

北京安通学校CPA《税法》辅导讲义（十二）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/448/2021\\_2022\\_\\_E5\\_8C\\_97\\_E4\\_BA\\_AC\\_E5\\_AE\\_89\\_E9\\_c45\\_448409.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/448/2021_2022__E5_8C_97_E4_BA_AC_E5_AE_89_E9_c45_448409.htm)（三）金融保险业

（5%）1、全额计税的：（1）一般贷款业务的计税营业额为贷款利息收入，包括加息、罚息等。（2）典当业抵押贷款的计税营业额为利息收入。（3）金融经纪业（中间业务）的计税营业额为手续费（佣金）收入。（4）保险业初保业务的计税营业额为收取的保险费全额。（5）保险业储金业务的计税营业额为储金平均余额×中国人民银行公布的一年期存款月利率。2、差额计税的：（1）外汇转贷业务以利息收入减去利息支出后差额计税。具体分为：中国银行；其他银行。（2）融资租赁以向承租人收取的全部价款和价外费用减去出租方承担的出租货物的实际成本后的余额为营业额。（3）金融商品转让以买卖差价计税。（4）金融企业从事受托收款业务，如代收水费、电费、电话费、税款、学杂费等，以全部收入减去支付给委托方价款后的余额为营业额。（5）保险企业开展无赔款奖励业务的，以向投保人实际收取的保费为营业额。（6）境内保险人将其承保的以境内标的物为保险标的的保险业务向境外再保险人办理分保的，以全部保费收入减去分保保费后的余额为营业额。境内保险人对境外再保险人应纳的营业税实行代扣代缴。3、金融保险业的“应收未收利息”、“应收未收保费”的征税规定：（1）保险企业已征收过营业税的应收未收保费，凡在财务会计制度规定的核算期内未收回的，允许从销售额中减除。以后收回的，再并入当期营业额中。（2）金融企业发放的贷款逾期（含展期）90天

（含90天）尚未收回的，纳税义务发生的时间为纳税人取得利息收入权利的当天。原有的应收未收贷款利息逾期90天以上的，该笔贷款新发生的应收未收利息，其纳税义务发生的时间均为实际收取利息的当天。（四）邮电通信业（3%）1、差额计税：（1）电信单位销售的各种有价电话卡，可按面值收入减去折扣、折让后的余额为营业额征收营业税。（2）电信部门以集中受理方式为集团客户提供跨省的出租电路业务，由受理地区的电信部门按取得的全部价款减除分割给参与提供跨省电信业务的电信部门的价款后的差额为营业额计征营业税；对参与提供跨省电信业务的电信部门按各自取得的全部价款为营业额计征营业税。（3）邮政电信单位与其他单位合作，共同为用户提供邮政电信业务及其他服务并由邮政电信单位统一收取价款的，以全部收入减去支付给合作方价款后的余额为营业额。（4）中国移动集团公司通过手机短信公益特服号“8858”为中国儿童少年基金会接受捐款业务，以全部收入减去支付给中国儿童少年基金会的价款后的余额为营业额。2、全额计税：（五）文化体育业（3%）1、差额计税：单位或个人进行演出，以全部收入减去付给提供演出场所的单位、演出公司或经纪人的费用后的余额为营业额。2、全额计税（六）娱乐业（5%、20%）计税依据：全额纳税（七）服务业（5%）1、差额计税：（1）旅游企业组团到境外旅游，在境外改由其他旅游企业接团的，以全程旅游费减去付给接团企业的旅游费后的余额为营业额征收营业税。（2）旅游企业组团在境内旅游，改由其他境内旅游企业接团的，以全程旅游费减去付给接团企业的旅游费后的余额为营业额征收营业税。（3）旅游企业组团在境内旅游，以收取

的旅游费减去替旅游者支付给予其他单位的房费、餐费、交通、门票等费用后的余额为营业额征收营业税。（4）广告代理业，以其全部收入减去支付给其他广告公司或广告发布者（包括媒体、载体）的广告发布费后的余额为营业额征收营业税。（5）劳务公司，以其从用工单位收取的全部价款减去代收转付给劳动力的工资和为劳动力办理社会保险及住房公积金后的余额为营业额征收营业税。（6）物业管理单位，以其收取的全部收入减去代业主支付的水、电、燃气以及代承租者支付的水、电、燃气房屋租金的价款后的余额为营业额征收营业税。

2、全额计税（八）转让无形资产（5%）1、差额计税：（1）单位和个人转让其受让的土地使用权，以全部收入减去土地使用权受让原价后的余额为营业额征收营业税。（2）单位和个人转让其抵债所得的土地使用权，以全部收入减去抵债时该土地使用权作价后的余额为营业额征收营业税。

2、全额计税（九）销售不动产（5%）1、差额计税：（1）单位和个人销售其购置的不动产，以全部收入减去不动产购置原价后的余额为营业额征收营业税。（2）单位和个人销售其抵债所得的不动产，以全部收入减去抵债时该不动产作价后的余额为营业额征收营业税。

2、全额计税【同步练习题】一、交通运输业【例1】“快捷”搬家公司取得劳务收入5万元，则应比照（ ）税目征收营业税。A.交通运输业 - 陆路运输 B.交通运输业 - 装卸搬运 C.服务业 - 代理业 D.服务业 - 租赁业【例2 - 1】按照现行营业税制度规定，下列业务应按“交通运输业”征收营业税的有（ ）。【例2 - 2】按照现行营业税制度规定，下列业务应按“服务业”征收营业税的有（ ）。A.程租业务 B.期租业务 C.承租业务 D.湿租业务 E.干

租业务 F.光租业务【例3】按照现行营业税制度规定，下列收入应以收入全额作为营业税计税依据的有（ ）。A.运输企业在境内载运货物出境改由境外企业承运取得的全部收入B.水运部门从事客运取得的全部收入C.公路联运企业取得的全部收入D.建筑房屋的工程造价和价外费用【例4】某汽车运输公司5月份取得运输收入50万元，同月该公司转让一间废旧仓库的永久使用权，取得的销售收入200万元，转让一项专利技术，取得收入90万元。该公司当月应纳营业税（ ）万元。【例5】国内某海运公司某月在境内取得货运收入800万元，销售货物并负责运输取得收入100万元；从境外某港口向境内某港口运输货物取得收入1000万元，由境内某港口向境外某港口运输货物取得收入1200万元，其中付给境外承运企业600万元。则：（1）该海运公司应缴纳的营业税为（ ）万元；（2）该海运公司应缴纳的增值税为（ ）万元。【例6】某运输公司5月份取得客运收入50000元，其中含1%的保险费；取得货运收入58000元，其中付给其他联运公司运费18000元。当月购买税控收款机一台，取得普通发票，金额为11700元。该公司5月份实际缴纳的营业税（ ）元。

二、建筑业【例1】施工单位从事土木工程，在工程内部安装一些设备，应属于（ ）。A.建筑业 - 设备安装业 B.建筑业 - 土木工程 C.建筑业 - 其他工程业 D.增值税业务范围【例2 - 1】下列行为中，应缴纳营业税的是（ ）。【例2 - 2】下列行为中，应缴纳增值税的是（ ）。A.桥梁大修 B.厂家销售空调并安装 C.自建自用建筑物 D.自建自售建筑物 E.自建自租建筑物 F.邮电部门附设非独立核算门市部销售报刊【例3】下列对扣缴义务人的表述中，正确的有（ ）。A.境外单位在境内提供运输业务而在境内设

有经营机构，以代理人为扣缴义务人B.委托金融机构发放贷款，以委托发放贷款的金融机构为扣缴义务人C.建筑业实行分包工程的，以总承包人为扣缴义务人D.单位和个人进行演出由他人售票的，以售票者为扣缴义务人E.个人转让土地使用权，以受让者为扣缴义务人F.单位转让专利权，以受让者为扣缴义务人【例4】某乙建筑公司以包工不包料的方式承包甲公司的一项建筑工程，该公司取得的工程价款为1358万元，另外，该工程耗用甲公司提供的设备款800万元，建筑材料、动力款600万元，同时甲公司给予建筑公司提前竣工奖42万元。则乙公司应缴纳的营业税为（ ）万元。【例5】某乙建筑公司承包甲公司的一项通信线路工程，该公司取得的工程价款为1300万元，其中所使用的电缆价值300万元。另外甲公司给予建筑公司优质工程奖40万元。则乙公司应缴纳的营业税为（ ）万元。【例6】地处某县城的甲施工企业属于内资企业，5月份将自建的一幢楼房部分出售给乙公司，用于生产经营；部分留作自用。该楼房的建筑安装总成本为1200万元，留作自用的部分占建筑安装总成本的30%，无同类工程价格，其成本利润率20%。对外销售部分楼房取得销售收入3000万元。则：（1）该甲施工企业当月应缴纳的营业税（ ）万元。（2）该甲施工企业当月应缴纳的土地增值税（ ）万元。（出售楼房部分的地价款为160万元，开发费用的计算比例为10%，产权交易的印花税税率为0.5‰）（3）乙公司应缴纳的契税为（ ）万元。（税率按照法定税率中最高者确认）【例7】A公司（具有建安资质，同时被认定为一般纳税人）承包一项建安工程，工程总造价6000万元，其中A公司提供的自产设备，价值为4000万元，并在合同中分别注明。A公

司将1000万元的装修工程分包给B建筑公司。工程竣工后，C建设单位支付给A公司材料差价款600万元。A公司又将其中的材料差价款200万元支付给B公司。则：（1）A公司应缴纳的营业税（ ）万元；（2）A公司代扣代缴的营业税（ ）万元；（3）A公司应缴纳的增值税（ ）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](http://www.100test.com)