

金融保险业营业税应纳税额的计算注册税务师考试 PDF转换  
可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/541/2021\\_2022\\_\\_E9\\_87\\_91\\_E8\\_9E\\_8D\\_E4\\_BF\\_9D\\_E9\\_c46\\_541395.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/541/2021_2022__E9_87_91_E8_9E_8D_E4_BF_9D_E9_c46_541395.htm)

金融业的计税营业额，是指贷款利息收入、融资租赁收益、金融商品转让收益、金融经纪业的手续费收入和其他金融业取得的收入。保险业的计税营业额是指利息收入、保费收入以及其他收入。金融保险业计税营业额的确定应注意以下几点：（1）贷款业务以发放贷款所得利息收入的全额为计税营业额。（2）转贷业务，以贷款利息减去借款利息后的余额为营业额。转贷业务是指将借人的资金贷与他人使用的业务。将吸收的单位或个人的存款或者将自有资金贷与他人使用的业务，不属于转贷业务。金融机构的自有资金贷款业务与转贷业务应划分清楚各自的营业额，分别计算缴纳营业税。未划分清楚各自营业额的，一律按自有资金贷款业务征税。（3）融资租赁业务，以租赁费及设备残值扣除设备价款后的余额为营业额。融资租赁是指经中国人民银行批准经营融资租赁业务的单位和对外贸易经济合作部批准的经营融资租赁业务的外商投资企业 and 外国企业所从事的融资租赁业务，其他单位从事融资租赁业务应按“服务业”税目中的“租赁业”项目征收营业税。（4）金融机构（含银行和非银行金融机构）从事外汇、有价证券、期货（非货物期货）买卖业务，以卖出价减去买入价后的金额为营业额。（5）保险业以收取的全部保费为营业额。对实行分保险业务的，初保业务以全部保费收入减去付给分保人保费后的余额为营业额。但是给予投保人的无赔款优待，不得扣除。（6）金融经纪业和其他金融业务

，以从事金融经纪业和其他金融业务所得的手续费为营业额。金融保险业应纳营业税额的计算公式为：百考试题伴你同行应纳税额 = 金融保险业计税营业额 × 8% 例如，某银行本季度取得贷款利息收入60 000元；另取得转贷利息收入25 000元，支付转贷资金利息15 000元。计算该行本季度应纳营业税额。应纳营业税=60 000 × 8%- ( 25 000-15 000 ) × 8%=5 600 (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)