



会计学会电子期刊-双月刊

第 07 期
2010/2/18



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

[税收筹划] 准确把握税收筹划的尺度

[税收筹划] 征收方式影响企业所得税税负

[税收筹划] 要准确理解营业税纳税义务发生时间

[税收筹划] 小企业节税两大妙招

[税收筹划] 向公益性非营利组织捐赠可适当筹划

[税收筹划] 为职工缴纳年金按月缴费税负低

[税收筹划] 谈消费税的节税技巧

[税收筹划] 施工企业销售自产货物的纳税筹划

[税收筹划] 企业在工程款回收时点上的节税技巧

[税收筹划] 企业年金计税调整后缴费还需精打细算

[税收筹划] 纳税义务人税务筹划的合理运用

[税收筹划] 纳税筹划的内涵及其设计思路

[税收筹划] 纳税筹划的“3+1”功能

[税收筹划] 零售企业会员卡积分返利的筹划分析

[税收筹划] 利用公司分立达到小型微利标准的纳税筹划

[税收筹划] 广告宣传费节税的另类思路

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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联系邮箱: master@sipkj.org

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

广告宣传费节税的另类思路

2010-02-21 作者: 冷雪静 湛祖江 来源: 中华会计网校 阅读: 4 次

广告宣传作为宣传产品和企业形象的一种重要途径,越来越受到企业的重视。政府为调节经济,对不同的行业实行不同的广告宣传费税前扣除政策。面对广告宣传费用税前扣除政策的变化,如何进行广告宣传策划,达到既有宣传效果又节约税收成本的目的,值得事先筹划。

【税法规定】

《企业所得税法实施条例》

第四十四条规定,企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费支出,除国务院财政、税务主管部门另有规定外,不超过当年销售(营业)收入15%的部分,准予扣除;超过部分,准予在以后纳税年度结转扣除。财政部、国家税务总局《关于部分行业广告费和业务宣传费税前扣除政策的通知》(财税〔2009〕72号)规定,自2008年1月1日起至2010年12月31日,对化妆品制造、医药制造和饮料制造(不含酒类制造,下同)企业发生的广告费和业务宣传费支出,不超过当年销售(营业)收入30%的部分,准予扣除;超过部分,准予在以后纳税年度结转扣除。烟草企业的烟草广告费和业务宣传费支出,一律不得在计算应纳税所得额时扣除。

由此可见,目前国家对不同行业所发生的广告宣传费税前扣除政策不一致,有些行业在当年按不超过销售(营业)收入15%比例扣除,有些行业在当年按不超过销售(营业)收入30%比例扣除,而有的行业则不允许在税前扣除。

【案例分析】

盈利甲公司作为一家生产经营企业,其从事行业发生的广告宣传费根据规定不允许税前扣除。该公司为增值税一般纳税人,适用企业所得税率为25%,未享受企业所得税优惠政策。虽然不能税前扣除广告宣传费支出,但甲公司为了不断扩大市场份额,每年还是要投入相当金额的广告宣传费用于企业形象宣传。以2009年为例,当年的财务预算预

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣
责任编辑: 黄波 万彪
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
联系邮箱: master@sipkj.org

计投入广告宣传费用6000万元,因不能在税前扣除,将调增应纳税所得税额 $6000 \times 25\% = 1500$ 万元。

对此,企业有没有降低广告宣传费支出成本的空间呢?如果对生产经营流程进行分析,就可合理合法选择如下筹划思路:

1. 可考虑将委托他人促销改为员工促销。甲公司实行一品一策的营销策略,对新产品及新区域开拓采取终端营销策略,主要依靠人员直接对零售商进行产品宣传。2008年以前受计税工资税前扣除政策所限,甲公司为避免因计税工资纳税调增而委托广告公司进行上门宣传。新的《企业所得税法》实施后,可考虑招聘一些员工进行促销。如现拟开拓一新区域市场,在支付媒体广告费和提供实物促销品的同时,还需安排30个人计划用6个月的时间去上门促销。如招聘员工按人均月工资2000元计算,合计需 $6 \times 30 \times 2000 = 36$ 万元,加上社会保险费等费用合计为40万元。如委托广告公司促销,假定也需支付促销费用40万元。因自2008年1月1日起,其发生的广告宣传费不能在税前扣除,如继续委托广告公司运作,将调增应纳税所得额40万元,相应应缴所得税 $400000 \times 25\% = 10$ 万元。相比之下,招聘员工促销为佳。不过,企业在选择营销策略时,不能只顾及税收因素,还应从多个方面去考虑,如招聘员工促销还应考虑劳动合同法等有关规定,进行综合比较。

2. 可考虑由一些供应商进行广告宣传。甲公司为降低产品制造成本,投资控股了一些多元化企业作为原材料供应商。甲公司所投资的这些多元化企业经营效益尚可,每年均有利润可分配。并且,甲公司主打品牌与这些多元化企业的主打产品均注册为同一商标,只是涉及行业不同,商标使用相关费用也进行了合理分摊。甲公司往年也都是突出主打品牌来进行企业形象宣传,据此可利用这些多元化企业宣传同一商标的方式,从一定程度上来实现甲公司宣传主打品牌的目的。

这些多元化企业投入广告宣传费的额度,应从年度经营收入和实现利润方面考虑,既不能超过税前扣除限额,又尽量不要产生亏损。

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

利用公司分立达到小型微利标准的纳税筹划

2010-02-21 作者: 肖太寿 来源: 中华会计网校 阅读: 4 次

作者: 北京福泰税务师事务所执行主任, 税收学博士肖太寿

一、政策法律依据

《中华人民共和国企业所得税法》(中华人民共和国主席令第63号)第二十八条符合条件的小型微利企业, 减按20%的税率征收企业所得税。而《中华人民共和国企业所得税法实施条例》(中华人民共和国国务院令512号)第九十二条规定, 企业所得税法第二十八条第一款所称符合条件的小型微利企业, 是指从事国家非限制和禁止行业, 并符合下列条件的企业:

(一) 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;

(二) 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。

关于小形微利企业的从业人数计算问题, 财政部国家税务总局《关于执行企业所得税优惠政策若干问题的通知》(财税[2009]69号)第七条规定, 实施条例第九十二条第

(一)项和第(二)项所称从业人数, 是指与企业建立劳动关系的职工人数和企业接受的劳务派遣用工人数之和; 从业人数和资产总额指标, 按企业全年月平均值确定, 具体计算公式如下:

$$\text{月平均值} = (\text{月初值} + \text{月末值}) \div 2$$

$$\text{全年月平均值} = \text{全年各月平均值之和} \div 12$$

年度中间开业或者终止经营活动的, 以其实际经营期作为一个纳税年度确定上述相关指标。

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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联系邮箱: master@sipkj.org

第八条规定, 企业所得税法第二十八条规定的小型微利企业待遇, 应适用于具备建账核算自身应纳税所得额条件的企业, 按照《企业所得税核定征收办法》(国税发[2008]30号)缴纳企业所得税的企业, 在不具备准确核算应纳税所得额条件前, 暂不适用小型微利企业适用税率。

关于适用小型微利企业税收优惠政策的纳税人主体问题, 国家税务总局2008年7月3日下发《关于非居民企业不享受小型微利企业所得税优惠政策问题的通知》(国税函〔2008〕650号)。关于非居民企业是否享受企业所得税法规定的对小型微利企业的税收优惠政策问题, 该通知规定: 企业所得税法第二十八条规定的小型微利企业是指企业的全部生产经营活动产生的所得均负有我国企业所得税纳税义务的企业。因此, 仅就来源于我国所得负有我国纳税义务的非居民企业, 不适用该条规定的对符合条件的小型微利企业减按20%税率征收企业所得税的政策。

另外, 《国家税务总局关于小型微利企业所得税预缴问题的通知》(国税函〔2008〕251号)第四条明确规定: “纳税年度终了后, 主管税务机关要根据企业当年有关指标, 核实企业当年是否符合小型微利企业条件。企业当年有关指标不符合小型微利企业条件, 但已按本通知第一条规定计算减免所得税额的, 在年度汇算清缴时要补缴按本通知第一条规定计算的减免所得税额。”

二、税收筹划分析

由于小型微利企业没有终身制, 是否享受小型微利企业的优惠政策, 要根据企业当年的实际情况而定。根据以上政策法律依据, 小型微利企业要同时符合六个条件: 一是从事国家非限制和禁止行业, 二是年度应纳税所得额不超过30万元, 三是从业人数在一定范围内, 工业企业不超过100人, 其他企业不超过100人, 四是资产总额在一定范围内, 工业企业不超过3000万元, 其他企业不超过1000万元, 五是建账核算自身应纳税所得额, 六是必须是国内的居民企业。因此, 符合以上六个条件的小型微利企业, 才能享受20%的优惠企业所得税税率的税收优惠政策。

基于以上分析, 如果一个企业大大超过小型微利企业的标准, 完全可以把该企业进行分立, 组成几个小型微利企业, 每个小型微利企业经营某一方面的专业业务, 可以减轻企业所得税的纳税负担。但要权衡公司分立所花费的各种成本, 如注册费、各种管理费用, 与节税效益及公司未来的业务发展规划战略, 慎重决策

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

零售企业会员卡积分返利的筹划分析

2010-02-21 作者: 刘华明 来源: 中华会计网校 阅读: 4 次

近年来,会员制作为一种高级营销模式而倍受中国商家的青睐,并在百货商店、超级市场、仓储式商场、专业店等零售业得到广泛运用。一般零售企业都建立消费激励机制,刺激会员持续购买,给予会员一定的消费返还,增加会员的实际利益。如大部分零售企业实行了消费积分制度,用会员卡来自动记录每一次购物情况并给予积分,顾客利用自己的积分可以兑换成现金或商品。

目前我们大部分零售企业都是将回馈给消费者的礼品或者是现金消费券(或称提货单),在会计核算核算中将其计入经营费用中。这样处理,不仅造成零售企业多缴纳增值税,企业每次逢税务稽查时,很容易被税务检查人员认为由于不属于允许从企业所得税前列支的项目,而导致偷漏税的认定。甚至认为企业无偿给顾客,对于顾客而言属偶然所得,企业还负有代扣代缴个人所得税的义务。这样会给企业在涉税方面带来更大的风险。我们设定案例分析如下:

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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

联系邮箱: master@sipkj.org

1. 目前某企业的会员积分回馈方案

- ①会员累计积满199分,可换价值20元的精美礼品一份;
- ②会员累计积满299分,可换价值30元的精美礼品一份;
- ③会员累计积满399分,可换价值40元的精美礼品一份;
- ④会员累计积满499分,可换价值50元的精美礼品一份;
- ⑤会员累计积满599分,奖励价值60元的精美礼品一份。

分析:由于该企业的积分返利规则中没有明确返利的性质是否为“销售折扣”,而是表达为“积分赠送商品”,因而有可能被国税部门解释为“无偿赠送商品”,按增值税条例细则和所得税条例细则的规定必须视同销售,缴纳增值税和作为企业收入缴纳

企业所得税,也即该积分折扣不能扣减商品标价的增值税销项,多纳增值税,也不能在所得税前列支,造成多纳企业所得税,甚至还有可能要交代扣代缴顾客个所得税;国税部门可能根据《增值税若干具体问题的规定》(国税发[1993]154号)和《国家税务总局关于企业销售折扣在计征所得税时如何处理问题的批复》(国税函[1997]472号)文件规定,“折扣和销售在同一张发票列明的,可以扣除”,“折扣另开发票的,不能扣除”,由于该企业会员手册中没有规定如何开票,也就无从说明“折扣和销售在同一张发票列明的”,因而在增值税与所得税方面都是难以获得税务检查人员的认可。

2. 建议的企业会员积分回馈方案

①会员累计积满199分,可换价值20元的折扣券;

②会员累计积满299分,可换价值30元的折扣券;

③会员累计积满399分,可换价值40元的折扣券;

④会员累计积满499分,可换价值50元的折扣券;

⑤会员累计积满599分,奖励价值60元的折扣券。

折扣券时注明:顾客使用折扣券购物后,如需要开具发票,在发票上分行写明“货物原价、折扣金额和实收银金额”。

根据《增值税若干具体问题的规定》(国税发[1993]154号)的规定:“纳税人采取折扣方式销售货物,如果销售额和折扣额在同一张发票上分别注明的,可按折扣后的销售额征收增值税;如果将折扣额另开发票,不论财务上如何处理,均不得从销售额中减除折扣额。”可以认为税局限定的折扣从税基中扣减的条件是:销售额和折扣额在同一且在发票上分别注明。据此,建议在折扣券的使用范围与原有提货单条件一样,但会员积分的回馈返利性质上却明确属于“折扣销售”,既符合增值税和所得税条例,也符合国税总局的内部规范性文件规定,因此可以扣减应税销售收入以减少相应的增值税额和所得税额。

上述筹划方案不仅可以应用于零售企业会员卡积分返利操作,而且还可以应用于零售企业“满即送”的促销操作方案。现在每个企业常见的满100元送30元现金券、满68元送20元百货现金券等“满即送”的促销方案,赠

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

纳税筹划的“3+1”功能

2010-02-21 作者: 葛长银 来源: 中华会计网校 阅读: 4 次

经过对多年实践经验的归纳和总结,我们把企业纳税筹划的功能归结为“3+1”。“3”包括消除重复纳税、减轻高额税负和用足优惠政策三项功能,也是为企业起到“立竿见影”筹划效果的功能;“1”即为防范税收风险的功能,也是保证企业“长治久安”的功能。我们分别用实际案例来解说这些功能。

(1) 消除重复纳税

从国际来看,大家都反对重复纳税,各国以及各国之间,也都在修改、完善税收政策消除重复纳税,但问题是,经营现实中总是存在重复纳税。比如在我国,就存在重复纳税的死角。归结其原因有二:一是一些企业由于交易方式存在问题,税就交重了;二是国家税收政策确实导致了重复纳税,例如,自然人股东从企业所得税后的利润分红,税法规定还要交纳20%的个人所得税,这就是税后税,显然是重复纳税。

纳税筹划的功能之一就是消除或减轻类似的重复纳税,试举两例来解决上述两类问题。

1) 运用三方合同消除重复纳税

这是我们给某建筑设计单位做的一个案例,筹划效果是:消除60%的重复纳税。

这个单位除了绘图,还搞些工程建设,也有承接一栋大楼,免费赠送图纸的业务。我们给这个单位做财务咨询时,曾下到业务部门访谈,就发现一个让他们也纳闷的问题:

他们承建一个锅炉房,合同总价款为1 000万元,其中锅炉价格600万元。他们的实际收入是400万元,但要按1 000万元纳税,缴纳的营业税为:

$$1\,000\text{万元} \times 3\% = 30\text{万元}$$

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪
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

联系邮箱: master@sipkj.org

这600万元的锅炉款显然是重复纳税，但他们的合同是1 000万元，按照税法相关规定就应该如此重复纳税。

我就问他们：“这锅炉你们中间赚钱不？”

“不赚。都是市场明白价，我们不能这样赚甲方的钱。”

“既然不赚，你们这个合同签得就有问题。”

我们修改了他们的交易模式：签订三方合同，他们这个施工企业负责施工，合同价款为400万元；锅炉厂负责供应锅炉，合同价款为600万元。则他们应缴纳的营业税为：

$$400\text{万元} \times 3\% = 12\text{万元}$$

在锅炉厂缴纳的税金没有变化的前提条件下，施工企业的税负由30万元降低到12万元，降低率为60%，实属可观。

需要交代的是：建筑业的营业税是依据营业额和税率计算的，营业额是指建筑企业向对方收取的全部价款和价外费用。不收取价款，就不涉及税收。但现实中由于存在工程项目“转手”等现象，一些企业存在代收款项，这就产生了重复纳税。三方或多方合同的作用就是减少款项的周转。消除了代收款项，也就消除了重复纳税。

2) 精算奖金和分红能减轻重复纳税

这是我们给外地某一民营企业做的咨询项目，筹划效果是：减轻20%以上的重复纳税。

税后利润给自然人分红再交纳个人所得税显然是重复纳税，但国家税收政策就是这么规定的，政策不变，企业就应遵照执行，依法纳税。但我们如果把账算清楚了，就能在一定程度上减轻重复纳税。

我们都知道：奖金在企业所得税税前列支，按工资薪金纳税，有起征点扣除；分红在企业所得税税后发放，按20%的税率纳税，无任何扣除。这里边就有一个纳税均衡点：发多少奖金（X）交纳的税（Z）与发多少分红（Y）交纳的税（Z）是一样的。

找到了这个均衡点Z，如果纳税额小于Z，我们就发奖金，因为此时奖金的适用税率低于20%，若是分红就要按20%的税率纳税；如果纳税额大于Z，我们就分红，因为分得再多，税率都是按20%计算，若是发奖金就要按大于20%的税率计算纳税。

找到了这个均衡点Z的麻烦在于：奖金与工资要按月合并纳税，各个企业的工资水平又有差别，就是一个企业的不同股东的工资也有差别，所以这个均衡点每个人是不一样的；奖金可以在税前列支，能减轻企业所得税，若是

9 7 3 1 2 3 4 5 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

纳税筹划的内涵及其设计思路

2010-02-21 作者: 赵艳怀 来源: 中华会计网校 阅读: 4 次

近年来, 纳税筹划是在中国企业界叫得最响的流行词, 且大有星星之火、可以燎原之势, 迅速遍布我国的各类企业和组织。我国税务机关已由原来的反映转向默认, 进而许可; 会计师事务所、税务师事务所、律师事务所、财税咨询公司、税收筹划网站等涉税中介机构也将纳税筹划锁定为主打主推项目, 帮助企事业单位和个人进行纳税筹划; 跨国公司和国内一些大中型企业专门设置税务管理部, 专司本单位纳税筹划。纳税筹划在我国出现了“百家争鸣、百花齐放”的发展趋势。到底什么是纳税筹划? 主要有哪些设计思路? 本文拟谈些粗浅看法, 供同行批评指正。

一、纳税筹划的基本内涵

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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

联系邮箱: master@sipkj.org

纳税筹划形成较为完整的理论与实务体系的标志应该是1959年欧洲成立的税务联合会, 其成员遍布美、法、德、意等22个国家, 由从事税务咨询的专业人士和团体组成, 明确提出以税务咨询为中心开展税务服务, 而纳税筹划就是其服务的主要内容。

荷兰国际财政文献局《国际税收辞汇》认为, 纳税筹划是指通过纳税人经营活动或个人事务活动的安排, 实现缴纳最低的税收。印度税务专家N.T雅萨期威《个人投资和税务筹划》则认为, 税务筹划是纳税人通过财务活动的安排, 充分利用税务法规提供的包括减免在内的一切优惠, 从而享得最大的税收利益。

美国加州大学W.B梅格斯与R.F.梅格斯合著的《会计学》也认为, 纳税筹划是人们合理而又合法地安排自己的经营活动, 使之缴纳可能最低的税收。

阿根廷的《宪法》规定: 不应强迫阿根廷的居民做法律没有规定的事情, 同时也不能禁止他们去做法律没有禁止的事情。

尽管在发达国家纳税人对纳税筹划耳熟能详, 充分利用, 而我国则处于初始阶段, 且参差不齐、人言言殊, 但法人和自然人对纳税筹划极其关注却是不争的事实。鉴于纳税人和税务机关法律地位平等, 但权利义务不对等, 势必形成独具中国特色的纳税筹划

原则：对税务机关来说，要依法行政，不折不扣地执行“法无授权不得行”的原则，不能超越范围滥用自由裁量权；对纳税人来说，要遵守税法 and 尊重税法，坚定不移地遵循“法无明文不为过（罪）”的原则，切实维护自身的合法权益。

沿着纳税筹划的发展轨迹，根据国内外关于纳税筹划的研究成果和最新实践，笔者认为，纳税筹划是指纳税人在国家现行税法及相关法规允许的范围内，依据税法中的“允许”、“不允许”以及“非不允许”的项目和内容等，采用一切合法和不违法的手段，通过对企业筹资、投资、经营等活动涉税事项的排列，以实现纳税人财富最大化和涉税风险最小化的财务管理活动。纳税筹划的核心是规范纳税，最终目标是既不多缴税，也不少缴税。

二、纳税筹划的思路指引

思路决定出路。没有新思路，就不会有好出路。在业务多元化的纷繁复杂的今天，在税制多变繁杂的今天，纳税筹划同样如此。因此，必须在现有税制框架内，针对经济业务导致的纳税行业，进行策划、筹划或者制订预案，为纳税人提供思路指引。一般而言，纳税筹划有再造流程思路、缔结契约思路和合理转化思路三种模式。

（一）流程再造思路

业务流程再造是对企业的业务流程进行根本性的再思考和彻底性的再设计，从而使企业在成本、质量、服务和速度等方面获得戏剧性的改善。流程再造是一场革命，意味着企业一切从零开始，一切从头开始。

纳税产生于业务活动，不同的业务流程决定着纳税的性质和流量。进行纳税筹划，必须站在纳税人的角度，掌握纳税人的涉税事项和涉税环节，将业务流程与现行的税收政策相结合，将税收政策与其相应的纳税筹划方案相结合，将恰当的纳税筹划方案与适应的会计处理技巧相结合。必要时，应通过流程再造改变税收，运用创造性思维设计纳税筹划方案。

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

纳税义务人税务筹划的合理运用

2010-02-21 作者: 来源: 广西地税 阅读: 3 次

纳税义务人为达到降低税负而开展的税务筹划活动,具有合法性、前瞻性、整体性。通过纳税人在税法规定范围内,选择低税负的纳税方案,可以合理、最大限度地减轻企业税负,增强企业竞争力,促进企业的健康快速发展。

税务筹划是一项系统工程,各种税利的筹划与会计处理方法的选择有着密切的联系,尤其在对所得税进行筹划时,受其影响最为明显。纳税筹划的途径有多种,如缩小税基、采用低税率、延期纳税、税收优惠以及涉税零风险等,在缩小税基中又可以分为缩小绝对额和缩小相对额。其中与会计处理方法的选择相关的纳税筹划主要是缩小税基和延期纳税。笔者就企业在生产经营中几个会计处理方法的选择来探讨企业如何筹划纳税,以取得“节税”效益的有关问题。

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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联系邮箱: master@sipkj.org

一、企业组织形式对税务筹划的影响

企业组织形式纳税筹划可通过企业性质的选择与子公司或分公司的选择进行,企业设立为股份公司还是合伙制企业,是注册为外商投资企业还是内资企业,是子公司还是分公司,由于企业性质、组织形式的不同,其适用的税基、税率及享受的优惠政策均有所不同。如:目前,外商投资企业较内资企业享受更多优惠政策。

二、企业注册地点的税务筹划影响

由于国家内部发展不相均衡,为促进不同区域的经济发展,国家不同地区的税收政策也有较大差异,企业可选择到符合国家规定相对低税率的地域进行注册,如:国家规定的经济特区、经济技术开发区、高新技术税务筹划应注意的问题。

三、研究掌握税制变化规律对纳税筹划的影响

企业进行税务筹划,必须学习、研究相关的税收法律政策,以便在筹划实践中充分运用现行的税收优惠政策。随着经济形势的变化,国家出于宏观调控政策的需要会相应

地调整税收政策。因此,企业在进行改制设立的税务筹划时,不仅要考虑现行的税收优惠政策,还应重视研究税制变化发展规律,把握税收优惠政策的变动趋势。目前,从1994年开始实行的税收制度与当前我国经济面临的主要矛盾及WTO的规则要求之间已出现明显的不适应,税制改革、税收优惠政策的调整已势在必行,新的税改已经启动,对此,税务筹划中应给予充分考虑,以达到实现企业税负最优化的目的。

四、选择适当方法进行纳税筹划

1. 固定资产折旧方法的选择对纳税筹划的影响

折旧是指在固定资产使用寿命内,按照确定的方法对应计折旧额进行的系统分摊。折旧作为成本的重要组成部分,有着“税收挡板”的效用。按我国现行会计制度规定,企业常用的折旧方法有平均年限法、工作量法、年数总和法和双倍余额递减法,运用不同的折旧方法计算出的折旧额在量上是不相等的,因而分摊到各期生产成本中的固定资产成本也不同。因此,折旧的计算和提取必将影响到成本的大小,进而影响到企业的利润水平,最终影响企业的税负轻重。由于在折旧方法上存有差异,这为企业进行纳税筹划提供了可能。在利用固定资产折旧方法的选择进行纳税筹划时,应考虑以下几个方面的问题:

(1) 考虑不同税制的影响。一般来说,在比例税制下,如果各年的所得税税率不变,则宜选择加速折旧法对企业较为有利。这主要是因为采用加速折旧法,使得在最初的年份提取的折旧较多,而在后面的年份则提取的折旧较少,这样就可以使企业获得延期纳税的好处,相当于企业在开始年份内取得了一笔国家无息贷款。但是,如果未来所得税税率越来越高,则应选择平均年限法较为有利。由于延缓纳税收益与税率高低成正比,因此,在未来所得税税率越来越高的情况下,往往会使以后年度增加的税负,大于延缓纳税的收益。当然也会出现以后年度增加的税负小于延缓纳税的利益。这主要看市场资金的折现率高低。所以,在未来税率越来越高时,企业就需要进行比

9 7 3 1 2 3 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

企业年金计税调整后缴费还需精打细算

2010-02-21 作者: 刘晓伟 杜静 陈荣富 来源: 中华会计网校 阅读: 7 次

企业年金,即补充养老保险,又称“第二养老金”,是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,自愿建立的补充养老保险,其主要由个人缴费、企业缴费和年金投资收益三部分组成。企业年金广受青睐的一个重要原因,是其在一定程度上能够规避企业所得税和个人所得税。

企业所得税方面,在新《企业所得税法》实施前,企业实行计税工资制度,超过计税工资标准支付给员工的工资、薪金,不能在税前扣除,企业需要多缴纳企业所得税。而按当时的税收政策规定,企业年金中企业缴费部分,不超过规定比例的可税前扣除。换句话说,通过建立企业年金制度,企业把支付给员工的一部分工资、薪金转化成企业年金形式,可以少缴企业所得税。

个人所得税方面,不少地区税务机关由于征管不到位,没有严格执行《关于基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金有关个人所得税政策的通知》(财税〔2006〕10号,以下简称10号文件)的有关规定,企业年金中企业缴费部分企业没有代扣代缴个人所得税,个人缴费部分在税前扣除,使企业年金实际上享受了免税优惠。

前几年,企业年金作为既能提高员工收入,又能有效避税的工具,在效益好的企业,特别是国有企业中大行其道。但是,随着日前国家税务总局下发《关于企业年金个人所得税征收管理有关问题的通知》(以下简称《通知》),企业年金税收漏洞被封堵,通过企业年金避税已无空间。

企业缴费部分单独计税

在《通知》出台以前,企业年金个人所得税征收管理主要执行的是10文件的有关规定。该文件规定,企事业单位和个人超过规定的比例和标准缴付的基本养老保险费、基本医疗保险费和失业保险费,应将超过部分并入个人当期的工资、薪金所得,计征个

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣
责任编辑: 黄波 万彪
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
联系邮箱: master@sipkj.org

人所得税。按照此项规定,无论是企业还是个人缴付的补充养老保险即企业年金,都要并入个人当期的工资、薪金所得,计征个人所得税。

《通知》改变了企业年金个人所得税的计算方法。《通知》明确规定:企业年金的企业缴费计入个人账户的部分是个人因任职或受雇而取得的所得,属于个人所得税应税收入,在计入个人账户时,应视为个人一个月的工资、薪金所得(不与正常工资、薪金所得合并),不扣除任何费用,按照工资、薪金所得项目计算当期应纳个人所得税款,并由企业在缴费时代扣代缴。

归纳起来,如果严格执行有关政策,前后变化在于企业缴费计时从当期工资、薪金所得中独立出来。举例说明:某企业员工每月工资、薪金所得10000元,年金账户中个人部分自行用个人税后工薪缴费150元,企业缴费600元。按照以前的规定,应纳税所得额为8600元($10000+600-2000$),应纳所得税额为1345元($8600\times 20\%-375$)。

而按照《通知》的规定,应纳税款应分为两部分计算,第一部分是月工资薪金所得,应纳个人所得税为1225元[($10000-2000$) $\times 20\%-375$];第二部分是企业缴费部分,不扣除任何费用,按照“工资、薪金所得”项目计算当期应纳个人所得税为35元($600\times 10\%-25$),应纳税额合计为1260元($1225+35$)。

个人缴费部分无税收优惠

《通知》要求,企业年金的个人缴费部分,不得在个人当月工资、薪金计算个人所得税时扣除。举例说明:某企业职工年金账户中每月个人缴费100元、企业缴费400元。按照《通知》规定,个人缴费的100元不得在工薪所得税前扣除,属于个人税后工薪的缴费。

有些企业在年金账户中企业缴费部分是按季度、半年或全年来缴费。对此,《通知》明确规定,对企业按季度、半年或年度缴纳企业缴费的,在计时时不得还原至所属月份,均作为一个月的工资、薪金,不扣除任何费用,按照适用税率计算扣缴个人所得税。

纳税人应关注此项规定,要

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

企业在工程款回收时点上的节税技巧

2010-02-21 作者: 王尤贵 来源: 中华会计网校 阅读: 5 次

目前,有些企业缺乏税收筹划观念,往往导致企业最后多缴纳所得税。

北京某事业单位定于2008年年底前与其所办的下属企业脱钩。其中,该事业单位有一下属企业为工程公司,经询问负责该工程公司征管的税务所后得知,脱钩之前,需要对这一工程公司进行税务清算审计。

在清算审计中发现,该工程公司在2008年度有很多正在施工的工程,由于无法准确确定其成本与收入,清算工作不得不延迟到2009年2月底。

根据相关规定,税务清算审计需要完成被审计对象最近连续3年的审计,而该工程公司会计报表显示:2007年度和2008年度该公司分别实现利润总额20万元和135万元,2009年1月至2月公司亏损70万元。经审查后得知,该公司曾于2008年12月回收工程款260万元,但其中有97万元被归为2008年收入,导致2009年该公司出现亏损。

经询问得知,出现上述问题主要是因为该公司领导为了能够兑现任期奖金,急于收回工程款和该公司聘请的会计公司只代理记账、不参与公司管理造成的。根据审查,最终确定该公司不存在纳税调整事项,会计利润就是应纳税所得额。

如果根据该公司会计报表显示的利润总额,该公司近3年应缴纳的企业所得税原应分别为:2007年为6.6万元($20 \times 33\%$),2008年为33.75万元($135 \times 25\%$),2009年不纳税,共缴纳40.35万元。但由于该公司在2008年底提前收回97万元工程款,使得其2008年度的应纳税所得额人为增加了97万元,则需要多缴纳企业所得税24.25万元($97 \times 25\%$)。对2009年1月至2月公司亏损的70万元,无法使用以前年度利润弥补。

上述处理,是根据《中华人民共和国企业所得税法》第十八条规定的“企业纳税年度发生的亏损,准予向以后年度结转,用以后年度的所得弥补,但结转年限最长不得超过5年”的表述,《企业所得税法实施条例》第十条规定的“企业所得税法第五条所称

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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

联系邮箱: master@sipkj.org

亏损,是指企业依照企业所得税法和本条例的规定将每一纳税年度的收入总额减除不征税收入、免税收入和各项扣除后小于零的数额”,以及《中华人民共和国企业所得税法》第五十三条规定的“企业依法清算时,应当以清算期间作为一个纳税年度”的表述进行的。

其实,如果该公司能够根据实际发生的成本费用延迟回收工程款的时间,保持收入与成本费用的合理配比,是可以少缴企业所得税的。

即该公司可以按照“2007年为6.6万元($20 \times 33\%$),2008年企业所得税为9.5万元 $[(135-97) \times 25\%]$,2009年为6.75万元 $[(97-70) \times 25\%]$,共缴纳22.85万元 $(6.6+9.5+6.75)$ ”的方法处理,这样一来,公司可少缴纳企业所得税17.5万元 $(40.35-22.85)$ 。

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

施工企业销售自产货物的纳税筹划

2010-02-21 作者: 朱冬 来源: 中华会计网校 阅读: 2 次

某建筑施工企业甲公司, 主营工程施工。2009年承包某市区一家建设单位A公司办公大楼建筑工程, 合同约定建筑工程价款为3500万元(不含设备价款, 不含钢筋和混凝土价款, 含地面砖、墙面砖及其他人工料等), 同时约定由A公司提供混凝土、钢筋共计3000万元。其中, A公司提供的混凝土是从当地一家混凝土企业乙公司购得, 价款2000万元。A公司提供的钢筋是从一家钢材生产企业丙公司购得, 价款1000万元。此外, 合同还约定, 由甲公司提供大楼所需安装的电梯, 价款500万元。假设甲公司的工程年底前竣工并进行了成本结算, 企业所得税实行查账征收, 2009年度应纳税所得额为400万元。此外, 乙公司应纳税所得额为100万元, 丙公司应纳税所得额为200万元, 假定当地企业的增值税税负为4%, 案例中各企业均没有其他业务, 不考虑其他事项。

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪
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

联系邮箱: master@sipkj.org

【筹划前】

《营业税暂行条例实施细则》第十六条规定, 除本细则第七条规定外, 纳税人提供建筑业劳务(不含装饰劳务)的, 其营业额应当包括工程所用原材料、设备及其他物资和动力价款在内, 但不包括建设方提供的设备的价款。

因此, 甲公司应纳建筑业营业税 $(3500 + 3000 + 500) \times 3\% = 210$ (万元), 应纳城市维护建设税和教育费附加 $210 \times (7\% + 3\%) = 21$ (万元), 应纳企业所得税 $400 \times 25\% = 100$ (万元)。甲公司当年共应缴纳税费 $210 + 21 + 100 = 331$ (万元)。

乙公司应纳增值税 $1000 \times 4\% = 40$ (万元), 应纳城市维护建设税和教育费附加 $40 \times (7\% + 3\%) = 4$ (万元), 应纳企业所得税 $100 \times 25\% = 25$ (万元), 乙公司应纳各税费合计 $40 + 4 + 25 = 69$ (万元)。

丙公司应纳增值税 $2000 \times 4\% = 80$ (万元), 应纳城市维护建设税和教育费附加 $80 \times (7\% + 3\%) = 8$ (万元), 应纳企业所得税 $200 \times 25\% = 50$ (万元), 丙公司应纳各税费合计 $80 + 8 + 50 = 138$ (万元)。

甲、乙、丙三公司共应纳税费 $331+69+138=538$ （万元）。

方案一：

接原案例，其他事项不变，将大楼所需安装的电梯改由建设单位A公司提供。

《营业税暂行条例实施细则》规定，建设方提供的设备的价款不计入建筑业劳务的营业额。因此，甲公司应纳建筑业营业税 $(3500+3000) \times 3\% = 195$ （万元），应纳城市维护建设税和教育费附加 $195 \times (7\%+3\%) = 19.5$ （万元），应纳税所得额调整为 $400 + (210+21) - (195+19.5) = 416.5$ （万元），应纳企业所得税 $416.5 \times 25\% = 104.125$ （万元）。甲公司当年共应缴纳税费 $195+19.5+104.125=318.625$ （万元）。

【筹划后】

甲公司可比原来少缴纳各项税费共计 $331-318.625=12.375$ （万元）。乙、丙公司的税收负担不发生变化。

方案二：

接筹划方案一，其他事项不变。甲公司为拓展业务，与乙、丙两公司合并成一家法人企业丁公司，原甲、乙、丙三公司分别作为新设法人企业的非法人分公司，不需要办理单独的税务登记，因此新成立的丁公司不仅提供建筑业劳务，而且同时生产混凝土和钢筋。丁公司在对外承接工程时，均在合同中约定使用自产的混凝土和钢筋。丁公司在2009年与A公司签订合同时就不再约定由A公司提供混凝土和钢筋，而是约定由丁公司自行提供，使用其自产的混凝土和钢筋。丁公司对其建筑业劳务和自产货物销售行为能分别核算。

《营业税暂行条例实施细则》第七条规定，纳税人的下列混合销售行为，应当分别核算应税劳务的营业额和货物的销售额，其应税劳务的营业额缴纳营业税，货物销售额不缴纳营业税。未分别核算的，由主管税务机关核定其应税劳务的营业额：

（一）提供建筑业劳务的同时销售自产货物的行为；

（二）财政部、国家税务总局规定的其他情形。

根据上述规定，筹划后的丁公司应纳营业

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

谈消费税的节税技巧

2010-02-21 作者: 葛长银 来源: 中华会计网校 阅读: 4 次

消费税可以说是个“特区”税,你经营的产品处于这个“特区”,就需纳这个税;不处于这个“特区”,就不纳这个税。所以,在我国只开征特种消费税的背景条件下,只有处于“特区”的产品涉及消费税。

我国的税收政策把以下四大项产品划入了“特区”,对其征收消费税:

第一项是一些过度消费会对人类健康、社会秩序、生态环境等方面造成危害的特殊消费品,如烟、酒和鞭炮、焰火等;

第二项是奢侈品、非生活必需品,如高档化妆品、贵重首饰及珠宝玉石等;

第三项是高耗能及高档消费品,如小汽车、游艇等;

第四项是不可再生和替代的石油类消费品,如汽油、柴油等。

所以,对消费税最初的筹划就是:在选择经营项目或产品时,你进不进这个“特区”。进,你就要缴纳消费税;不进,就不涉及消费税。这也是投资人在做决策时必须考虑的一个重要因素。

消费税的计税基数与增值税相同,均以不含税价计算税金。但消费税的特殊之处在于,除了金银首饰、铂金首饰、钻石及钻石饰品等部分消费品在零售环节征收外——以零售环节的销售收入(不含税)作为计税基数,其他应税产品都是在生产环节征收——以出厂价(不含税)作为计税基数。所以,我国涉税企业——如酒厂、烟厂以及化妆品厂商等——节约消费税的普遍做法就是“复式经营”——用两个或两个以上的企业来经营自己的产品:生产企业以出厂价把产品卖给(自己的)销售公司,并按出厂价计算交纳消费税;销售公司把产品卖给消费者,不再交纳消费税,其中生产企业的出厂价决定消费税的大小。若是生产企业直接把消费品卖给消费者,就吃大亏了。估计目前我国没有这样“单式”经营的企业了。

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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

联系邮箱: master@sipkj.org

消费税的节税思路基本有二：一靠政策，二靠技巧。其中的技巧除了“分”、“合”两种手段外，还有比较分析，“择优录取”的决策选择。我们分别案例介绍如下：

案例1：包装物周转使用——分开核算，可以节约消费税

2009年1月1日开始执行的消费税实施细则第十三条规定：应税消费品连同包装物销售的，无论包装物是否单独计价以及在会计上如何核算，均应并入应税消费品的销售额中交纳消费税。如果包装物不作价随同产品销售而是收取押金，此项押金则不应并入应税消费品的销售额中征税。

我们用具体的数据算一下：

某企业销售应税消费品(非从价征收的酒类产品)，单价100元其中包装物10元，消费税税率为20%。

包装物连同应税消费品销售，应交消费税为： $100 \times 20\% = 20$ (元)

包装物周转使用收取押金，应交消费税为： $(100 - 10) \times 20\% = 18$ (元)

包装物周转使用可以节约10%的税金。

在我们的现实生活中，一些小商店让我们“拿啤酒瓶换啤酒(加上酒钱)”，就是厂家依据相关政策，让啤酒瓶这个包装物“周转使用”，节约消费税的一个具体行为。

案例2：通过企业合并，减轻消费税

消费税暂行条例第四条规定：纳税人自产自用的应税消费品，用于连续生产应税消费品的，不纳税。

依据这条规定，我们就可以通过企业合并的方式。把适用高税率的产品转向适用低税率的产品，节约消费税。这也是针对消费税的一个有效的节税筹划技巧。

某地区有甲乙两家大型酒厂，都是独立核算的法人企业。甲厂主要经营粮食类白酒，以当地生产的大米和玉米为原料进行酿造，适用20%的税率。乙酒厂以甲厂生产的粮食酒为原料，生产系列药酒，适用10%的税率。甲酒厂每年要向乙酒厂提供价值20000万元的粮食酒。经营过程中，乙酒厂由于缺少资金和人才，无法经营下去，准备破产。此时乙酒厂共欠甲酒厂5000万元货款；经评估，乙酒厂的资产恰好也为5000万元。甲酒厂领导班子经过研究，

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

为职工缴纳年金按月缴费税负低

2010-02-21 作者: 王尤贵 来源: 中华会计网校 阅读: 5 次

企业年金是指企业及其职工按照《企业年金试行办法》的规定,在依法参加基本养老保险的基础上,自愿建立的补充养老保险。最近国家税务总局下发了《关于企业年金个人所得税征收管理有关问题的通知》(国税函[2009]694号),明确了企业年金个人所得税的计算缴纳办法,根据该文件规定,企业年金如果按月缴费可以降低税负。

这是因为,国税函[2009]年694号文件未下发前,单位为职工个人购买商业性补充养老保险等,在办理投保手续时,作为个人所得税的“工资、薪金所得”项目,并入投保当期工资、薪金所得缴纳个人所得税。

国税函[2009]694号文件下发的后,根据其新的规定:“企业年金的企业缴费计入个人账户的部分是个人因任职或受雇而取得的所得,属于个人所得税应税收入,在计入个人账户时,应视为个人一个月的工资、薪金(不与正常工资、薪金合并),不扣除任何费用,按照‘工资、薪金所得’项目计算当期应纳个人所得税款,并由企业在缴费时代扣代缴。对企业按季度、半年或年度缴纳企业缴费的,在计税时不得还原至所属月份,均作为一个月的工资、薪金,不扣除任何费用,按照适用税率计算扣缴个人所得税。”

这样,不论企业是按月、季度、半年或者年度进行缴费,都要单独作为一个月的工资计算缴纳个人所得税。按月缴费因金额较小,所以适用的个人所得税税率较低,因此,税负最轻。

【例】某公司从2010年1月份起建立企业年金基金,企业缴费部分为职工工资总额的5%,该公司员工李先生,2010年全年月平均工资6000元。

1、如果企业年金按年缴费,李先生2010年企业为其缴纳年金部分应缴纳个人所得税具体计算如下:

$$\text{企业年金应纳税所得额} = 6000 \times 12 \times 5\% = 3600 \text{ (元)}$$

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
 陈景庚 金大荣
责任编辑: 黄波 万彪
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
联系邮箱: master@sipkj.org

适用的税率个人所得税率为15%全年应缴纳的个人所得税 $3600 \times 15\% - 125 = 415$ (元)

2、如果企业年金按半年缴费, 李先生2010年企业为其缴纳年金部分应缴纳个人所得税计算如下:

企业年金每半年应纳税所得额 $6000 \times 6 \times 5\% = 1800$ (元)

适用的个人所得税率为10%每半年应纳个人所得税额为 $1800 \times 10\% - 25 = 155$ (元)

全年年金应缴纳的个人所得税为 $155 \times 2 = 310$ (元)

3、如果企业年金按季缴费, 李先生2010年企业为其缴纳年金部分应缴纳个人所得税计算如下:

企业年金每季度应纳税所得额 $6000 \times 3 \times 5\% = 900$ (元)

适用的个人所得税率为10%每季度应纳个人所得税为 $900 \times 10\% - 25 = 75$ (元)

全年年金应缴纳的个人所得税为 $75 \times 4 = 300$ (元)

4、如果企业年金按月缴费, 李先生2010年企业为其缴纳年金部分应缴纳个人所得税计算如下:

企业年金每月应纳税所得额 $6000 \times 5\% = 300$ (元)

适用的个人所得税率为5%每月就应纳个人所得税 $300 \times 5\% = 15$ (元)

全年年金应缴纳的个人所得税为 $15 \times 12 = 180$ (元)

因此, 李先生在企业按月为其缴费的情况下要比按季、半年、全年缴费分别少缴个人所得税120元、130元、235元, 降低个人所得税税负一倍左右。

通过上述分析和举例可以看出, 新的文件下发后, 企业年金按月缴费比按季度、半年、年度缴费, 个人所得税税负明显降低。

苏州工业园区会计学会 版权所有

[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](#)

向公益性非营利组织捐赠可适当筹划

2010-02-21 作者: 来源: 中国税务报 阅读: 8 次

税法鼓励企业和个人积极捐赠,但为了实现最优的捐赠效果和保护捐赠者的税收利益,税法对可以获得税前扣除的捐赠行为设置了很多限制条件,捐赠者捐给谁,向谁捐,捐什么,何时捐都大有选择空间。

《关于非营利组织企业所得税免税收入问题的通知》(财税[2009]122号)明确,作为许多公益性非营利组织重要收入来源的捐赠收入被列入非营利组织5项免税收入之一。根据我国现行税法,国家不仅就捐赠收入免征非营利组织企业所得税,而且对向非营利组织进行捐赠的企业和个人实行所得税税前扣除政策。

在企业所得税方面,企业用于公益事业的捐赠支出在年度利润总额12%以内的部分,准予在计算应纳税所得额时扣除;在个人所得税方面,个人用于公益事业的捐赠支出未超过个人所得税应纳税所得额30%的部分,准予在计算应纳税所得额时扣除。而企业和个人向某些特定公益性组织的捐赠,则被允许在计算应纳税所得额时全额扣除。

北京中税通税务师事务所专家表示,税法这样规定的目的在于调动企业和个人参与社会公益事业的积极性,促进公益慈善事业的发展。不过,为了实现最优的捐赠效果和保护捐赠者的税收利益,税法对可以获得税前扣除的捐赠行为设置了很多限制条件。因此,捐赠者捐给谁、向谁捐、捐什么、何时捐都大有选择空间。

捐给谁?——《公益事业捐赠法》规定的公益事业

按照财政部、国家税务总局、民政部《关于公益性捐赠税前扣除有关问题的通知》(财税[2008]160号)规定,企业和个人可以享受税前扣除的捐赠支出必须是《公益事业捐赠法》中规定的公益事业捐赠支出。具体捐赠范围包括:救助灾害、救济贫困、扶助残疾人等困难的社会群体和个人的活动,教育、科学、文化、卫生、体育事业,环境保护、社会公共设施建设和促进社会发展和进步的其他社会公共和福利事业4个方面。企业和个人发生的上述范围之外的捐赠支出均不属于公益救济性捐赠支出,不能享受公

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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

联系邮箱: master@sipkj.org

公益性捐赠支出相应的优惠政策。

一般来说,个人和企业对上述公益事业的捐赠在所得税前扣除时都有限额标准。企业为年度利润总额12%以内的部分,个人为应纳税所得额30%以内的部分。但是,国务院、财政部和国家税务总局对于企业和个人对于某些特定非营利性组织和特定事项的捐赠,单独发文允许捐赠支出全额在企业所得税或个人所得税税前扣除。因此,企业和个人在确定捐赠项目时,可以充分考虑税收的上述规定,选择税收法规允许全额扣除的捐赠项目。

向谁捐?——符合规定的非营利组织或者国家机关

根据企业所得税法实施条例和个人所得税法的相关规定,企业和个人必须向符合规定的非营利组织或者国家机关实施捐赠并获得税前扣除凭证后,方可向税务部门申请税前扣除。符合规定的非营利组织指具备公益性捐赠税前扣除资格的社会团体,符合国家机关指县级以上人民政府及其部门。

那么,什么样的非营利组织才能获得公益性捐赠税前扣除资格呢?按照财税[2008]160号文件规定,经民政部门依法登记并符合规定条件的基金会、慈善组织等公益性社会团体,可向相应的财政、税务和民政部门申请公益性捐赠税前扣除资格。申请条件主要包括以下几个方面。

一是符合《企业所得税法实施条例》第五十二条第一项至第八项规定的条件。二是申请前3年内未受到行政处罚,而且在规定的年度检查中获得合格以上的认定结论。三是申请前连续3年每年用于公益活动的支出不低于上年总收入的70%,同时需达到当年总支出的50%以上等。

因此,企业和个人在选择捐赠渠道和对象时,应先向有关部门进行查询,并在捐赠时注意向捐赠对象索取税前扣除凭证。否则,企业和个人发生的向不具有税前扣除资格的非营利组织的捐赠支出,将难以享受企业

9 7 3 1 2 3 4 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

小企业节税两大妙招

2010-02-21 作者: 苗志红 来源: 中华会计网校 阅读: 7 次

怎样利用国家的税收政策来合理合法地策划自己的业务过程, 最终达到减轻税收负担的目的成为许多中小企业非常关注的问题。

一、成本核算有利原则

存货计价是纳税人调整应税利润的有利工具, 选择最有利的存货计价方法能达到节税目的。依现行税法, 存货人是可以采用先进先出法、加权平均法、移动加权平均法等不同方法, 不同的存货计价方法对企业纳税的影响是不同的, 这既是财务管理的重要步骤, 也是税收筹划的重要内容。

除此之外, 由于折旧要计入产品成本或期间费用, 直接关系到企业当期成本、费用的大小、利润的高低和应纳所得税的多少。因此, 折旧方法的选择、折旧计算就成为十分重要的问题。不同的折旧方法对纳税人会产生不同的税收影响。因此纳税人要基于税法对成本、费用的确认和计算的不同规定, 根据企业情况选择有利方式。

二、盈亏弥补筹划税收

盈亏弥补筹划主要有以下几点:

首先, 提前确认收入。企业在前5年亏损可供抵补的年度, 可以提前确认收入。

其次, 延后列支费用。如呆账、坏账不计提坏账准备, 采用直接核销法处理, 将可列为当期费用的项目予以资本化, 或将某些可控费用, 如广告费等延后支付。

最后, 收购、兼并亏损企业。税法规定: 企业以新设合并、吸收合并或兼并方式合并, 被吸收或兼并企业已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, 可在税法规定的弥补期限的剩余期间内, 由合并或兼并后的企业逐年弥补。

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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

联系邮箱: master@sipkj.org

苏州工业园区会计学会 版权所有

[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](#)

要准确理解营业税纳税义务发生时间

2010-02-21 作者: 彭昕宁 来源: 中华会计网校 阅读: 5 次

某大型餐饮企业以前一直采用储值卡销售的经营方式,即客户在消费前可以提前用现金购买企业一定金额的储值卡,在实际消费时直接刷卡付款。该餐饮企业也一直将销售储值卡收到现金的当期作为营业税纳税义务发生时间,申报缴纳营业税。

2009年3月,为该餐饮企业从事税务代理的注册税务师发现这一情况后,根据新修订的《营业税暂行条例》及其实施细则的规定,为企业设计了如下筹划方案:该餐饮企业在销售储值卡的同时,与购买方签订餐饮服务提供合同,在合同中不约定付款日期。这样,该餐饮企业销售储值卡取得的现金收入就可以在购买方将储值卡金额全部消费完毕后再确认营业税纳税义务发生时间,从而推迟纳税。

注册税务师的筹划理由如下:该餐饮企业销售储值卡时取得的现金收入属于纳税人应税行为发生前取得的收入,取得的当时是不需要申报缴纳营业税的。同时,由于该餐饮企业销售储值卡的同时和购买方签订了餐饮服务合同,且服务合同没有约定付款日期,餐饮企业可以在应税行为完成当天纳税,即购买方将储值卡金额消费完的当期,餐饮企业才需就储值卡的全部金额申报缴纳营业税。

为谨慎起见,该餐饮企业财务经理就该筹划方案咨询了当地税务机关,税务机关给予了否定的答复。

这起看似简单的失败筹划案例引出了一个非常重要的问题,就是应该如何理解《营业税暂行条例》中营业税纳税义务发生时间的具体规定。

2009年1月1日以前,该餐饮企业在销售储值卡收到现金的当期就申报缴纳营业税,这样处理是存在问题的。由于该餐饮企业销售储值卡收到现金时,并没有提供餐饮服务,属于预收款。根据财政部、国家税务总局《关于营业税若干政策问题的通知》(财税〔2003〕16号)规定,单位和个人提供应税劳务、转让专利权、非专利技术、商标权、著作权和商誉时,向对方收取的预收性质的价款(包括预收款、预付款、预存费

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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联系邮箱: master@sipkj.org

用、预收定金等，下同），其营业税纳税义务发生时间以按照财务会计制度的规定，该项预收性质的价款被确认为收入的时间为准。因此，2009年以前，该餐饮企业应在购买方每次消费后刷卡时分次确认收入申报缴纳营业税。

自2009年1月1日起，修订后的《营业税暂行条例》及其实施细则对营业税纳税义务发生时间作出了明确。《营业税暂行条例》第十二条规定，营业税纳税义务发生时间为纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产并收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天。国务院财政、税务主管部门另有规定的，从其规定。《营业税暂行条例实施细则》第二十四条规定，条例第十二条所称收讫营业收入款项，是指纳税人应税行为发生过程中或者完成后收取的款项。条例第十二条所称取得索取营业收入款项凭据的当天，为书面合同确定的付款日期的当天。未签订书面合同或者书面合同未确定付款日期的，为应税行为完成的当天。第二十五条规定，纳税人转让土地使用权或者销售不动产，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。纳税人提供建筑业或者租赁业劳务，采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

这里有3个关键时间点需要注意，即合同签订日、应税行为开始提供日、应税行为完成日。具体分析如下：

第一，在合同签订日之前，纳税人收取的款项是不需要缴纳营业税的，因为此时营业税应税行为尚未成立。比如，房屋租赁方在和租户签订租赁合同前，收取的客户看房押金；房地产开发企业未和客户签订售房合同前，收取客户的订金、诚意金等。

第二，在合同签订日至应税行为开始提供日这段期间，纳税人收取的款项，除国务院财政、税务主管部门另有规定外（也就是指除新营业税暂行条例实施细则第二十五条所列举的

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有



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

征收方式影响企业所得税税负

2010-02-21 作者: 戎晓健 朱冬 来源: 中华会计网校 阅读: 6 次

企业所得税征收方式有两种,一种是查账征收,一种是核定征收,而核定征收又分为核定应税所得率和核定应纳税额两种方式。采取何种征收方式,对企业所得税税负有一定影响,本文就此谈谈几种常见的情形。

第一种情况——查账征收方式应纳税额小于核定征收方式。

【例1】某建筑业企业A公司,账证健全,核算规范,符合税务机关规定的查账征收条件,2008年实现营业收入1000万元,进行企业所得税汇算清缴申报时,公司年度申报表主表中“纳税调整后所得”为一100万元,则A公司不仅当年度不需要缴纳企业所得税,而且亏损额100万元还能依法结转至以后年度弥补。相反,如果A公司企业所得税不符合查账征收条件,按照《国家税务总局关于印发〈企业所得税核定征收办法〉(试行)的通知》(国税发〔2008〕30号)的规定,税务机关对其采取核定应税所得率方式征收企业所得税。假设税务机关规定当地建筑业应税所得率为8%,则2008年A公司应缴纳企业所得税 $1000 \times 8\% \times 25\% = 20$ 万元。A公司2008年企业所得税如果适用查账征收方式,将会比采取核定征收方式少缴纳企业所得税20万元。

纳税人只有规范财务核算和会计处理,达到税务机关的要求,申请查账征收方式才能得到批准,否则,纳税人即使真的亏损或盈利很少,也不能适用查账征收方式。不过,也不是所有情况下纳税人采取查账征收方式均能减轻税负,有些特殊情况下,采取核定征收方式更能减轻企业所得税税负。

第二种情况——查账征收方式应纳税额大于核定征收方式。

这种情况常见于取得应税财政补贴收入金额较大或实际利润率比应税所得率较高的企业。

【例2】某工业企业B公司,能正确核算(查实)收入总额,但不能正确核算(查实)成本费用总额,应按规定采取核定应税所得率方式缴纳企业所得税,其主营业务的

主 编: 刘小玫

副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 万彪

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联系邮箱: master@sipkj.org

应税所得率为5%。2008年B公司取得政府拨付的财政补贴收入100万元,不属于税法规定不征税收入和免税收入,按规定征收企业所得税。如果不考虑其他各项应税收入,B公司2008年财政补贴收入应缴纳企业所得税 $100 \times 5\% \times 25\% = 1.25$ 万元。假设B公司采取的是查账征收方式,则其取得的财政补贴收入(无相应支出)应计算缴纳的企业所得税 $100 \times 25\% = 25$ 万元。采取查账征收方式比采取核定征收方式多缴纳企业所得税 $25 - 1.25 = 23.75$ 万元。很显然,如果不考虑其他各项应税收入的影响,此时B公司采取核定征收方式比查账征收方式可少缴纳金额相当大的企业所得税。

国税发〔2008〕30号文件规定了纳税人具有六种情形之一的,核定征收企业所得税。由此可见,纳税人如果倾向于核定征收企业所得税,条件往往很容易符合。值得一提的是,如果考虑纳税人的其他应税收入,与查账征收方式相比,纳税人采取核定应税所得率方式征收的企业所得税税负有可能较低,也可能较高,具体要视纳税人采取查账征收方式时的应纳税所得额大小而定,如果纳税人的应纳税所得额相当小,甚至亏损或要弥补以前年度大额亏损,查账征收方式也可能会比采取核定方式的应纳企业所得税金额小。

《国家税务总局关于核定征收企业所得税的纳税人取得财政补贴收入计征所得税的批复》(国税函〔2005〕541号)规定,对按定率核定征收方式征收企业所得税的纳税人,其取得的财政补贴收入应并入收入总额,按主营项目的应税所得率计算征收企业所得税。

第三种情况——利用核定应税所得率方式降低高应税所得率业务的税额。

这种情况常见于主营业务的应税所得率明显低于其他业务的企业,纳税人可以通过合并分立等方式,将不同应税所得率的经营业务收入在不同纳税人之间进行筹划,从而达到降低应税所得率高的经营业务的所得税税负。

【例3】某大酒店C公司和某经营KTV

9 7 3 1 2 4 8 :

苏州工业园区会计学会 版权所有