



安侯建業

中國稅務實務

2016年5月號



前言



全球化趨勢使跨國經營成為當今世紀經濟主流，台商多向海外進行有計畫地投資布局，以提升經營實力，而中國大陸以其勞動力資源豐富的比較優勢配合產業政策，成為台商開拓事業進行全球布局的主要地區。隨著台商日益頻繁的跨國商業活動，更須注意其高度整合所給企業帶來的複雜稅務問題與潛在風險，並做好投資架構規劃，積極管理稅務風險和成本；同時，近年來兩岸政府針對跨國企業推行反避稅措施，企業亦應關注兩岸租稅環境對經營決策之影響與所面臨的稅務風險，並全面重新檢視及調整現行投資架構、營運策略及交易模式，以降低稅務風險，達到企業永續經營的目標。

KPMG安侯建業為協助企業在難以預測的世界經濟局勢中，找出有利契機維持市場優勢，爰推出《中國稅務實務》，配合台商布局中國大陸市場，放眼全球之策略，由熟稔中國大陸事務且具相關服務經驗的團隊，提供企業最及時專業的前瞻性觀點，一同掌握中國大陸市場最新稅務趨勢及發展。

Contents

熱點資訊

05 大陸全面營改增對金融服務業的影響



A photograph of a man in a dark suit and light shirt, seen from behind, looking out of a window. The scene is dimly lit, with strong light coming from the window. To the right of the image, there is a vertical column of text.

熱點資訊

大陸全面營改增對金融服務業的影響

大陸在2016年5月1日正式將“建築業、房地產業、金融服務業、生活服務業”等四大行業由繳納營業稅改為增值稅（以下簡稱營改增），根據《關於全面推開營業稅改征增值稅試點的通知》（財稅【2016】36號）及其相關附件規定，金融服務業的具體徵稅範圍包括貸款服務、直接收款金融服務、保險服務以及金融商品轉讓等四大類別。

金融服務業營改增重點

適用稅率和徵收率：在增值稅體制下，將根據納稅人年應稅銷售額以及會計核算水平兩項指標來劃分納稅人身分，由於增值稅一般納稅人是採取「銷項減進項」的差額徵稅原則，故稅率由營業稅的5%轉變為增值稅的6%，企業的實際稅負不一定會增加。

行業	營業稅	增值稅
金融服務業	5%	稅率：一般納稅人6% 徵收率：小規模納稅人3%（稅法另有規定的除外）

徵稅範圍

服務類別	具體規定
貸款服務	<p>貸款：指將資金貸與他人使用而取得利息收入的業務活動。</p> <ul style="list-style-type: none"> 各種佔用、拆借資金取得的收入：包括金融商品持有期間（含到期）利息（保本收益、報酬、資金占用費、補償金等）收入、信用卡透支利息收入、買入返售金融商品利息收入、融資融券收取的利息收入，以及融資性售後回租、押匯、罰息、票據貼現、轉貸等業務取得的利息及利息性質的收入，按照貸款服務繳納增值稅。 融資性售後回租：指承租方以融資為目的，將資產出售給從事融資性售後回租業務的企業後，從事融資性售後回租業務的企業將該資產出租給承租方的業務活動。 以貨幣資金投資收取的固定利潤或者保底利潤，按照貸款服務繳納增值稅。
直接收款 金融服務	指為貨幣資金融通及其他金融業務提供相關服務並且收取費用的業務活動。包括提供貨幣兌換、帳戶管理、電子銀行、信用卡、信用證、財務擔保、資產管理、信託管理、基金管理、金融交易場所（平台）管理、資金結算、資金清算、金融支付等服務。
保險服務	指投保人根據合同約定，向保險人支付保險費，保險人對於合同約定的可能發生的事故因其發生所造成的財產損失承擔賠償保險金責任，或者當被保險人死亡、傷殘、疾病或者達到合同約定的年齡、期限等條件時承擔給付保險金責任的商業保險行為。包括人身保險服務和財產保險服務。
金融商品轉讓	<p>金融商品轉讓：指轉讓外匯、有價證券、非貨物期貨和其他金融商品所有權的業務活動。</p> <ul style="list-style-type: none"> 其他金融商品轉讓：包括基金、信託、理財產品等各類資產管理產品和各種金融衍生品的轉讓。

銷售額的確定

服務類別	具體規定
貸款服務	以提供貸款服務取得的全部利息及利息性質的收入為銷售額
直接收款 金融服務	以提供直接收費金融服務收取的手續費、佣金、酬金、管理費、服務費、經手費、開戶費、過戶費、結算費、轉託管費等各類費用為銷售額
金融商品轉讓	<p>金融商品轉讓：按照賣出價扣除買入價後的餘額為銷售額。</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 轉讓金融商品出現的正負差，按盈虧相抵後的餘額為銷售額。若相抵後出現負差，可結轉下一納稅期與下期轉讓金融商品銷售額相抵，但年末時仍出現負差的，不得轉入下一個會計年度。 ● 金融商品的買入價，可以選擇按照加權平均法或者移動加權平均法進行核算，選擇後36個月內不得變更。
融資性售後回 租業務	經人民銀行、銀監會或者商務部批准從事融資租賃業務的試點納稅人，提供融資性售後回租服務，以取得的全部價款和價外費用（不含本金），扣除對外支付的借款利息（包括外匯借款和人民幣借款利息）、發行債券利息後的餘額作為銷售額。

稅收優惠

- 不徵收增值稅項目：對「存款利息」、「被保險人獲得的保險賠付」不徵收增值稅。
- 免徵增值稅規定

項目	具體規定
利息收入	<ul style="list-style-type: none"> ● 2016年12月31日前，金融機構農戶小額貸款 ● 國家助學貸款 ● 國債、地方政府債 ● 人民銀行對金融機構的貸款 ● 住房公積金管理中心用住房公積金在指定的委託銀行發放的個人住房貸款 ● 外匯管理部門在從事國家外匯儲備經營過程中，委託金融機構發放的外匯貸款 ● 統借統還業務中，企業集團或企業集團中的核心企業以及集團所屬財務公司按不高於支付給金融機構的借款利率水準或者支付的債券票面利率水準，向企業集團或者集團內下屬單位收取的利息
保險服務	保險公司開辦的一年期以上人身保險產品取得的保費收入
金融商品轉讓收入	<ul style="list-style-type: none"> ● 合格境外投資者（QFII）委託境內公司在大陸從事證券買賣業務 ● 香港市場投資者（包括單位和個人）通過滬港通買賣上海證券交易所上市A股 ● 對香港市場投資者（包括單位和個人）通過基金互認買賣內地基金份額 ● 證券投資基金（封閉式證券投資基金，開放式證券投資基金）管理人運用基金買賣股票、債券 ● 個人從事金融商品轉讓業務
金融同業往來 利息收入	<ul style="list-style-type: none"> ● 金融機構與人民銀行所發生的資金往來業務：包括人民銀行對一般金融機構貸款，以及人民銀行對商業銀行的再貼現等。 ● 銀行聯行往來業務：同一銀行系統內部不同行、處之間所發生的資金帳務往來業務。 ● 金融機構間的資金往來業務：指經人民銀行批准，進入全國銀行間同業拆借市場的金融機構之間通過全國統一的同業拆借網路進行的短期（一年以下含一年）無擔保資金融通行為。 ● 金融機構之間開展的轉貼現業務 ● 質押式買入返售金融商品：指交易雙方進行的以債券等金融商品為權利質押的一種短期資金融通業務。 ● 持有政策性金融債券：指開發性、政策性金融機構發行的債券。
中小企業信用擔保 或者再擔保業務	同時符合36號文相關規定條件的擔保機構從事中小企業信用擔保或者再擔保業務取得的收入（不含信用評級、諮詢、培訓等收入）3年內免征增值稅
其他	被撤銷金融機構以貨物、不動產、無形資產、有價證券、票據等財產清償債務

跨境免稅政策

對適用增值稅免稅的跨境金融服務做出明確規定，有利於鼓勵納稅人為出口企業和境外單位提供金融服務。

項目	具體規定
為出口貨物提供的保險服務	包括出口貨物保險和出口信用保險
直接收費金融服務	為境外單位之間的貨幣資金融通及其他金融業務提供的直接收費金融服務，且該服務與境內的貨物、無形資產和不動產無關。



KPMG觀察

此次金融服務業納入營改增範圍，基本上延續之前營業稅優惠政策，但由於文件明確規定利息費用、與貸款直接相關的投融資顧問費、手續費、諮詢費等費用，其進項稅額都不得抵扣，意味著納稅人的融資活動享受不到營改增的減稅效益。由於金融服務業的增值稅稅率較營業稅高出1%，在利息支出不允許抵扣的情況下，能否取得合規、充分的進項稅額將影響企業實際稅負。 **K**



China Tax Practice

安侯建業聯合會計師事務所

葉維惇

執業會計師

+886 (2) 8101 6666 (分機02281)

wyeh@kpmg.com.tw

何嘉容

執業會計師

+886 (2) 8101 6666 (分機02628)

vivianho@kpmg.com.tw

林嘉彥

副總經理

+886 (2) 8101 6666 (分機07886)

chrislin@kpmg.com.tw

潘美紅

副總經理

+886 (2) 8101 6666 (分機15464)

pannypan1@kpmg.com.tw

陳姿瑾

專員

+886 (2) 8101 6666 (分機16009)

jeanchen1@kpmg.com.tw

kpmg.com/tw

© 2016 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavour to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act upon such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.



立刻加入KPMG安侯建業

給我們一個“讚”！

facebook [KPMG in Taiwan](#)

Press "Like" and stay connected with us.