



苏州工业园区会计学会  
<http://www.sipkj.org>

# 会计学会电子期刊-双月刊

第 01 期  
2009/02/18



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

- [税收筹划] 《投资》新会计准则对税务筹划的影响
- [税收筹划] 寻找新《企业所得税法》下的节税点
- [税收筹划] 分公司和子公司的纳税筹划策略
- [税收筹划] 企业技术开发费的纳税筹划
- [税收筹划] 创业企业不避税只节税
- [税收筹划] 巧用贸易公司进行税务筹划
- [税收筹划] 收入分散可减轻税负
- [税收筹划] 土地增值税纳税筹划策略及案例分析
- [税收筹划] 考虑税收成本 理性选择代购代销方式
- [税收筹划] 集团资金拆借的税收筹划案例分析
- [税收筹划] 利用股权投资进行巧妙避税的筹划方法
- [税收筹划] 利用筹资税收筹划追求股东财富最大
- [税收筹划] 高新技术企业用足税收优惠的筹划思路
- [税收筹划] 新企业所得税法下税务筹划的思考
- [税收筹划] 企业并购行为与税收筹划



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 《投资》新会计准则对税务筹划的影响

2009-02-12 作者: 来源: 中国会计天空 阅读: 次

2006年2月15日发布的企业会计准则有关投资的确认、计量和披露的准则。新准则有关投资的部分与原投资准则相比发生了较大的变化,这种变化必将对企业的税务筹划产生一定的影响。

本文将按投资的类别(交易性金融资产、长期债权投资与长期股权投资)对新旧会计准则的差异进行比较,来分析新会计准则对税务筹划的空间产生的影响。

### 一、概述

新准则将投资按照目的不同分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产和长期股权投资。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产分为交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。新准则将长期股权投资分为持有至到期投资和可供出售金融资产。长期股权投资包括企业持有的对子公司、联营企业及合营企业的投资;企业对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

本文就从交易性金融资产、长期债权投资和长期股权投资这三个大类来分析新旧准则的差异进而讨论税务筹划受到的影响。

### 二、交易性金融资产新会计准则对税务筹划的影响

#### 1. 新会计准则在交易性金融资产的初始计量中引入公允价值

公允价值计量模式影响到企业资产、负债的确认与计量,必然影响到损益,也必然进一步影响到税收操作及税收筹划。这是因为虽然新会计准则将公允价值的确定分为存在活跃市场与不存在活跃市场两种情况,尤其对不存在活跃市场时现值技术的运用做出详细规定,并要求尽可能采用来自市场的输入信息,以减少利润操纵,体现了新会计准则对公允价值的谨慎运用,但是但这一条件仅仅有赖于会计人员对交易是否具有商业实质的职业判断。而且我国的市场经济体制还很不完善,也没有相应的治理机制来弥补公允价值所带来的缺陷,公允价值成为很多上市公司操纵利润、粉饰财务状况的工具。

## 2. 在后续计量中采用公允价值模式

我们应清醒的认识到，虽然交易性金融资产得到更为公允的反映，但会导致企业盈利的波动，给税收带来影响，并将其中差异计入当期损益的作法可能会大幅度提高企业利润水平而影响税收。

## 三、长期债权投资的新准则对税务筹划的影响

新准则将长期债权投资分为持有至到期投资和可供出售金融资产。

### 1. 长期债权投资的初始计量引入公允价值

这样也会产生一定的不稳定性，在交易性金融资产中已谈到，在这里就不再赘述。

### 2. 在后续计量中持有至到期投资投资溢折价的摊销只允许采用实际利率法

只采用实际利率法而不是在直线法和实际利率法中选择，这样可以避免企业为了税务筹划而选择其中的方法，而不是为了更好的计量折价的摊销。这样就限制了税务筹划的范围。

### 3. 新的资产减值准备的计提引入新标准

新的资产减值准备的计提是以资产的未来现金流折现值或可收回金额与账面价值的比较为标准的，这样可以避免人为因素对减值准备对计提额的影响。对于资产减值的计提与转回都相应的提出详细的要求与标准，以防止利用资产减值准备来操纵利润，限制了税务筹划的范围。

### 4. 持有至到期投资和可供出售金融资产之间的划转差异

新会计准则在特定的情况下允许产生持有至到期投资和可供出售金融资产之间的划转差异，这可能为税务筹划开辟了新的空间。

## 四、长期股权投资新会计准则对税务筹划的影响

### 1. 长期股权投资核算方法的纳税筹划

新会计准则扩大了成本法的核算范围，将原来应是权益法核算的“属于具有控制”的范围纳入成本法核算范围，应该说这一变革对企业节税是有利的。这种核算方

9 7 3 1 2 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 《投资》新会计准则对税务筹划的影响

2009-02-12 作者: 来源: 中国会计天空 阅读: 11 次

法具体有两个有利的方面。一是在收益的确认时间上税法与会计核算基本是一致的,按其实际获得的收益依法纳税,从客观上很公平容易接受,而且不需做复杂的纳税调整。二是若被投资企业实现净利润,只有在宣告分派,投资企业才能确认收益将其计入应纳税所得额(投资企业所得税率高于被投资企业按差额补税)如果被投资企业帐面上保留一部分投资企业暂时未宣告分配的利润,投资企业可以把这一部分已实现收益但未分回的部分作为将来追加投资或挪作它用继续保留在被投资企业的帐面上,以此规避或延缓这部分投资收益应缴纳的所得税。因此选择成本法核算无论是规避还是延缓纳税对企业还是较为有利。

### 2. 非货币性资产交换取得的长期股权投资业务的纳税筹划

按新会计准则对非货币性资产交换取得的长期股权投资的会计处理同其它非货币性资产交换的处理没什么区别,筹划的空间也不大,可考虑一下税法的规定。按税法规定此业务应视同销售和购买投资两项业务进行处理。所以业务既涉及到增值税和营业税,还涉及到资产转让所得或损失要缴纳所得税。如何节税并延迟纳税?纳税人应注意下列税法规定,可能会寻找到税收筹划的空间。

1. 增值税: 纳税人以使用过的机器设备等动产对外投资时如果交易价格低于或等于原值,可免征增值税,如果交易价格高于原值则按4%征收率减半征收。

2. 营业税: 以无形资产(特殊征收除外)或不动产投资入股,参与接受投资方的利润分配,共同承担投资风险,不征收营业税。

3. 所得税: 资产转让所得如数额较大,在一个纳税年度确认实现缴纳企业所得税确有困难的,报经税务机关批准,可作为递延所得,在不超过五个纳税年度内平均摊转到各年度的应纳税所得中。实际上税法中五年内摊销在数额上有限制的。税法规定: 纳税人在一个纳税年度发生的非货币性资产转让,债务重组所得,捐赠收入占应纳税所得50%及以上的,才可能在不超过五年的期间均匀计入各年度的应纳税所得。所以纳税人只要恰当地,合理地确定交易价格和纳税所得比例才能达到节税和递延纳税的目的。





期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 寻找新《企业所得税法》下的节税点

2009-02-11 作者： 来源：中国财税在线 阅读：次

寻找新《企业所得税法》下的节税点

政府颁布的《中华人民共和国企业所得税法》（以下简称“新法”）将于2008年1月1日起开始施行，并取消原来“两法”并存的局面。新税法将实行“五统一”，即内资、外资企业使用统一的企业所得税法；统一并适当降低企业所得税税率；统一并规范税前扣除办法和标准；统一税收优惠政策；统一并规范税收征管要求。实行“产业优惠为主、区域优惠为辅”的新税收优惠措施。新法实施后，作为企业创建者及管理者的，最关心的无非是如何在合法的前提下，减轻企业纳税负担；通过对经营活动的前瞻性、综合性安排，在新税法之下寻找新的筹划点。那么，在公司成立前如何前瞻性地对公司组织结构的进行筹划呢？又如何定位自己的公司呢？

### 一 纳税人身份如何选择

此次统一纳税人的身份意味着税收待遇的统一，也将使得以往常见的内资企业通过资本旅游至国际避税地注册企业再返回国内投资、或者直接借用外籍或港澳台人士身份等方式成立虚假外商投资企业的纳税筹划途径失去了意义。

新法采用了国际上通用的居民和非居民的概念定义企业纳税人。居民企业是指依法在中国境内成立，或者依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内的企业；非居民企业是指依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所的，或者在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业，这是“登记注册地标准”和“实际管理机构地标准”相结合的办法。

居民企业应当就其来源于中国境内、境外的所得按25%的税率缴纳所得税；非居民企业就其来源于中国境内的所得以及发生在中国境外但与其境内所设机构、场所有实际联系的所得，按20%的税率缴纳企业所得税（预提所得税），同时，现行规定，这部分所得减按10%的税率征收。

在国际商业交往中，企业可以利用居民企业和非居民企业身份中不同的适用情况进行纳税筹划。

例：日本安泰公司在北京设立一办事处，主要用于接收、发送货物及订立合同，提供售

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 丁美娜

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

后服务。该公司董事长在美国参加地区性经济论坛会议期间，与中国的A公司签订了销售安泰公司产品的合同。产品的运输提供均由A公司负责。由于我国对非居民企业实行收入来源地税收管辖权，也按照国际上普遍的做法实行常设机构原则，因此安泰公司直接交易所得应纳税款不应由该公司办事处交纳，而应由支付该公司所得的A公司代扣代缴，适用20%的企业所得税率并减按10%的税率征收。

## 二 企业组建形式如何选择

企业在选择组建形式时，可以选择个人独资企业、合伙企业、股份有限公司和有限责任公司等形式。由于新企业所得税法降低了有限责任公司和股份公司的税务负担，所以企业要权衡利弊，根据自身需要和特点，合理地进行纳税筹划。

第一，股份有限公司和有限责任公司的选择。如果建立公司制企业，股份有限公司要优于有限责任公司。因为股份制企业享有税法规定的各项税收优惠政策，并且股东所获得股票溢价发行收入所形成的资本公积转增股本不作为个人所得，不计征个人所得税，所以，股份有限公司为公司制企业的最佳选择。

第二，有限责任公司和合伙企业的选择。目前，许多国家对公司和合伙企业实行不同的纳税办法。公司的营业利润在企业环节课征公司税，税后利润作为股息分配给投资者，投资者还要缴纳个人所得税。而合伙企业则不作为公司对待，营业利润不缴企业所得税，只对各个合伙人按分得收益课征个人所得税。如果不考虑其他因素的影响，仅从税负来看，有限责任公司的税负高于合伙企业。

第三，私营企业、个人独资企业与个体工商户的选择。在纳税人规模比较小的情况下，组建形式上可以选择私营企业、个人独资企业或个体工商户形式。在所得税方面，个人独资企业适用5级超额

9 7 3 1 2 3 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 寻找新《企业所得税法》下的节税点

2009-02-11 作者: 来源: 中国财税在线 阅读: 17 次

累进税率, 缴纳个人所得税。而私营企业按25%税率(符合微利企业条件的减按20%的税率)征收企业所得税, 分红时再缴纳20%的个人所得税。私营企业和个人独资企业在应纳税所得额为6.75万元( $25\% \times 35\% \times 0.675$ ) (0.675为速算扣除数)时, 税收负担是一样的, 这是不计分红的影响, 若考虑分红后个人所得税的影响, 这个点就大于6.75万元。如果应纳税所得额在6.75万元下, 个人独资企业的税负较私营企业轻, 如果应纳税所得额在6.75万元以上, 个人独资企业的税负比私营企业重; 个人独资企业与个体工商户相比, 税务负担基本一致。纳税人应根据自己的实际情况进行选择。

### 三 机构设置如何选择

上面提到的应纳税所得额6.75万元, 对于公司规模的限制性太大, 不符合公司的发展。

在实际生活中, 合伙企业受经营条件限制, 并不能满足经营者的需要, 因此一些法人企业可以选择投资设立下属公司的方式进行税收安排, 即通过选择设立子公司还是分公司进行纳税筹划。

按照以前内资企业所得税有关法规的规定, 内资企业以是否独立核算来界定是否为独立纳税人, 一些不具备法人资格的分支机构也需要独立缴纳企业所得税。新法规定以公司法人作为基本纳税单位, 不具备法人资格的机构不是独立纳税人。按照新企业所得税法第五十条第二款的规定, 居民企业在中国境内设立不具有法人资格的营业机构的, 应当汇总计算并缴纳企业所得税。第五十二条进一步规定, 除国务院另有规定外, 企业之间不得合并缴纳企业所得税。这样做的好处是: 各分公司间的收入、成本费用可以相互弥补, 实现均摊, 避免出现各分公司税负严重不均的现象。因为有的公司长期亏损, 有的公司盈利缴纳了大量的企业所得税, 整个企业集团税负居高不下, 通过汇总纳税, 使企业当期可扣除的成本费用大大增加, 真正达到亏损不纳税、少盈利就少纳税的目的。

这样, 企业在生产经营规模扩大, 需要设立新的营业机构时, 采取设立分支机构就会较为有利。由于分支机构不具有法人资格, 就可以与总机构合并纳税, 可以享受盈亏互补的好处, 减少当期的应纳税所得额, 达到少交企业所得税的目的, 或者至少可以获得资金的时间价值。而企业如果采用设立独立的具有法人资格的营业机构如子公司, 那么, 子公司设立初期的亏损就不能冲抵母公司的盈利, 母公司的应纳税所得额就会比设立分

公司时大，当期缴纳的税款就会较多，占用企业的资金也越多。因此，一般说来，在新企业所得税法下，设立分公司较设立子公司更为有利。

例：A公司所得税税率为25%，2008年1月拟投资设立一公司，预测其当年的税前会计利润为3万元，假定A公司当年实现税前会计利润100万元。现有两种方案可供参考：一是设立全资子公司，并向A公司分配利润2万元；二是设立分公司（假设不存在纳税调整事项）。

1、设立全资子公司情况下集团公司的所得税税负：

子公司缴纳的所得税=3×20%=0.6万元；

A公司缴纳的所得税=100×25%+2÷（1-20%）×（25%-20%）=25.13万元；

集团公司整体税负=0.6+25.13=25.73万元。

2、设立分公司的情况下总公司的所得税税负：

A公司缴纳的所得税=（100+3）×25%=25.75万元。

3、比较A公司的整体税负，设立分公司的所得税税负比设立子公司的所得税税负多0.02（25.75-25.73）万元。

从上述实例看出，企业投资设立下属公司，当下属公司微利的情况下，企业应选择设立子公司的组织形式。

例：B公司所得税税率为25%，2008年1月拟投资设立回收期长的公司，预测该投资公司当年亏损600万元，假定B公司当年实现利润1000万元，现有两方案可供选择：一是设立全资子公司；二是设立分公司（假设不存在其他纳税调整事项）。

1、设立子公司情况下的所得税税负：

子公司当年亏损，不缴纳所得税，

9 7 3 1 2 3 4 8 :





期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 寻找新《企业所得税法》下的节税点

2009-02-11 作者: 来源: 中国财税在线 阅读: 19 次

其亏损可结转以后年度,用以后年度所得弥补。

B公司当年缴纳的所得税=1000×25%=250万元;集团公司整体税负=250万元。

2、设立分公司情况下的所得税税负: B公司当年缴纳的所得税=(1000-600)×25%=100万元。

3、比较B公司的整体税负,设立子公司情况下缴纳的所得税比设立分公司缴纳的所得税多缴纳150(250-100)万元。

从上述实例可看出,企业投资设立下属公司,当下属公司亏损的情况下,企业应选择设立分公司的组织形式。

例:假定有一个连锁经营的集团企业AD集团,外地有二十家营业机构,预计未来有十家机构盈利总额为1000万元,另十家亏损总额为800万元。如果将其均设立为独立法人,则按照新法不可汇总纳税,十家盈利企业的所得必须缴纳企业所得税250万元,另十家企业的亏损只能用以以后所得弥补。如果将其设立为分公司,则可依法汇总纳税,实现盈亏互抵,汇总后的应纳税所得额为200万元,应缴纳企业所得税50万元,减轻即期税负200万元。

如果该二十家营业机构均有可观效益,位于三个不同的地级市,此时汇总纳税并无节税效应,但可降低企业的办税成本,提高管理效率。不过,在“税源经济”的存在还是一个不争事实的环境下,企业的纳税地点关系到企业注册地和经营管理所在地政府部门的扶持力度。虽然国家会考虑汇总纳税后财政利益的调整办法,但毕竟是间接相关了。

综上所述,在设立企业时,要考虑好各种组织形式的利弊,做好所得税的纳税筹划,再决定是设立公司还是合伙企业,设立分公司还是法人公司,形成何种组织架构,将法人公司注册于什么地方等,值得创业者认真揣摩。

### 四 产业类型如何选择

新法的税收优惠出现了较大的变化,将原来以地区性优惠为主,转向以产业优惠为主,

即“产业优惠为主、区域优惠为辅”的新税收优惠措施。这主要体现在对高科技企业的税收优惠、农林牧渔业项目的所得优惠、国家重点扶持的公共基础设施优惠、环境保护节能节水项目优惠、技术转让所得优惠、研究开发费用的加计扣除优惠、环境保护、节能节水、安全生产等专用设备投资抵免优惠、创业投资企业投资抵扣税收优惠、技术进步加速折旧优惠、资源综合利用优惠等方面。这就要求企业在创立之初，要充分考虑生产经营方向是否会有税收优惠，并积极创造条件，充分利用这些税收优惠，达到国家税收优惠的政策鼓励效果，同时节省税收。

五 总结

从以上来看，所有这些想法都发生在企业成立前，也就是说纳税筹划是事前的一种策划，若到了事后再想筹划可能为时已晚或沉没成本太大。所以一定要在企业成立时便想到筹划，或项目准备阶段就考虑其筹划空间。这样不但能减轻税负还能节省其他成本。

9 7 3 1 2 3 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 分公司和子公司的纳税筹划策略

2009-02-03 作者: 来源: 中税网 阅读: 次

《企业所得税法》第五十条规定:“居民企业在中国境内设立不具有法人资格的营业机构的,应当汇总计算并缴纳企业所得税。”我国从2008年起开始实行法人所得税制度,强调法人企业或组织为企业所得税的纳税人,而非独立核算的分支机构将自动汇总到公司总部缴纳企业所得税,企业在设立分支机构时,因此需要谨慎选择。

### 分公司与子公司的权衡

《公司法》第十四条规定:“子公司具有法人资格,依法独立承担民事责任;分公司不具有法人资格,其民事责任由公司承担。”企业设立分支机构,使其不具有法人资格,且不实行独立核算,则可由总公司汇总缴纳企业所得税。这样可以实现总公司调节盈亏,合理减轻企业所得税的负担。当然,在设置分支机构时有三个因素应当综合考虑:

首先是分支机构的盈亏情况,当总公司盈利,新设置的分支机构可能出现亏损时,应当选择总分公司模式。根据税法规定,分公司是非独立纳税人,其亏损可以由总公司的利润弥补;如果设立子公司,子公司是独立纳税人,其亏损只能由以后年度实现的利润弥补,且总公司不能弥补子公司的亏损,也不得冲减对子公司投资的投资成本。

当总机构亏损,新设置的分支机构可能盈利时,应当选择母子公司模式;子公司不需要承担母公司的亏损,可以自我积累资金求得发展,总公司可以把其效益好的资产转移给子公司,把不良资产处理掉。

其次是享受税收优惠的情况,按照税法规定,当总机构享受税收优惠而分支机构不享受优惠时,可以选择总分公司模式,使分支机构也享受税收优惠待遇。如果分公司所在地有税收优惠政策,则当分公司开始盈利后,可以变更注册分公司为子公司,享受当地的税收优惠政策,这样会收到较好的纳税效果。

再次是分支机构的利润分配形式及风险责任问题,分支机构由于不具有独立法人资格,所以不利于进行独立的利润分配。同时,分支机构如果有风险及相关法律责任,可能会牵连到总公司,而子公司则没有这种担忧。

### 分公司与子公司的选择

根据《国家税务总局关于印发〈跨地区经营汇总纳税企业所得税征收 管理暂行办法〉的通知管理暂行办法》的通知》（国税发〔2008〕28号）规定：企业实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。即企业总机构统一计算包括企业所属各个不具有法人资格的营业机构、场所在内的全部应纳税所得额、应纳税额。但总机构、分支机构所在地的主管税务机关都有对当地机构进行企业所得税管理的责任，总机构和分支机构应分别接受机构所在地主管税务机关的管理。在每个纳税期间，总机构、分支机构应分月或分季分别向所在地主管税务机关申报预缴企业所得税。等年度终了后，总机构负责进行企业所得税的年度汇算清缴，统一计算企业的年度应纳所得税额，抵减总机构、分支机构当年已就地分期预缴的企业所得税款后，多退少补税款。这样，就为分支机构合理节税提供了政策依据和保障。

当企业设立分支机构时，由于设立初期分支机构面临高昂的成本支出，所以亏损的概率较高，通常采用分公司的形式较为合适，可以享受和总部收益盈亏互抵的好处。经过两三年的经营期间，分公司开始转亏为盈时，再把分公司变更注册为子公司，这样可以降低分支机构对总机构的法律影响。

#### 八类分支机构不需要就地预缴所得税

根据财政部、国家税务总局、中国人民银行关于印发《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理暂行办法》的通知（财预〔2008〕10号）等相关文件规定，以下八类分支机构不需要就地预缴企业所得税，这为总部和分公司汇总纳税提供了更为优越的条件，可以更好地享受总分机构汇总纳税政策，避免了因分公司就地预

9 7 3 1 2 4 8 :





期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

主 编： 刘小玫  
副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
责任编辑： 黄波 丁美娜  
主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局  
主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 企业技术开发费的纳税筹划

2009-01-12 作者： 来源：中国财税在线 阅读：次

技术开发费是指纳税人在一个纳税年度生产经营过程中发生的用于研究开发新产品、新技术、新工艺的各项费用。技术开发费在大型企业集团成本中所占比例较大，对于企业总体所得税支出影响较大，国家税务总局对于技术开发费的税收优惠政策较多，充分运用这些技术开发费方面的相关税收优惠政策可大幅减少企业总体税收支出，现举例说明企业技术开发费的税收筹划方法。

例：中海石化集团有限公司为国有大型利税企业，2002年税前利润为1亿元，2002年发生技术开发费为700万元，企业所得税税率为33%，公司决定拟从2003年开始对生产线进行工艺改造并研究开发新产品投入市场，整个技术改造由公司新产品研究开发部负责，预计需分3年进行，从2003年~2005年技术开发费预计共需投入2000万元，2003年预计需投入800万元，2004年预计需投入1000万元，2005年预计需投入200万元，各年技术开发费可抵扣企业所得税计算如下：

(1) 2003年可抵扣所得税额=800万元×(1+50%)×33%=396万元（2003年技术开发费比2002年增长14.29%）

(2) 2004年可抵扣所得税额=1000万元×(1+50%)×33%=495万元（2004年技术开发费比2003年增长25%）

(3) 2005年可抵扣所得税额=200万元×33%=66万元（2005年技术开发费比2004年减少80%）

三年中海公司合计抵扣所得税额=396万元+495万元+66万元=957万元。

以上案例(1)-(3)项计算技术开发费抵扣企业所得税所依据的相关税收文件如下：

(一) 财税〔2003〕244号《财政部、国家税务总局关于扩大企业技术开发费加计扣除政策适用范围的通知》规定，内容如下：

1. 财政部、国家税务总局《关于促进企业技术进步有关财务税收问题的通知》“财工字[1996]41号和国家税务总局《关于促进企业技术进步有关税收问题的补充通知》国税发[1996]152号”中，关于盈利工业企业研究开发新产品、新技术、新工艺所实际发生的

费用比上一年度实际发生额增长幅度在10%以上的（含10%），除按规定据实列支外，可再按当年实际发生额的50%抵扣企业当年应纳税所得额的规定，其适用范围扩大到所有财务核算制度健全，实行查账征收企业所得税的各种所有制的工业企业。

2. 上述工业企业包括从事采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业的企业。

3. 该项政策适用范围调整后的具体征管事项，仍按（财工字[1996]41号）和（国税发[1996]152号）的有关规定执行。

4. 本通知自2003年1月1日起执行。以前有关规定的内容与本通知规定不一致的，以本通知规定为准。

(二)国税发[2004]82号第一条第三款规定：企业技术开发费加计扣除的管理,按照<财工字[1996]41号>和<国税发[1996]152号>规定，盈利企业研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的各项费用，比上年实际发生额增长达到10%以上（含10%），其当年实际发生的费用除按规定据实列支外，年终经主管税务机关审核批准后，可再按其实际发生额的50%，直接抵扣企业当年应纳税所得额（以下简称“加计扣除”）。取消该审批项目后，技术开发费的加计扣除改由纳税人根据上述政策规定自主申报扣除。

对于以上案例进行纳税筹划，纳税筹划所依据的相关税收文件如下：

1. 财税字[1999]273号文件规定：财政部、国家税务总局《关于贯彻落实中共中央、国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定有关税收问题的通知》，对社会力量，包括企业单位（不含外商投资企业和外国企业），事业单位、社会团体、个人和个体工商户，资助非关联的科研机构 and 高等学校研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的研究开发经费，经主管税务机关审核确定，其资助支出可以全额在当年应纳税所得额中扣除。

2. 财税字[1999]273号《财政部、国家税务总局关于贯彻落实中共中央、国务院关于加强技术创新，发展高科技

9 7 3 1 2 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 企业技术开发费的纳税筹划

2009-01-12 作者: 来源: 中国财税在线 阅读: 9 次

，实现产业化的决定有关税收问题的通知》规定，对单位和个人（包括外商投资企业、外商投资设立的研究开发中心，外国企业和外籍个人）从事技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务收取的收入，免征营业税。

3. 财税字[1994]1号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》规定：对新办的独立核算从事咨询业、信息业、技术服务业的企业或经营单位，自开业之日起，第一年至第二年免征所得税。

根据以上文件，提出纳税筹划方案如下：

中海公司原研究开发部人员离开中海公司，自筹资金在工商局注册成立新公司金海石化技术改造研究院，新公司与原中海公司无关联关系，主营各类石化产品技术改造，新公司成立后与中海公司签定新产品技术改造业务合同，合同约定，技术改造业务合同期限从2003年~2005年，中海公司委托金海研究院进行新产品技术改造业务，技术开发合同金额共计1800万元，中海公司分两年支付技术开发费，2003年支付800万元，2004年支付1000万元，另外2004年底中海公司支付赞助费200万元给金海研究院。

进行上述纳税筹划后，根据财税字[1999]273号文件规定，中海公司2004年底支付的赞助费200万元可全额在当年应纳税所得额中扣除，中海公司支付技术开发费总金额仍为2000万元，2003~2004年可抵扣企业所得税计算如下：

(1) 2003年可抵扣所得税额=800万元 $\times$ (1+50%) $\times$ 33%=396万元

(2) 2004年可抵扣所得税额=1000万元 $\times$ (1+50%) $\times$ 33%+200万元=695万元

两年中海公司合计抵扣所得税额=396万元+695万元=1091万元，比税收筹划前多抵扣所得税额1091万元-957万元=134万元。

金海石化技术改造研究院享受税收优惠计算如下：（假定其营业税税率为5%，城市维护建设税税率为7%，教育费附加税率为3%，企业所得税税率为33%）

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 丁美娜

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

1. 2003年~2004年免征营业税 $1800\text{万元} \times 5\% (1+7\%+3\%) = 99\text{万元}$  (依据财税字[1999] 273号文件免征营业税, 赞助费200万元不计入营业额)

2. 2003年~2004年免征企业所得税 $2000\text{万元} \times 33\% = 660\text{万元}$  (依据财税字(1994) 1号文件免征企业所得税, 赞助费200万元视同收入)

金海研究院合计享受税收优惠=99万元+660万元=759万元。

进行上述纳税筹划后两个单位合计享受减少税收支出 $134\text{万元} + 759\text{万元} = 893\text{万元}$ , 节税效益显著, 但筹划时需注意如下问题:

1. 纳税人享受技术开发费加计扣除的政策, 必须账证健全, 并能从不同会计科目中准确归集技术开发费实际发生额。

2. 纳税人在年度纳税申报时应报送以下材料: 技术项目开发计划(立项书)和技术开发费预算, 技术研发专门机构的编制情况和专业人员名单, 上年及当年技术开发费实际发生项目和发生额的有效凭据。

3. 纳税人享受抵扣资助科研机构 and 高等学校研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的研究开发经费, 必须为非关联单位, 并经主管税务机关审核确定。

4. 纳税人享受免征营业税的政策时必须将纳税人的技术转让、技术开发的书面合同到省级科技主管部门进行认定, 并将认定后的合同及有关证明材料文件报主管地方税务机关备查。

9 7 3 1 2 4 8 :





期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编：** 刘小玫  
**副 主 编：** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑：** 黄波 丁美娜  
**主管单位：** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位：** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址：** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱：** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 创业企业不避税只节税

2008-12-16 作者： 来源：中国财税在线 阅读：次

一个精明的经营者应该在公司设立前就考虑好如何节约税收的问题。不止一位税务专家说，国内个人节税的空间相对有限；中国以企业税为课税重点，因而企业节税空间较大。那么，利用国家相关的优惠政策，究竟能给我们的创业省去多大的税负呢？

偷税、避税和节税之间的区别：

“偷税”，不言而喻，是一种违反法律规定的非法行为，与逃税一样，应受到打击和严惩。而“避税”则有钻税法空子的嫌疑。只有“节税”，可以认为是符合国家政策导向的，甚至是税收政策予以引导和鼓励的，它又称税收筹划。

行业不同税率不同

在进行投资之前，应该慎重考虑投资产业的类型。国家对于不同类型的产业，税收政策也不相同。

《营业税暂行条例》规定如下机构可享受税收减免优惠：

- 1、托儿所、幼儿园、养老院、残疾人福利机构提供的育养、婚介等服务；
- 2、残疾人员个人提供的劳务；
- 3、医院、诊所和其他医疗机构提供的医疗服务；
- 4、符合国家规定的民政福利企业和废旧物资回收企业；
- 5、符合国家规定的高新技术企业；
- 6、符合条件的第三产业企业，以废渣、废水、废气为主要原料生产的企业；
- 7、教育部门所属的学校办的工厂、农场、民政部门所属的福利生产企业，乡镇企业。

地方不同优惠不同

选择企业的注册地点也大有学问，可以选择国家出台的优惠政策中鼓励投资发展的地区进行投资。譬如珠江、厦门、上海浦东等，此类地区的税率只有15%。

另外，某些城镇为了吸引投资，也有类似减低税率的优惠地方法规。这就需要投资者与当地政府商量协调，争取获得最大的地方补贴，减少税率。

投资方式影响税收政策

投资方式是指投资者以何种方式投资。一般包括现汇投资、有形资产投资等方式。

如果您是准备选用自有房屋进行投资，那么可以在采取收租方式和以实物投资参与经营分红的方式中进行选择，比较哪一种方式会明显减低税负。一般而言，营业用房产税是按房产余值的1.2%按年征收，这里的房产余值是依照房产原值一次减除10%至30%后的余额计算缴纳；出租房屋的房产税是按租金收入的12%按年征收。

1、采取收租的方式：企业支付的租金作为费用计入经营成本，减少应纳税所得额，年终分红数额减少，企业税负和个人所得税税额都有减少。但是房屋租金收入需要缴纳营业税。有专家建议，在与人合伙经营时，收租的方式较以房抵资要明智一些。

2、采取以房屋作价参与经营的方式：根据上述分析可知，企业所得税和个人所得税将较上述方式增加不少，但不用缴纳租金营业税。

如果选择现金直接投资，那么用银行贷款的方法也能达到节税的目的。根据国家规定：以自有资金或银行贷款，用于国家鼓励的、符合国家产业政策的技术改造项目的投资，可以按40%的比例抵免企业所得税。假设有一个中外合资经营项目，合同要求中方提供厂房、办公楼房以及土地使用权等，而中方又无现成办公楼可以提供，这时中方企业面临两种选择：一种是由中方企业投资建造办公楼房，再提供给合资企业使用，其结果是，中方企业除建造办公楼房投资外，还应按规定缴纳固定资产投资方向调节税。二是由中方企业把相当于建造楼房的资金投入该合资经营企业，再以合资企业名义建造办公楼房，则可免缴固定资产投资方向调节税。

雇人不同也可节税

有这样一道题：一家10人的管理咨询公司，年销售额预计为1000万元，按正常情况应该缴纳80万元左右营业税，如何做到一分钱的税不缴，又不违反税法吗？

只要熟通税法，善于筹划，有两种方法可以让这家公司免缴80万元的税款：

1、按照规定：新办的服务型企业，安排失业、下岗人员达到30%的，可以免三年营业税和所得税。

这个政策看起来非常简单，但非常实用。该公司可以安排两个下岗女工干食堂，再安排一个失业或下岗

9 7 3 1 2 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 创业企业不避税只节税

2008-12-16 作者： 来源：中国财税在线 阅读：9 次

的给领导开车，这样，80万元的税就不用缴了。

2、2004年新的税务政策规定：兴办的私营企业安排退役士官达到30%比例的，可以免三年营业税和所得税。该公司完全可以招个退役的男兵开车，招两个女兵做秘书和话务员，同样能达到节税的目的。

如此看来，只要善于运用国家优惠政策，那么做到合理节税并不是一件难事！冒着巨大风险偷税漏税并不是明智之举；到处钻法律漏洞的“避税高手”也终究会受到道德的谴责。聪明的理财者舍其二者而只取其一——节税筹划！

9 7 3 1 2 4 8 :

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 丁美娜

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 巧用贸易公司进行税务筹划

2008-12-12 作者： 来源：中国财税在线 阅读：次

“巧用贸易公司、正确选择生产模式使企业有效降低税款支出。”这是日前德勤的众多合伙人为企业支的招。

巧用贸易公司降开支

巧用贸易公司，可以降低无法抵扣的增值税税基。

我国的出口贸易方式，主要有一般贸易和加工贸易两种，德勤税务合伙人孙菊茹表示：

“对不同的企业来说，有不同的出口退税方法，生产型企业与外贸型企业的退税大不相同，这与我国的出口退税制度相关，出口退税是由出口商品和对应出口退税率算出来的。”德勤税务合伙人张捷具体介绍了不同类型企业出口退税的计算方法，对于生产型企业，不予免征和抵扣税额=（出口货物的离岸价-免税购进的原材料价格）×（出口货物征税率-出口货物退税率）；而对于外贸企业，不予退税额=购进金额×（出口货物征税率-出口货物退税率）。

张捷说：“可以看出，生产型企业在出口退税成本中的变量，受离岸价格的影响很大，实际上很多出口商，尤其在目前的经济形势下，很难把这部分成本转嫁出去。

对于贸易企业来讲，影响比较大的是采购价格，采购价格越高，成本越高，所以在筹划出发点和考量的时候，应该重点考虑公式当中变量的因素。”对于生产型企业来说，企业可以自己出口也可以委托第三方贸易公司进行出口。

生产方式带来税负差异

魔鬼藏在细节里，加工模式的不同，带来的节税效果也不一样。

加工贸易，分为来料加工和进料加工两种。在来料加工中，我方与外商只是委托加工关系，进口料件及加工后成品均为外商所有，出口不享受退税。在进料加工中，海关暂缓征收料件进口全部税款，加工成成品出口后，可以退还成品所对应料件的进口环节税。

“一般来说，影响出口税收产生差异的因素主要有3个，即征税率与退税率的大小、耗用国产料件的多少和企业利润水平的高低。”同是德勤税务合伙人的孙菊茹分析道。

举例来说，某个有进出口经营权的企业为国外加工一批货物，进口保税料件价格为2000万元（以下单位均为人民币），加工后出口的价格为3500万元，为加工产品所耗用的国内原材料等费用的进项税额为70万元，增值税适用税率为17%，出口退税率为13%。（假设没有内销，货物全部出口）张捷表示：“先看第一个影响因素，如果企业采用来料加工贸易方式，企业不用缴纳增值税税款；若采用进料加工贸易方式，套用前面的公式，当期不予免征和抵扣税额为60万元，当期应纳税额为60-70=-10（万元），企业能得到10万元的增值税退税。但是，如果将出口退税率改为11%，那么，当期不予免征和抵扣的税额为90万元，当期应纳税额为90-70=20（万元），在其他条件不变的情况下，只

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 丁美娜

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)



因退税率的变化，企业就要交纳20万元的增值税。”耗用国产料件的多少，对税收也有较大的影响。来料加工方式下，国产料件的进项税额可以进行抵减，这在很大程度上决定了企业能否退税，从而左右加工贸易方式的选择。孙菊茹说：“仍采用前面的例子，如果将国内原材料等费用的进项税改为50万元，则当期不予免征和抵扣税额为60万元，当期应纳税额=60-50=10（万元）。”当国内采购料件少，也就是进项税额低时，若采用进料加工贸易方式，可抵减的进项根本不足以抵销项税额。相反，如果进项税额大，进料加工贸易方式下，抵减额可以办理出口退税，其业务成本就会等于或者小于来料加工贸易方式的成本。在来料加工贸易方式下，进项税额越大，由于不能办理退税，就会存在出口成本随着国产料件的增加而增大的现象。

利润水平也需考量

利润与税金，似乎总是鱼和熊掌。

最后一个影响因素是企业利润水平的高低。进料加工贸易方式下，利润越大，当期不予免征和抵扣税额就会更大，那么，当期应退税额就会变少。如果利润少的话，当期不予免征和抵扣税额也会小，退的税就多一点。

张捷说：“在实际操作环节中，

9 7 3 1 2 4 8 :



苏州工业园区会计学会  
<http://www.sipkj.org>

会计学会电子期刊-双月刊

第 01 期  
2009/02/18



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 巧用贸易公司进行税务筹划

2008-12-12 作者： 来源：中国财税在线 阅读：10 次

企业应根据实际业务的需要，综合考虑上面的3种因素，找出一个最佳的经营方式，使税收负担降到最低。”

9 7 3 1 2 4 8 :

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 丁美娜

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

主 编： 刘小玫  
副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
责任编辑： 黄波 丁美娜  
主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局  
主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 收入分散可减轻税负

2008-12-01 作者： 来源：中国财税在线 阅读： 次

超额累进税率的一个重要特点是，随着应税收入的增加，其适用的税率也相应提高。因此，对纳税人而言，收入的集中便意味着税负的加重，收入的分散便意味着税负的减轻。

由于我国个人所得税对工资、薪金所得适用的是九级超额累进税率；个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得适用的是五级超额累进税率；对劳务报酬所得名义上征收的是比例税率，但由于对劳务报酬所得一次收入畸高的，实行加成征收原则，因而实际上适用的也是超额累进税率。

超额累进税率的重要特点是随着应税收入的增加，其适用税率也相应提高，这样就出现一种档次爬升现象，即收入水平越高，税收负担越重。因此，对纳税人而言，收入的集中便意味着税负加重，收入的分散便意味着税负减轻。

相关政策要掌握根据《个人所得税法实施条例》第37条规定，纳税义务人兼有个人所得税法规定征税范围中两项或两项以上的所得的，按项分别计算纳税；在中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得，个体工商户的生产、经营所得，对企事业单位的承包经营、承租经营所得，同项所得合并计算纳税，纳税人应根据自己的实际情况，尽量将可以分开的各项所得分开计算，以使各部分收入适用较低税率，从而达到总体税负最轻的目的。

此外，税法中还规定了一些具体做法，充分利用这些政策，也会有利于纳税人的节税筹划。

### 《个人所得税法实施条例》

第21条规定，税法中所说的每次收入是指：劳务报酬所得，属于一次性收入的，以取得该项收入为一次，属于同一项目连续性收入的，以一个月内取得的收入为一次；稿酬所得，以每次出版、发表取得的收入为一次；特许权使用费所得，以一项特许权的一次许可使用所取得的收入为一次；财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次；利息、股息、红利所得，以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次；偶然所得，以每次取得该项收入为一次。

如某人在一段时期内为某单位提供相同的劳务服务，该单位或一季，或半年，或一年一次付给劳务报酬。这样取得的劳务报酬虽是一次取得，但不能按一次申报缴纳个人所得税。假设该单位年底一次付给此人一年的咨询服务费6万元。如果此人按一次申报纳税，应纳税所得额如下：

应纳税所得额=60000元-60000元×20%=48000元。

属于劳务报酬一次收入畸高，应按应纳税额加征五成，其应纳税额如下：

应纳税额=48000×20%×（1+50%）=14400元。

如果此人以每月平均收入5000元分别申报纳税的话，其每月应纳税额和全年应纳税额如下：

每月应纳税额=（5000-5000×20%）元×20%=800元。

全年应纳税额=800元×12=9600元。

14400元-9600元=4800元。按月纳税可避税4800元。

如何与税务局打交道有些纳税人由于没有在规定期限内进行纳税申报而遭受处罚，有些纳税人因为没严格按照税法的要求进行登记而丧失某些权利，有些纳税人出现问题没有按规定程序进行备案而不能享受减免及优惠政策待遇。所有这些都要求纳税人知道如何正确地和税务局打交道。

在进行任何涉及税收的经济活动之后，作为纳税人，有义务进行纳税申报。随着经济发展，以及经济体制改革不断深化，纳税人自行申报将会成为必然趋势。作为纳税人，最重要的义务便是诚实，提供准确的信息，并认真按时填写、上交纳税申报表。

在法律上，纳税人有义务保存相关的凭证，用以支持自己的纳税申报表上的数据，以便税务局进行准确核算

9 7 3 1 2 4 8 :





期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 收入分散可减轻税负

2008-12-01 作者: 来源: 中国财税在线 阅读: 12 次

。保存必要的凭证对纳税人节税相当重要,没有这些凭证,税务局很可能对纳税人的某些经济行为不予以承认,从而可能造成该行为无法享受税收优惠。这些必要凭证包括银行证明、完税凭证和资金账户等。

按照规定程序办事也是纳税人进行纳税筹划的重要前提之一。由于现实生活的复杂性,税法在讲求一定原则性的前提下,也允许一定的灵活性,以适应纳税人不同的实际情况。因此税法给不同纳税人在特殊条件下如何适用税法规定了一些灵活处理措施,如延期申报、延期纳税和税收减免等。

但这些措施的适用,应按照一定的程序进行,如《税收征管法》第17条规定,如果因为不可抗力或财务会计处理上的特殊困难等原因,纳税人不能按期申报,扣缴义务人不能按期报送代扣代缴税款报表的,经税务机关核准,可以延期申报,但最长不得超过三个月。这里,税法就规定了要经税务机关核准,这就要求纳税人进行申请。

同样,对于减免税优惠的办理,纳税人申请减税、免税,应向主管税务机关提出书面申请,并按规定附送有关资料;而且减税、免税的申请须经法律、行政法规规定的减税、免税审查批准机关审批;纳税人在享受减税、免税待遇期间,仍应按照规定办理纳税申报,并按规定报送减免税金统计报告。如果纳税人不按照这些规定去处理各种税务事宜,其结果很可能是不能利用这些政策使自己利益得到保障,无法达到节税目的。

利用特殊政策充分利用税法中的各项规定进行纳税筹划,是纳税人达到节税目的的重要途径。对纳税人来说,具体应注意以下几点:无法按时申报时可以延期申报。

根据《税收征管法实施细则》

第28条,纳税人、扣缴义务人按照规定的期限办理纳税申报或者报送代扣代缴、代收代缴税款报告表确有困难,需要延期的,应当在规定的期限内向税务机关提出书面延期申请,经税务机关核准,在核准的期限内办理。

无法按时纳税时可以延期纳税。根据《税收征管法》第20条,纳税人、扣缴义务人按照法律、行政法规规定或者税务机关依照法律、行政法规的规定期限,缴纳或解缴税款。纳税人因有特殊困难,不能按期缴纳税款的,经县以上税务局(分局)批准,可以延期缴纳税款,但最长不得超过三个月。

各级享受税收减免优惠待遇。我国税法规定了许多减免税优惠政策,正确、充分地利用这些政策对纳税人来说至关重要,因为它可以大大地减轻纳税人的税收负担。但是优惠待遇并不是自然而然就可以享受到的,这需要纳税人积极主动地争取,尤其是纳税人的条件基本符合,但又不完全符合时,这种筹划就具有一定的现实意义。如果纳税人不创造条件去争取,不采取措施使自己符合减免税优惠条件,税务机关理所当然不会主动将优惠送上门。

多征税款不要忘了要求退税。纳税人超过应纳税额缴纳的税款，税务机关发现后应立即退还；纳税人自结算缴纳税款之日起三年内发现的，可向税务机关要求退还。

9 7 3 1 2 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 土地增值税纳税筹划策略及案例分析

2008-11-25 作者: 来源: 中国阳光财税网 阅读: 次

土地增值税是对转让国有土地使用权、地上建筑物及其附着物（以下简称转让房地产）并取得增值收入的纳税人征收的税种。土地增值税纳税筹划是在说法允许的前提下，从降低税基和税率两个角度进行的。本文以房地产企业为主体，从土地增值税的特点出发，围绕具体案例进行筹划。

### 一、利息支出扣除法筹划

依据《土地增值税暂行条例实施细则》（以下简称《实施细则》）第七条（三）中关于利息支出扣除项目之规定：“凡能够按转让房地产项目计算分摊并提供金融机构证明的，允许据实扣除，但最高不能超过按商业银行同类同期贷款利率计算的金额。其他房地产开发费用，按本条（一）、（二）项规定计算的金额之和的5%以内计算扣除。凡不能按转让房地产项目计算分摊利息支出或不能提供金融机构证明的，房地产开发费用按本条（一）、（二）项规定计算的金额之和的10%以内计算扣除。上述计算扣除的具体比例，由各省、自治区、直辖市人民政府规定”。即当纳税人能够按转让房地产项目计算分摊利息支出，并能提供金融机构贷款证明的，其允许扣除的房地产开发费用为：利息+（取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本）×5%以内；纳税人不能按转让房地产项目计算分摊利息支出或不能提供金融机构贷款证明的，其允许扣除的房地产开发费用为：（取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本）×10%以内。

如果企业购买房地产主要依靠负债筹资，利息支出所占比例较高，可考虑分摊利息并提供金融机构证明，据实扣除并加扣其他开发费用。如果企业购买房地产主要依靠权益资本筹资，利息支出很少，则可考虑不计算应分摊的利息，这样可以多扣除房地产开发费用。如某房地产开发公司开发商品房，当地政府规定的扣除比例为5%和10%，其支付的地价款为600万元，开发成本为1000万元，我们针对利息支出为90万元和70万元两种情况进行筹划（假设该利息支出为可分摊且能提供金融机构证明，并未超过商业银行同类同期贷款利率计算的金额）。

首先计算扣除的利息支出差异为（取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本）×（10%-5%）=（600+1000）×5%=80（万元），其次判断当允许扣除的利息支出为90万元时，由于90万>80万，所以该公司应严格按房地产开发项目分摊利息并提供金融机构证明，这样利息支出和其他房地产开发费用扣除共计90+（600+1000）×5%=170万元，否则只能按（600+1000）×10%=160万元扣除，扣税基数将减少10万元而多缴税款；同理，当允许扣除的利息支出为70万元时，由于70万<80万，所以应选择第二种计扣方式，即不按房地产开发项目分摊利息或不向税务机关提供有关金融机构的证明，这样利

息支出和其他房地产开发费用扣除共计  $(600+1000) \times 10\% = 160$  万元，可以多扣除  $160 - (70+80) = 10$  万元利息支出，扣税基数增加 10 万元。

## 二、通过合理定价筹划

依据《实施细则》第十一条规定，“纳税人建造普通标准住宅出售，增值额未超过本细则第七条（一）、（二）、（三）、（五）、（六）项扣除项目金额之和 20% 的免征土地增值税；增值额超过扣除项目金额之和 20% 的，应就其全部增值额按规定计税。”企业可以利用 20% 这一临界点进行筹划。设某房地产开发企业待售标准普通住宅，除营业税、城建税及教育费附加外的扣除项目金额为 C，销售房价总额为 X，营业税、城建税及教育费附加为  $5.5\%X$ ，如果企业要享受起征点优惠，那么最高售价只能为  $X = (1+20\%)(C+5.5\%X)$ ，解得  $X = 1.2848C$ ，企业在这一价格水平下，既可享受起征点的照顾又可获得较大利润。如果售价低于 X，虽能享受起征点优惠，但利润较低。如果企业欲通过提高售价达到增加收益的目的，此时按增值率在 50% 以下的税率即 30% 的税率缴纳土地增值税，对企业来

9 7 3 1 2 3 4 8 :





期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

主 编： 刘小玫  
副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
责任编辑： 黄波 丁美娜  
主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局  
主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 土地增值税纳税筹划策略及案例分析

2008-11-25 作者： 来源：中国阳光财税网 阅读：20 次

说只有当价格提高的部分超过缴纳的土地增值税和新增的营业税、城建税及教育费附加时，提价才有利可图。假设售价提高Y，X为增值率20%时的售价，则新的价格为（X+Y），新增营业税、城建税及教育费附加为 $5\% \times (1+7\%+3\%)Y=5.5\%Y$ ，扣除项目金额为 $C+5.5\% \times (X+Y)$ ，假设增值率虽大于20%但小于50%，增值额为 $(X+Y)-C-5.5\% \times (X+Y)$ ，土地增值税为 $30\% \times (X+Y-C-5.5\%X-5.5\%Y)$ ，企业欲使提价所带来的收益超过新增的税负而增加收益就须满足 $Y>30\% \times (X+Y-C-5.5\%X-5.5\%Y)+5.5\%Y$ ，解得 $Y>0.0971C$ 。为便于理解，举一实例如下：建泰房地产公司建成并待售普通标准住宅，当地同类住宅的市场售价在1800万元至1900万元之间，已知取得土地使用权的金额为200万元，房地产开发成本为900万元，利息支出不能提供金融机构的证明，也不能按房地产开发项目分摊，当地政府规定允许扣除的房地产开发费用的扣除比例为10%。通过选择筹划方案可在保证售价较低的情况下，少纳土地增值税，增加企业利润。上述案例中除营业税、城建税及教育费附加外的可扣除项目金额为： $200+900+(200+900) \times 10\%+(200+900) \times 20\%=1430$ 万元。方案1：公司既要享受起征点优惠，又想获得最高利润，则最高售价应为 $1430 \times 1.2848=1837.264$ 万元，此时获利为 $(1837.264-1430-1837.264 \times 5.5\%)=306.2$ 万元；当价格定在1800万元至1837.264万元之间时，虽售价上升获利将逐渐增加，但都要小于306.2万元。方案2：公司想通过提高售价再多获收益，则提价至少要大于 $(1430 \times 0.0971)=138.853$ 万元，即房地产总售价至少要超过 $138.853+1837.264=1976.117$ 万元，此时提价才会增加企业总收益，否则提价只会导致总收益减少。所以，当市场房价在1800万元至1900万元之间时，公司应选择1837.264万元作为房产销售价格。可见，企业在出售普通标准住宅时，通过合理定价进行纳税筹划，完全可以使自己保持较低价格并获得较高的利润。

### 三、选择项目核算方式筹划

依据《实施细则》第八条：“土地增值税以纳税人房地产成本核算的最基本的核算项目或核算对象为单位计算”，根据不同情况对多项开发项目选择分开或合并成本项目进行核算，可降低土地增值税。例如，大华房地产开发公司2005年商品房销售收入为15000万元，其中普通住宅的销售额为10000万元，豪华住宅的销售额为5000万元。税法规定的可扣除项目金额为11000万元，其中普通住宅的可扣除项目金额为8000万元，豪华住宅的可扣除项目金额为3000万元。方案1：不分开核算时，增值率为 $(15000-11000)/11=3.6\%$ ，适用30%的税率。应纳土地增值税税额 $(15000-11000) \times 30\%=1200$ 万元。方案2：分开核算时，普通住宅增值率为 $(10000-8000)/8000=25\%$ ，则适用30%



的税率，应纳土地增值税税额（10000-8000）×30%=600万元；豪华住宅增值率为（5000-3000）/3000=67%，则适用40%的税率，应纳税额为（5000-3000）×40%-3000×5%=650万元。普通住宅和豪华住宅纳税合计为1250万元，分开核算比不分开核算多支出税金50万元，所以，应选择合并项目核算。

四、利用代收费用计价筹划

按照财政部、国家税务总局发布的《关于土地增值税一些具体问题规定的通知》（财税字[1995]第48号）第六条规定：“对于按县级及县级以上人民政府要求房地产开发企业在售房时代收的各项费用，如果代收费用是计入房价中向购买方一并收取的，可作为转让房地产所取得的收入计税，在计算扣除项目金额时，可予以扣除，但不允许作为加计20%扣除的基数；如果代收费用未计入房价中，而是在房价之外单独收取的，可以不作为转让房地产的收入，在计算增值额时也不允许扣除代收费用”。按照上述规定可以利用代收费用进行筹划。例如，华德房地产开发公司出售商品房，售价为3000万

9 7 3 1 2 3 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 土地增值税纳税筹划策略及案例分析

2008-11-25 作者: 来源: 中国阳光财税网 阅读: 22 次

元,按当地市政府的要求,在售房时代收了200万元的各项费用。房地产开发企业开发该商品房的支出如下:支付土地出让金200万元,房地产开发成本为600万元,其他允许税前扣除的项目合计200万元。如果公司未将代收费用并入房价,而是单独收取,则允许扣除的金额为 $200+600+200+200+600$   $\times 20\%=1160$ 万元,增值额为 $3000-1160=1840$ 万元,增值率为 $1840 \div 160=115.62\%$ ,应缴纳的土地增值税为 $1840 \times 50\%-1160 \times 15\%=746$ 万元。如果将代收费用并入房价一并收取,则允许扣除的金额为 $200+600+200+(200+600) \times 20\%+200=1360$ 万元,增值额为 $3000+200-1360=1840$ 万元,增值率为 $1840 \div 1360=135.29\%$ ,应缴纳的土地增值税为 $1840 \times 50\%-1360 \times 15\%=716$ 万元。显然,该公司无论代收费用的方式如何,其销售该商品房地增值额均为1840万元,但是采用第二种代收方式,即将代收费用并入房价,会使得可扣除项目增加200万元,从而使房地产企业少缴纳土地增值税税款 $746-716=30$ 万元。

9 7 3 1 2 3 4 8 :

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 丁美娜

主管单位: 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址: [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱: [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 丁美娜

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业  
园区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 考虑税收成本 理性选择代购代销方式

2008-11-10 作者： 来源： 中国阳光财税网 阅读： 次

代购代销货物行为在经济生活中相当普遍，它是指以收取或支付手续费等经济利益为条件，接受委托或委托他人代为购买或销售商品的行为。

现行《营业税暂行条例》和《营业税税目注释》规定，代购代销行为属服务业的代理业。《增值税暂行条例实施细则》规定：销售代销货物视同销售货物。对代购货物行为，财税字[1994]026号文件规定，凡同时具备以下条件的不征收增值税，不同时具备以下条件的，无论会计制度规定如何核算均征收增值税：受托方不垫付资金；销售方将发票开具给委托方，并由受托方将该项发票转交给委托方；受托方按销售方实际收取的销售额和增值税（如系代理进口货物则为海关代征增值税）与委托方结算货款，并另收取手续费。

分析以上政策，我们可以得出两点结论：

（1）代销货物不受任何条件限制，不论受托方是手续费式代销还是进销差价式代销，均视同销售缴纳增值税，并可向购买者开具增值税专用发票。其中，手续费式代销，代销方还应就其取得的手续费按5%缴纳营业税。

（2）代购货物行为，若同时符合上述三个条件的，受托方不视同销售货物，不征增值税，而仅就取得的手续费缴纳营业税，受托方也不可向委托方（购买者）开具专用发票。专用发票应由销售方开给委托方，但必须由受托方将该项发票转交给委托方。

下面，我们通过模型来分析代销行为的税收负担。

纳税人甲为增值税一般纳税人，其所代销的货物来自一般纳税人乙，货物适用的增值税税率为17%；乙收到甲交与乙的代销清单后，开具合法合规的专用发票。

若甲的代销行为是进销差价式代销，此批货物进价为a，销价为b，则甲在将此批货物销售后，应缴纳增值税 $b \times 17\% - a \times 17\% = (b - a) \times 17\%$ ，其税收负担率为 $(b - a) / b \times 17\%$ 。事实上，其税收负担率为差价率（增值率）与17%的乘积。

若甲按手续费式代销，不考虑对所得税的影响，其税收负担率为5%。令  $(b - a) / b \times 17\% = 5\%$ ，则可求出  $(b - a) / b = 29.41\%$ 。

由此，我们可以得出结论，在差价率大于29.41%时，进销差价式代销行为的税负率将高于手续费式代销行为的税收负担率；在差价率小于29.41%时，进销差价式代销行为的税负率将低于手续费式代销行为的税收负担率。

代购行为的税收负担，我们也可以根据相同的筹划原理，建立类似模型加以分析。

从以上关于税收负担的分析可知，对代购代销行为的（营业税、增值税）平行征税，会因为名义或事实的差价率的原因导致税收负担率的差异，理性的纳税人可在两个税种之间加以选择，以承担较轻的税负。

比如，A公司为增值税一般纳税人，其代销B公司（也为一般纳税人）的一批货物，该货物进价为500万元，销价为800万元，则差价率为37.5%，仅从税收负担上考虑，应采取手续费方式代销。



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 集团资金拆借的税收筹划案例分析

2008-11-10 作者: 来源: 中国阳光财税网 阅读: 次

关于集团资金拆借的问题,目前有两个热点:一方面,集团资金的拆借虽然是国家法规所不允许的,但现在很多企业包括上市公司都在运作并成为关联方交易披露中所关注问题;另一方面,通过集团资金拆借,合理分担借款费用是纳税筹划方法之一。正巧前些日子给一家集团企业A做内控咨询,也涉及到了这个问题,不防以该企业为案例谈一谈集团资金拆借的税收筹划中的问题。

### 一、A集团企业的基本情况

这是一家迅速扩张中的、家族式管理的民营企业,随着企业的发展,逐渐形成了集团化的管理模式。由于近年新公司的成立和房地产项目的开发,造成外部资金的筹集的增加,并带来巨大的利息费用。企业关注到了利息费用税前扣除对各公司纳税的影响,并委托事务所进行纳税筹划并很快的实施。

### 二、税务师的筹划方案

#### (一) 筹划方案的基本内容

在咨询中,有幸的拜读了对这家企业的税收筹划方案,扬扬洒洒有几十页的内容,看起来满丰富的,便安下心来找出一天的时间好好的学习一下。该筹划从所得税一直到印花税、从会计政策选择具体到借款费用的筹划,为了筹划单是建议企业成立新公司就不只两个三个。好象现在能用的税收筹划方法在这家企业都一个不落的能用上了。但各个筹划均是自说自的,全然不考虑一个税种或者一个方案的运行给企业带来的其他税种乃至经营所造成的影响。

#### (二) 借款费用的筹划

对借款费用筹划的思路基本是这样的,由集团内公司向银行借款,统一将资金划转至集团,然后由集团向需求资金的企业分别拆借并按照各企业的经营情况分担利息,达到调节应纳税所得额的目的。由于借款费用的筹划仅是一揽子筹划的一个部分,方案仅用了大半页纸的样子,基本上就是粘贴的相关的政策规定和借款费用由集团统一分配对企业所得税的影响,没有具体操作要求和规则。这也许是企业偏离方案的主要原因吧。



### 三、税收筹划方案的执行情况

按照筹划的思路，企业成立了财管中心，专门负责融通资金，利息费用发生时，财管中心按照下属各公司经营情况下达利息分摊任务。这样我们在咨询中就发现，记账凭证后边的利息单据许多是银行开具给关联公司的，这种单据的列支的费用不仅不符合会计制度的要求同时更不符合所得税合法扣除的要求。可见，他们扭曲的执行了税务师筹划的方案，并带来了巨大的税收风险。

### 四、对借款费用筹划案例的分析

下面我们就关联方借款费用涉税相关法规及筹划要点作进一步的探讨，以便分析，税务师对集团企业A的筹划方案的可执行性及给该企业带来的税收风险。

（一）筹划目的：将由集团借款的利息费用转由集团内其他企业负担，并进行税前扣除。

（二）筹划主要涉及税种：所得税、营业税

（三）主要法规依据：

- 1、财税字[2000]7号
- 2、国税函[2002]837号文件规定
- 3、企业所得税税前扣除办法
- 4、国家税务总局关于企业贷款支付利息税前扣除标准的批复（国税函[2003]1114号）

（四）筹划的相关法规依据及可行性分析

#### 1、借款利息所得税前扣除的法律依据与筹划方案的实施

在考虑筹划借款利息在集团内企业中分担的筹划前，我们首先要关注，所得税对关联企业拆借形成的费用扣除金额的限制。

（1）、所得税法对关联企业资金拆借费用扣除的限制

按照所得税税前扣除办法的规定“纳税人从关联方取得的借款金额超过其注册资本50%的，超过部分的利息支出，不得在税前扣除。”这条规定限制了企业从关联方借款的金额，而对一些企业而言，如果仅能按照注册资本的50%扣除无疑是杯水车薪。比如，我就有一家客户从关联企业借款6个亿，而注册资本金仅有1个亿。

9 7 3 1 2 3 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 集团资金拆借的税收筹划案例分析

2008-11-10 作者： 来源：中国阳光财税网 阅读：10 次

### (2)、解决扣除限制的方案及实施

在解决这个问题上，国税函[2002]837号文件有个明确的答复，该文件规定：“集团公司统一向金融机构借款，所属企业申请使用，只是资金管理方式的变化，不影响所属企业使用的银行信贷资金的性质，不属于关联企业之间的借款，因此，对集团公司所属企业从集团公司取得使用的金融机构借款支付的利息，不受《企业所得税税前扣除办法》第三十六条“纳税人从关联方取得的借款金额超过其注册资本50%的，超过部分的利息支出，不得在税前扣除”的限制，凡集团公司能够出具从金融机构取得贷款的证明文件，其所属企业使用集团公司转贷的金融机构借款支付的利息，不高于金融机构同类同期贷款利率的部分，允许在税前全额扣除。”

按照上述文件的规定，如果下属各公司向集团公司拆借资金，并支付一定的资金占用费，该资金占用费要做到税前全额扣除就必须满足以下条件：一是，纳税人向非金融机构借款的利息支出，不高于金融机构同类、同期贷款利率计算的数额以内的部分，准予扣除；二是，集团公司能够出具从金融机构取得贷款的证明文件；三是，借款符合本规定所说的统一借款的概念。在这三个条件中，我们可以看到第一、二个条件是比较容易满足的，但税务师应当提醒企业完善如借款合同及相关利率条款，以支持税前扣除。但第三个条件却使得企业处于有政策却享受不上的尴尬，国税函[2002]837号文件是国税总局对“中国农业生产资料集团公司”问题的单独批复，也就是说，一个集团公司是否符合上述的“统一借款”的概念还需要税务部门具体的文件进行界定，在实务操作中，税务师只有协助企业索取相关政策，才能使筹划方案得以实施。

由此可见，集团企业A的利息，即便通过开具发票等手段完善了利息单据，可以扣除的金额也是有限的。税务师对其的筹划滥用了国税函[2002]837号文，没有考虑企业的适用性，更没有关注企业执行中的重大偏离。

### 2、借款利息涉及营业税的法律依据与筹划方案的实施

从集团企业A的执行情况，我们还可以看到，税务师在筹划的时候没有考虑利息的分摊带来营业税的问题。为关联企业提供借款的利息或者说资金占用费，是不是发生了营业税的纳税义务呢？又有什么样的税收优惠呢？

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 丁美娜

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

### （1）、营业税法对关联企业资金拆借费用的规定

按照国家税务总局关于印发<营业税问题解答>的通知》（国税函发[1995] 156号）的规定，非金融机构将资金提供给对方，并收取资金占用费，如企业与企业之间借用周转金，行政机关或企业主管部门将资金提供给所属单位或企业而收取资金占用费，只要发生将资金贷与他人使用的行为，对其取得的全部资金占用收入按“金融保险业”税目的贷款业务征收营业税。因此，提供借款的企业取得的利息收入属资金拆借收入应依法缴纳营业税。

### （2）、解决营业税负方案及实施

按照上述规定，利息收入将给企业带来很大的营业税负担。为此，国家为缓解中小企业融资难的问题在2000年财税字[2000]7号文件中规定：对企业主管部门或企业集团中的核心企业等单位（经下简称统借方）向金融机构借款后，将所借资金分拨给下属单位（包括独立核算单位和非独立核算单位），并按支付给金融机构的借款利率水平向下属单位收取用于归还金融机构的利息不征收营业税。”

那么从集团企业A来看，是否利息符合上述免税的规定呢？我认为是不能的，原因有两点：一方面，从该文件的主体来看指企业主管部门或企业集团中的核心企业，所以，是否符合主体资格是享受税收优惠的前提条件，而该集团企业A属于家族式管理模式，企业相互之间并没有持股关系，仅通过各公司的关键管理人员密切关联，这样的所谓集团是不符合统借统还的主体资格的；第二

9 7 3 1 2 3 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 集团资金拆借的税收筹划案例分析

2008-11-10 作者： 来源：中国阳光财税网 阅读：12 次

方面，如果对一家符合主体资格的集团企业是否就可以按照上述文件享受该免税政策了呢？答案是否定的，在实务操作中，企业主体资格及免税政策都是需要取得地方税务部门具体批复的，在这种情况下，税务师应提请企业关注筹划方案实施的条件，或者协助企业与税务部门做好沟通。

因此，税务师在筹划时必须考虑因为借款费用在各公司之间扣除所带来的流转税的增加，同时，更不能仅看到政策而不考虑企业的适用就给企业筹划。

### 五、从税收筹划失败的反思中看税务师的筹划

从上述的案例中我们可以看到，这个筹划思路不但没有给集团企业A带来真正的税收利益，反而给其埋下了巨大的税收风险。反思筹划的失败有二点，一方面是税务师以方案拿出来做为筹划工作的终点，没有关注企业具体执行的偏离；另一方面，税务师仅提出筹划思路，没有关注思路的可执行性。

目前，税收筹划是事务所多元化发展的热点，我认为税务师在为企业提供筹划方案的同时，必须考虑政策对企业的适用性。在企业的执行过程中也应该及时的提供操作上的指导，以使方案顺利实施。

9 7 3 1 2 3 4 8 :

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 丁美娜

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)





期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 利用股权投资进行巧妙避税的筹划方法

2008-11-04 作者: 来源: 中国阳光财税网 阅读: 次

利用股权投资进行巧妙避税,是股权投资过程中不可避免的话题。通过股权投资收益进行合理避税,不但可使投资者获取更多的利润,而且也能使其方法符合游戏规则。就股权投资收益避税而言,虽已有很多成功先例,但其中也不乏失败案例。

比如,因缺乏流动资金,深圳市某网络公司大股东李歌于2000年将其持有的该公司20%的股份转让给4家风险投资机构,并取得股权转让净收益 9505.28万元。李歌的股权转让金一直没有从公司提取出来,而是以公积金形式留存于公司账上进行再投资,还是用于公司发展。但经稽查,税务机关认为李歌取得了股权转让所得,应缴纳个人所得税1901.06万元。由于李歌坚持认为自己的股权转让所得进行了再投资,并没有拿到钱,不应缴纳个人所得税,因此拒绝缴纳税款。2003年8月4日,深圳市地税局在当地媒体上发布公告,曝光了25家欠税大户,其中女老总李歌因欠下个人所得税1901.06万元成为曝光名单中唯一的、也是深圳市首次曝光的个人欠税户而引起全国的注意。

这个案例告诉投资者,根据个人所得税法的规定,个人转让股权所得属于财产转让所得,应按20%的税率申报缴纳个人所得税,从税收征管的角度来看,深圳市地方税务局对该案的稽查及处理均完全符合税法规定。但作为投资人,李歌为了增加公司的流动资金,吸引风险投资,只有这种方法吗?答案是否定的,造成这种结果的主要原因是李歌在对自己的股权投资收益处置时没有做出科学的税收筹划。那么,股权投资收益有哪些筹划方法呢?

### 保留被投资企业利润不作分配

就股权投资而言,有个人股权和企业股权投资。个人从被投资企业缴纳企业所得税后未分配的净利润(包括被投资企业从该净利润中撮提取的盈余公积金)中分配取得股息性质的投资收益是利息、股息、红利所得。应按20%的税率缴纳个人所得税。

企业通过股权投资从被投资企业缴纳企业所得税后未分配的净利润(包括被投资企业从该净利润中提取的盈余公积金)中分配取得股息性质的投资收益是企业的股权投资所得。因为享受税收优惠政策的不同,造成企业间企业所得税的税率也不相同。税法规定,凡投资方企业适用的所得税税率高于被投资企

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 丁美娜

主管单位: 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址: [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱: [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)



业适用的所得税税率的，除国家税收法规规定的定期减税、免税优惠以外，其取得的投资所得应按规定还原为税前收益后，并入投资企业的应纳税所得额，依法补缴企业所得税。

从被投资企业取得投资收益是应该依照税法的规定缴纳相应的税款。但投资人取得投资收益的纳税义务发生时间是被投资企业实际做利润分配处理(包括以盈余公积和未分配利润转增资本)时，投资方企业应确认投资所得的实现，依法办理纳税事项。

所以只要被投资企业不做利润分配，投资人无须为其投资收益缴纳任何税款。如果投资人是个人，被投资企业是上市公司，随着被投资企业未分配利润的增加，股票价值也会增加，而个人转让股票的所得在我国是暂免征收个人所得税的。

#### 先分配后转让

股权投资收益根据收回的方式不同区分为股息性所得和股权转让所得，通过被投资企业进行利润分配而收回的称为股息性所得，通过股权转让而收回的称为股权转让所得。根据税法规定：企业在一般的股权(包括转让股票或股份)买卖中，股权转让人应分享的被投资方累计未分配利润或累计盈余公积应确认为股权转让所得，不得确认为股息性质的所得。因为企业从被投资企业分回的利润，只有投资方企业适用的所得税税率高于被投资企业适用的所得税税率的，除国家税收法规规定的定期减税、免税优惠以外，其取得的投资所得才按规定还原为税前收益后，并入投资企业的应纳税所得额，依法补缴因税率差而少缴的企业所得税。而股权转让所得是要全额计算缴纳企业所得税的。

#### 例

9 7 3 1 2 3 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

主 编： 刘小玫  
副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
责任编辑： 黄波 丁美娜  
主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局  
主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 利用股权投资进行巧妙避税的筹划方法

2008-11-04 作者： 来源： 中国阳光财税网 阅读： 9 次

如：兴达公司投资100万，占三江商贸有限公司40%的股份，四年来，三江商贸从未分配过利润，帐面有未分配利润400万。现在兴达公司欲转让该投资，有以下两个方案：

方案一：先将三江商贸的利润进行分配，兴达公司分得160元，兴达公司的股份按120万元的价格转让；

方案二：三江公司不进行利润分配，兴达公司的股份按280万元的价格转让。

按第一个方案操作，因为这两个公司的企业所得税税率一致，兴达公司分得的160万元的税后利润无须补缴企业所得税。兴达公司转让股份的所得： $120 - 100 = 20$ (万元)，应缴纳企业所得税： $20 \times 33\% = 6.6$ (万元)。

如果按方案二操作，兴达公司转让股份取得财产转让所得： $280 - 100 = 180$ (万元)，应缴纳企业所得税： $180 \times 33\% = 59.4$ (万元)。如果按方案一操作，比方案二要少缴纳企业所得税： $59.4 - 6.6 = 52.8$ (万元)少纳税的原因就是在转让股份前的利润分配，有效避免了投资收益在被投资企业和投资企业中的双重征税。

企业进行清算或转让全资子公司以及持股95%以上的企业时，投资方应分享的被投资方累计未分配利润和累计盈余公积应确认为投资方股息性质的所得，在计算投资方的股权转让所得时，允许从转让收入中减除上述股息性质的所得。在这种情况下，使用先分配后转让的税收筹划方法就没有意义了。

### 吸收投资减少每股投资收益

当企业多年不分配利润，未分配利润结余较多时，可以吸收新的投资，因为新资本投入时，其购买股份时的溢价应计入企业的资本公积科目，而企业用资本公积增加股本是不需要缴纳个人所得税的。

例如：张先生、李先生各投资200万，成立某公司。该公司经过二年的经营，有未分配利润300万元，现该公司需增加注册资本，张先生无意投入，欲转让股份。如果张先生直接按350万元转让其所拥有的股份，那么张先生应纳

个人所得税： $(350-200) \times 20\% = 30$  (万元)。

如果用第二种方案的话，张先生可以巧妙避税。先让王先生对公司进行投资350万元，公司总股本增加到600万元，因为公司原有股本的价值除了原始的投资，还要包含该企业的未分配利润，所以王先生的投资中只能有200万元作为股本，占公司股份的33.33%。余款150万元根据财务制度规定记入资本公积。之后再将这150万元的资本公积转增为股本。根据规定，以企业的资本公积转增股本，不缴纳个人所得税。公司股本共750万元，张先生、李先生、王先生各占250万元，此时，张先生拥有该公司股权250万元，未分配利润100万元。如果此时再按350万元的价格转让其股权，那么张先生应纳个人所得税： $(350-250) \times 20\% = 20$  (万元)。显然，选用第二种方案比第一种方案少缴纳个人所得税10万元。不过，使用该方法进行税收筹划，设计方案时必须认真仔细，而且操作比较复杂。

除此之外，利用股权投资收益避税的还有几种方法：

一是将股权转让至享受定期减免税的企业。税法规定凡投资方企业适用的所得税税率高于被投资企业适用的所得税税率的，其取得的投资所得应按规定还原为税前收益后，并入投资企业的应纳税所得额，依法补缴企业所得税，但被投资企业享受国家税收法规规定的定期减税、免税优惠的，无须补税。所以在被投资企业要进行利润分配前，将被投资企业的股权低价转让给某享受国家定期减、免税的关联公司，再分回到原投资公司即可不需补税。

二是外国投资者以被投资企业分得的利润再投资。税法规定：外商投资企业的外国投资者，将来源于外商投资企业的经营利润再投资于该企业，增加注册资本；或作为资本投资开办其他外商投资企业，经营期不少于五年的，经税务机关批准，退还其再投资部分已缴纳所得税40%的税款。

外商投资企业如需要扩大生产经营规模，或在中国再投资其他项目，应首  
9 7 3 1 2 3 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 利用股权投资进行巧妙避税的筹划方法

2008-11-04 作者: 来源: 中国阳光财税网 阅读: 11 次

先使用外商投资企业的投资收益。这样可以让投资的实际收益最大化。据媒体公布的资料,德国大众公司与一汽集团合资在长春设立的新工厂,预计将于2007年建成。德方则需要投资13.6亿元人民币。有一种说法是,一汽大众公司新厂的德方新增资本,全部为该公司历年未分配利润的转增,且该部分未分配利润主要来源于2000至2002年度,而这部分利润是一汽大众公司销售现有车型(如奥迪、捷达和宝来)赚来的,从中可以看到在国内轿车生产厂商纷纷降价的时候,一汽大众为何坚持不降价的原因,那就是利用该部分利润形成再投资的资本金。由此,德国大众将获得我国的再投资退税约一亿元人民币。

三是以离岸公司的方式,利用避税地筹划。国际上的很多避税地均不征收直接税,还有一些国家和地区只对来源于本土的收入征税,对来源于境外的收入则不征收任何税收。所以可以在避税地设立的投资控股公司,或者利用股权转让,将股权低价转至避免地公司,从被投资企业分回到利润就不会被双重征税,也可以使投资收益达到最大化。

上面谈到的均是在投资企业对投资收益进行分配或对投资进行处置时的几种方法,要做到投资收益最大化,应该是在投资时、经营时就要考虑的,不仅要做到被投资企业利润最大化,还要考虑到投资股权及投资收益的收回方式,使得投资收益最大化的目的最终实现。

9 7 3 1 2 3 4 8 :





期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

主 编： 刘小玫  
副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
责任编辑： 黄波 丁美娜  
主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局  
主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 高新技术企业用足税收优惠的筹划思路

2008-10-30 作者： 来源：中国阳光财税网 阅读：次

国家对高新技术企业在税收方面是特别优惠的，一般企业的优惠其可享受，另外还有众多专门对高新技术企业的优惠。其中产业、行业政策优惠尤为突出，加上高新技术企业的设立地点、内外资形式都可选择，高新技术企业相比其他企业而言税收优惠的范围广，差别大，方式多，内容丰富，因此高新技术企业税收筹划的活动空间广阔，节税的潜力大。这些优惠主要反映在对高新技术企业生产经营有较大影响的流转税、关税和所得税中。

### 对高新技术企业的流转税优惠

(1)自2001年1月1日起至2010年底，一般纳税人销售其自行开发生产的计算机软件产品，可按法定17%的税率征收后，对实际税负超过3%的部分实行即征即退。所退税款由企业用于研究开发软件产品和扩大再生产。

(2)符合国家产业政策要求的国内投资项目，在投资总额内进口的自用设备(特殊规定不予免税的少数商品除外)，免进口环节的增值税。

(3)直接用于科学研究、科学实验和教学的进口仪器、设备，免进口环节的增值税。

(4)转让企业全部产权涉及的应税货物的转让，不征增值税。

(5)自2003年1月1日起，以无形资产投资入股，参与投资方的利润分配、共同承担投资风险的行为，不征营业税。在投资后转让其股权的也不征收营业税。

(6)对单位和个人(包括外商投资企业、外商投资设立的研究开发中心、外国企业和外籍个人)从事技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务取得的收入，免征营业税。

### 对高新技术企业的关税优惠

(1)对企业(包括外商投资企业、外国企业)为生产《国家高新技术产品目录》的产品而进口所需的自用设备及按照合同随设备进口的技术及配套件、备件，除按照国发〔1997〕37号文件规定《国内投资项目不予免税的进口商品目录》所列商品外，免征关税。



(2)对企业(包括外商投资企业、外国企业)引进属于《国家高新技术产品目录》所列的先进技术,按合同规定向境外支付的软件费,免征关税。

(3)直接用于科学研究、科学实验和教学的进口仪器、设备,免征关税。

#### 对高新技术企业的所得税优惠

(1)具备条件的软件开发企业实际发放的工资总额,在计算应纳税所得额时准予扣除。

(2)企业研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的各项费用逐年增长,增长幅度在10%以上(含10%)的企业,可再按实际发生额的50%抵扣应税所得额。

(3)内资企业资助非关联的科研机构 and 高等学校研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的研究开发经费,经主管税务机关审核确定,其资助支出可以全额在当年度应纳税所得额中扣除。

(4)外商投资企业和外国企业资助非关联科研机构 and 高等学校研究开发经费,参照《中华人民共和国外商投资企业和外国企业所得税法》中有关捐赠的税务处理办法,可以在资助企业计算企业应纳税所得额时金额扣除。

(5)自2001年1月1日起,制药、食品(包括保健品、饮料)、日化、家电、通信、软件开发、集成电路、房地产开发、体育文化和家具建材商城等行业的企业,每一纳税年度可在销售(营业)收入8%的比例内据实扣除广告支出,超过比例部分的广告支出可无限期向以后纳税年度结转。

(6)从事软件开发、集成电路制造及其他业务的高新技术企业,互联网站,从事高新技术创业投资的风险投资企业,自登记成立之日起5个纳税年度内,经主管税务机关审核,广告支出可据实扣除。

(7)固定资产加速折旧:①对在国民经济中具有重要地位、技术进步快的电子生产企业、船舶工业企业、生产“母机”的机械企业、飞机制造企业、汽车制造企业、化工生产企业、医药生产企业和经财政部批准的企业机器设备。

②促进科技进步、

9 7 3 1 2 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 高新技术企业用足税收优惠的筹划思路

2008-10-30 作者：来源：中国阳光财税网 阅读：10 次

环境保护和国家鼓励投资项目的关键设备，以及常年处于震动、超强度使用或受酸、碱等强烈腐蚀的机器设备。③集成电路生产企业的生产设备。④外购的达到固定资产标准或构成无形资产的软件。

(8)凡在我国境内投资于符合国家产业政策的技术改造项目的企业，其项目所需国产设备投资的40%可从企业技术改造项目设备购置当年比前一年新增的企业所得税中抵免。

(9)在国务院批准的高新技术产业开发区内的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税；新办的高新技术企业，自投产年度起免征企业所得税2年。

(10)企业事业单位进行技术转让，以及在技术转让过程中发生的与技术转让有关的技术咨询、技术服务、技术培训所得，年净收入在30万元以下的，暂免征收所得税；超过30万元的部分，依法缴纳所得税。

(11)对设在西部地区国家鼓励类的内资企业和外商投资企业，在2001年至2010年期间，减按15%的税率征收企业所得税。

(12)生产型外资企业生产经营期在10年以上的，可从获利年度起的第一年和第二年免征所得税，第三年至第五年减半征收所得税。

由此看来，以上几个方面的税收优惠使得高新技术企业相对其他类型企业的税收法律环境更为宽松，税收筹划的空间更广阔，节税的潜力更强。对于高新技术企业而言，充分享受国家的税收优惠政策，用好用足，是税收筹划的核心。

9 7 3 1 2 4 8 :

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 丁美娜

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 新企业所得税法下税务筹划的思考

2008-10-10 作者: 来源: 阅读: 次

以“内外资企业所得税并轨改革”为主旨的新《企业所得税法》从2008年1月1日起开始施行。新《企业所得税法》根据国民经济和社会发展的需要,借鉴国际上的成功经验,按照“简税制、宽税基、低税率、严征管”的要求,对原税收优惠政策进行适当调整,将企业所得税以区域优惠为主的格局,调整为产业优惠为主、区域优惠为辅的新的税收优惠格局。新税法与原税法相比有许多不同之处,企业应适应新政策,重新思考企业所得税的税务筹划问题,加强对专管人员的业务培训,不断提高专管人员的业务素质,合理地利用税收优惠政策进行税务筹划,提高企业的经济利益。

### 一、免税收入的税务筹划

新《企业所得税法》首次正式引入“免税收入”这一概念,将国债利息收入、权益性投资收益和非营利组织的收入作为“免税收入”,予以所得税优惠。但这并不意味着与国债有关的收入都可以免税,对于国债持有人在二级市场转让国债获得的收入,还是应当作为转让财产收入计算缴纳企业所得税。企业针对这一政策,将国债在二级市场转让时,应当考虑税收因素,只有当转让所得收益的利益大于应交税款时,才应进行转让。

对于符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益也是免税收入。新《企业所得税法》规定免于征税的股息、红利等权益性投资收益,不包括持有居民企业公开发行并上市流通的股票连续时间不超过12个月取得的权益性投资收益。企业根据这一政策,应尽量避免将公开发行上市流通不超过12个月的股票进行交易。在不影响公司盈利的情况下,企业应尽量选择以上免税收入,直接降低所得税税负。

### 二、销售费用的税务筹划

现行税法规定,销售费用作为期间费用可在当期扣除,而产品成本只能将本期已销售部分的成本转出扣除,未售出部分待以后年度销售时再确认扣除。将此类支出尽量计入销售费用,就可以在当年税前扣除,企业该部分所得税的纳税时间就会后滞。例如,企业为销售本企业产品而专设的销售部门,其发生的差旅费、工资、业务费、福利费等可作为销售费用列支。而不单独设立销售机构的公司,上述费用则计入产品成本。所以,企业应单独设立一个销售机构,这样,可以递延企业纳税时间,相应地增加公司的营运资金。

### 三、投资规模的税务筹划

新《企业所得税法》规定，对小型微利企业实行20%的照顾性税率。小型微利企业的界定条件为：工业企业，年度应纳税所得额不超过30万元，从业人数不超过100人，资产总额不超过3000万元；其他企业，年度应纳税所得额不超过30万元，从业人数不超过80人，资产总额不超过1000万元。

因此，企业在筹建之初，就应考虑利弊得失，选择筹建大企业还是筹建小型微利企业。当然，前提条件之一是必须与企业价值最大化的目标相一致。不能因为节税而限制了企业的发展。另外，还可以利用临界点进行规避筹划，使企业的应纳税所得额正好居于临界点上，从而适用较低税率。

### 四、投资地点的税务筹划

（一）国务院发布《关于经济特区和上海浦东新区新设立高新技术企业实行过渡性税收优惠的通知》规定，对深圳、珠海、汕头、厦门、海南经济特区和上海浦东新区内，在2008年1月1日（含）之后完成登记注册的国家需要重点扶持的高新技术企业，在经济特区和上海浦东新区内取得的所得，自取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第一年至第二年免征企业所得税、第三年至第五年按照25%的法定税率减半征收企业所得税。

（二）符合《产业结构调整指导目录》中项目的，地属西部大开发地区的企业，只要鼓励类产业项目为主营业务收入占企业总收入70%以上的企业，可享受企业所得税优惠。

（三）民族自治地方的自治机关对本民族自治地方的企  
9 7 3 1 2 3 4 8 :





期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 新企业所得税法下税务筹划的思考

2008-10-10 作者: 来源: 阅读: 22 次

业缴纳的企业所得税中属于地方分享的部分,可以减征或免征。

企业应充分利用现行的税收优惠政策,结合企业的战略目标,选择税负较轻的地区作为注册地点。例如,昆明钢铁股份有限公司地属西部大开发地区,在生产项目投资之初,就选择了许多符合《产业结构调整指导目录》中的项目,如钢铁中的冶金综合自动化技术应用、高强度钢生产等项目,现正享受15%税率的所得税税收优惠政策。

### 五、企业研究开发费用的税务筹划

企业为开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用,未形成无形资产计入当期损益的,在按照规定实行100%扣除的基础上,按照研究开发费用的50%加计扣除;形成无形资产的,按照无形资产的150%摊销。

企业应很好把握以上税收优惠政策,在实际操作中,应尽量使企业研究开发费用达到享受优惠政策的标准,以减轻企业的税收负担。

### 六、从业人员的税务筹划

企业在招聘员工时,还应充分考虑到安置符合条件的人员就业,可以享受到所得税的税收优惠。新《企业所得税法》实行加计扣除政策并取消了安置人员的比例限制。企业支付给每一个特殊职工的月工资为1000元,如按照200%扣除的办法,企业在计算应纳税所得额时,不仅可据实扣除1000元,还可另外加计扣除1000元,也就是说,在25%税率的情况下,企业每安置一名特殊人员就业,每月将可享受到250元的税收减免优惠。如果企业支付给职工更高的工资,所获得的税收优惠也就更多。因此,企业在招聘员工时,应结合实际,尽量选择符合税收优惠条件的从业人员,达到节税的目的。

### 七、计价方法的税务筹划

新会计准则规定,对存货的核算不允许采用后进先出法,可以采用先进先出法、加权平均法(包括移动加权平均法和月末一次加权平均法)或者个别计价法确定发出存货的实际成本。选择不同的计价方法,对企业成本、利润及纳税金额的影响是不同的。企业应结合自身实际情况和市场状况来选择不同的计价方法。



（一）在物价持续下跌时，宜采用先进先出法，可使期末存货成本降低，本期销货成本增加，使利润减少，减少应纳税所得额，从而降低企业的税负。

（二）在市场价格上下波动时，企业应采用加权平均法或移动加权平均法，避免企业利润的波动，使企业的应纳税所得额保持一定的稳定性。

值得注意的是，纳税人采用不同的计价方法，计算出的应纳税所得额是不同的，但这并不能绝对减少税收，只能相对减少税收。如在物价持续下跌时，先进先出法会减少纳税人的本期应纳税所得额，把减少的应纳税额延期到以后年度缴纳。

## 八、固定资产折旧的税务筹划

新《企业所得税法》规定，对于由于技术进步、产品更新换代较快的固定资产，常年处于强震动、高腐蚀状态的固定资产，可以采取缩短折旧年限或者采取加速折旧的方法。不同的折旧方法，对企业的利润影响不同，从而影响企业的税负。企业应根据当前的税收优惠政策结合自身实际情况来选择不同的折旧方法。

（一）直线折旧法。直线折旧法的特点是费用分摊均匀，但如果设备损耗较快，企业往往未能在规定的年限内提足折旧费用，就面临着更新先进技术设备的选择，由此造成各期折旧费用偏低而低估成本、高估利润，负担了较高的所得税费用。但是，如果企业在享有税收优惠期间，就应选用直线法计提折旧，使该期间的折旧费用最低，达到节税的目的。

（二）加速折旧法。加速折旧法是加速和提前提取折旧费。加速折旧法因前几年费用较大，而减轻了所得税负担，企业可以因此提前取得部分现金净收入，加快固定资产的更新改造。对于企业来说，推迟缴纳的部分所得税，相应地增加了公司的营运资金。

例如：某企业有一台机器设备，原值为30000元，残值按原值  
9 7 3 1 2 3 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 新企业所得税法下税务筹划的思考

2008-10-10 作者: 来源: 阅读: 24 次

的5%估计,如果按直线折旧法计提折旧,五年内提完,每年的折旧额相同,均为5700元。如果按加速折旧法(双倍余额递减法)计提折旧,折旧年限也是五年,第一年折旧额为12000元,第二年折旧额为7200元,第三年折旧额为4320元,最后两年为2490元。如果该企业正在享受税收优惠期间,就应采用直线法计提折旧,使该期间的折旧费用最低,达到节税的目的。如果企业没有享受税收优惠,就应采用加速折旧法计提折旧。

### 九、业务招待费的税务筹划

新《企业所得税法》规定,业务招待费按实际发生额的60%扣除,最高不得超过销售(营业)收入的0.5%。广告费和业务宣传费不超过销售(营业)收入的15%。对此,企业应做好业务招待费的预算,尽量减少支出。可以将业务招待费转为广告费、业务宣传费、办公费用等支出,能列入会议费的支出尽量不列入业务招待费。这样可以调节费用,达到节税的目的。

9 7 3 1 2 3 4 8 :

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 丁美娜

主管单位: 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位: 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址: [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱: [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 企业并购行为与税收筹划

2008-08-22 作者： 来源：中华会计网校 阅读：次

企业并购是企业对外扩张、实现发展的重要方式，并购行为不可避免地涉及到企业的税务问题。下面探讨企业并购行为中的涉税问题，并对企业并购中各个重要环节进行纳税筹划分析。

### 一、选择并购目标的税收筹划

选择并购目标是并购决策中最首要的问题，在选择目标企业时必须考虑与税收相关的多方面因素，合理进行税收筹划。

#### 1、并购类型与纳税主体属性、纳税环节的筹划

若选择同一行业内生产同类商品的企业作为目标企业，则是横向并购，可以消除竞争、扩大市场份额、形成规模效应。从税收角度看，由于并购后企业的经营行业不变，横向并购一般不改变并购企业的纳税税种与纳税环节。从纳税主体属性上看，增值税小规模纳税人由于并购后规模的扩大，可能变为一般纳税人。

若选择与供应商或客户的合并，则是纵向并购，可以加强各生产环节的配合进行协作化生产。对并购企业来说，由于原来向供应商购货或向客户销货变成企业内部购销行为，其流转税纳税环节减少。由于目标企业的产品与并购企业的产品不同，纵向并购还可能会改变其纳税主体属性，增加其纳税税种与纳税环节。例如钢铁企业并购汽车企业，将增加消费税税种，由于税种增加，可以说相应纳税主体属性也有了变化，企业经营行为中也增加了消费税的纳税环节。

#### 2、目标企业性质与税收筹划

目标企业按其资金来源性质可分为外资企业与内资企业，而我国税法对内外资企业的税收区别对待，实行的税种、税率有较大差别。一般来说，外资企业享有较多的税收优惠。因此，并购企业在选择外资企业作为并购目标，可以合理转变为外资企业，从而享受外资企业的所得税优惠政策，并可免除诸如城建税、城市土地使用税、房产税、车船使用税等不对外资企业征收的税种。

#### 3、目标企业的财务状况与税收筹划

主 编： 刘小玫

副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣

责任编辑： 黄波 丁美娜

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

并购企业若有较高盈利水平，为改变其整体的纳税水平，可选择一家具有大量净经营亏损的企业作为并购目标。通过盈利与亏损的相互抵销，实现企业所得税的减免。如果合并纳税中出现亏损，并购企业还可以实现亏损的递延，推迟纳税。因此，目标公司尚未弥补的亏损和尚未享受完的税收优惠应当是决定是否并购的一个重要因素。

国税发〔1998〕97号文件规定：企业在股权重组前尚未弥补的经营亏损，可在税法规定的亏损弥补年限的剩余期限内，在股权重组后延续弥补。企业以吸收合并或兼并方式改组，被吸收或兼并的企业和存续企业符合纳税人条件的，应分别进行亏损弥补。合并、兼并前尚未弥补亏损，分别用其以后年度的经营所得弥补。企业以新设合并方式以及以吸收合并或兼并方式合并，且被吸收或兼并企业不具备独立纳税人资格的，各企业合并或兼并前尚未弥补的经营亏损，可在税收法规规定的弥补期限的剩余期限内，由合并或兼并后的企业逐年延续弥补。国税发〔1997〕71号文件对外商投资企业股权重组业务也明确了同样的规定。

如果有两个净资产相同的目标公司，假定其他条件都相同，一个公司有允许在以后年度弥补的亏损3000万元，而另一个公司没有可以弥补的亏损，那么亏损的企业将成为并购的首选目标公司，因为并购亏损企业的3000万元亏损可以抵减并购企业以后年度的应纳税所得额，可以节约企业所得税990万元（即3000万元×33%=990万元）。但是，在并购亏损企业时，要警惕并购后可能带来业绩下降的消极影响及资金流不畅造成的“整体贫血”，并防止并购企业被拖入经营困境。

#### 4、目标企业所在地与税收筹划

我国对在经济特区、经济技术开发区注册经营的企业实行一系列的所得税优惠政策。并购企业可选择能享受到这些优惠措施的目标企业作为并购对象，并购后改变并购后整体企业的注册地，使并购后的纳税

9 7 3 1 2 3 4 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编：** 刘小玫  
**副 主 编：** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑：** 黄波 丁美娜  
**主管单位：** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位：** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址：** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱：** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 企业并购行为与税收筹划

2008-08-22 作者： 来源：中华会计网校 阅读：18 次

主体能取得此类税收优惠。

### 二、选择并购出资方式的税收筹划

并购按出资方式可分为以现金购买资产式并购、以现金购买股票式并购、以股票换取资产式并购、以股票换取股票式并购。后两种以股票出资的方式对目标企业股东来说，在并购过程中，不需要立刻确认其因交换而获得并购企业股票所形成的资本利得，即使在以后出售这些股票需要就资本利得缴纳所得税，也已起到了延迟纳税的效果。

国税发[2000]119号《国家税务总局关于企业合并分立业务有关所得税问题的通知》规定：企业合并，在通常情况下，被合并企业应视为按公允价值转让、处置全部资产，计算资产的转让所得，依法缴纳所得税。合并企业支付给被合并企业或其股东的收购价款中，除合并企业股权以外的现金、有价证券和其它资产（简称非股权支付额），不高于所支付的股权票面价值（或支付股本的账面价值）的20%，企业可以按下列规定进行所得税处理：

（1）被合并企业不确认全部资产的转让所得或损失，不计算交纳企业所得税；

（2）被合并企业的股东以其持有的旧股换新股不被视为出售旧股、购买新股，不交纳个人所得税。但未交换股权的股东取得的全部非股权支付额应视为旧股转让收入，计算确认资产转让所得并缴纳所得税。

甲、乙两个公司的股本均为3000万元。现甲公司欲对乙公司实行并购，经过双方协商，拟采用以下方式：甲公司发行新股换取乙公司股东手中持有的部分乙公司旧股；其余部分乙公司股票由甲公司直接以支付现金的方式购买。在这种并购模式下，企业应当确定支付现金和新股换旧股的比例才能最大程度地节税。假如参与并购的企业选择支付的现金大于600万元，也就是说，非股权支付额超出了被并购企业股权票面价值的20%

（ $600/3000=20\%$ ），那么这一并购行为为乙公司要交纳企业所得税，乙公司股东还要交纳个人所得税。如果甲公司能够把现金支付额控制在600万元以内，对甲公司或其股东而言，就可以享受免交一种所得税的待遇：要么乙公司免交企业所得税，要么乙公司股东免交个人所得税。从这个例子可以看出，企业在并购出资方式选择时应注意非股权支付额20%的界限，充分利用低于20%所享有的税收优惠，降低企业并购的税收成本。



### 三、选择并购融资方式的税收筹划

企业因负债而产生的利息费用可以抵减当期利润，从而减少所得税额的支出。因此，并购企业在进行并购所需资金的融资规划时，可以结合企业本身的财务杠杆强度，通过负债融资的方式筹集并购所需资金，提高整体负债水平，以获得更大的利息挡税效应。

若甲公司为实行并购须融资400万元，假设融资后息税前利润有80万元。现有三种融资方案可供选择：

方案一，完全以权益资本融资；方案二，债务资本与权益资本融资的比例为10：90；方案三，债务资本与权益资本融资的比例为50：50。假设债务资金成本率为10%，企业所得税税率为30%。在这种情况下应如何选择方案呢？

当息税前利润额为80万元时，税前投资回报率= $80 \div 400 \times 100\% = 20\%$ （债务资金成本率），税后投资回报率会随着企业债务融资比例的上升而上升。因此，应当选择方案三，即50%的债务资本融资和50%的权益资本融资，这种方案下的纳税额最小，即：

应纳企业所得税=  $(80 - 400 \times 50\% \times 10\%) \times 30\% = 18$ （万元）

### 四、企业并购中的流转税筹划

企业并购是一种资产重组行为，它可以改变企业的组织形式及内部股权关系。企业并购与税收筹划有着千丝万缕的联系。通过企业并购，可以实现关联性企业或上下游企业流通环节的减少，合理规避流转税，这是企业并购的优势所在。

#### 1、利用并购行为规避营业税

例如，乙公司因经营不善，连年亏损，2003年12月31日，资产总额1200万  
9 7 3 1 2 3 4 4 8 ；



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

**主 编:** 刘小玫  
**副 主 编:** 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
**责任编辑:** 黄波 丁美娜  
**主管单位:** 江苏省苏州  
工业园区财政局  
**主办单位:** 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
**网 址:** [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
**联系邮箱:** [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 企业并购行为与税收筹划

2008-08-22 作者: 来源: 中华会计网校 阅读: 20 次

元(其中,房屋、建筑物1000万元),负债1205万元,净资产-5万元。公司股东决定清算并终止经营。甲公司与乙公司经营范围相同,为了扩大公司规模,决定出资1205万元购买乙公司全部资产,乙公司将资产出售收入全部用于偿还债务和缴纳欠税,然后将公司解散。乙公司在该交易中涉及不动产销售,需缴纳营业税及相关附加,纳税情况如下:

营业税=1000×5%=50(万元)

城建税及教育费附加=50×(7%+3%)=5(万元)

财税[2002]191号《财政部、国家税务总局关于股权转让有关营业税问题的通知》国税函[2002]165号《国家税务总局关于转让企业产权不征收营业税问题的批复》和国税函[2002]420号《国家税务总局关于转让企业全部产权不征收增值税问题的通知》规定:转让企业产权是整体转让企业资产、债权、债务及劳动力的行为,其转让价格不仅仅是由资产价值决定的。所以,企业产权的转让与企业销售不动产、销售货物及转让无形资产的行为是完全不同,既不属于营业税征收范围,也不属于增值税征收范围,因此,转让企业产权既不应交纳营业税,也不应交纳增值税。股权转让中涉及的无形资产、不动产投资入股,参与接受投资方利润分配,共同承担风险的行为,不征收营业税,对股权转让也不征收营业税。

对于上述交易,如果甲公司将乙公司吸收合并,乙企业的资产和负债全部转移至甲公司账下,则甲公司无需立即支付资金即可获得乙公司的经营性资产,而且乙公司也无需缴纳营业税及其附加,可以实现节税55万元。

### 2、利用并购行为节省消费税

企业销售自产应税消费品时需要缴纳一道消费税,而购买方如果该项应税消费品用于连续生产应税消费品时还需再缴纳一道消费税。为了避免重复征税,我国税制规定了外购或委托加工应税消费品用于连续生产应税消费品允许抵扣已纳税额的优惠政策。但为了调整白酒产业,财税[2001]84号文件规定,从2001年5月1日起,对外购或委托加工已税酒和酒精生产的酒,其外购酒及酒精已纳税款或受托方代收代缴税款不再予以抵扣。

山东某粮食白酒生产企业（以下简称甲企业）委托某酒厂（以下简称乙企业）为其加工酒精6吨，粮食由委托方提供，发出粮食成本510000元，支付加工费60000元，增值税10200元，以银行存款支付。受托方无同类酒精销售价。收回的酒精全部用于连续生产套装礼品白酒100吨，每吨不含税售价30000元，当月全部实现销售。

受托方应代收代缴消费税=（510000+60000）÷（1-5%）×5%=30000（元）

由于委托加工已税酒精不得予以抵扣，委托方支付的30000元消费税将计入原材料的成本。

销售套装礼品白酒应纳消费税=100×30000×25%+100×2000×0.5=850000（元）

应纳城建税及教育费附加=850000×（7%+3%）=85000（元）

若不考虑销售费用，该笔业务盈利为：销售收入—销售成本—销售税金=100×30000—（510000+60000+30000）—（850000+85000）=3000000—600000—935000=1465000（元）

如果该白酒生产企业能将提供白酒或酒精的生产企业“合二为一”，则由原来的“外购或委托加工应税消费品”变成“自产应税消费品”。而自产应税消费品用于连续生产应税消费品的不征税，用于连续生产非应税消费品的应当视同销售。这样第一环节消费税将得到免除。改变方案，甲企业将乙企业吸收合并，甲企业在委托加工环节支付的30000元消费税将得到抵扣，节省的消费税、城建税和教育费附加33000元将转化为公司利润。

当然，在白酒生产企业并购上游企业的过程中，还要考虑被并购企业股东的意愿。此外，甲企业如果不采取兼并乙企业，而是筹资金投资一个生产酒精的项目，也能达到节税的目的，不过这需要增加投资成本。

9 7 3 1 2 3 4 4 8 :



期刊首页

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

学会动态

## 企业并购行为与税收筹划

2008-08-22 作者： 来源：中华会计网校 阅读：22 次

企业并购是企业对外扩张、实现发展的重要方式，并购行为不可避免地涉及到企业的税务问题。下面探讨企业并购行为中的涉税问题，并对企业并购中各个重要环节进行纳税筹划分析。

若不考虑销售费用，该笔业务盈利为：销售收入－销售成本－销售税金=100×30000－（510000+60000+30000）－（850000+85000）=3000000－600000－935000=1465000（元）

如果该白酒生产企业能将提供白酒或酒精的生产企业“合二为一”，则由原来的“外购或委托加工应税消费品”变成“自产应税消费品”。而自产应税消费品用于连续生产应税消费品的不征税，用于连续生产非应税消费品的应当视同销售。这样第一道环节消费税将得到免除。改变方案，甲企业将乙企业吸收合并，甲企业在委托加工环节支付的30000元消费税将得到抵扣，节省的消费税、城建税和教育费附加33000元将转化为公司利润。

当然，在白酒生产企业并购上游企业的过程中，还要考虑被并购企业股东的意愿。此外，甲企业如果不采取兼并乙企业，而是筹资金投资一个生产酒精的项目，也能达到节税的目的，不过这需要增加投资成本。

9 7 3 1 2 3 4 4 8 :

主 编： 刘小玫  
副 主 编： 沈磊 陶洁  
陈景庚 金大荣  
责任编辑： 黄波 丁美娜  
主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局  
主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会  
网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)  
联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)