

# 信托业资管产品增 值税涉税分析



汇报人：

2024-01-21





contents

# 目录

- 信托业资管产品概述
- 增值税基本原理及政策解读
- 信托业资管产品增值税纳税义务
- 信托业资管产品增值税涉税处理
- 信托业资管产品增值税筹划策略
- 案例分析：信托业资管产品增值税涉税问题探讨
- 总结与展望

01

# 信托业资管产品概述





# 定义与分类

## 定义

信托业资管产品是指信托公司接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。

## 分类

根据投资标的和策略的不同，信托业资管产品可分为股权类、债权类、混合类以及其他类。





# 发展历程及现状

## 发展历程

我国信托业经历了多次整顿和重新定位，逐渐发展成为以资产管理、财富管理和投资银行为主要业务领域的金融子行业。

## 现状

目前，我国信托业资管产品规模庞大，产品种类丰富，投资者群体广泛，已成为金融市场的重要组成部分。





# 信托业资管产品特点



## 投资门槛高

信托业资管产品通常面向高净值投资者，投资门槛较高。

## 投资期限长

信托业资管产品的投资期限通常较长，投资者需要有长期投资的意愿和耐心。

## 投资策略灵活

信托公司可以根据市场情况和投资者的风险偏好，灵活调整投资策略和资产配置。

## 风险与收益并存

信托业资管产品的收益与风险并存，投资者需要充分了解产品的风险情况，谨慎决策。

02

# 增值税基本原理及政策解读





# 增值税基本原理



## 增值税概念

增值税是一种按照货物和劳务的增值额征收的间接税，其计税依据是纳税人销售货物、提供劳务或不动产的增值额。

## 征税范围

增值税的征税范围包括销售货物、提供加工、修理修配劳务以及进口货物。信托业资管产品属于金融服务范畴，其增值税处理需遵循相关金融服务的规定。





# 信托业资管产品增值税政策

## 资管产品定义

信托业资管产品是指信托公司接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。

## 纳税主体

信托业资管产品的纳税主体为信托公司，由信托公司作为资管产品的管理人，代表投资者履行纳税义务。

## 计税依据

信托业资管产品的计税依据为管理人因管理资管产品而取得的增值额，即销售额扣除相关成本、费用和损失后的余额。



# 涉税风险点识别

## 税收政策变化风险

随着税收政策的不断调整，信托业资管产品的增值税处理也可能发生变化。因此，信托公司需密切关注税收政策动态，及时调整资管产品的税务处理策略。

## 纳税义务履行风险

信托公司作为资管产品的管理人，需严格履行纳税义务。如因疏忽或故意违反税收法规而导致漏税、逃税等行为，将可能面临税务处罚和声誉风险。

## 税务筹划风险

信托公司在进行资管产品税务筹划时，需确保筹划方案的合法性和合规性。过于激进的税务筹划可能导致税务争议和处罚，进而影响资管产品的投资收益和投资者利益。

03

# 信托业资管产品增值 税纳税义务





# 纳税主体与客体



## 纳税主体

信托公司、资产管理公司等金融机构作为资管产品的管理人，是增值税的纳税主体。

## 纳税客体

信托业资管产品运营过程中产生的增值额，即资管产品投资收益与成本之间的差额。



# 计税依据与税率



## 计税依据

信托业资管产品的计税依据为资管产品运营过程中产生的增值额。具体计算时，需将投资收益与运营成本进行配比，确定应纳税额。



## 税率

根据现行增值税法规，信托业资管产品适用的税率为6%。对于小规模纳税人，可适用3%的征收率。



# 纳税时间与地点

## 纳税时间

信托业资管产品的增值税纳税义务发生时间为资管产品投资收益实现之日。管理人需在次月申报期内向税务机关申报缴纳增值税。

## 纳税地点

信托业资管产品的增值税纳税地点为管理人所在地。若管理人在不同地区设有分支机构，应按照税务机关的规定进行汇总申报缴纳。

04

# 信托业资管产品增值 税涉税处理



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/767133123145006121>