

北京安通学校CPA《税法》辅导讲义（十三） PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/352/2021_2022__E5_8C_97_E4_BA_AC_E5_AE_89_E9_c45_352442.htm 三、金融保险业【例1】按现行营业税规定，金融机构的下列行为中，不应征收营业税的是（）。A.销售支票 B.转让有价证券 C.销售金银 D.存款 E.贷款本金 F.贷款利息【例2】中国人民银行的下列贷款业务中，应当缴纳营业税的是（）。A.对金融企业的贷款 B.对金融企业以外的单位贷款 C.对金融企业以外的个人贷款 D.委托金融企业发放的贷款【例3】下列保险机构提供的保险劳务中，应纳营业税的是（）。A.中国境内保险机构以境内物品为标的提供的保险劳务 B.中国境内保险机构以境外物品为标的提供的保险劳务 C.中国境外保险机构以境内物品为标的提供的保险劳务 D.中国境外保险机构以境外物品为标的提供的保险劳务【例4】在营业税中，关于金融保险业计税依据的下列说法，正确的有（）。A.金融机构的出纳长款收入，应并入营业额中征税 B.金融商品转让以买卖差价为营业额计征营业税 C.融资租赁业务以其向承租者收取的全部价款和价外费用为营业额计征营业税 D.典当业的抵押贷款营业额为经营者取得的利息和价外费用 E.金融机构的贴现收入，应并入营业额中征税 F.金融机构的再（转）贴现收入，也应并入营业额中征税【例5】某商业银行2004年第二季度发生如下业务：

- （1）吸收存款3000万元。（2）取得贷款利息收入200万元。
- （3）办理贴现取得收入20万元；从事再贴现业务收入15万元；转贴现业务取得收入15万元。（4）销售账单凭证、支票取得收入3万元。（5）办理结算业务取得手续费收入4万元。

(6) 取得外汇转贷利息收入30万元，支付转贷借款利息22万元。(7) 开办融资租赁业务（经中国人民银行批准）取得租赁费收入70万元，购买租赁资产价款50万元，支付增值税8.5万元，支付运费及保险费等1.5万元。(8) 受托发放贷款取得利息收入20万元人民币，从中提取手续费2万元。(9) 销售金银，共取得收入106万元。请回答并计算下列问题：(1) 该商业银行的免税项目包括（ ）。(2) 该商业银行应缴纳的营业税（ ）万元。(3) 该商业银行应代扣代缴的营业税（ ）万元。(4) 该商业银行应缴纳的增值税（ ）。【例6】某典当行2004年3月份取得死当物品销售收入7万元，抵押贷款利息收入23万元。则：(1) 应缴纳的营业税（ ）万元；(2) 应缴纳的增值税（ ）万元。【例7】某保险公司2004年5月1日储金余额为100万元，5月31日储金余额为300万元，假定人民银行公布的一年期存款利息率为7.2%。则：(1) 该保险公司5月份计税营业额为（ ）元；(2) 该保险公司5月份应缴纳的营业税为（ ）元。【例8】某保险公司2004年6月份取得财产保费收入50万元，其中无赔款奖励支出2万元；初保业务取得保费收入共80万元，付给境外分保人保费收入30万元。则：(1) 该保险公司当月应缴纳的营业税（ ）万元。(2) 该保险公司当月应代扣代缴的营业税（ ）万元。【例9】某市商业银行2004年第2季度有关业务资料如下：1. 向生产企业贷款取得利息收入600万元，逾期贷款的罚息收入8万元。2. 为电信部门代收电话费取得手续费收入14万元。3. 4月10日购进有价证券800万元，6月25日以860万元的价格卖出。4. 受某公司委托发放贷款，金额5000万元，贷款期限2个月，年利率4.8%，银行按贷款利息收入的10%收取手续费。5

。2003年3月31日向商场定期贷款1500万元，贷款期限1年，年利息率5.4%。该贷款至2004年6月30日仍未收回，商场也未向银行支付利息。要求：计算该银行第2季度应缴纳和应代扣代缴的营业税。

四、邮电通信业【例1】某邮局10月份邮寄业务收入10万元，信封信纸销售收入2万元，其他邮政业务收入5万元。附属独立核算的门市部取得报刊发行收入20万元。按现行营业税规定，其应缴纳的营业税为（ ）万元。

【例2】某电信局6月份取得话费收入50万元，电话机安装收入20万元，出售移动电话并提供电信服务取得收入20万元，代办电信工程收入40万元。该电信局当月应纳营业税（ ）万元。

【例3】某电信局3月份发生如下业务：1、取得话费收入100万元；2、出售寻呼机但不提供通信服务，取得收入60万元；3、代办电信工程收入50万元；4、电话装移机收入20万元；5、开办168信息台提供点歌服务业务收入10万元；6、转让房屋一栋，取得收入300万元，买价200万元；7、转让设备一台，共收取款项20.8万元，该设备原值20万元。

解：邮电通信业营业税 = $(100 + 20 + 10) \times 3\% = 3.9$ （万元）
建筑业营业税 = $50 \times 3\% = 1.5$ （万元）
转让不动产营业税 = $(300 - 200) \times 5\% = 5$ （万元）
应纳增值税 = $60 \div (1 + 6\%) \times 6\% + 20.8 \div (1 + 4\%) \times 4\% \div 2 = 3.4 + 0.4 = 3.8$ （万元）

五、文化体育业【例1】按照现行营业税制度规定，下列经营活动应按“文化体育业”征收营业税的有（ ）。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