

赁试点企业是近期才出现的经批准经营融资租赁业务的企业,税收上尚未明确其融资租赁业务是否可适用与金融租赁公司相同的流转税政策,但是基于商建发[2004]560号文规定,其从事的融资租赁业务可与金融租赁公司和外商投资融资租赁公司一样按照财税[2003]16号文规定享受融资租赁业务的营业税政策,因此,笔者认为,国税函[2000]514号文中对金融租赁公司融资租赁业务的有关规定对其同样适用。

值得关注的是,目前在不少关于融资租赁业务的税收筹划文章中,引用国税函[2000]514号文中关于“其他单位从事的融资租赁业务,租赁的货物的所有权转让给承租方,征收增值税,不征收营业税;租赁的货物的所有权未转让给承租方,征收营业税,不征收增值税”的规定,将未经批准经营融资租赁业务的生产、流通企业原来应征收增值税的分期销售货物业务筹划成征收营业税的融资租赁业务后,直接适用财税[2003]16号文中有关融资租赁业务的营业税政策,以达到减少企业税负的目的。此类税收筹划方案对国税函[2000]514号文有关规定的理解是存在偏差的。国税函[2000]514号文的规定只涉及对企业所从事的融资租赁业务在营业税与增值税之间的征收范围的划分,并未涉及其在适用营业税不

同税目范围上的划分。对于征收营业税的融资租赁业务该适用何种税目规定计征营业税问题,仍应按其他的营业税相关规定进行判断。而财税[2003]16号文中有关融资租赁业务的营业税政策只适用于纳入金融保险业营业税征收范围的企业所从事的融资租赁业务,因此,未经批准经营融资租赁业务的生产、流通企业的融资租赁业务并不适用财税[2003]16号文有关规定。

四、融资租赁业务的计税依据

综上所述,对企业开展的融资租赁业务,应根据不同的情况,分别按“金融保险业”税目的“融资租赁”子目、“服务业”税目的“租赁业”子目征收营业税或者征收增值税。与此相对应的,其计税依据也有所不同。

对经批准经营融资租赁业务的企业所从事的融资租赁业务,无论是否将设备残值销售给承租人,一律按“金融保险业”税目的“融资租赁”子目征收营业税,其计税依据适用财税[2003]16号规定:以其向承租者收取的全部价款和价外费用(包括残值)减除出租方承租的出租货物的实际成本后的余额为营业额。以上所称出租货物的实际成本,包括安装费、保险费和贷款的利息(包括外汇借款和人民币借款利息)等。这一计税依据有两个明显的特点:一是以租赁收入全额扣除相当于贷款本金

的实际成本后的余额为计税依据,即以租赁的利息收入作为营业额,体现出融资租赁业务的金融性质;二是允许出租方将购买出租物的贷款利息作为出租物的其中一项实际成本进行扣除,也就是说对其不单是以利息收入作为营业额,而且实际上还仅以其差额利息收入作为营业额。

对未经批准经营融资租赁业务的其他企业所从事的融资租赁业务,如果出租物的所有权未转让给承租方,应按“服务业”税目的“租赁业”子目征收营业税,其计税依据为向承租方收取的租金的收入全额,不得扣除任何成本和费用;如果出租物的所有权转让给承租方,则应按增值税的有关规定征收增值税。由于租赁业务的营业税税率为5%,而增值税一般纳税人销售货物的增值税税率为17%,假如两者都是以增值部分为计税依据,会形成较大的税负差,很容易产生税收漏洞,因此,规定未经批准企业经营的融资租赁业务按租金全额计征营业税,能够比较有效地防止某些企业利用营业税和增值税之间的税负差,将实际上为分期销售货物的业务包装成融资租赁业务而进行避税。

(作者单位:广东省肇庆市鼎湖区
地方税务局)
责任编辑 崔洁

·建议·

提高会计人员职业道德水准应加强制度建设

□ 吴宝成 王立

会计职业道德的好坏是导致会计信息失真、影响会计工作质量的关键所在。如何解决会计信息失真问题,会计理论和实务界已提出各种对策,如加强法制建设和深化会计管理体制改革等,但笔者认为,还应着力提高会计人员职业道德水准,并从以下几方面入手:1、建立完善的培训教育机制。会计职业道德是会计人员自愿接受的职业行为标准,其水准的高低受一个人的人生观、价值观等的影响,系统持续的学习教育活动可以让会计人员不断增加对行业的认识,提升防腐拒变、辨别是非的能力。2、建立完善的内部控制制度。完善高效的内部控制制度可以有效地防止违规行为的出现,并从客观上制约会计行为,为会计人员

规范从业提供良好的外部环境。3、建立完善的权利保障机制和监督机制。会计人员的权利和责任需明确并得到有效保护,虽然《会计法》等各类财经法规为会计人员提供了详细的行为规范,但在具体操作过程中,会计人员的行为往往受到了上层管理的制约,失去了应有的行为自主权,很难遵守职业道德标准。因此,应建立完善的权利责任保障和监督机制,为会计人员提供一个有保障的会计环境,使会计人员能客观、公正、独立地处理会计事务。

(作者单位:江苏省镇江市丹徒区高资镇财政所)
责任编辑 刘黎静