



国网英大：攻坚“营改增”

从政府到学界的一个共识是，金融业的“营改增”之战不好打，而国网英大集团在改革大浪中统一筹划、攻坚克难——既确保企业继续良性发展，又让客户利益得到保证。

文 | 本刊记者 张越月

2016年5月1日，“营改增”“收官之战”正式打响——金融业等四个被称为“最硬骨头”的行业正式被纳入改革体系中。

当下，从政府到学界的一个共识是，金融业的“营改增”之战不好打，原因有二。首先，我国成为世界上第一个对金融服务业征收增值税的国家，这意味着，金融行业的改革没有现成的“模板”参考，需要探索和试错；其次，

金融行业客户多，对应税值高，而且行业户数众多、业务形态丰富，特别是增值税制度设计，难题较大。税率、计税方法、抵扣方式、纳税地点等税制要素的科学设计以及过渡政策的合理安排，事关“营改增”试点能否平稳推进。

正因如此，何时改、怎么改、在哪改等问题始终被业内热议。作为金融企业又该如何在改革大浪中统一筹划、攻坚克难——既确保企

业继续良性发展，又让客户利益得到保证？

为此，国网英大集团立足三个方面，打好“营改增”攻坚战。

一是高度重视，成立“营改增”工作领导小组，制定“营改增”工作方案，明确工作分工、保障人员力量、细化工作措施，统筹推进“营改增”试点工作。

二是加强研究，全面分析评估“营改增”对业务、财务、系统等经营管理方面的影响；多次组织调研和现场交流，借鉴同业经验，聘请税务机关、税务事务所开展培训宣贯。

三是多措并举，组织旗下财务公司、财险、寿险、信托、证券、保险经纪等金融单位大力推进业、财、税协同融合，攻坚克难，开展了业务、合同、客户、供应商等涉税项目梳理、业财流程优化、报表科目调整、系统开发、调整及对接、制度建设修订等一系列工作。

中国电财：信息管理不可忽视

客户信息管理是企业管理的重要内容之一，具体包括对各类客户信息的收集、分析、更新及利用。金融业“营改增”后，公司的应税业务均需向对方提供增值税发票，开票量激增。

为适应增值税纳税管理需要，防范税务风险，需对公司现有客户信息重新进行梳理，逐条、逐项核对客户信息，建立规范、完善的客户信息管理档案，为以后税控系统自动出票做准备。

同时，企业需要更加重视供应商的选择。金融业“营改增”后，企业发生属于增值税抵扣范围支出，凭借取得的增值税专用发票允许税前抵扣。因供应商资质不同，造成供应商名义报价与企业最终采购成本发生偏离，间接影响企业利润。为此，企业需要供应商纳税资质、规模、能否开具增值税专用发票等信息重新核

实，以此建立合理、公允的采购比价模型，以便在履行招投标程序时，选择真正“物美价廉”的产品。

英大财险：确保保险收入稳定

就保险业的“营改增”而言，财产保险业应该算是首当其冲，其原因在于“业务性质”。据统计，在“营改增”前，保险行业中财产保险业务是营业税源的“大户”。因此，财产保险自然成为了保险业“营改增”的重点和关键。具体看，英大财险在产品定价、采购模式、保险准备金、财务指标等方面进行了预计和应对。

在产品定价方面，如何制定有市场竞争力的产品价格以及市场、股东业务的定价策略将是下一步研究的重点；在采购模式方面，集中采购模式在增值税体系下需要在业务流程和会计处理上作出相应改变；在保险准备金方面，由于赔款支出会产生一定的进项抵扣，此进项抵扣会抵减销项税额、减少现金流出。因此，在评估未决赔款准备金时，应将剔除进项税后的赔付支出作为基数来计提未决赔款准备金；在财务核算方面，要在收支环节分别对增值税销项税和进项税分别进行核算，因此会计科目和会计核算将要发生变化。

同时，赔付支出是保险公司最大的一项成本支出，赔付支出的进项税是否能充分抵扣，是保险业争取“营改增”有利政策的关键。目前赔付支出进项抵扣政策尚未明确，很可能采用的抵扣方式为凭票抵扣法。也就是说，只有取得相应的发票才能进行进项税抵扣。在赔付支出时如何取得以保险公司为抬头的增值税进项发票，是理赔流程的关键改变点。

英大人寿：保持客户体验场景

作为经营寿险的公司，与客户直接打交道最多，因此客户体验至关重要。英大人寿秉承

营改增试点期间



再保险

- 境内保险公司向境外保险公司提供的完全在境外消费的再保险服务，**免征增值税**
- 试点纳税人提供再保险服务（境内保险公司向境外保险公司提供的再保险服务除外），**实行与原保险服务一致的增值税政策**



不动产经营租赁

房企出租自行开发的房地产老项目，按**5%**的征收率计算应纳税额



非学历教育

一般纳税人提供非学历教育服务，按**3%**征收率计算应纳税额



营改增

*2016年5月1日起执行

“以客户为中心”和“你·最重要”的服务理念，始终坚持高效、细致、完善的服务原则推进“营改增”。

为实现这一目标，英大人寿已为公司现阶段所有不同类型客户设计了应对方案，保证公司所有新老客户的利益在不受损害的同时，与原有的投保流程、保全咨询、理赔服务等客户

体验场景保持一致。

具体的做法是：第一，所有新老保单保持原有售价，不以增值税税制的变更为理由变相转嫁税负；第二，针对企事业单位客户的增值税专用发票开票需求，在满足客户身份为一般纳税人的前提下，以客户提供的资料及时准确地开据增值税专用发票，以满足下游企业增值税链条内的抵扣要求；第三，通过公司的销售业务前端，向客户主动讲解增值税与营业税两种税制模式下的业务变化及注意事项，普及增值税在保险业实施的相关知识，为“营改增”的顺利推进打下坚实的基础。

英大信托：内外并举 全面部署

“营改增”实施后，对信托公司税负水平、业务开展、内部管理等各个方面都将产生重大影响。例如信托贷款服务、直接收费金融服务和金融商品转让业务流转税税率由5%增至6%，且占成本费用总支出比例最大的人工成本却无法抵扣。为此，英大信托高度重视，成立了专项工作小组，并聘请专业的中介机构积极做好“营改增”政策落地及应对工作，在业务结构、产品定价、内部激励、合作对手等方面进行了全面部署。

在业务结构和产品定价方面，公司全面梳理固有和信托业务种类，分不同业务和不同客户确定议价策略，对重点客户的业务形式进行逐一分析，就可能存在的增值税涉税风险点进行重点研究，修订合同文本，增加合同签订过程中对增值税涉税点的审核等。

在内部激励方面，针对增值税价外税的特点，公司积极调整内部激励模式，构建以各业务部门（团队）为利润中心的考核激励模式，以适应营业税向增值税的改变。

在供应商选择方面，公司逐一梳理成本费用项目，明确可抵扣成本费用项；对可抵扣成

本费用项目，梳理供应商名录，比照供应商的资质和综合成本情况，优先选择低成本和一般纳税人资质的供应商。

此外，公司还根据“营改增”政策要求和内部管理要求，积极实施信息系统改造、流程优化等内部管理提升和专项培训工作。

英大证券：改造信息系统

证券行业依赖信息系统程度非常高，信息系统改造时间长且实施风险难度非常高。

因此，对于英大证券而言，“营改增”的实施，增值税涉税判断与价税分离是核心难点，增值税计算极度依赖信息系统，复杂且灵活的系统改造方案要求非常高，同时增值税采用专用的税控机进行操作，这就需要在公司部署增值税综合管理平台和税控系统，包括软件和硬件均需要部署和上线实施。

而在业务管理方面，英大证券对各类产品作出税收筹划，充分理解和运用增值税税收优惠政策；完善客户信息管理，区分金融机构和非金融机构，是否需要发票等，进一步做好客户服务工作。对于采购管理，英大证券首先建立供应商信息库，完善供应商信息管理，尽量选取具有一般纳税人资格的供应商，以获取充足的进项抵扣。假如需要选取小规模纳税人，则以其含税价与一般纳税人不含税价进行比价。公司还制定了微信版及文件版的费用报销及采购管理指引，引导相关部门、员工规范采购涉税行为，在规避风险的同时兼顾公司利益。对业务和采购管理，还更新了合同模版，增加增值税涉税条款，例如是否含税、付款时间、开票时间等。针对金融业产品类型的复杂性，对特殊业务进行税务审核和筹划。梳理“营改增”后仍要执行的存量合同，根据政策细则的要求进行过渡处理。同时，梳理并制定、修订制度、流程，对增值税涉税行业及操作流程进

行规范，明确管理要求；加强税务培训及指导，避免纳税风险。

英大长安：优化流程仍是重点

经营保险经纪业务的英大长安公司，已经从业务条线、财税条线、信息技术条线等方面，分阶段共同推进，组织梳理实行增值税后公司各类经济事项的涉税处理问题，并下发微信版增值税操作指南；梳理“营改增”后相关管理事项及风险，并编制操作规范，确保各下属单位“营改增”后各项业务的顺利开展。

下一步，英大长安工作的重中之重，将是对不断出台的最新政策的研究解读，对相关风险点的梳理分析，对相关财务、业务流程的完善优化。

首先，增值税是价外税，在现已签订的合同中均未明确佣金中是否含增值税。为规避相关风险，在未来签订合作协议、委托协议或三方合同时必须在合同与佣金确认有关条款中明确合同约定佣金金额是否含增值税。同时，应统一协调，加强平台内各单位与系统其他单位总对总协商，确保各业务单位此项工作的顺利开展。

其次，为提高各单位相关人员对增值税相关知识理解水平，规避缴税风险，可以通过加大交流，定期组织专业培训，提高相关工作的规范性。

可以说，金融行业“营改增”的意义，不仅是一个税种的变动，其对于行业发展、财政体制、税收体系改革乃至企业管理都将影响深远。当前，国网英大集团已经先行一步，按照改革部署，自觉服从改革大局、服务改革大局，从效益、经营等方面重点发力。面对“营改增”后业务不断出现的新变化，各子公司也将统筹各方资源，努力实现业务深度整合，为“营改增”工作顺利开展继续提供强劲动力。

面对“营改增”
国网英大集团已经先行一步，按照改革部署，自觉服从改革大局、服务改革大局，从效益、经营等方面重点发力。