

中级经济师

财政税收专业知识和实务

教材精讲班

第一节 增值税制

5. 金融服务

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。

(1) 贷款服务。贷款是指将资金贷与他人使用而取得利息收入的业务活动。

【注意1】以货币资金投资收取的**固定利润或者保底利润**按照贷款服务缴纳增值税。

【注意2】**融资性售后回租、押汇、罚息、票据贴现、转贷**等业务取得的利息及利息性收入按照贷款服务征收增值税。

(2) 直接收费金融服务。直接收费金融服务是指为货币金融通及其他金融业务提供相关服务并且**收取费用**的业务活动。

(3) 保险服务。保险服务是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因**其发生所造成的财产损失**承担赔偿责任保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。

包括人身保险服务和财产保险服务。

(4) 金融商品转让。金融商品转让是指转让外汇、有价证券、**非货物期货**和**其他金融商品**（包括**基金、信托、理财产品、各种金融衍生品**）所有权的业务活动。

【注意】纳税人购入**基金、信托、理财产品**等各类资产管理产品**持有至到期**，不属于金融商品转让。（**归于利息收入处理**）

2020年9月29日起，纳税人无偿转让股票时，转出方以该股票的买入价为卖出价，按照“金融商品转让”计算增值税；在转入方将上述股票再转让时，以原转出方的卖出价为买入价，按照“金融商品转让”计算缴纳增值税。

6. 现代服务

现代服务是指围绕制造业、文化产业、现代物流产业等提供技术性、知识性服务的业务活动。包括研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务、商务辅助服务和其他现代服务。

(1) 研发和技术服务。研发和技术服务包括研发服务、合同能源管理服务、工程勘察勘探服务、专业技术服务。

纳税人受托对垃圾、污泥、污水、废气等废弃物进行专业化处理，即运用填埋、焚烧、净化、制肥等方式，对废弃物进行减量化、资源化和无害化处理，按照以下规定适用增值税税率：

1) 采取填埋、焚烧等方式进行专业化处理后未产生货物的，受托方属于提供《销售服务、无形资产、不动产注释》所称“现代服务”中的“专业技术服务”，其收取的处理费用适用6%的增值税税率。

2) 专业化处理后产生货物，且货物归属委托方的，受托方属于提供“加工劳务”，其收取的处理费用适用13%的增值税税率。

3) 专业化处理后产生货物，且货物归属受托方的，受托方属于提供“专业技术服务”，其收取的处理费用适用6%的增值税税率。受托方将产生的货物用于销售时，适用货物的增值税税率。

(2) 信息技术服务。信息技术服务是指利用计算机、通信网络等技术对信息进行生产、收集、处理、加工、存储、运输、检索和利用，并提供信息服务的业务活动。包括软件服务、电路设计及测试服务、信息系统服务、业务流程管理服务和信息系统增值服务。

(3) 文化创意服务。文化创意服务包括设计服务、知识产权服务、广告服务和会议展览服务。

(4) 物流辅助服务。物流辅助服务包括航空服务、港口码头服务、货运客运场站服务、打捞救助服务、装卸搬运服务、仓储服务和收派服务。

(5) 租赁服务。租赁服务包括**融资租赁服务和经营租赁服务**。

①融资租赁服务，是指具有**融资性质**和**所有权转移**特点的租赁活动。

按照标的物的不同，融资租赁服务可分为**有形动产融资租赁服务**和**不动产融资租赁服务**。

②经营租赁服务，是指在约定时间内将有形动产或者不动产转让他人使用且租赁物所有权不变更的业务活动。

按照标的物的不同，经营租赁服务可分为**有形动产经营租赁服务**和**不动产经营租赁服务**。

【注意1】将建筑物、构筑物等**不动产**或者飞机、车辆等**有形动产**的**广告位出租**给其他单位或者个人用于发布广告，按照**经营租赁服务**缴纳增值税。

【注意2】车辆停放服务、道路通行服务（包括过路费、过桥费、过闸费等）等按照**不动产经营租赁服务**缴纳增值税。（提示：**不动产租赁服务税率为9%**，**动产租赁服务税率为13%**）

（6）鉴证咨询服务。鉴证咨询服务包括认证服务、鉴证服务和咨询服务。

（7）广播影视服务。广播影视服务包括广播影视节目（作品）的制作服务、发行服务和播映（含放映）服务。

（8）商务辅助服务。商务辅助服务包括企业管理服务、经纪代理服务、人力资源服务、安全保护服务。

（9）其他现代服务。其他现代服务是指除研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务和商务辅助服务**以外**的现代服务。

【注意】自2017年5月1号起，纳税人对安装运行后的电梯提供的**维护保养服务**，按照“其他现代服务”缴纳增值税。（不属于修理修配劳务）

【例-单选题】下列应税服务项目中属于按现代服务业征收增值税（ ）。

- A. 远洋运输的程租业务
- B. 远洋运输的期租业务
- C. 远洋运输的光租业务
- D. 航空运输的湿租业务

网校答案：C

网校解析：光租业务属于现代服务业中的租赁服务。

7. 生活服务

生活服务是指为满足城乡居民日常生活需求提供的各类服务活动。包括**文化体育服务、教育医疗服务、旅游娱乐服务、餐饮住宿服务、居民日常服务和其他生活服务**。

（1）文化体育服务。文化体育服务包括文化服务和体育服务。

（2）教育医疗服务。教育医疗服务包括教育服务和医疗服务。

（3）旅游娱乐服务。旅游娱乐服务包括旅游服务和娱乐服务。

（4）餐饮住宿服务。餐饮住宿服务包括餐饮服务和住宿服务。

1) 餐饮服务，是指通过**同时提供饮食和饮食场所的方式**为消费者提供饮食消费服务的业务活动。

提供餐饮服务的纳税人**销售的外卖食品**，按照**餐饮服务**缴纳增值税。（不属于销售商品）

自2019年10月1日起，纳税人现场制作食品并直接销售给消费者，按照**餐饮服务**缴纳增值税。

2) 住宿服务，是指提供住宿场所及配套服务等活动的，包括宾馆、旅馆、旅社、度假村和其他经营性住宿场所提供的住宿服务。

（5）居民日常服务。居民日常服务是指主要为满足居民个人及其家庭日常生活需求提供的服务。

（6）其他生活服务。其他生活服务是指除文化体育服务、教育医疗服务、旅游娱乐服务、餐饮住宿服务和居民日常服务之外的生活服务。

（四）销售无形资产（6%）

销售无形资产是指转让无形资产所有权或者使用权的业务活动。无形资产，是指不具实物形态，但能带来经济利益的资产，包括技术、商标、著作权、商誉、自然资源使用权和其他权益性无形资产。

【注意1】自然资源使用权包括**土地使用权**、海域使用权、探矿权、采矿权、取水权等；**其他权益性无形资产**包括基础设施资产经营权、公共事业特许权、配额、经营权、经销权、分销权、代理权、会员权、席位权、网络游戏虚拟道具、域名、转会费等。

【注意2】转让自然资源使用权中的土地使用权归属于“**转让土地使用权**”来征收增值税，税率9%。