

90%的会计不知道银行手续费入账是需要发票的！一般只用回单入账。但是这样有巨大的税务风险！

01

税局明确了！

银行手续费入账要取得发票！

国家税务总局 12366纳税服务平台
State Taxation Administration

贷款利息与银行手续费支出发票

留言时间：2020-04-23

纳税人所属地：厦门

问题内容：请问下，我们有向银行借款，之前年度银行只提供了利息回单，无发票，现可以申请银行补开以前年度的发票吗？另外银行手续费是否一样呢？

附件：无附件

答复机构：厦门市税务局

答复时间：2020-04-23

答复内容：及从事其他经营活动支付款项，应当向收款方取得发票。取得发票时，不得要求变更品名和金额。”因此，企业向银行支付利息或手续费，应当向银行取得发票。可以要求银行补开发票。

厦门税务局答复：

尊敬的纳税人（扣缴义务人、缴费人）您好！您提交的网上留言咨询已收悉，现答复如下：

根据《国务院关于修改〈中华人民共和国发票管理办法〉的决定》(中华人民共和国国务院令587号)规定：“《中华人民共和国发票管理办法》第十九条销售商品、提供服务以及从事其他经营活动的单位和个人，对外发生经营业务收取款项，收款方应当向付款方开具发票；特殊情况下，由付款方向收款方开具发票”。

根据《国务院关于修改〈中华人民共和国发票管理办法〉的决定》(中华人民共和国国务院令587号)第二十条规定：“《中华人民共和国发票管理办法》第二十条所有单位和从事生产、经营活动的个人在购买商品、接受服务以及从事其他经营活动支付款项，应当向收款方取得发票。取得发票时，不得要求变更品名和金额。”

因此，企业向银行支付利息或手续费，应当向银行取得发票。可以要求银行补开发票。

会计朋友就有疑问了，入账为什么要取得发票？回单做账不可以吗？

银行回单和收据没啥区别，咱们买东西都知道收据不能作为税前扣除凭证，银行手续费回单是同样的道理呀！

没有发票，只凭回单入账，汇算清缴时需要调增！如果未按规定取得发票并税前列支了，会交罚款和滞纳金！

什么？你不信！那么就看看下面这个活生生的案例吧！

02

手续费入账未取得发票

罚款+滞纳金！

行政处罚决定书文号：呼税稽二罚〔2020〕6号

案件名称：内蒙古XXX房地产开发有限责任公司

处罚类别：罚款

处罚事由：你公司2016年财务费用中共列支刷卡手续费24667.36元，经核实此类财务费用未按规定取得相关发票，仅以刷卡小票入账，以其他凭证代替发票使用，记入当年财务费用并在企业所得税前列支，根据《中华人民共和国发票管理办法》第三十五条规定：“违反本办法的规定，有下列情形之一的，由税务机关责令改正，可以处1万元以下的罚款；有违法所得的予以没收：六 以其他凭证代替发票使用的。”的规定

处罚依据：《中华人民共和国税收征收管理法》第三十五条，五十一条

处罚结果：对该公司以其他凭证代替发票使用的行为处1,000元罚款。

内蒙古一家企业因刷卡手续费列支2.4万元，未取得发票，仅以刷卡小票入账。对该公司以其他凭证代替发票使用的行为处1000元罚款。同时还有每天万分之五的滞纳金！

今后，老板和会计还敢不重视银行手续费发票吗？！

银行手续费发票这么重要，那么随之而来的几个问题给大家解答一下！

1、银行不给我发票怎么办？

《中华人民共和国发票管理办法》第二十条所有单位和从事生产、经营活动的个人在购买商品、接受服务以及从事其他经营活动支付款项，应当向收款方取得发票。取得发票时，不得要求变更品名和金额。第六条规定对违反发票管理法规的行为，任何单位和个人可以举报。税务机关应当为检举人保密，并酌情给予奖励。

据了解，目前银行开票确实麻烦，银行大部分是汇总缴纳增值税的，发票网点都是没法开具，一般都要地区分行才能开，而且手续费零星，加上银行本身以前就没开发票习惯，所以很多时候大家感觉要发票不顺畅。

2、贷款利息需要开票吗？

贷款利息也需要开票，但是开具增值税普通发票即可，因为目前贷款利息是不得抵扣进项税的，但是作为税前扣除凭证，贷款利息也需凭借发票扣除。

The diagram is titled "购进的四项服务" (Purchased Four Types of Services). It is divided into two main sections:

- ① 四项服务的具体范围:** (Specific scope of the four services)
 - A 贷款服务 (Loan services)
 - B 餐饮服务 (Catering services)
 - C 居民日常服务 (Residential daily services)
 - D 娱乐服务 (Entertainment services)
- ② 贷款服务的相关规定:** (Specific regulations for loan services)
 - A 对于贷款服务进项税不得抵扣，也就是**利息支出**进项税不得抵扣。(For loan services, input tax cannot be deducted, that is, **interest expense** input tax cannot be deducted.)
 - B 纳税人接受贷款服务向贷款方支付的与该笔贷款**直接相关**的**投融资顾问费、手续费、咨询费**等费用，其进项税额不得从销项税额中抵扣。(When a taxpayer accepts loan services, the fees paid to the lender that are **directly related** to the loan, such as **investment and financing advisory fees, handling fees, and consulting fees**, their input tax amount cannot be deducted from the output tax amount.)

3、那用户取得的利息收入需要给银行开票吗？

很多会计在处理银行利息结算单收入时候有疑问，还能按照之前的方式处理，直接冲减财务费用吗？这个收入不用缴纳增值税吗？毕竟我从银行取得了资金啊。

其实这大可不必担心。

因为利息收入是不征税收入！

根据财税2016年36号文附件2不征收增值税项目规定，存款利息属于不征税收入。

不征税收入，不需要给银行开发票，凭借银行结算单可以进行账务处理，直接冲减财务费用。

还是那句话，是否开票需要分清是否为增值税应税行为。

财务工作中，你是否遇到焦头烂额不知如何解决的问题呢？

(此处已添加小程序，请到今日头条客户端查看)

03

明确！这20种费用支出

不需要发票也可以入账！

再提醒大家注意，会计做账不仅要符合准则，还要吻合税务，不要凭着感觉来做账，会计任性做账不可取！

但因噎废食的做法也要避免，目前税务局“以票控税”，查账必查票，造成许多财务人员没有发票不会记账了，要么不记账，要么找替票，这样会给公司造成很大的风险，一旦被稽查，后果很严重。

现在我们给大家总结了20种没有发票也能入账和扣除的支出，今后不用再为找票而烦恼了！

1、支付个人500元以下零星支出

取得收据，并注明收款单位名称，个人姓名及身份证号、支出项目、收款金额等相关信息，就可以作为税前扣除凭证。

2、工资薪金支出

由政府设立的法律援助机构或者非政府设立的合法律师组织法律援助的律师。为经济困难或特殊案件的人尤其是农村给予无偿提供法律服务的一项法律保障制度。

3、企业缴纳的各类社会保险费

以税务机关开具的《社保费专用凭证》或《社保费专用缴款书》为税前扣除凭证。

4、企业缴纳的住房公积金

以收缴单位开具的专用票据为税前扣除凭证。

5、支付差旅津贴

根据差旅费报销单、企业发生的与其经营活动有关的合理的差旅费凭真实、合法的凭据(包括：出差人员姓名、地点、时间、任务、支付凭证等)税前扣除，企业差旅费不住标准，可以按照财政部门制定的标准执行或经企业董事会决议自定标准。

6、支付员工误餐补助

根据发放明细表、付款证明、相应的签领单等税前扣除。

7、支付给中国境外单位或个人的款项

提供合同、外汇支付单据、单位、个人签收单据等。提供境外公证机构的确认证明，并经税务机关审核认可。

8、解除劳动合同(辞退)补偿金、非增值税征收范围的拆迁补偿费等非应税项目支出

取得盖有收款单位印章的收据或收款个人签具的收据、收条或签收花名册等单据。附合同(如拆迁、回迁补偿合同)等凭据以及收款单位或个人的证照或身份证明复印件为辅证。

9、企业拨缴的职工工会经费

以税务机关或工会组织开具的《税收通用完税证》或《税收缴款书》为税前扣除凭证。

10、企业缴纳的残疾人保障金

以税务机关开具的《税收通用完税证》或《地方性收费、基金专用缴款书》为税前扣除凭证。

11、福利费、抚恤金、救济金支出

以福利费、困难补助发放明细表、付款证明等福利支出凭证，可以作为按照税法标准税前扣除的凭证。

12、企业上缴的协会会费

社会团体会费票据，指依法成立的社会团体向会员收取会费时开具的凭证。以该组织开具的《全国性社会团体会费统一收据》为税前扣除凭证。

13、现金折扣支出

根据双方盖章确认的有效合同，实际情况计算的折扣金额明细，银行付款凭据，收款收据等证明该业务真实发生的合法凭据税前扣除。

14、成本费用、折旧摊销等

根据企业内部自制凭证税前扣除，如材料成本核算表、制造费用归集与分配表、产品成本计算单、资产折旧或摊销表等。

15、企业缴纳的可在税前扣除的各类税金(不包括抵扣的增值税和企业所得税)

以税务机关开具的完税证明为税前扣除凭证，不能只以银行付款凭证作为扣除依据。

16、企业支付的土地出让金

以土地管理部门开具的财政票据为税前扣除凭证。

17、企业支付的政府性基金、行政事业性收费

以财政或税务机关开具的《地方性收费、基金专用缴款书》为税前扣除凭证。

18、企业通过公益性团体或县级以上人民政府及其部门，用于公益事业的捐赠支出

以财政厅印制并加盖接受捐赠单位印章的公益性捐赠票据，或加盖接受捐赠单位印章的《非税收入一般缴款书》收据联，为税前扣除凭证。

19、企业根据法院判决、调解、仲裁等发生的支出

以法院判决书、裁定书、调解书，以及可由人民法院执行的仲裁裁决书、公证债权文书和付款单据等为税前扣除凭证。

20、企业支付的违约金、赔偿金、罚款

法院判决书或调解书、仲裁机构的裁定书、双方签订的提供应税货物或应税劳务的协议、双方签订的赔偿协议。

来源：财务第一教室，税务大讲堂，梅松讲税，税台，税务经理人，财务经理人



20个行业税负率
150套税种计算公式
183套合理避税方案
一套完整的增值税税率表
史上最全“五险一金”专题问答大汇总 (170页).doc

**行业税负率 + 150套税种计算公式 +
183套避税方案 + 增值税税率 +
五险一金专题汇总**

这里相信有许多想要学习会计的同学，大家可以关注小编头条号，
下方评论区留言：想要学习，并收藏本文；私信小编：学习
即可领取一整套系统的会计学习资料！还可以免费试学会计课程15天！
因领取人数太多，不能及时回复，请大家耐心等待。。。。



会计继续教育



2262

头条

3

关注

5038

粉丝

4079

获赞

私信

关注

简介：老会计手把手教你做账实操

全部

文章

视频

小视频



会计继续教育

14分钟前

#会计#会计有什么好的职业规划？#会计干货知识# #会计报表# #财务# #做账#

会计有什么好的职业规划？

很多会计新人面试时，都会被问到职业规划什么的。我自己面试也被问到过，不知道面试官的意图是什么？但我自己觉得公司是现实的，除了你自己，没有人会真正关心你的职业规划，没有公司会真正站在你的角度关心你的职业规划吧，关心你成长得快不快，工资拿到高不高。

既然问的人，都不是真正关心你的，那回答也是个性化的。

长图



转发

评论

赞

