

中国税务快讯

第二十期 二零一六年七月

金融服务业增值税免税范围扩大

本期快讯讨论的法规：

- 财税[2016]70号文扩大了金融服务业增值税免税范围，该文件自2016年5月1日起生效。

背景

2016年6月30日，财政部和国家税务总局联合发布了财税[2016]70号文件（70号文），扩大了金融服务业增值税免税的范围。

简单回顾一下背景，我国金融服务业增值税改革于2016年5月1日起开始，对大多数金融服务交易征收增值税，其中不仅包括其他国家增值税/货物服务税制度中同样征收增值税/货物服务税的直接性收费业务，同时别有特色地对其他间接性收取报酬的金融中介服务/产品等征收增值税。举例而言，纳税人需要对其提供贷款服务取得的利息收入，以及金融商品买卖产生的投资收益缴纳增值税，而适用免税的服务范围有限。

鉴于缺乏国际先例和经验的借鉴，财税[2016]36号文件（36号文）的某些规定需要在实操中平稳落地，将不可避免地需要试行和调整。毕马威有幸代表许多金融企业，向政策制定者反映金融行业在营改增后遇到的问题。相关政策制定者很快对实操中出现的问题作出回应，在季度申报企业的第一个增值税申报期截止前颁布了70号文（根据税总发[2016]95号文件的规定，第一个申报期截止于2016年7月20日）。重要的是，70号文自2016年5月1日起生效，意味着文件将追溯性影响自金融服务业营改增以来所发生的所有交易。

无需置疑，70号文的出台广泛地受到了金融业企业的热烈欢迎。本期税务快讯还将讨论70号文出台后仍存在不确定性和需要明确的事项。

毕马威评述

增值税免税的同业往来范围

从最根本的层面来看，现行金融服务业增值税政策落地时面临的主要问题在于以下政策的同时存在：

- 利息收入需要缴纳增值税；
- 利息支出相关的进项税不可抵扣；以及
- 增值税免税的“同业往来”范围有限

事实上，增值税法规明确指出“零售”贷款服务需要缴纳增值税（尽管借款人是增值税一般纳税人，也不可抵扣利息的进项税），“批发”贷款业务若不属于增值税免税的“同业往来”范围，也需要按照同样的税率缴纳增值税，实操中会导致重复征收增值税。例如，银行向个人以及企业提供贷款服务，需要就其取得的利息收入缴纳 6% 增值税。除非该银行的业务属于增值税免税的“同业往来”范围，否则需要就其借款本金负担 6% 增值税，相应进项税不可抵扣。

另一个主要的问题是，与营业税下的规定和实操相比，增值税税制下同业往来的范围变小了，导致许多金融机构表示营改增导致其税负上升。然而事实上，营业税税制下“同业往来”免税的定义相对宽泛，且长期以来行业的操作使得营业税下同业往来免税适用的范围更广泛。

为了解决这些问题，70 号明确并扩大了金融机构同业往来的范围。汇总 36 号文以及财税[2016]46 号文件（46 号文）的规定，目前金融业增值税免税范围如下：

项目	免税分类	适用范围	附加要求
1	金融机构与人民银行发生的借款业务	人民银行对一般金融机构贷款以及人民银行对商业银行之间的再贴现 商业银行购买央行票据、与央行开展货币掉期和货币互存等业务。	金融机构需符合 36 号文对“金融机构”的定义
2	同业存款	金融机构之间开展的同业资金存入与存出业务	<ul style="list-style-type: none">• 金融机构需符合 36 号文对“金融机构”的定义• 资金存入方仅为具有吸收存款资格的金融机构

项目	免税分类	适用范围	附加要求
3	同业存单	银行业存款类金融机构法人 在全国银行间市场上发行的 记账式定期存款凭证	金融机构需符合 36 号文对“金融机构”的定义
4	金融机构间资金往来 (短期)	经人民银行批准, 进入全国 银行间同业拆借市场的金融 机构之间通过全国统一的 同业拆借网络进行的短期 (一年以下含一年)无担保 资金融通行为	金融机构需符合 36 号文对“金融机构”的定义
5	同业借款 (境内)	金融机构开展的同业资金 借出和借入业务	<ul style="list-style-type: none"> 农村信用社之间以及在金融机构营业执照列示的业务范围中有反映为“向金融机构借款”业务的金融机构之间 金融机构需符合 36 号文对“金融机构”的定义
6	银行联行往来业务 (跨境业务)	同一银行系统内部不同行、 处之间所发生的资金账务 往来业务。 境内银行与其境外的总机 构、母公司之间, 以及境 内银行与其境外的分支机 构、全资子公司之间的资 金往来业务。	无
7	同业代付	商业银行(受托方)接受金 融机构(委托方)的委托 向企业客户付款的资金融 通行为	<ul style="list-style-type: none"> 金融机构需符合 36 号文对“金融机构”的定义 委托方需在约定还款日偿还代付款项本息

项目	免税分类	适用范围	附加要求
8	转贴现业务	金融机构之间开展的转贴现业务	金融机构需符合 36 号文对“金融机构”的定义
9	持有金融机构发行的债券(包括由政策性银行,即中国进出口银行,中国农业发展银行和国家开发银行发行的债券)	依法在中华人民共和国境内设立的金融机构法人在全国银行间和交易所债券市场发行的、按约定还本付息的有价证券。	金融机构需符合 36 号文对“金融机构”的定义
10	质押式买入返售金融商品	金融机构开展的,交易双方进行的以债券等金融商品为权利质押的一种短期资金融通业务。	金融机构需符合 36 号文对“金融机构”的定义
11	买断式买入返售金融商品	金融机构开展的,金融商品持有人(正回购方)将债券等金融商品卖给债券购买方(逆回购方)的同时,交易双方约定在未来某一日期,正回购方再以约定价格从逆回购方买回相等数量同种债券等金融商品的交易行为。	金融机构需符合 36 号文对“金融机构”的定义

与此同时,按照 36 号文的相关规定,需注意存款利息属于不征收增值税项目。

70 号文解决了之前关于金融同业资金往来增值税免税规定面临的两个主要实操问题:

首先,36 号文规定银行联行往来业务仅限于“同一银行系统”内部不同行、处之间所发生的资金账务往来业务,这带来了诸如外资银行联行往来业务是否免税的问题,例如某外资银行境外总部向其境内分支机构发放贷款,或同一全资控股集团中的银行之间发生资金借贷的情况(例如境外银行母行向其境内全资子公司发放贷款)。

上表第 6 项规定通过为上述情况提供特别免税规定而解决了这些问题。然而,关于同一银行不同分支机构之间的资金往来业务是否适用免税似

乎并未完全明确，但是该情况仅限于跨境业务的范畴，因为中国境内银行间的资金借贷往来业务应适用上表第 5 项的免税政策。

另一个问题是，第 6 项免税规定是否适用于同一最终控股母公司下的不同子公司的情况。若将对 70 号文的规定进行扩展，免税政策应广泛适用于同一全资控股金融集团内的资金借贷往来业务，但是实操中税务机关是否也持同样观点仍需拭目以待。

其次，36 号文规定，同业拆借免征增值税仅适用于在人民银行的同业拆借网络平台（即 CFETS）上进行的线上资金融通行为，相关交易既不包含外币的借贷，也不包含在诸如路透和彭博等其他交易平台上开展的线上交易，或者其他那些线下资金融通行为。70 号文发布后，上述借贷交易现在可根据相关规定享受增值税免税政策。

除此之外，70 号文似乎要求买断式买入返售金融商品的交易对手需为金融机构才可享受增值税免税，那么在金融机构和非金融机构之间发生的买断式买入返售金融商品业务则应缴纳增值税。此项要求与 46 号文关于质押式买入返售金融商品的规定保持一致。

70 号文对于金融商品免税范围的规定

36 号文规定，金融商品转让按照卖出价扣除买入价后的余额为销售额缴纳增值税，与营业税体系下的计算方式一致。换言之，“金融商品”的范围是参照之前的营业税税制的，交易对手也不能就每笔交易的买入价抵扣进项税，这一点亦与营业税处理一致。金融商品转让盈亏相抵后出现的负差可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额相抵，但年末时仍出现负差的，不得转入下一个会计年度。

36 号文下金融商品转让适用免税政策的范围有限，免税规定主要为了避免出现对特定金融商品转让征收增值税，可能导致债市或资本市场无法有序运行的情形，特别是对外国投资者而言。

70 号文扩大了金融商品转让的免税范围：

1. 人民币合格境外投资者（RQFII）委托境内公司在我国从事证券买卖业务——70 号文明确了适用于合格境外投资者（QFII）的免税政策同样适用于人民币合格境外投资者（RQFII）；
2. 银行间本币市场投资适用免税政策——经人民银行认可的境外机构投资银行间本币市场取得的收入。

尽管 70 号文解决了金融商品转让征收增值税的部分问题，但仍有一些根本性问题需要进一步明确。特别是鉴于与债权相关的产品（贷款利息收入和相关的手续费收入适用 6% 的增值税）和与权益相关的产品（按照卖出价扣除买入价后的余额为销售额）适用不同的增值税政策，如何

区分债权和权益将成为一个问题。在国际上大多数国家，增值税体系倾向于优先考虑交易的法律形式，而我国可能会侧重考虑相关业务的会计处理。对于可赎回优先股等产品，可能需要准确区分其性质为债权还是股权。

金融商品转让相关的一个更深入的问题在于对卖方是非居民企业，而买方是居民企业的增值税处理。根据 36 号文的关于纳税地点的一般原则，此类交易可能需要缴纳增值税（因为当服务的销售方或购买方在境内时，视为在境内发生应税行为），且一般以购买方为扣缴义务人为境外单位或个人代扣代缴增值税。因此，就金融商品转让收入进行代扣代缴增值税可能存在实操问题，因为境外企业的金融商品转让逐笔进行交易，买方需要逐笔计算代扣代缴增值税，对卖方而言无法适用买卖价差征税的方法。对于金融商品转让而言，增值税实质上似乎是对卖方征收的资本利得税，也不无问题。

对进项税分摊的影响

由于 70 号文扩大了增值税免税范围，广泛受到金融业企业的欢迎，但同时，免税范围的扩大也会导致进项税转出金额上升（或者用国际增值税术语来说，不得抵扣的进项税金额上升）。

国际上金融机构都花费了大量的时间和精力，力求正确确定分摊办法或部分免税方法，为了使“转出”的进项税额正确反映提供免税业务所消费或使用的进项。根据 70 号文的规定，我国的情形预期将会与其他国家保持一致。

特别是许多金融机构即将面临的问题是，同业拆借免税收入与其消费或使用的进项相比，前者占总收入的比例远大于后者占全部进项的比例。举个简单的例子，一家商业银行可能会在固定资产和不动产方面（无论是购置 IT 系统还是为分支机构租赁营业场所等），以及市场营销、广告宣传和促销等方面花费大量资金，以吸引新的零售客户并维护既有的老客户。然而，相比而言，他们在管理银行间资金安排方面的支出甚少。但是，在以收入比例来进行分摊进项时，金融机构则需要转出大量的进项税额。

采用按收入比例分摊进项的另一个问题在于，之前对存款利息不征收增值税（因此不会影响进项税转出金额），而 70 号公告规定对金融机构之间的同业存款适用免税政策（因此会影响进项税转出金额），这值得特别关注。

暂且不考虑分摊方法本身的问题，金融机构应该确保通过以下三个步骤有序分摊进项税：

1. 对非专用于免税项目的固定资产、无形资产和不动产全额抵扣进项税；
2. 采用直接分配方法——即对于完全用于应税项目的成本或费用全额抵扣进项税；对完全用于免税项目的成本或费用的进项不予抵扣；
3. 以收入为基础分摊进项税——按照免税收入和简易征收收入占总收入的比例来计算无法划分用途的进项中必须转出的金额。

结论

毫无疑问，由于 70 号文明确了数个不确定的和可能导致重复征税的问题，受到金融业的热切欢迎。

相关金融机构需要立即考虑 70 号文的影响，并且需要在申报期截止日期之前及时实施相关政策，意味着不仅需要考虑之前不适用，而现在适用增值税免税政策的情形，同时也需要考虑如何实现 70 号文的落地。70 号文也会对进项税分摊产生重大影响，金融机构也需要慎重考虑这一点。

最后，70 号文的规定主要侧重于银行，我们期待未来几个月内会出台新文件对影响其他金融机构的增值税问题予以明确，例如证券、信托和基金等。

<p>何坤明 税务服务主管合伙人 毕马威中国 电话: +86 (10) 8508 7082 khooming.ho@kpmg.com</p> <p>北京 / 沈阳 凌先肇 电话: +86 (10) 8508 7083 david.ling@kpmg.com</p> <p>天津 周重山 电话: +86 (10) 8508 7610 ec.zhou@kpmg.com</p> <p>青岛 彭晓峰 电话: +86 (532) 8907 1728 vincent.pang@kpmg.com</p> <p>上海 / 南京 卢奕 电话: +86 (21) 2212 3421 lewis.lu@kpmg.com</p> <p>成都 周咏雄 电话: +86 (28) 8673 3916 anthony.chau@kpmg.com</p> <p>杭州 王军 电话: +86 (571) 2803 8088 john.wang@kpmg.com</p> <p>广州 李一源 电话: +86 (20) 3813 8999 lilly.li@kpmg.com</p> <p>福州 / 厦门 梅雅宁 电话: +86 (592) 2150 807 maria.mei@kpmg.com</p> <p>深圳 孙桂华 电话: +86 (755) 2547 1188 eileen.gh.sun@kpmg.com</p> <p>香港 杨嘉燕 电话: +852 2143 8753 karmen.yeung@kpmg.com</p>	<p>华北区 凌先肇 税务服务主管合伙人, 北方区 电话: +86 (10) 8508 7083 david.ling@kpmg.com</p> <p>陈明宇 电话: +86 (10) 8508 7025 andy.m.chen@kpmg.com</p> <p>陈亚丽 电话: +86 (10) 8508 7571 yali.chen@kpmg.com</p> <p>房锡伟 电话: +86 (532) 8907 1724 milano.fang@kpmg.com</p> <p>冯炜 电话: +86 (10) 8508 7531 tony.feng@kpmg.com</p> <p>古军华 电话: +86 (10) 8508 7095 john.gu@kpmg.com</p> <p>韩滢 电话: +86 (10) 8508 7627 h.han@kpmg.com</p> <p>平泽尚子 电话: +86 (10) 8508 7054 naoko.hirasawa@kpmg.com</p> <p>蒋俊 电话: +86 (10) 8508 7511 josephine.jiang@kpmg.com</p> <p>金賢中 电话: +86 (10) 8508 5000 henry.kim@kpmg.com</p> <p>黎鲤 电话: +86 (10) 8508 7537 li.li@kpmg.com</p> <p>李辉 电话: +86 (10) 8508 7638 lisa.h.li@kpmg.com</p> <p>李鹏 电话: +86 (10) 8508 7574 thomas.li@kpmg.com</p> <p>刘晓萌 电话: +86 (10) 8508 7565 simon.liu@kpmg.com</p> <p>欧康立 (Alan O' Connor) 电话: +86 (10) 8508 7521 alan.oconnor@kpmg.com</p> <p>彭晓峰 电话: +86 (10) 8508 7516 +86 (532) 8907 1728 vincent.pang@kpmg.com</p> <p>沈瑛华 电话: +86 (10) 8508 7586 yinghua.shen@kpmg.com</p> <p>師迪特 电话: +86 (10) 8508 7090 state.shi@kpmg.com</p> <p>譚礼耀 电话: +86 (10) 8508 7605 laiyu.tam@kpmg.com</p>	<p>黄伟光 电话: +86 (10) 8508 7085 michael.wong@kpmg.com</p> <p>谢忆佳 电话: +86 (10) 8508 7540 jessica.xie@kpmg.com</p> <p>延峰 电话: +86 (10) 8508 7508 irene.yan@kpmg.com</p> <p>张进 电话: +86 (10) 8508 7625 jessie.j.zhang@kpmg.com</p> <p>张晓 电话: +86 (10) 8508 7507 sheila.zhang@kpmg.com</p> <p>张天胜 电话: +86 (10) 8508 7526 tiansheng.zhang@kpmg.com</p> <p>张豪 电话: +86 (10) 8508 7509 tracy.h.zhang@kpmg.com</p> <p>周重山 电话: +86 (10) 8508 7610 ec.zhou@kpmg.com</p> <p>华中区 卢奕 税务服务主管合伙人, 华东及华西区 电话: +86 (21) 2212 3421 lewis.lu@kpmg.com</p> <p>周咏雄 电话: +86 (21) 2212 3206 anthony.chau@kpmg.com</p> <p>池澄 电话: +86 (21) 2212 3433 cheng.chi@kpmg.com</p> <p>董诚 电话: +86 (21) 2212 3410 cheng.dong@kpmg.com</p> <p>董弄 电话: +86 (21) 2212 3436 marianne.dong@kpmg.com</p> <p>Alan Garcia 电话: +86 (21) 2212 3509 alan.garcia@kpmg.com</p> <p>葛乾达 电话: +86 (21) 2212 3083 chris.ge@kpmg.com</p> <p>何超良 电话: +86 (21) 2212 3406 chris.ho@kpmg.com</p> <p>郑达隆 电话: +86 (21) 2212 3080 dylan.jeng@kpmg.com</p> <p>蒋靖庭 电话: +86 (21) 2212 3527 jason.jt.jiang@kpmg.com</p> <p>金焰 电话: +86 (21) 2212 3420 flame.jin@kpmg.com</p> <p>梁新彦 电话: +86 (21) 2212 3488 sunny.leung@kpmg.com</p> <p>李亿敏 电话: +86 (21) 2212 3463 michael.y.li@kpmg.com</p> <p>麦玮峰 电话: +86 (21) 2212 3409 christopher.mak@kpmg.com</p>	<p>倪伟东 电话: +86 (21) 2212 3411 henry.ngai@kpmg.com</p> <p>大谷泰彦 电话: +86 (21) 2212 3360 yasuhiko.otani@kpmg.com</p> <p>潘汝强 电话: +86 (21) 2212 3118 ruqiang.pan@kpmg.com</p> <p>饶戈军 电话: +86 (21) 2212 3208 amy.rao@kpmg.com</p> <p>谭伟 电话: +86 (28) 8673 3915 wayne.tan@kpmg.com</p> <p>陶蓉蓉 电话: +86 (21) 2212 3473 rachel.tao@kpmg.com</p> <p>王臻怡 电话: +86 (21) 2212 3302 janet.z.wang@kpmg.com</p> <p>王军 电话: +86 (21) 2212 3438 john.wang@kpmg.com</p> <p>王麗兒 电话: +86 (21) 2212 3250 mimi.wang@kpmg.com</p> <p>翁晔 电话: +86 (21) 2212 3431 jennifer.weng@kpmg.com</p> <p>黃中颯 电话: +86 (21) 2212 3380 henry.wong@kpmg.com</p> <p>谢忆璐 电话: +86 (21) 2212 3422 grace.xie@kpmg.com</p> <p>徐曦 电话: +86 (21) 2212 3396 bruce.xu@kpmg.com</p> <p>徐洁 电话: +86 (21) 2212 3678 jie.xu@kpmg.com</p> <p>徐猷昂 电话: +86 (21) 2212 3124 robert.xu@kpmg.com</p> <p>张日文 电话: +86 (21) 2212 3415 william.zhang@kpmg.com</p> <p>周新华 电话: +86 (21) 2212 3318 hanson.zhou@kpmg.com</p> <p>周波 电话: +86 (21) 2212 3458 michelle.b.zhou@kpmg.com</p> <p>华南区 李一源 税务服务主管合伙人, 南中國 电话: +86 (20) 3813 8999 lilly.li@kpmg.com</p> <p>陈用冬 电话: +1 (408) 367 6086 penny.chen@kpmg.com</p> <p>陈蔚 电话: +86 (755) 2547 1198 vivian.w.chen@kpmg.com</p> <p>范家珩 电话: +86 (755) 2547 1071 sam.kh.fan@kpmg.com</p>	<p>傅凝洲 电话: +86 (755) 2547 1138 joe.fu@kpmg.com</p> <p>古伟华 电话: +86 (20) 3813 8620 ricky.gu@kpmg.com</p> <p>何莹 电话: +86 (20) 3813 8623 fiona.he@kpmg.com</p> <p>何晓宜 电话: +86 (755) 2547 1276 angie.ho@kpmg.com</p> <p>李晨 电话: +86 (20) 3813 8829 cloris.li@kpmg.com</p> <p>李瑾 电话: +86 (755) 2547 1128 jean.j.li@kpmg.com</p> <p>廖雅芸 电话: +86 (20) 3813 8668 kelly.liao@kpmg.com</p> <p>罗健莹 电话: +86 (20) 3813 8609 grace.luo@kpmg.com</p> <p>梅雅宁 电话: +86 (592) 2150 807 maria.mei@kpmg.com</p> <p>孙桂华 电话: +86 (755) 2547 1188 eileen.gh.sun@kpmg.com</p> <p>孙昭 电话: +86 (20) 3813 8615 michelle.sun@kpmg.com</p> <p>杨彬 电话: +86 (20) 3813 8605 bin.yang@kpmg.com</p> <p>曾立新 电话: +86 (20) 3813 8812 lixin.zeng@kpmg.com</p> <p>香港 刘麦嘉轩 税务服务主管合伙人, 香港 电话: +852 2826 7165 ayesha.lau@kpmg.com</p> <p>艾柏熙 (Chris Abbiss) 电话: +852 2826 7226 chris.abbiss@kpmg.com</p> <p>包迪云 (Darren Bowdern) 电话: +852 2826 7166 darren.bowdern@kpmg.com</p> <p>陈宇婷 电话: +852 2847 5108 yvette.chan@kpmg.com</p> <p>陈露 电话: +852 2143 8777 lu.l.chen@kpmg.com</p> <p>陈心康 电话: +852 2978 8987 rebecca.chin@kpmg.com</p> <p>冯伟祺 (Matthew Fenwick) 电话: +852 2143 8761 matthew.fenwick@kpmg.com</p>	<p>霍宁思 (Barbara Forrest) 电话: +852 2978 8941 barbara.forrest@kpmg.com</p> <p>冯洁莹 电话: +852 2143 8821 sandy.fung@kpmg.com</p> <p>何家辉 电话: +852 2826 7296 stanley.ho@kpmg.com</p> <p>许昭淳 电话: +852 2685 7815 daniel.hui@kpmg.com</p> <p>甘兆年 (Charles Kinsley) 电话: +852 2826 8070 charles.kinsley@kpmg.com</p> <p>孔达信 (John Kondos) 电话: +852 2685 7457 john.kondos@kpmg.com</p> <p>赖绮琪 电话: +852 2978 8942 kate.lai@kpmg.com</p> <p>林燕珊 电话: +852 2685 7605 jocelyn.lam@kpmg.com</p> <p>梁爱丽 电话: +852 2143 8711 alice.leung@kpmg.com</p> <p>文炳涛 电话: +852 2978 8976 steve.man@kpmg.com</p> <p>莫偉生 (Ivor Morris) 电话: +852 2684 5092 ivor.morris@kpmg.com</p> <p>伍耀辉 电话: +852 2143 8709 curtis.ng@kpmg.com</p> <p>庞建邦 电话: +852 2143 8525 benjamin.pong@kpmg.com</p> <p>潘懋康 (Malcolm Prebble) 电话: +852 2684 7472 malcolm.j.prebble@kpmg.com</p> <p>Nicholas Rykers 电话: +852 2143 8595 nicholas.rykers@kpmg.com</p> <p>施礼信 (Murray Sarelius) 电话: +852 2143 5671 murray.sarelius@kpmg.com</p> <p>蕭維強 电话: +852 2143 8785 david.siew@kpmg.com</p> <p>譚培立 (John Timpany) 电话: +852 2143 8790 john.timpany@kpmg.com</p> <p>陈伟德 (Wade Wagatsuma) 电话: +852 2685 7806 wade.wagatsuma@kpmg.com</p> <p>王嘉 (Lachlan Wolfers) 电话: +852 2685 7791 lachlan.wolfers@kpmg.com</p> <p>邢果欣 电话: +852 2978 8965 christopher.xing@kpmg.com</p> <p>杨嘉燕 电话: +852 2143 8753 karmen.yeung@kpmg.com</p> <p>钟国华 电话: +852 2685 7559 adam.zhong@kpmg.com</p>
---	--	---	---	---	--