

杭州注册公司代理记账·企业集团内的无息借款 需要交哪些税？

产品名称	杭州注册公司代理记账·企业集团内的无息借款 需要交哪些税？
公司名称	杭州好又快财务管理有限公司
价格	100.00/件
规格参数	好又快企服:GOOD
公司地址	杭州市上城区置鼎时代中心4幢632室
联系电话	0571-87911962 17764573265

产品详情

企业集团内的无息借款，简单来说，就是关联方之间的无息借款。

01增值税

根据《财政部 税务总局关于明确养老机构免征增值税等政策的通知》（财税[2019]20号）[政策延期至2023年12月31日]第三条规定：对企业集团内单位（含企业集团）之间的资金无偿借贷行为，免征增值税。

02企业所得税

03印花税

04附加税

由于增值税免征，因此，不需要缴纳附加税。

非企业集团内的无息借款需要交哪些税

非企业集团内的无息借款，简单来说，就是非关联方之间的无息借款。

增值税

根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）附件1第十四条第一项规定：单位或者个体工商户向其他单位或者个人无偿提供服务视同销售服务，但用于公

公益事业或者以社会公众为对象的除外。所以，除了用于公益事业或以社会公众为对象外，无偿借贷是要缴纳增值税的！企业之间借贷在增值税上，属于“贷款服务”，根据税法规定，一般纳税人适用税率6%，小规模纳税人适用征收率3%

那么，既然没有收到实际的利息，应该按照什么利率来缴税呢？

一般情况下，按照金融企业同类同期贷款利率计算，但是，如果不具有合理的商业目的，以谋取税收利益为主要目的，通过安排、减少、免除、推迟缴纳增值税税款，或者增加退还增值税税款的，那么：

接近时期销售同类服务、无形资产或者不动产的平均价格决定

按照组成计税价格决定：组成计税价格=成本×（1+成本利润率）

注意：

企业购进的贷款服务的进项税不得从销项税额中抵扣。但新的《增值税法（征求意见稿）》中取消了贷款服务不得抵扣进项税这一条款。

企业所得税

根据企业所得税法的相关规定，只要是企业发生的合理的支出，均可以税前扣除。而无息借款不涉及收入/支出问题，故不涉及企业所得税问题。

印花税

根据《印花税法》附件《印花税法税目税率表》规定：

借款合同，是指银行业金融机构、经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构与借款人(不包括同业拆借)的借款合同。

因此，非金融企业之间借贷，不属于印花税的征税范畴，不征印花税。

附加税

城建税、教育费附加、地方教育附加，是以纳税人实际缴纳的增值税、消费税为计税依据的，因此，缴纳了增值税的同时，就要缴纳附加税。