

附件 1:

## “后营改增时代金融业涉税重难点解析”

### 培训方案

时间：1天 地点：杭州

#### [课程目的]

后营改增时代，根据金融业税收征管出现的新情况新特点组织本次精益专题学习，帮助金融业财务从业人员更好的把握政策，科学合理处理业务，提高自身业务水平和企业税务风险管控能力。

#### [参课学员]

金融机构财务总监/经理、税务主管

#### [课程收益]

【涉税风险识别】充分理解相关政策对业务的影响，有效识别业务中的涉税风险。

【透视税务状况】通过对金融业税务重难点解析，准确理解把握企业税务状况。

【助力财务管理】提高税务解决方案运用，助力提升企业管理和税务风险管控。

#### [课程大纲]

一、金融业营改增基本政策及主要涉税业务

## 二、金融业营改增重难点问题分析及解决方案

(一) 信贷资产：贷款计息、结息、90 天转表外、收回表外息等财税处理及系统实施要点；信贷资产转让、信贷资产证券化的增值税纳税义务判定及财税处理。

(二) 债券投资：收入类型、纳税义务判定、税会差异分析及结合系统实施的价税分离方案。

(三) 资管产品（银行保本/非保本理财产品、信托计划、资管计划等）：基于财税[2016]140 号文，资管产品管理人和投资人的增值税纳税义务判定、发票要求及结合系统落地实施的价税分离方案及管理要点；营改增对资管产品设计及合同签订的影响及应对。

(四) 金融商品转让：整体价税分离方案及系统规则设置要点。

(五) 同业业务：基于财税[2016]70 号文，解析同业业务增值税征、免、不征区分难点及争议点。

(六) 视同销售：视同销售判定及争议点探讨。

(七) 进项税管理：可抵与不可抵划分、采购管理、报销及认证管理等。

(八) 增值税会计核算：基于财企[2016]22 号文的金融业增值税会计科目设置体系及会计核算。

## 三、信息系统建设及改造方案总体思路

## [授课老师]

**陈胜昔**：注册会计师，北京华政税务师事务所合伙人。陈胜昔女士从事财税工作十六年，在税务咨询、税收筹划、税务管理和财务审计及咨询等领域具有深入的研究和丰富的经验。陈胜昔女士从 2012 年开始研究营改增，先后为电信业、建筑业、金融业提供营改增专项咨询服务，营改增经验丰富；曾为多家企业集团和银行、财务公司等金融企业提供营改增专题培训。

陈胜昔女士作为主要执笔人参与编写两大行业营改增专业丛书，即《建筑业营改增实施指南》(中国建筑业协会组织编写，2016 年 9 月出版)和《银行业营改增实施指南》(中国银行业协会组织编写，预计 2017 年 2 月出版)。

主要营改增项目经验：

**金融业**：晋商银行、宁波银行、民泰银行、稠州银行、东营银行、莱商银行、泰安银行、汉口银行、甘肃银行、昆仑银行、富滇银行、华电财务公司、中交财务公司、中节能财务公司等。

## 【服务信息】

[课程时间]2017 年 3 月 16 日

[授课地点]杭州

[主办单位]浙江省金融业发展促进会

[承办单位]财乐汇/金税税务学院