

对贷款业务征收营业税应注意哪些问题 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/79/2021_2022__E5_AF_B9_E8_B4_B7_E6_AC_BE_E4_c46_79122.htm

(一) 资料 某金融机构主要经营存贷款业务并提供其他金融劳务。该企业2003年第二季度发生了以下经济业务：1. “其他贷款利息收入” 130万元，其中票据贴现贷款利息收入30万元，外汇转贷业务利息收入100万元（支付本期境外借入的外汇资金利息80万元）；另外，“金融机构往来利息收入” 账户反映同业往来利息收入25万元；2. 本期吸收存款为5000万元，取得贷款利息收入2000万元（不含上述其他贷款利息收入和金融机构往来利息收入），本期应支付各项存款利息1500万元；3. 2000年4月1日，以银行存款300万元向甲公司投资，协议规定，甲公司每年向该金融机构支付固定利润36万元，每月月末支付3万元，本季度共收到甲公司9万元；4. 本期在提供金融劳务的同时，销售账单凭证、支票等取得收入3万元；代收邮电费11万元；收到乙公司委托放贷手续费收入6万元（本期取得委托放贷利息收入60万元，手续费按利息收入的10%计算）；5. 本期实际收到的结算罚息收入20万元，发生出纳长款2万元；6. 因发放政策性贴息贷款获得利差补贴收入6万元；7. 该金融机构兼营金银业务本期取得利差收入20万元；8. 本期收取“逾期贷款” 利息收入15万元。(二) 要求 假设以上所有收入均分开核算，试计算该金融企业二季度应纳的营业税额。(三) 解答 1. 税法规定，对金融企业经营外汇转贷业务，以贷款利息减去借款利息后的余额为营业额计算征收营业税；票据贴现利息收入应按规定征收营业税；金融机构往来利息收入暂不

征收营业税。 应纳营业税 = $30 \times 5\% + (100 - 80) \times 5\% = 2.5$ (万元)

2.存款和购入金融商品行为不征收营业税。对一般贷款业务以利息收入全额为营业额计算征收营业税。 应纳营业税 = $2000 \times 5\% = 100$ (万元)

3.金融企业以资金入股形式对外投资，若接受投资方利润分配，共担风险的，不征收营业税；对以货币资金投资但收取固定利润或保底利润的行为应视同贷款业务征税。 应纳营业税 = $9 \times 5\% = 0.45$ (万元)

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com