三、相关法律法规和政策规定	354

第一章

总则

第一节 银行业概述及特点

一、我国的银行业体系

银行业是我国金融体系的主体和社会资金活动的枢纽，在国民经济发展中发挥着重要作用。2007 年，银行业金融机构实现税后利润 4467 亿元，资本利润率 16.7%。2007 年内、外资金金融企业共缴纳企业所得税 1698.29 亿元，占全国企业所得税收入（9674.93 亿元）的 17.58%，由此可见银行业企业所得税管理具有举足轻重的意义^①。

随着中国金融体制改革的深化，我国银行业已经形成以中央银行为核心，商业银行为主体，由中国银行业监督管理委员会对银行业进行监督和管理的体系。根据《中华人民共和国银行业监督管理法》的规定，银行业金融机构是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。

^① 数据来源：《中国税收季度报告（2007 年第四季度）》。

本书适用于中华人民共和国境内设立的政策性银行、商业银行、农村合作银行、城市信用合作社、农村信用合作社和村镇银行，其中商业银行包括国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、邮政储蓄银行和外资银行^①。

根据企业所得税管理的需要，将银行业体系进行划分，具体见表1。

表1 银行业体系^②

类 别		范 围	特 征
中央银行		人民银行	国家领导、管理金融业的职能部门；主要职能是制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定
政策性银行		进出口银行 农业发展银行	由政府创立或担保、以贯彻国家产业政策和区域发展政策为目的、以国家信用为基础、不以盈利为主要目的的金融机构
商 业 银 行	国有大型商业银行	工商银行 农业银行 中国建设银行 中国银行 交通银行 国家开发银行	由国家控制和管理，是我国商业银行体系的主体；其人员、机构网点数量、资产规模和市场占有份额占我国银行业 50% 以上；工行、建行、中行、交行均已上市，实现了股份制改造
	股份制商业银行	招商银行 民生银行 等 13 家银行	以股份有限公司形式组建的商业银行，股份来源多元化
	地方性商业银行	124 家城市商业银行 17 家农村商业银行	一般在信用社或信用社县（乡）联社的基础上组建起来。总体规模较小，发展程度多取决于当地经济发展。它们的主要功能是为本地区经济的发展融通资金，重点为中小企业的发展提供金融服务

① 商业银行范围界定来源：《银监会 2007 年年报》。

② 数据来源：《银监会 2007 年年报》。