

伴随我国税收改革营改增的完成，金融领域的增值税全面实行，2016年36号文的框架性文件确定了金融业的四大征税业务范围：贷款服务、直接收费金融服务、保险服务和金融商品转让。随着财税[2016]46号、财税[2016]70号、财税[2016]140号、财税[2017]2号、财税[2017]56号和财税[2017]90号文等文件的陆续发布，金融机构各金融产品的增值税细节逐步完善。小编今天对各金融领域增值税的纳税问题已经明确的事项进行一个汇总，方便小伙伴学习掌握。

金融产品的增值税税率

金融服务，是指经营金融保险的业务活动。包括贷款服务、直接收费金融服务、保险服务和金融商品转让。一般纳税人提供金融服务按增值税税率为6%缴纳增值税，小规模纳税人提供金融服务按照征收率3%缴纳增值税。资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。

如果金融商品的税率选择只考虑纳税人身份，产品是否是资管产品按照3%和6%一分类就计算的话。。。那就不会有这么多的金融研讨会、论坛、专家答疑了，可能世界就大同了。

金融产品的范围定义就非常复杂。先百度一下金融产品的概念看一下，金融产品分为基础类和衍生类；而基础类包括存单、债券、股票、基金。衍生类包括期货、期权、互换等，而且每时每刻金融商品还在创新。

税收本身就自带宏观调控的属性，针对特定的业务，如对存款利息、被保险人获得的保险赔付不征收增值税；对小额贷款利息收入、国债和地方债利息收入、人民银行对金融机构的贷款利息收入、金融同业往来利息收入、保险公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入、部分金融商品转让收入（主体为境外投资者、证券投资基金、个人）免征增值税。

面对如此丰富的金融产品和有选择性的免税政策，计税的依据还要区分利息收入和转让差价收入的不同情况，小编汇总了一张表为大家参考查阅。

免征增值税的金融同业的范围

根据上图小伙伴们会发现除了国家地方政策性金融债券以外，同业存单的利息收入和公募基金的转让收益也是免增值税的。金融同业的具体范围是什么的请见下图。

根据财税[2016]36号的规定，金融机构是指：（1）银行：包括人民银行、商业银行、政策性银行。（2）信用合作社。（3）证券公司。（4）金融租赁公司、证券投资基金管理公司、财务公司、信托投资公司、证券投资基金。（5）保险公司。（6）其他经人民银行、银监会、证监会、保监会批准成立且经营金融保险业务的机构等。

以上有混淆各种金融产品是免税还是应税问题的小伙伴可以不用再纠结了。

常见的有争议的问题

A. 转让公司股权是否缴纳增值税？

公司的股权分为三种：（1）上市流通股（包括解禁后的限售股）；（2）新三板挂牌股票；（3）未上市股票。根据上述陆续出台的文件股权转让我们总结以下四点：（1）对个人转让金融商品免征增值税；（2）对上市流通股的转让，应按照金融商品转让征收增值税；（3）对新三板挂牌股票的转让是否征收增值税，尚有争议，各地方税务局解释不一致，由于总局没有进一步明确，大多数地方执行的口径是暂不征收增值税；（4）对有限责任公司的股权、非上市股票的转让，不征增值税。小编又汇总了一张表为大家参考查阅。

B. 赎回基金是属于金融商品转让还是持有至到期？

基金申购是指投资者到基金管理公司或选定的基金代销机构开设基金帐户，按照规定的程序申请购买基金份额的行为。赎回又称买回，它是针对开放式基金，投资者

以自己的名义直接或透过代理机构向基金管理公司要求部分或全部退出基金的投资。金融商品的转让是指转让金融商品所有权的业务活动，而基金赎回并未发生所有权转移，而是直接灭失。因此，基金的申购和赎回属于持有至到期，其是否征收增值税应根据财税[2016]140号文有关规定确定，如持有期间（含到期）取得的收益是非保本的收益，则不属于利息或利息性质的收入，不征收增值税。

C . 可转债、可交换债换股时是否算持有至到期？

对于可转债和可交换债这类特殊的业务，由于原先的债券已经注销，普遍认为应该按债券持有至到期兑付处理，不算金融商品转让行为。

D . 股权收益权约定赎回的问题

股权收益权类似于明股实债，一般不涉及金融商品转让，因为转让的一般都是非上市公司股权。若合同里有约定回购协议，应该视为保本条款，产生的保本收益应该按照贷款服务缴纳增值税。

E . 资产支持证券征收增值税认定问题

资产抵押债券（Asset-backed Security，简称ABS）是以资产的组合作为抵押担保而发行的债券，是以特定的资产池（Asset Pool）所产生的可预期的稳定现金流为支撑，在资本市场上发行的债券工具。

在交易所层面，对于资产支持证券（ABS）都是按照债券来对待，但是资产支持证券是通过资管计划来运作，属于56号文中的“资产支持计划”。本身ABS中，资管支持计划从原始权益人取得的收益已经缴纳增值税，所以按照资管计划认定，资产支持证券如果有保本的承诺取得的收益就需要缴纳增值税，如果没有保本的承诺取得的收益也是不保本的就不需要缴纳增值税。

F . 金融商品转让的负差，期末能退回吗？

不能。和企业所得税的年度汇缴不一样，期末汇总再做清算。增值税在前面交了增值税，后面的负差只能抵下一季度的正差，不能再往前追溯了。

举例说明，某公司第一季度100万，第二季度-20万，第三季度-30万，第四季度-50万，当年的税额总体看起来是0，但是第一季度转让所得100万，在4月份的征期里就需要缴纳增值税，后面二三季度都是负差，虽然不用交税，但是第一季度已经交过的增值税不能退回了。