

融资租赁作为当前最普遍、最基本的非银行金融形式，由于其对企业资信和担保的要求不高，受到越来越多企业的青睐，今天我们一起来看看对于关融资租赁增值税、企业所得税以及如何开票的规定。

每日说税 直击财税要闻 紧跟政策法规 结合实务说风险

融资租赁作为当前最普遍、最基本的非银行金融形式，由于其对企业资信和担保的要求不高，受到越来越多企业的青睐，今天我们一起来看看对于关融资租赁增值税、企业所得税以及如何开票的规定。

## 一、增值税税目、税率规定

关于融资租赁增值税的规定，需要区分融资租赁和融资性售后回租业务。

根据财税【2016】36号文件附件1，有关销售动产、无形资产、不动产的规定：

融资租赁服务，属于第6项现代服务业中的租赁服务，是指出租人根据承租人所要求的规格、型号、性能等条件购入有形动产或者不动产租赁给承租人，合同期内租赁物所有权属于出租人，承租人只拥有使用权，合同期满付清租金后，承租人有权按照残值购入租赁物，以拥有其所有权。可分为有形动产融资租赁服务和不动产融资租赁服务。分别适用税率13%和9%。

融资性售后回租，属于第5项金融服务中贷款服务，是指承租方以融资为目的，将资产出售给从事融资性售后回租业务的企业后，从事融资性售后回租业务的企业将该资产出租给承租方的业务活动。适用税率6%。

## 二、开票规定

根据财税【2016】36号文件关于销售额的规定，经人民银行、银监会或者商务部批准的融资租赁和融资性售后回租，其销售额的计算，均属于差额征税类型。因此，也就带来了开票的区别：

融资租赁，由于政策未规定不得开具专用发票，出租方可以全额开具增值税专用发票。即全额开票，差额纳税，全额抵扣。

融资性售后回租差额部分（扣除）未规定不得开具增值税专用发票，但纳税人购进

贷款服务进项不得抵扣，因此差额部分只能开具普通发票。

同时融资性售后回租的性质决定，承租人首先也是销售方，根据国家税务总局公告2010年第13号规定：融资性售后回租业务中承租方出售资产的行为，不属于增值税征收范围，不征收增值税。开具发票时，选取商品和服务税收分类与编码的“6 未发生销售行为的不征税项目”中的“606: 融资性售后回租承租方出售资产”，税率选择「不征税」，税额显示「000」，只能开具增值税普通发票。

### 三、企业所得税规定

《企业所得税法实施条例》第四十七条规定，企业根据生产经营活动的需要租入固定资产支付的租赁费，按照以下方法扣除：（二）以融资租赁方式租入固定资产发生的租赁费支出，按照规定构成融资租入固定资产价值的部分应当提取折旧费用，分期扣除。

另外，根据企业所得税优惠的规定，企业购置环境保护、节能节水、安全生产专用的，该专用设备的投资额的10%可以从企业当年的应纳税额中抵免；对于融资租赁购入的设备，企业所得税优惠事项管理目录(2019年版)，第51项备查资料清单中也提出准备协议合同即可。

最后，融资租赁合同是在民法典中专门予以规定一种要式合同，需在合同中明确租赁物名称、数量、规格、技术性能、检验方法、租赁期限、租金构成及其支付期限和方式、币种、租赁期间届满租赁物的归属等条款。

今天每日说税就和大家分享到这里，下期再见。

更多财税详情请关注大象优税学院！