

银行业“营改增”:稳中求增

■ 见习记者 杨艺华

近日,财政部、国家税务总局联合发布了《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》,从5月1日起,将金融业纳入增值税试点,明确金融业增值税适用税率为6%,此前大部分银行采用5%的营业税率。当前营业税是银行业第二大税种,仅次于所得税。营改增后,增值税将取代营业税成为银行业第二大税种。除营业税以外,银行现行的企业所得税、城建税和教育费附加等纳税结构和税率均不变,但城建税和教育费附加的缴税基础由原来的营业税额改为增值税额。商业银行是金融体系的核心,其营改增改革对上要衔接货币政策和财政政策,对下要促进实体经济发展和结构转型,因此更是备受业界瞩目。为此,记者日前走访了海南部分商业银行以及业内人士。

『千头万绪』但不失平稳

在全行业降税负的大背景下,对于业务复杂、产品多样的银行业而言,营改增可谓“千头万绪”。就目前来看,系统流程改造难度、税负的变化以及对利润的影响是业内最为关心的话题。农行海南分行计划财会部负责人告诉记者,对银行业来说,包括固定资产、房产等很多业务都可以抵扣,从5%的营业税到6%的增值税并非很大的改变,所以整体上银行业“营改增”会是平稳的。“营改增对银行业意味要进行系统流程改造,这会是一个渐进的、长期的过程。”中国银行海南分行相关负责人表示,目前银行业日常运营高度依赖信息化系统,对大型商业银行来说,系统流程改造可能涉及几百个业务、几个相关产品,同时银行还需要在财务流程、人员配置、营改增培训等方面进行配套布置,这绝不是一时半会能完成的。工商银行海南分行计财处负责人认为,从税负变化来看,当前营业税是银行业第二大税种,仅次于所得税。营改增后,业内预计总体上税负将与当前营业税旗鼓相当。拥有不动产的商业银行可以用一些进项税来抵扣,但由于增值税涉及销项、进项,具体变化与一家银行的收入结构、业务种类相关,所以尽管净利润受影响或将有所降低,但幅度预计在1%以内,具体受进项税可抵扣数额比例影响。

倒逼银行管理水平升级

今年1月24日,中国银行业协会发布了《中国银行家调查报告(2015)》。《报告》显示,一些银行家认为银行业实施营改增困难较多,银行系统复杂、产品众多、发票管理复杂繁琐是营改增能否畅通实施的三个难关。业内人士表示,营改增给金融行业带来的最大动力,就是以“降”促“增”,用政策杠杆鼓励科技投入,鼓励精细化管理,倒逼机构提升管理水平。“对于营改增,我们将全力以赴,积极迎接新税制带来的挑战与机遇。”招商银行海口分行计划财务部相关负责人表示,“除了税制的转换,银行自身也要同时进行系统改造、流程改造和采购环节改造等,这对我们的管理水平也是一项考验。”该负责人告诉记者,从去年起,招商银行就开始着手准备营改增,这期间一边要调整开票、管控等工作,一边要对海量的贷款户畅通抵扣流程。但值得一提的是,由于进项税的抵扣不好确认,在推行营改增的过程中仍面临一些困难。例如若对银行的利息收入征收增值税,则需要用利息支出的进项税抵扣,而银行存款客户多是个人,无法给银行开具发票。除了直接的盈利影响外,营改增涉及的发票开具与管理问题和信息技术系统的改造等等,也带来改革的隐性成本。

降低实体经济融资成本

随着中国经济步入“新常态”,经济结构进入调整期,商业银行近年来发展步伐逐渐趋缓。本次试点方案最大的亮点在于银行的固定资产、无形资产和不动产可以作为其进项税款抵扣,对于金融同业往来利息收入继续免税。“在增值税制度下,下家可以用上家开具的增值税发票作为进项抵扣,达到降低企业融资成本、减少税制不匹配造成的经济运行扭曲,为结构调整和经济转型创造有利的税收环境。”工商银行海南分行计财处负责人表示,营改增的目的在于打通税收抵扣链条,减轻企业负担,促进经济结构的转型升级。考虑到推广时间紧,商业银行与其贷款服务相关的下游非金融企业的增值税链条暂未被打通。银行业的营改增方案并没有一步到位,可以说这是一个过渡方案。而此前对农商银行、农信社实施的3%的营业税优惠政策,本次试点方案中并未有特殊规定,后续可能还会有针对涉农金融机构的差异化营改增方案出台。



第五季“超级最红星期五”拉开序幕 超市购物返50%

“惠”上瘾的“超级最红星期五”又来啦!作为交通银行信用卡最具品牌影响力的大型刷卡优惠活动,第五季“超级最红星期五”将延续返50%刷卡金的优惠力度,4月22日在合作超市刷卡最高可返200元,一场引爆全民的消费热潮又将来袭!自2012年交通银行首次推出该活动,“超级最红星期五”已然成为消费者翘首以盼的刷卡“盛宴”。为了更好地回馈客户,2016年活动再度升级,让客户更享实惠与方便。首先,本局活动涵盖超市商户超过2000家,遍布全国29个省份的百余座城市,几乎囊括了国内所有知名的大型超市、卖场连锁品牌;其次,非联名卡客户也可在卜蜂莲花、沃尔玛、乐购等原只有联名卡客户专享的超市内参加活动;再次,客户可以通过交通银行信用卡买单吧APP、官方微信服务号、信用卡官网等多种渠道,轻松方便地进行活动注册。“超级最红星期五”活动日益临近,而前期预热早已拉开序幕。2016年3月1日至4月15日期间,交通银行信用卡客户可通过刷卡消费获取活动参与资格,消费金额的多少将与最终的返现额度相关联:例如,任意有积分消费1笔,可享最高50元刷卡金返还;有积分消费满人民币3000元,可享100元刷卡金返还上限;有积分消费满人民币10000元,可享200元刷卡金返还上限,刷得越多省得越多。自2012年第一季“超级最红星期五”起,每一季都吸引超百万的客户参与,且呈逐年急增趋势,去年已近200万人参与。“超级最红星期五”已从最初的营销品牌活动逐渐转化为信用卡消费群体的狂欢节,甚至慢慢地变成了一种生活习惯,成为每年都期待的一天。



1元纸币和硬币将长时间并存流通

随着中国人民银行今年起在部分省份逐步加大1元硬币投放量,有传言称“1元纸币将在短期内退出流通”。央行货币金银局日前明确回应,1元纸币和硬币会在相当长的时间内并存流通。根据央行的安排,从今年起,在福建、江西全省和山东部分地市,逐步推动1元人民币货币化,即1元人民币单一投放1元硬币(1元纸币仍正常流通)。目前,全国除了部分边远地区外,1角、5角人民币基本实现了硬币化,即1角、5角人民币单一投放硬币(1角、5角纸币仍正常流通)。而在上海、江苏、浙江、安徽、深圳,基本实现了1元人民币货币化(1元纸币仍正常流通)。据了解,央行从1992年开始逐步推进小面额货币硬币化。但中国地域辽阔、人口众多,差异较大、需求多样,在小面额货币硬币化过程中会充分考虑多样化需求和群众习惯,不会强推。(新华网)

理财产品涉虚假宣传 多家银行领罚单

近日,贵州省工商局发布虚假违法广告公告称,“贵阳银行爽得宝”投资理财广告没有对可能存在的风险以及风险责任承担有合理提示或者警示,并出现“安全、可靠、收益爽”、“活期收益5.8%”等内容,暗示该产品保本、无风险或者保收益等误导消费者,严重违反了广告法律、法规。据媒体报道,新《广告法》实施半年多以来,银行、私募等不少金融机构都收到了相关部门的处罚,机构规模有大有小,问题也是五花八门。去年11月,国务院办公厅出台了《关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》,其中明确规定了金融消费者的八大权利。专家表示,这说明监管层已经意识到金融领域中消费者的极度弱势地位,所以出台这个金融消费者权益保护文件。今年以来,监管部门的相关处罚是必要的,金融机构应该调整此前金融产品广告宣传中一些夸大和虚假的描述,按照广告法的要求进行宣传。(每日经济新闻)

P2P平台坏账规模超400亿元

2016中国互联网+不良资产处置调查报告发布会上,原动天与零壹财经联合发布了国内首例互联网+不良资产处置报告。截至2015年末,网贷行业总体贷款余额约4253亿元,P2P平台的坏账规模在425亿元至638亿元。而这仅仅是网络不良资产的份额,银行贷款、信用卡市场等产生的不良资产也是一个不小的数字。(京华时报)

版面联系

联系人:陈怡 13034909990

P2P不可“任性”

■ 萧清

自融自担、遭遇挤兑、停业跑路……近期,网贷平台(P2P)事件频频、问题重重,一波未平一波又起。据权威媒体报道,深圳市公安部门日前正撤开大网摸底P2P,这在国内尚属首次。以前,只有P2P发生兑付风险或恶性跑路事件时,公安机构才会介入。据了解,这次行动所搜集的信息远远超出了平台交易性指标,已深入到安全性指标的方方面面,比如会计账簿、凭证保管责任人、平台维护技术人员、第三方支付合作公司及关联账号、平台服务器供应商名称等。其实,随着去年P2P网贷“跑路”有所增加,整肃的警笛已经吹响,年底,国务院法制办公室和银监会发布了《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法(征求意见稿)》,明确列出P2P平台绝对不能触碰的12条“红线”,其中包括自融、众筹等业务。然而,一些P2P对此依然置若罔闻、我行我素。今年以来,问题平台数量不仅有所上升,更有知名企业因扩张或美其名曰“为企业输血”,也深陷此漩涡,造成十分恶劣的影响。金融创新本是好事,可成就诚信、良性的投资环境。但有些P2P打着互联网金融创新的幌子,却做出严重损害普通投资者的坏事。对此,国家岂能袖手旁观。依笔者之见,执法部门主动监测调查,一方面凸显监管“待升级”的现状,另一方面也昭示决策层“刮骨疗伤”的决心。野蛮生长了三年多的P2P走到今天这个地步,不守规矩的成员终要为其“任性”付出代价。

### P2P被明令禁止的12项活动

- 1 利用本机构互联网平台为自身或具有关联关系的借款人融资(自融);
- 2 直接或间接接受、归集出借人的资金;
- 3 向出借人提供担保或者承诺保本保息;
- 4 向非实名注册用户宣传或推介融资项目;
- 5 发放贷款,法律法规另有规定的除外;
- 6 将融资项目的期限进行拆分;
- 7 发售银行理财、券商资管、基金、保险或信托产品;
- 8 除法律法规和网络借贷有关监管规定允许外,与其他机构投资、代理销售、推介、经纪等业务进行任何形式的混合、捆绑、代理;
- 9 故意虚构、夸大融资项目的真实性、收益前景,隐瞒融资项目的瑕疵及风险,以歧义性语言或其他欺骗性手段等进行虚假片面宣传或促销等,捏造、散布虚假信息或不完整信息损害他人商业信誉,误导出借人或借款人;
- 10 向借款用途为投资股票市场的融资提供信息中介服务;
- 11 从事股权众筹、实物众筹等业务;
- 12 法律法规、网络借贷有关监管规定禁止的其他活动。

### 图说金融

(文毕军 图陈海冰)

### 如何识别P2P平台是否涉嫌自融?

- 1 投资P2P前,不妨通过“全国企业信用信息公示系统”查询平台的股东及出资人信息、借款公司的股东和出资人信息,平台担保公司或资金托管公司的股东及出资人信息等,并对这些信息进行比对,以判断是否存在关联。
- 2 详细查看借款标的的项目说明,如果借款资料过于简单,没有实质性内容,那么项目涉嫌自融的风险就比较大。

信用卡取现,您懂多少?

■ 本报记者 张婷

假期旅游购物之后,手头有些紧张,可工资却要等到15日才发,总得有些现金傍身,怎么办?相信许多人都会遇到这类一时现金紧张的情形,此时信用卡取现或可解燃眉之急。然而,使用信用卡取现要付多少手续费,利息怎么算,您都清楚吗?记者近日走访了部分银行相关部门,让您对此了然于胸。

优惠政策推动信用卡取现

近日,海口市市民吴小姐收到了一条信息,内容是自己持有的中信银行信用卡取现额度已经调整为3万元,相当于其信用额度。“我还专门致电银行客服,确认这个信息是真的,一直觉得信用卡取现成本挺高,这个功能用的比较少,信用卡主要就是刷卡时使用,需要现金都会使用储蓄卡。虽然提高

额度对我本身不会有太大影响,但万一有急用的时候还是挺好的。”吴小姐告诉记者。

记者从银行方面了解到,最近确实有不少持卡人被上调了取现额度,最高达到100%。但上调取现额度只针对信用卡“优质活跃客户”,并非所有信用卡持卡人。所谓“优质活跃客户”,主要指的是信用记录良好、刷卡次数频繁、有过分期或取现记录等行为的持卡人。此外,对于消费意愿较强且青睐于透支消费的年轻群体,有些银行也推出了方便用户取现的便利条件。比如招商银行YOUNG卡(青年版),取现额度达信用卡额度的100%,取现费率1%,最少一次收取10元手续费,每月首笔取现免手续费。而交通银行的Y-POWER卡,境内人民币取现,无论同行跨行、同城异地,手续费一律低至5元/笔。交行more卡,则在本地本行取现免收手续费。而其他银行即使不能实现取现额

度看齐信用额度,但也纷纷调高了取现金额。建设银行日前就将龙卡信用卡境内每卡每日透支取现限额由2000元提升至5000元。而不久前,招商银行也将境内信用卡透支取现金额累计上限由原先的2000元调整为1万元。

信用卡取现并非免费午餐

一位银行人士告诉记者,虽然可以使用信用卡提取现金,但是在非紧急情况下尽量不要使用预借现金的功能,因为使用信用卡取现的代价不菲。除了设置取现额度、收取一定的手续费,大多数银行的信用卡取现,从取现当天起收取每日万分之五的利息(相当于18%的年利率)。记者走访了海口多家银行发现,不同银行的信用卡取现费率不尽相同。比如,工商银行本地本行信用卡取现免收手续费,异地取现手续费1%,最低2元一次,最高100元,每日

按万分之五计息;农业银行信用卡取现手续费1%,最低1元一次,利息当日开始计算,每日按万分之五计息;交通银行取现手续费1%,最低10元一次,利息从第二天开始计算;中信银行信用卡取现手续费2%,最低20元一次,本金和手续费都有利息,每日按万分之五计息;招商银行信用卡取现手续费1%,最低10元一次,每日按万分之五计息;光大银行信用卡取现手续费2.5%……当前海口多数银行的取现费率为取现金额的1%-2.5%。除此之外,从取现当天或第二日开始,多数银行还会对取现的金额收取每日万分之五的利息,光大银行和广发银行的信用卡取现则是按本金+手续费之和的每日万分之五计息。“以信用卡取现1万元为例,归还这笔钱之前,每天有5元的利息。”工商银行工作人员告诉记者,如若使用信用卡取现,务必请了解各家银行不同的收费标准,按时准确还款,以免影响自己的信用记录。

### 越来越多P2P平台选择“不玩了”

截至3月底,国内网贷行业正常运营平台数量为**2461**家,环比下降了**2.3%**。

截至3月底,全国网贷行业共出现**1490**家问题平台,跑路型、提现困难型、停业型、刑伪介入型问题平台分别为**782**家、**393**家、**295**家和**20**家,分别占比**52.48%**、**26.37%**、**19.80%**和**1.34%**,其中跑路平台占比超过五成。

(文毕军 图陈海冰)