

许可证等。

《国家税务总局关于完善税务登记管理若干问题的通知》(国税发[2006]37号)规定,纳税人应当在税务登记表中如实填写其经营范围;经有关部门批准的证件中没有具体列明经营范围的,纳税人应当按照实际经营情况填写。设立登记后,税务机关应当及时核实登记内容。纳税人经营范围变化后应当自发生变化之日起30日内向主管税务机关申请办理变更税务登记。在实际征管过程中,税务机关原则上要求金融机构先行在税务登记时申请办理销售贵金属经营范围,或变更税务登记,再进行申报贵金属买卖增值税。

五、金融机构开展销售贵金属交易业务增值税的税收管理

(一)对于金融机构从事销售贵金属交易业务,实行金融机构各省级分行和直属一级分行所属地市级分行、支行按照规定的预征率预缴增值税,由省级分行和直属一级分行统一清算缴纳的办法。

(二)各支行、分理处、储蓄所应依

法向机构所在地主管国家税务局申请办理税务登记。各支行应按月汇总所属分理处、储蓄所上报的贵金属销售额和本支行的贵金属销售额,按照规定的预征率计算增值税预征税额,向主管税务机关申报缴纳增值税。其中,预征税额=销售额×预征率。预征税额应填写到《增值税纳税申报表(适用于增值税一般纳税人)》第21栏“简易征收办法计算的应纳税额”;当期实际缴纳的预征税额填写到“税款缴纳”对应栏次。

(三)各省级分行和直属一级分行应向机构所在地主管国家税务局申请认定增值税一般纳税人资格。金融机构符合增值税一般纳税人认定资格的,可向其所在地的主管税务机关申请办理增值税一般纳税人认定手续,并申请印制《贵金属交易结算发票》。金融机构所在地设有分支机构,并由分支机构进行贵金属交易的,对符合增值税一般纳税人资格的分支机构可向贵金属交易所在地的主管税务机关申请办理一般纳税人的认定手续。已认定为增值税一般纳税人的金融机构,开展经其行业主管部门允许的贵金属交易业务时,可根据《增值税

专用发票使用规定》(国税发[2006]156号)及相关规定领购、使用增值税专用发票。金融机构要按月汇总所属地市分行或支行上报的贵金属销售额和进项税额,按照一般纳税人方法计算增值税应纳税额,根据已预征税额计算应补税额,向主管税务机关申报缴纳。其中,应纳税额=销项税额-进项税额;应补税额=应纳税额-预征税额。当期进项税额大于销项税额的,其留抵税额结转下期抵扣,预征税额大于应纳税额的,在下期增值税应纳税额中抵减。

(四)从事销售贵金属交易业务的各级金融机构取得的进项税额,应当按照现行规定划分不可抵扣的进项税额,作进项税额转出处理。

(五)金融机构所属分行、支行、分理处、储蓄所等销售贵金属时,应当向购买方开具国家税务总局统一监制的普通发票,不得开具银行自制的金融专业发票。普通发票领购事宜由各分行、支行办理。■

(作者单位:福建省龙岩经济技术开发区国家税务局)

责任编辑 达青

● 词条

多空分级基金

多空分级基金的份额设计有三类:母份额、看涨份额、看跌份额,一般称空头份额为A份额,多头份额为B份额。主要特色在于提供投资杠杆放大效应,也即产品设计中的约定杠杆,这是多空分级基金的利益分配核心。杠杆可以是3倍,也可以是2倍,具体杠杆是多少要根据基金合同的约定。同时,A份额可以实现在下跌的市道里赚钱,可以成为市场指数下跌时的避险工具,作用相当于迷你期货,特别适合具有市场趋势方向判断力的投资者。另外,由于高杠杆的作用,多空分级基金比传统分级基金的波动率更大,风险更高,体现出的是高风险高收益特性。普通投资者在投资多空分级基金时应注意几点。首先,母份额、多空份额转换不一定能顺利按时完成,这是尤其要注意的。其次,多空基金属于高风险高收益的产品,对市场趋势的研判把握程度决定了投资成败,投资策略最好采取右侧交易。再次,投资适合自己的杠杆多空基金,注意多空份额的风险收益特征,特别要注意子份额到期折算以及子份额的强制止损机制。最后,当市场波动大时,场内申请份额转换有可能会遇到的流通性障碍,必须提前研判。