



会计学会电子期刊-双月刊

第 08 期
2010/4/18



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] 中小企业税收筹划应该“双核”

[税收筹划] 增值税税收筹划--增值税特点及筹划

[税收筹划] 增值税税收筹划--增值税筹划的几种基本方法

[税收筹划] 一般纳税人分立为小规模纳税人的筹划

[税收筹划] 先开发再转让可少缴税

[税收筹划] 土地增值税的五种筹划技巧浅析

[税收筹划] 投资比例对企业所得税的影响

[税收筹划] 施工企业销售自产货物的纳税筹划

[税收筹划] 巧用营业税起征点

[税收筹划] 浅议小企业的纳税筹划

[税收筹划] 浅议税收筹划应关注的问题

[税收筹划] 企业绿色技术创新中的税收筹划研究综述

[税收筹划] 纳税筹划的内涵及其思路指引

[税收筹划] 关于企业重组纳税筹划的建议

[税收筹划] 个人取得哪些收入不需要缴纳个人所得税

[税收筹划] 房地产开发商筹划土地增值税案

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

施工企业销售自产货物的纳税筹划

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 5 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、丙三公司共应缴纳税费 $331 + 69 + 138 = 538$ (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税 $3500 \times 3\% = 105$ （万元），应纳城市维护建设税和教育费附加 $105 \times (7\%+3\%) = 10.5$ （万元）。本例中，为了便于对筹划前后进行比较，故将企业所得税计算分成建筑业劳务和销售自产货物两个部分。其中建筑业劳务的应纳税所得额调整为 $400 + (210+21) - (105+10.5) = 515.5$ （万元），应纳企业所得税 $515.5 \times 25\% = 128.88$ （万元）。丁公司建筑业劳务部分当年共应缴纳税费 $105+10.5+128.88=244.38$ （万元）。筹划后建筑业劳务可比原来少缴纳各项税费共计 $331-244.38=86.62$ （万元）。

原乙公司和丙公司生产并销售自产货物所涉及的增值税和企业所得税，现全部由丁公司承担，且金额与原乙公司和丙公司相比均不发生变化，共应纳各项税费 $69+138=207$ （万元）。筹划后的丁公司比原来甲、乙、丙三公司共计少纳税费 $538-244.38-207=86.62$ （万元）。

该筹划主要是利用《营业税暂行条例实施细则》的规定,即提供建筑业劳务的同时销售自产货物的,增值税和营业税的应税项目应分别纳税。因此,就可以省去建筑业纳税人对所用材料缴纳营业税的环节,节约了这部分的营业税。在实际操作中,甲公司如果真正去扩大经营范围也未尝不可,但不如将甲、乙、丙三家公司直接进行合并更方便,这样实质上最终并不影响原企业的实际经营,却可以节约不少税款。纳税人需要注意以下两点:一、如果不是混合销售行为,而是兼营行为,或者销售的不是自产货物,而是外购货物,均不能进行此类筹划。二、要正确理解设备的范围。

建筑业劳务营业额不包括建设方提供设备的价款,那么什么是“设备”呢?笔者认为,财政部、国家税务总局《关于公布若干废止和失效的营业税规范性文件的通知》(财税〔2009〕61号)和国家税务总局《关于公布废止的营业税规范性文件目录的通知》(国税发〔2009〕29号)并没有废止财政部、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)中“具体设备名单可由省级地方税务机关根据各自实际情况列举”的规定,因此,仍应以省级地税机关列举的设备为准。

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

投资比例对企业所得税的影响

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 2 次

企业资本由权益资本和债务资本构成。权益资本是所有者投入的资本,包括投入的资本金、资本公积金、盈余公积金和未分配利润等;债务资本是从资本市场、银行、关联企业的融资及正常经营过程中形成的短期债务等。在企业的生产经营所用资金中,债务资本与权益资本比率的大小,反映了企业资本结构的优劣状况。这种比率如果合理,债务资本适当,可以保证企业生产经营和防范市场风险的资金需求,并获得财务上的良性效应,即资本结构的优化;如果债务资本超过权益资本过多,比例失调,就会造成资本弱化。

资本弱化是指企业通过加大借贷款(债权性筹资)而减少股份资本(权益性筹资)比例的方式增加税前扣除,以降低企业税负的一种行为。借贷款支付的利息,作为财务费用一般可以税前扣除,而为股份资本支付的股息一般不得税前扣除,因此,有些企业为了加大税前扣除而减少应纳税所得额,在筹资时多采用借贷款而不是募集股份的方式,以此来达到避税的目的。目前,一些国家在税法中制定了防范资本弱化条款,对企业取得的借贷款和股份资本的比例作出规定,对超过一定比例的借贷款利息支出不允许税前扣除。借鉴国际经验,《中华人民共和国企业所得税法》第四十六条规定,“企业从其关联方接受的债权性投资与权益性投资的比例超过标准而发生的利息支出,不得在税前扣除”。

《企业所得税法实施条例》第一百一十九条规定,债权性投资,是指企业直接或者间接从关联方获得的,需要偿还本金和支付利息或者需要以其他具有支付利息性质的方式予以补偿的融资;权益性投资,是指企业接受的不需要偿还本金和支付利息,投资人对企业净资产拥有所有权的投资。

一、单纯权益性投资对所得税的影响

例1: 甲、乙各出资(股权投资)300万元,共同组建一公司(非金融企业),该公

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

司注册资本为600万元，则甲、乙各拥有50%股权。若当年实现利润100万元，企业所得税税率为25%。

应纳所得税额为 $100 \times 25\% = 25$ （万元）。

甲、乙税后各分得股息为 $(100 - 25) \times 50\% = 37.5$ （万元）。

二、债权性投资与权益性投资的比例为1: 1

例2：甲、乙各出资（股权投资）150万元，各借给企业（债权投资）150万元，共同组建一公司（非金融企业），该公司拥有资金仍然为600（ $150 \times 2 + 150 \times 2$ ）万元。则甲、乙各拥有50%股权。若当年实现利润仍然是100万元，企业所得税税率为25%，同期银行利率为10%。

应付利息为 $150 \times 10\% \times 2 = 30$ （万元）

应纳所得税额为 $(100 - 30) \times 25\% = 17.5$ （万元）

甲、乙税后各分得股息为 $(100 - 30 - 17.5) \times 50\% = 26.25$ （万元）

在这种情况下，甲、乙税后各分得利息股息之和为 $15 + 26.25 = 41.25$ （万元）。

三、债权性投资与权益性投资的比例为2: 1

例3：甲、乙各出资（股权投资）100万元，各借给企业（债权投资）200万元，共同组建一公司（非金融企业），该公司拥有资金仍然为600（ $100 \times 2 + 200 \times 2$ ）万元。则甲、乙各拥有50%股权。若当年实现利润仍然是100万元，企业所得税税率为25%，同期银行利率为10%。

应付利息为 $200 \times 10\% \times 2 = 40$ （万元）

应纳所得税额为 $(100 - 40) \times 25\% = 15$ （万元）

甲、乙税后各分得股息为 $(100 - 40 - 15) \times 50\% = 22.5$ （万元）

在这种情况下，甲、乙税后各分得利息股息之和为 $20 + 22.5 = 42.5$ （万元）。

四、债权性投资与权益性投资的比例为5: 1

例4：甲、乙各出资（股权投资）50万元，各借给企业（债权投资）250万元，共同组建一公司（非金融企业），该公司拥有资金仍然为600（ $50 \times 2 + 250 \times 2$ ）万元。则甲、乙各拥有50%股权。若当年实现利润仍然是100万元，企业所得税税率为25%，同期

银行利率为10%.

应付利息为 $250 \times 10\% \times 2 = 50$ (万元)

应纳所得税额为 $(100 - 50) \times 25\% = 12.5$ (万元)

甲、乙税后各分得股息为 $(100 - 50 - 12.5) \times 50\% = 18.75$ (万元)

在这种情况下, 甲、乙分得的利息股息之和为 $25 + 18.75 = 43.75$ (万元)。

以上四种情况列表如图一: (单位: 万元) (见附表)

从以上情况可以看出, 权益性投资税收待遇是税后分配股息, 单纯权益性投资对企业所得税没有影响。债权性投资税收待遇是税前扣除利息, 债权性投资比例大小对企业所得税有一定的影响。债权性投资占权益性投资比例越高, 其缴纳的企业所得税就越少, 但分得的利息和股息就越多。根据经合组织解释, 企业权益资本与债务资本的比例应为1: 1, 当权益资本小于债务资本时, 即为资本弱化。每个国家对这个“安全港”的设定都不同。针对一般企业而言, 美国为1. 5: 1, 日本、韩国、德国为3: 1; 对特殊行业各国还有区别对待的规定, 如对金融企业德国的比例为9: 1, 澳大利亚的比例为6: 1. 我国规定一般企业为2: 1, 金融企业为5: 1。

《财政部、国家税务总局关于关联企业利息支出税前扣除标准有关税收政策问题的通知》(财税[2008]121号)第一条规定, 在计算应纳税所得额时, 企业实际支付给关联方的利息支出, 不超过以下规定比例和税法及其实施条例有关规定计算的部分, 准予扣除, 超出的部分不得在发生当期和以后年度扣除。企业实际支付给关联方的利息支出, 除符合本通知第二条规定外, 其接受关联方债权性投资与权益性投资比例为:

(一) 金融企业, 为5: 1; (二) 其他企业, 为2: 1.

企业所得税法及实施条例中特别纳税调整事项关于资本弱化条款的规定, 是专门针对关联方之间的债权性融资行为而制定的政策, 非关联方之间的债权性融资行为所产生的利息支出不受此规定限制。

国家税务总局关于印发《特别纳税调整实施办法(试行)》(国税发[2009]2号)第八十五条规定, 所得税法第四十六条所称不得在计算应纳税所得额时扣除的利息支出应按以下公式计算:

不得扣除利息支出=年度实际支付的全部关联方利息 \times (1-标准比例/关联债务比例)

其中:

标准比例是指《财政部、国家税务总局关于企业关联方利息支出税前扣除标准有关

税收政策问题的通知》（财税[2008]121号）规定的比例。

关联债资比例是指根据所得税法第四十六条及所得税法实施条例第一百一十九的规定，企业从其全部关联方接受的债权性投资占企业接受的权益性投资的比例，关联债权投资包括关联方以各种形式提供担保的债权性投资。

仍以上述例4为例，债权性投资与权益性投资的比例为5：1。按税法规定，其他企业债权性投资与权益性投资的比例为2：1。因此，应计算不得扣除利息支出，调增应纳税所得额，补缴企业所得税。

不得扣除利息支出=年度实际支付的全部关联方利息×（1-标准比例/关联债资比例）=50×（1-2：1/5：1）=50×3/5=30（万元）

应补缴企业所得税额为30×25%=7.5（万元）

因此，甲、乙税后各分得股息为（100-50-12.5-7.5）×50%=15（万元）。

在这种情况下，甲、乙分得的利息股息之和为25+15=40（万元）。比调整前甲、乙少分得利息股息之和为43.75-40=3.75（万元）。

以上四种情况经纳税调整后列表如图二：（单位：万元）

通过以上分析可以看出，债权性投资与权益性投资比例的对企业所得税有一定的影响，如果债权性投资与权益性投资比例超过了税法规定的比例标准，其超过部分的利息支出不得在税前扣除。为了防止企业利用资本弱化逃避纳税，避免企业随意增加债权性投资比例，加大对资本弱化的防范力度，新税法做了以下规定：

第一，《通知》（财税[2008]121号）第一条第二款规定，企业实际支付给关联方的利息支出，其接受关联方债权性投资与其权益性投资比例为：金融企业5：1；其他企业2：1。超过的部分不得在发生当期和以后年度扣除。

第二，企业如果能够按照税法及其实施条例的有关规定提供相关资料，并证明相关交易活动符合独立交易原则的；或者该企业的实际税负不高于境内关联方的，其实际支付给境内关联方的利息支出，在计算应纳税所得额时准予扣除。《实施办法（试行）》（国税发[2009]2号）对基于“合理商业目的”并按照“独立交易原则”实际支付的关联方借款利息，在有资料证明关联方交易的独立性和不以转移税负为目的，则不对关联方利息支出进行调整。

第三，企业同时从事金融业务和非金融业务，其实际支付给关联方的利息支出，应按照合理方法分开计算；没有按照合理方法分开计算的，一律按其他企业的比例计算准予税前扣除的利息支出。企业自关联方取得的不符合规定的利息收入应按照有关规定缴纳企业所得税。

因此, 联营企业需要合理组合债权性投资和权益性投资比例, 优化资本结构, 避免资本弱化对企业所得税的影响。

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

土地增值税的五种筹划技巧浅析

2010-04-21 作者: 曾庆学 来源: 阅读: 5 次

土地增值税是对房地产企业收益影响很大的一个税种,也是国家对房地产行业进行宏观调控的重要手段之一。房地产企业可以利用自身土地增值税的特点和一些优惠政策,在遵守现行税收法规的前提下,通过对房地产开发企业筹资、开发和收益分配等活动的调整,寻求企业收益和税收负担的最佳配比,从而实现税后收益最大化。本文探讨了土地增值税的几个筹划技巧。

一、收入分散筹划法

房地产开发企业销售房产主要的税收负担是土地增值税和营业税。土地增值税的征收实行超率累进税率,即房地产的增值率越高,所适用的税率也越高。因此,如果可以分解房地产销售价格,就可以降低房地产的增值率,从而降低企业的税收负担。运用收入分散法进行土地增值税筹划的关键在于如何使收入分散合理化,常用的方法是将可以分开单独处理的部分(如房屋里的设施)从整个房地产中分离。当住房初步完工但还没有安装设备及进行装潢、装饰时,便可以 and 购买者签订房地产转移合同,之后再与购买者签订设备安装及装潢、装饰合同,这样企业可以只就第一份合同上注明的金额缴纳土地增值税,而第二份合同上注明的金额仅属于营业税征税范围,不必再计征土地增值税。

二、费用转移筹划法

房地产开发企业发生的期间费用除利息支出外都不按实际发生数扣除,而是以土地价款和开发成本合计金额作为基础按比例计算扣除。按照规定,属于公司总部发生的期间费用,如:管理人员工资、福利费、办公费、差旅费、业务招待费等不能作为扣除项目,其实际发生数对土地增值税的计算没有直接影响。但若采用适当人员分配方法和其他合理组织管理方法,使这些费用能够作为开发成本列支,则可增加扣除项目数额,从而减少应缴纳的土地增值税。企业可以在组织人事上把总部的一些人员下放或兼职于某一个具体房地产项目中去。例如,总部某处室领导兼任某房地产项目的负责人,在不影

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

响总部工作的同时参加该项目的管理,那么这位负责人的有关费用可以分摊一部分到房地产成本中去。期间费用减少并不影响房地产开发费用的扣除,而房地产开发成本增加则可以增加土地增值税允许扣除项目金额,从而达到节税目的。

三、费用分摊筹划法

我国土地增值税采用四级超率累进税率计征,纳税人的土地增值额占扣除项目金额比重不同,其适用的税率就不同。在收入不变的情况下,开发成本作为房地产企业土地增值税扣除项目金额的重要组成部分,其金额越高,应纳税额越小;反之,应纳税额越大。因此,纳税人应尽可能扩大费用列支比例,以节约税款。但要注意的是列支比例并不是越大越好,在必要时适当减少费用开支效果可能更好。这种方法主要针对房地产开发业务较多的企业,因这类企业同时进行几处房地产的开发业务,不同地区的开发成本比例可能因物价或其他原因相差较大,从而导致不同地区的项目土地增值率高低不同。这种不均衡状态实际上会加重企业的税收负担。因此,房地产开发企业在计算土地增值税时可将所有开发项目综合起来考虑,通过综合计算增值率来降低整体增值率,进而达到降低整体税率的目的。房地产开发企业也可将一段时间内发生的各项开发成本进行最大限度的调整分摊,将获得的增值额进行最大限度的平均,这样就不会出现某段时间增值率过高的现象,从而节省部分税款的缴纳。

四、利息支出筹划法

房地产企业在进行房地产开发业务过程中,一般都会因借款产生大量利息费用,计算土地增值税时,利息费用的不同扣除方法也会对应纳税所得额产生很大影响。房地产企业的利息费用在计算土地增值税时有两种扣除率,即5%或10%。假设房地产开发项目取得土地使用权支付的金额和房地产开发成本合计为A,为该项目借款发生的利息支出为B。若该企业能够按转让房地产项目计算分摊利息支出,并能够提供金融机构贷款证明时,允许扣除的开发费用为 $(5\% \times A + B)$,否则允许扣除的开发费用为 $10\% \times A$,令两者相等就可以得出: $B = 5\% \times A$ 。企业在对房地产开发项目进行预算时,如预计该项目在开发过程中主要依靠借款筹资,借款的利息超过开发成本和土地价款合计的5%时,应对利息支出进行详细记录,以便在转让房地产时计算分摊利息支出。此外,应注意要取得银行贷款利息结算清单等贷款的证明资料,以使利息支出能够作为单独扣除项目。相反,预计开发过程中借款不多,利息费用率较低,预计不会超过土地价款和开发成本合计的5%时,企业可选择将利息费用作为单独扣除项目据实扣除。

企业在选择是否将利息支出作为单独扣除项目据实扣除时,应根据具体情况从多方面加以考虑。如:企业开发房地产发生借款利息多少;企业是以权益筹资方式为主还是以借款筹资方式为主;相关证明文件取得的难易程度;企业所在地规定的开发费用扣除的具体比例(该比例不是一定的,税法规定计算开发费用扣除率的比例,由各省、自治区、直辖市人民政府规定)。还应明确,企业超过贷款期限部分和加罚的利息不允许扣除,企业在安排资金周转时,应按规定使用贷款,尽量避免贷款逾期和罚息发生。

例如,某房地产开发企业开发一处房地产,为取得土地使用权支付1000万元,为开发土地和新建房及配套设施花费1200万元,财务费用中可以按转让房地产项目计算分摊

的利息支出为200万元，不超过商业银行同期同类贷款利率。通过核算可以发现：如果不提供金融机构证明，不将利息支出据实扣除，则该企业能扣除开发费用最高限额为： $(1000+1200) \times 10\% = 220$ （万元）；如果提供金融机构证明，将利息费用作为单独项目据实扣除，该企业所能扣除开发费用的最高限额为： $200 + (1000+1200) \times 5\% = 310$ （万元）。可见，在这种情况下，该企业将利息支出作为单独扣除项目据实扣除是更有利的选择。

五、建房方式筹划法

按税法规定，某些建房行为因未发生房地产权属转移，因而不属于土地增值税征税范围，不用缴纳土地增值税。房地产开发企业可以利用这些规定进行土地增值税的税收筹划。

（一）房地产开发企业采用代建房的方式开发项目。代建房屋方式是指房地产开发企业代客户进行房地产开发，开发完成后向客户收取代建房屋报酬的行为。对房地产开发企业而言，虽然代建房行为取得了收入，但没有发生房地产权属转移，其收入属于劳务收入的性质，故税法规定代建房行为不属于土地增值税的征收范围。采用代建房屋方式不仅可以免缴土地增值税，而且还可以减少营业税的负担，因为按照我国营业税法的有关规定，房地产开发公司代建房屋只需按建筑业3%的税率缴纳营业税；而如果房地产开发企业自建房屋后出售的，不但要缴纳土地增值税，还要按建筑业3%的税率和销售不动产5%的税率缴纳营业税，很明显后者的税负比前者重得多。如果房地产企业在开发之初就确定最终用户，那么采用代建房方式更有利于实现企业利润最大化。这就要求企业在大力开发项目之余，应主动发展代建房屋的客户。代建房屋还可以按照客户的要求设计和建造，对客户的需求满足率高，在某种程度上可以提高企业的竞争力，更有利于企业的发展壮大。代建房的资金投入一般是由客户根据工程进度支付的，因此在开发过程中房地产企业的资金压力也相对较小。

（二）房地产开发企业以合作建房方式开发项目。我国税法规定，对于一方出土地，一方出资金，双方合作建房，建成后按比例分房自用的，暂免征收土地增值税。如房地产开发企业购得一块土地的使用权并准备修建住宅，则该企业可预收购房者的购房款作为合作建房的资金，这样从形式上就符合了一方出土地一方出资金的条件。一般而言，一幢住房中土地价款所占比例相对较小，这样房地产开发企业分得的房屋就比较少，大部分由出资金的用户分得自用。在该房地产开发企业出售剩余部分住房前，各方都不缴纳土地增值税，只有在建成后转让属于自己那部分时，才就这部分缴纳土地增值税。合作建房与代建房实质上具有一定的相似性，都在一定程度上避开了土地增值税征税范围并利用了客户的资金，以客户的名义建房。

总之，房地产开发企业在进行房地产项目开发规划时，要充分考虑到土地增值税对开发项目利润的影响，并根据企业自身特点和开发项目特点，选择适合本企业的土地增值税税收筹划方法，从而达到降低企业税负，使企业价值最大化的目的。

[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](#)

先开发再转让可少缴税

2010-04-21 作者: 陈萍生 来源: 上海金融报 阅读: 3 次

纳税人转让销售不动产时, 应按接受转让方的要求, 寻找合理的开发费用和增值率, 达到少缴税目的。

区别处理《中华人民共和国土地增值税暂行条例实施细则》第七条规定, 在计算土地增值税扣除项目时, 对从事房地产开发的纳税人可按土地成本和开发成本之和, 加计20%的扣除。根据上述规定, 在计算土地增值税的扣除项目金额时, 分以下情况处理: 对取得土地使用权后, 未进行任何形式开发即转让的, 计算其增值额时, 只允许扣除取得土地使用权所支付的地价款和按国家统一规定交纳的有关费用, 在土地转让环节缴纳的各项税金, 不能予以20%的加计扣除。

对取得房产产权后, 未进行任何实质性开发或改良即再行转让的, 计算其增值额时, 只允许扣除旧房及建筑物的评估价或取得房地产时支付的价款和按国家统一规定交纳的有关费用, 在房地产转让环节缴纳的各项税金, 也不得予以20%的加计扣除。

对取得土地使用权后进行土地开发, 不进行房屋的建造, 即将土地使用权再转让出去的, 在计算其增值额时, 除允许扣除取得土地使用权所支付的地价款和按国家统一规定交纳的有关费用, 开发土地的成本、费用, 与转让土地使用权有关的税金外, 还允许按取得土地使用权所支付的地价款和开发土地的成本之和加计20%的扣除。

对取得土地使用权后进行房地产开发建造的, 在计算其增值额时, 除允许扣除取得土地使用权所支付的地价款和按国家统一规定交纳的有关费用, 开发土地和新建房及配套设施的成本、费用, 与转让房地产有关的税金外, 还允许按取得土地使用权所支付的金额和开发土地、新建房及配套设施的成本之和加计20%的扣除。实例分析

甲公司购得一土地使用权, 价款200万元。随后未进行开发, 以400万元转售给乙企业, 取得转让差价200万元, 缴纳营业税金及附加11万元 ($200 \times 5.5\%$)。乙企业取得土地后, 需花费开发费用100万元, 才能进行项目利用。假如企业其他扣除费用按土地

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

成本和开发成本的10%计算扣除, 甲公司土地增值税收计算如下:

扣除项目=土地价款+其他扣除费用+税金=200+200×10%+11=231 (万元)。

增值额=销售收入-扣除项目=400-231=169 (万元)。

增值率=增值额/扣除项目×100%=169/231×100%=73.2%, 增值率超过50%低于100%, 适应40%税率。

应纳土地增值税=增值额×40%-扣除项目×5%=169×40%-231×5%=56.05 (万元)。

假如甲公司按乙公司要求, 先对土地进行开发, 支付开发费用100万元后, 再以500万元销售给乙公司。甲公司销售收入价差还是200万元, 营业税计税依据为300万元(500-200), 缴纳营业税金及附加为16.5万元(300×5.5%), 甲公司比原方案多负担营业税金及附加5.5万元。假如企业其他扣除费用按土地成本和开发成本的10%计算扣除, 甲公司计算土地增值税时, 可增加加计20%扣除, 计算如下:

扣除项目=土地价款+开发费用+其他扣除费用+税金+加计扣除=200+100+(200+100)×10%+16.5+(200+100)×20%=406.5 (万元)。

增值额=销售收入-扣除项目=500-406.5=93.5 (万元)。

增值率=增值额/扣除项目×100%=93.5/406.5×100%=23%, 增值率低于50%, 适应30%税率。

应纳土地增值税=增值额×30%=93.5×30%=28.05 (万元)。

与不进行开发直接转让土地相比, 甲公司少缴土地增值税28万元(56.05-28.05), 扣除多缴纳营业税金及附加5.5万元, 仍少缴税22.5万元, 实际为企业税前净利润增加22.5万元。虽然乙公司因此将多支付100万元加价形成的契税, 但甲公司承担了100万元加价的营业税金及附加, 双方应可接受。

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

一般纳税人分立为小规模纳税人的筹划

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 4 次

假定某商业批发企业,年应纳增值税销售额100万元,会计核算制度比较健全,符合作为一般纳税人条件,适用增值税率17%,但该企业准予从销项税额中抵扣的进项税额较少,只占销项税额的10%。而且企业管理层估计,在未来的一段时间,企业规模不会有太大增长,经营业务项目也不会有大的改变。

筹划案例

该企业年应纳增值税=100×17%-100×17%×10%=15.3(万元),同时在未来的一段时间,企业规模不会有太大增长,经营业务项目也不会有大的改变。因此可以考虑的纳税筹划方式为将企业分设为A、B两个批发企业,各自作为独立核算单位,销售额分别为60万元和40万元,成为小规模纳税人,税率为3%,分设后:

A公司应纳增值税=60×3%=1.8(万元)

B公司应纳增值税=40×3%=1.2(万元)

减轻税负额=15.3-1.8-1.2=12.3(万元)

筹划结果

如果分立以后企业规模扩大,达到一般纳税人的标准,或者一些业务增值税率高于税负平衡点,其他业务增值税率低于税负平衡点,可以将两个公司之间的业务分类安排。增值税高于税负平衡点的业务由小规模纳税人经营,增值税率低于税负平衡点的业务由一般纳税人经营。

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

增值税税收筹划--增值税筹划的几种基本方法

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 6 次

增值税是我国的主体税种。它具有涉及面广、税收量大的特点。搞好增值税的筹划,对于节税和降低成本意义甚大。为此,特介绍几种最基本、最易行的筹划方法,以供参考。

计税方法有选择现行税收政策规定,对自来水、建筑用沙土、石料等产品,可以征纳税人选择销项税额减进项税额的计税方法,或简易计税方法。其选择的原则,应主要考虑两条:

1、影响经营程度。由于纳税人采用了简易计税方法后,按6%的征收率计税,也只能按实际税额开具增值税专用发票,带来购货方相对抵扣税款不足的情况,这就要考虑影响经营的程度。如果销售对象主要是个人消费者,或非增值税纳税单位,则宜选择简易计税方法;如果销售对象主要是增值税纳税企业,则要慎重选择计税方法。

2、税收负担状况。如果按销项税额减进项税额计算的税收负担率大于6%,则宜选择简易计税方法,反之,则宜选择销项税额减进项税额的计税方法。

例如:某乡镇水厂生产的自来水主要是供应居民饮用。该厂年销售额200万元,可取得电费增值税专用发票的注明已征税额为6万元,按销项税额减进项税额计算的应纳税额为: $200 \times 13\% - 6 = 20$ (万元), 增值税负担率 $= 20 \div 200 \times 100\% = 10\%$, 其税负高于6%的征收率,故宜选择简易计税方法。

经销加工与纯粹加工的区别生产企业经常遇到经销加工与纯粹加工的选择问题。所谓经销加工,指产品和原料均作价结算的加工方式。所谓纯粹加工,指仅结算加工费的加工方式。其选择的原则,应主要考虑二条:

一是毛利因素。这里的毛利是借用的概念,特指产品销售额减去原料成本的差额,或加工费收入。哪种毛利大,就选择哪种加工方式。二是税收因素。如果接受原料时,能同时取得增值税专用发票税款抵扣联,且计算的应纳税额小于按加工费计算的应纳税额时,则直选择经销加工方式。当然,两种因素要综合比较后进行选择。

例如:A服装厂委托B线厂加工生产棉线4吨,双方商定,如果采用经销加工生产,每吨棉线1.2万元,供应棉纱5吨,每吨作价8000元,不能提供增值税专用发票;如果采用加了生产方式,每吨棉线支付加工费1800元,供应的棉纱不作价。B线厂电费 etc 可抵

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

扣的税额为500元。

则分别计算的结果为：

如果采用经销加工生产方式，销售额减去原料成本的差额 $=4 \times 12000 - 8000 \times 5 = 8000$ （元），应纳增值税额 $=4 \times 12000 \times 17\% - 500 = 7660$ （元）：

如果采用纯粹加工生产方式，加工费收入 $=4 \times 1800 = 7200$ （元），应纳增值税税额 $=4 \times 1800 \times 17\% - 500 = 724$ （元）。两者相比，B缆厂采用纯粹加工生产方式划算。

视同销售的不同记账方法按税收政策规定，视同销售应当依率计税。所谓视同销售，这里主要指企业自产产品不是直接投放市场销售，而是用于对外投资、捐赠，或是用于本企业的集体福利和个人消费等行为。视同销售在财务处理上，可以采取记销售收入，片里计税和不记销售收入，市按计税两种方法。两者相比，记销售收入计税的方法，可能导致虚增利润。因此，一般选择不记销售收入，而直接计税方法较好。

例如，C企业用自产钢材30吨，产成品单位成本1500元，外销不含税单价2000元，投资B企业。则记销售收入的账务处理为：

借：长期投资贷：产品销售收入应交税金——应交增值税（销项税额）借：产品销售成本贷：产成品不记销售收入的账务处理为：

借：长期投资贷：应交税金——应交增值税（销项税额）产成品显而易见，前者比后者虚增利润1.5万元，因此，账务处理以后者方法为好。按照此原理，对外捐赠产品时账务处理为：

借：营业外支出货：应交税金——应交增值税（销项税额）产成品对产成品用于集体福利和个人消费时账务处理为：

借：应付福利费贷：应交税金——应交增值税（销项税额）产成品

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

增值税税收筹划--增值税特点及筹划

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 2 次

增值税是对销售货物或提供加工、修理修配劳务以及进口货物的单位和个人,就其销售货物或提供应税劳务的销售额,以及进口货物金额计税,并实行税款抵扣制的一种流转税。

增值税在我国税制中占有举足轻重的地位:从1994年实行新税制的一个重要内容就是,建立一个以规范化增值税为核心的与营业税、消费税、关税等互相协调配套的流转税制;我们通常所说的“两税”即包括增值税,其在我国税收总收入中占有很大比重,1997年占到43.6%,1998年占到40.25%。

增值税一般被认为是中性税种,比较规范。现在国际上有60多个国家开征增值税,以是否允许扣除购入固定资产的费用为标准,划分为生产型、消费型、收入型三种类型,我国属于生产型。纳税人要针对增值税进行税收谋划,须对增值税的特点和优惠政策有充分的了解,对症下药,才能收到预期的效果。增值税有以下特点:

一、普遍征收和道道征收。除农业生产环节和销售不动产外,在生产环节和流通过程普遍征收,此外还延伸到服务业的提供加工、修理修配劳务。每经过一个环节,只要有增值额就征税,而且只对增值额征税。这个特点决定了增值税的筹划可以涉及各个环节,能广泛开展,而且易于同国际接轨。

二、实行价外税。以销售额为计税依据,销售额不含增值税金,在增值税专用发票上分别注明销售额和增值税税额。

三、税率档次少,计税方法简便。一般纳税人的基本税率为17%,此外还有13%和零税率两个档次。13%的税率适用于农业产品、粮食复制品、农药、煤炭等十八类;零税率适用于纳税人出口货物(原油、柴油、新闻纸、糖,援外货物和国家禁止出口的货物除外)。小规模纳税人按4%的简易税率计征。

在实际的经营活动中,纳税人可以充分应用13%和零税率这两个档次进行分析测算。同时,因为一般纳税人和小规模纳税人之间税负亦有区别,也是税收筹划的侧重点。

增值税税收优惠政策除以上税率的区别外,税收优惠还有以下类型:

1. 免税。如农业生产者销售的自产农产品,承担粮食收储任务的国有粮食购销企业

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

销售的粮食、农膜、执法部门和单位罚没收入等十几项免缴增值税。

2. 减税。如经营旧货单位销售的旧货，按4%的征收率计算应纳税额，并减半征收增值税；为鼓励高科技产业化，最近财政部、国家税务总局发出通知，规定对企业自行开发生产的计算机软件产品按17%的法定税率征收后，实际税负超过6%的部分实行增值税即征即退；对小规模纳税人生产销售计算机软件按6%征收增值税；对经过国家版权局注册登记的计算机软件产品，在销售时一并转让著作权、所有权的，不征收增值税。

3. 先征后退。如税法明确规定，在2000年年底以前，对民族贸易县县级国有民族贸易企业和供销社企业销售货物；国有、集体商业企业批发肉、禽、蛋、水产品和蔬菜的业务；部分出版物等八项实行增值税先征后退，退税率有所不同。

从以上可以看出，增值税的税收优惠划分很细，政策界限很严。在进行税收筹划时，纳税人必须仔细研究，掌握政策，不能越线。同时，增值税税收筹划涉及混合销售、兼营、市场定价、购进抵扣等复杂问题，最好请专业人士帮助操作，制定最优纳税方案。

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

中小企业税收筹划应该“双核”

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 6 次

企业税收筹划并不是一个新生事物,在西方国家已有很长的历史,“野蛮者抗税、愚昧者偷税、糊涂者漏税、精明者进行税收筹划”的说法,令人们对税收筹划产生诸多遐想。随着税收筹划在跨国公司和国内大型企业的普遍应用,税收筹划这个非常有“含金量”的概念引起了越来越多中国中小企业的重视。一些中小企业利用自身的财务人才或者委托税务代理机构开始了税收筹划方面的尝试。然而,由于中小企业在规模、资金、人员素质、融资渠道等方面与跨国公司和大型企业有很大差异,怎样针对自身情况来进行合理的税收筹划仍是一个难题。

税收筹划是一门与管理科学密切管连得交叉性前沿学科,是一种高智商的文明游戏。它的主要特点是一种事前行为,具有合法性、超前性、长期性、预见性等特点,而国家税收政策、税收法规都在不断变化,所以,税收筹划与其他财务管理决策一样,风险与收益并存。对于风险承受能力相对较弱的中小企业来说“税收筹划风险的防范”和“税收筹划方案的确立”是建立最优税收筹划的两个最重要的核心。

合理避税“双刃剑”

由于税收筹划经常是在税法规定性的边缘操作,其风险无时不在。所谓税收筹划的风险是指税收筹划活动因各种原因失败而付出的代价。由于税收筹划经常在税法规定性的边缘操作,而税收筹划的根本目的在于使纳税人实现税后利益最大化,这必然蕴涵着较大的风险。因此中小企业在进行税收筹划时一定要树立风险意识,认真分析各种可能导致风险的因素,积极采取有效措施,预防和减少风险,避免落入偷税漏税的陷阱,从而实现税收筹划的目的。

【风险】

其一,税收筹划基础不稳。税收筹划基础是指企业的管理决策层和相关人员对税收筹划的认识程度,企业的会计核算和财务管理水平,企业涉税诚信等方面的基础条件。

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

如果中小企业管理决策层对税收筹划不了解、不重视,甚至认为税收筹划就是搞关系、找路子、钻空子少纳税或是企业会计核算不健全,账证不完整,会计信息严重失真,造成税收筹划基础极不稳固,在这样的基础上进行税收筹划,其风险性极强。这是中小企业进行税收筹划最主要的风险。

其二,税收政策变化导致的风险。随着市场经济的发展变化,国家产业政策和经济结构的调整,税收政策总是要作出相应的变更,以适应国民经济的发展。因此,国家税收政策具有不定期或相对较短的时效性。税收筹划是事前筹划,每一项税收筹划从最初的项目选择到最终获得成功都需要一个过程,而在此期间,如果税收政策发生变化,就有可能使得依据原税收政策设计的税收筹划方案,由合法方案变成不合法方案,或由合理方案变成不合理方案,从而导致税收筹划的风险。

其三,税务行政执法不规范导致的风险。税收筹划与避税本质上的区别在于它是合法的,是符合立法者意图的,但现实中这种合法性还需要税务行政执法部门的确认。在确认过程中,客观上存在由于税务行政执法不规范从而导致税收筹划失败的风险。因为无论哪一种税,税法都在纳税范围上,都留有一定的弹性空间,只要税法未明确的行,税务机关就有权根据自身判断认定是否为应纳税行为,加上税务行政执法人员的素质参差不齐和其他因素影响,税收政策执行偏差的可能性是客观存在的,其结果是:企业合法的税收筹划行为,可能由于税务行政执法偏差导致税收筹划方案成为一纸空文,或被认为是恶意避税或偷税行为而加以处罚;或将企业本属于明显违反税法的税收筹划行为暂且放任不管,使企业对税收筹划产生错觉,为以后产生更大的税收筹划风险埋下隐患。

其四、税收筹划目的不明确导致的风险。税收筹划活动是企业财务管理活动的一个组成部分,税后利润最大化也只是税收筹划的阶段性目标,而实现纳税人的企业价值最大化才是它的最终目标。因此税收筹划要服务于企业财务管理的目标,为实现企业战略管理目标服务。如果企业税收筹划方法不符合生产经营的客观要求,税负抑减效应行之过度而扰乱了企业正常的经营理财秩序,那么将导致企业内在经营机制的紊乱,最终将招致企业更大的潜在损失风险的发生。

【防范】

税收筹划的风险是客观存在的,但也是可以防范和控制的。就中小企业税收筹划而言,防范风险主要应从以下几个方面着手:

第一、正确认识税收筹划,规范会计核算基础工作。中小企业经营决策层必须树立依法纳税的理念,这是成功开展税收筹划的前提:依法设立完整规范的财务会计账册、凭证、报表和正确进行会计处理是企业进行税收筹划的基本前提。税收筹划是否合法。首先必须通过纳税检查,而检查的依据就是企业的会计凭证和记录。因此,中小企业应依法取得和保全企业的会计凭证和记录、规范会计基础工作,为提高税收筹划的效果,提供可靠的依据。

第二、树立敏感的风险意识,紧密关注税收政策的变化和调整。由于企业经营环境

的多变型、复杂性,且常常有不确定事件发生,税收筹划的风险无时不在,因此,中小企业在实施税收筹划时,应充分考虑筹划方案的风险,然后再作出决策。税法常常随经济情况变化或为配合政策的需要,而不断修正和完善,其修正次数较其他法律规范更频繁。中小企业在进行税收筹划时,应充分利用现代先进的计算机网络和报刊等多种媒体,建立一套适合自身特点的税收筹划信息系统,收集和整理与企业经营相关的税收政策及其变动情况,及时掌握税收政策变化对企业涉税事件的影响,准确把握立法宗旨,适时调整税收筹划方案,确保企业的税收筹划行为在税收法律的范围内实施。

第三、营造良好的税企关系。在现代市场经济条件下,税收具有财政收入职能和经济调控职能。政府为了鼓励纳税人按自己的意图行事,已经把实施税收差别政策作为调整产业结构,扩大就业机会,刺激国民经济增长的重要手段。制定不同类型的且具有相当大弹性空间的税收政策、而且由于各地具体的税收征管方式不同,税务执法机关拥有较大的自由裁量权。因此,中小企业要加强对税务机关工作程序的了解,加强联系和沟通,争取在税法的理解上与税务机关取得一致,特别在某些模糊和新生事物上的处理得到税务机关和征税人的认可。

第四、贯彻成本效益原则,实现企业整体效益最大化。中小企业在选择税收筹划方案时。必须遵循成本效益原则,才能保证税收筹划目标的实现,任何一项筹划方案的实施,纳税人在获取部分税收利益的同时,必然会为实施该方案付出税收筹划成本,只有在充分考虑筹划方案中的隐含成本的条件下,且当税收筹划成本,小于所得的收益时,该项税收筹划方案才是合理的和可以接受的。企业进行税收筹划,不能仅盯住个别税种的税负高低,要着眼于整体税负的轻重。一项成功的税收筹划方案必然是多种税收方案的优化选择的结果,优化选择的标准不是税收负担最小而是在税收负担相对较小的情况下,企业整体利益最大。另外,在选择税收筹划方案时,不能把眼光仅盯在某一时期纳税最少的方案上,而应考虑服从企业的长期发展战略,选择能实现企业整体效益最大化的税收筹划方案。

第五、借助“外脑”,提高税收筹划的成功率。税收筹划是一项高层次的理财活动和系统工程,要求筹划人员不仅要精通税法和会计,而且还要通晓投资、金融、贸易、物流等专业知识,专业性较强,需要专门的筹划人员来操作。中小企业由于专业和经验的限制,不一定能独立完成。因此,对于那些自身不能胜任的项目,应该聘请税收筹划专家(如注册税务师)来进行,以提高税收筹划的规范性和合理性,完成税收筹划方案的制定和实施,从而进一步减少税收筹划的风险。

税收筹划“量体裁衣”

税收筹划要达到的最终目标,就是要在一定的税负条件下,追求税后利润最大化,实现既定的财务目标和最大的经济利益。中小企业是以赢利为目的的组织,其出发点和归宿就是赢利。

【目标的确立】

既然在法律许可范围内实现税后利润最大化是税收筹划的最终目标,那么如何实现

这一目标呢？中小企业要做好税收筹划，在税后利益最大化前提下的具体目标多种多样，概括起来有以下方面：

1、选择低税负方案。一般来说，税基越宽，税率越高，税负就越重。低税负方案的选择又可分为税基最小化、适用税率最小化、减税最大化等具体内容。在既定纳税义务的前提下，除非有零税负点可供选择外，选择低税负点可以减少税款支付，直接增加税后利润，实现利润最大化的目标。

2、选择投资地区。国家税收法规在不同区域内的优惠政策是不同的，因此，企业对外投资时，要考虑适用于投资区域的税收政策是否有地区性的税收优惠，从而相应选择税负低的地区进行投资。

3、选择递延纳税。税款的滞延相当于提供给企业一笔同税款数额相等的无息贷款，从而改善企业的资金周转，而且在通货膨胀的环境中，延期缴纳的税款币值下降，相应减少了实际的纳税支出。递延纳税包括递延税基和申请延缓纳税两个方面。在法律许可的范围内递延纳税取得了资金的时间价值，增加税后利益，对企业财务管理分析来说，可以获得机会成本的选择收益。

4、在会计准则许可的范围内，选择实现“低税负最优方案”的具体会计处理方法。会计准则允许对不同的会计处理方法进行选择，比如企业可以选择材料的计价方法，选择固定资产的折旧计提方法，选择费用的分摊方法等。拿材料的计价来说，有先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法、后进先出法，企业选择不同的材料计价方法，对企业的成本、利润及纳税影响很大。

5、避免因税收违法而受到损失。根据税收筹划最终目标的要求，在税收筹划时不仅不能选择偷税，而且要随时注意避免税收违法行为的发生，从而减少不必要的“税收风险”损失，只有这样才能实现税后利润最大化的最终目标。

【筹划方案需量身打造】

企业在税收筹划活动中企业应根据自身行业特点，因地制宜。并且结合实际测算不能把其他行业的做法照搬到本行业，导致比番筹划最终以失败告终。

企业在进行税收筹划时，一定要根据企业实际情况，不能一概照搬照套。否则，只照葫芦画瓢，由于筹划方案与企业实际情况不相符，与现行税收政策不兼容、不匹配，仅凭单纯的学习和模仿，或简单地复制其他现成的操作方案，结果画虎不成反成犬，注定其结果是失败的。

在企业税收筹划实践中，因简单复制一度成功的筹划案例，而惨遭失败既赔夫人又折兵的现象屡见不鲜。事实上，税收筹划并不排斥模仿复制，但要求企业在模仿复制的过程中，一定要注意结合自身实际，充分考虑以下几个方面的差异：

一是考虑地区差异。经济特区、开发区和保税区，不同区域税收政策不同。

二是考虑行业差异。不同行业间企业税负不同。如商业与工业企业缴纳增值税,非工业性劳务企业缴纳营业税,税负悬殊,缴纳营业税的不同行业税率不同,不同行业企业所得税税负不同,行业性税收优惠政策存在差异等等。

三是考虑企业规模差异。即便是同行业、同类产品,企业生产规模不同,税负也有差异,这在增值税和所得税中表现尤为突出。

四是考虑企业性质差异。在生产产品、企业规模相同的情况下,企业的性质不同,税负也有差异,如我们内外资企业所得税税负差异。

五是考虑企业经营环节差异。企业经营环节有生产、批发、零售诸环节,由于消费税仅在生产环节征收,而对之后的再批发和零售则不再征收,不同经营环节税负有差异。

六是考虑收入项目差异。即使同一经营环节,收入项目不同,税负轻重也会不同。对于一个企业来说,收入来源有:产品销售收入、服务收入、房屋出租收入、特许权转让费等。不同项目税种和税负都不同。

七是考虑征收方式差异。同一收入来源,税务机关会根据各税种的不同特点和征纳双方的具体条件而采取不同的税款征收方式。如查账征收、查定征收、查验征收、定期定额征收等等。

由于上述差异的存在,因此,确定税收筹划方案时,企业一定要考虑自身个性因素,因地、因事、因时慎重选择筹划方案,不宜简单模仿复制,在税收筹划热潮中,始终保持清醒的头脑,以避免不必要的损失。

中小企业进行真正意义上的税收筹划是企业纳税意识不断增强的表现,它表明企业的有关利益主体将会采取合法的手段来追求税后利益最大化的实现,这也是中小企业不断走向成熟、走向理性的标志。同时,从经济运行的客观效果看,税收筹划也正是政府运用税收杠杆引导中小企业,使企业按政策倾斜的方向实现政府的宏观调控意图。中小企业进行税收筹划是企业的一项长期行为和事前筹划活动,要有长远的战略眼光,企业的管理者不仅要着眼于税法的选择,更重要的是着眼于总体的管理决策。

总之,税收筹划是一项复杂的系统工程,涉及面极广,是一个理论与实践并重的专门领域。税收筹划对企业的健康发展和国民经济的繁荣都具有积极的意义,理应引起企业和国家的高度重视,希望广大企业在正确引导、正确使用这项经济手段的过程中,抓住“双核”实现双赢。



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

中小企业税收筹划应该“双核”

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 6 次

企业税收筹划并不是一个新生事物,在西方国家已有很长的历史,“野蛮者抗税、愚昧者偷税、糊涂者漏税、精明者进行税收筹划”的说法,令人们对税收筹划产生诸多遐想。随着税收筹划在跨国公司和国内大型企业的普遍应用,税收筹划这个非常有“含金量”的概念引起了越来越多中国中小企业的重视。一些中小企业利用自身的财务人才或者委托税务代理机构开始了税收筹划方面的尝试。然而,由于中小企业在规模、资金、人员素质、融资渠道等方面与跨国公司和大型企业有很大差异,怎样针对自身情况来进行合理的税收筹划仍是一个难题。

税收筹划是一门与管理科学密切管连得交叉性前沿学科,是一种高智商的文明游戏。它的主要特点是一种事前行为,具有合法性、超前性、长期性、预见性等特点,而国家税收政策、税收法规都在不断变化,所以,税收筹划与其他财务管理决策一样,风险与收益并存。对于风险承受能力相对较弱的中小企业来说“税收筹划风险的防范”和“税收筹划方案的确立”是建立最优税收筹划的两个最重要的核心。

合理避税“双刃剑”

由于税收筹划经常是在税法规定性的边缘操作,其风险无时不在。所谓税收筹划的风险是指税收筹划活动因各种原因失败而付出的代价。由于税收筹划经常在税法规定性的边缘操作,而税收筹划的根本目的在于使纳税人实现税后利益最大化,这必然蕴涵着较大的风险。因此中小企业在进行税收筹划时一定要树立风险意识,认真分析各种可能导致风险的因素,积极采取有效措施,预防和减少风险,避免落入偷税漏税的陷阱,从而实现税收筹划的目的。

【风险】

其一,税收筹划基础不稳。税收筹划基础是指企业的管理决策层和相关人员对税收筹划的认识程度,企业的会计核算和财务管理水平,企业涉税诚信等方面的基础条件。

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

如果中小企业管理决策层对税收筹划不了解、不重视,甚至认为税收筹划就是搞关系、找路子、钻空子少纳税或是企业会计核算不健全,账证不完整,会计信息严重失真,造成税收筹划基础极不稳固,在这样的基础上进行税收筹划,其风险性极强。这是中小企业进行税收筹划最主要的风险。

其二,税收政策变化导致的风险。随着市场经济的发展变化,国家产业政策和经济结构的调整,税收政策总是要作出相应的变更,以适应国民经济的发展。因此,国家税收政策具有不定期或相对较短的时效性。税收筹划是事前筹划,每一项税收筹划从最初的项目选择到最终获得成功都需要一个过程,而在此期间,如果税收政策发生变化,就有可能使得依据原税收政策设计的税收筹划方案,由合法方案变成不合法方案,或由合理方案变成不合理方案,从而导致税收筹划的风险。

其三,税务行政执法不规范导致的风险。税收筹划与避税本质上的区别在于它是合法的,是符合立法者意图的,但现实中这种合法性还需要税务行政执法部门的确认。在确认过程中,客观上存在由于税务行政执法不规范从而导致税收筹划失败的风险。因为无论哪一种税,税法都在纳税范围上,都留有一定的弹性空间,只要税法未明确的行为,税务机关就有权根据自身判断认定是否为应纳税行为,加上税务行政执法人员的素质参差不齐和其他因素影响,税收政策执行偏差的可能性是客观存在的,其结果是:企业合法的税收筹划行为,可能由于税务行政执法偏差导致税收筹划方案成为一纸空文,或被认为是恶意避税或偷税行为而加以处罚;或将企业本属于明显违反税法的税收筹划行为暂且放任不管,使企业对税收筹划产生错觉,为以后产生更大的税收筹划风险埋下隐患。

其四、税收筹划目的不明确导致的风险。税收筹划活动是企业财务管理活动的一个组成部分,税后利润最大化也只是税收筹划的阶段性目标,而实现纳税人的企业价值最大化才是它的最终目标。因此税收筹划要服务于企业财务管理的目标,为实现企业战略管理目标服务。如果企业税收筹划方法不符合生产经营的客观要求,税负抑减效应行之过度而扰乱了企业正常的经营理财秩序,那么将导致企业内在经营机制的紊乱,最终将招致企业更大的潜在损失风险的发生。

【防范】

税收筹划的风险是客观存在的,但也是可以防范和控制的。就中小企业税收筹划而言,防范风险主要应从以下几个方面着手:

第一、正确认识税收筹划,规范会计核算基础工作。中小企业经营决策层必须树立依法纳税的理念,这是成功开展税收筹划的前提:依法设立完整规范的财务会计账册、凭证、报表和正确进行会计处理是企业进行税收筹划的基本前提。税收筹划是否合法。首先必须通过纳税检查,而检查的依据就是企业的会计凭证和记录。因此,中小企业应依法取得和保全企业的会计凭证和记录、规范会计基础工作,为提高税收筹划的效果,提供可靠的依据。

第二、树立敏感的风险意识,紧密关注税收政策的变化和调整。由于企业经营环境

的多变型、复杂性,且常常有不确定事件发生,税收筹划的风险无时不在,因此,中小企业在实施税收筹划时,应充分考虑筹划方案的风险,然后再作出决策。税法常常随经济情况变化或为配合政策的需要,而不断修正和完善,其修正次数较其他法律规范更频繁。中小企业在进行税收筹划时,应充分利用现代先进的计算机网络和报刊等多种媒体,建立一套适合自身特点的税收筹划信息系统,收集和整理与企业经营相关的税收政策及其变动情况,及时掌握税收政策变化对企业涉税事件的影响,准确把握立法宗旨,适时调整税收筹划方案,确保企业的税收筹划行为在税收法律的范围内实施。

第三、营造良好的税企关系。在现代市场经济条件下,税收具有财政收入职能和经济调控职能。政府为了鼓励纳税人按自己的意图行事,已经把实施税收差别政策作为调整产业结构,扩大就业机会,刺激国民经济增长的重要手段。制定不同类型的且具有相当大弹性空间的税收政策、而且由于各地具体的税收征管方式不同,税务执法机关拥有较大的自由裁量权。因此,中小企业要加强对税务机关工作程序的了解,加强联系和沟通,争取在税法的理解上与税务机关取得一致,特别在某些模糊和新生事物上的处理得到税务机关和征税人的认可。

第四、贯彻成本效益原则,实现企业整体效益最大化。中小企业在选择税收筹划方案时。必须遵循成本效益原则,才能保证税收筹划目标的实现,任何一项筹划方案的实施,纳税人在获取部分税收利益的同时,必然会为实施该方案付出税收筹划成本,只有在充分考虑筹划方案中的隐含成本的前提下,且当税收筹划成本,小于所得的收益时,该项税收筹划方案才是合理的和可以接受的。企业进行税收筹划,不能仅盯住个别税种的税负高低,要着眼于整体税负的轻重。一项成功的税收筹划方案必然是多种税收方案的优化选择的结果,优化选择的标准不是税收负担最小而是在税收负担相对较小的情况下,企业整体利益最大。另外,在选择税收筹划方案时,不能把眼光仅盯在某一时期纳税最少的方案上,而应考虑服从企业的长期发展战略,选择能实现企业整体效益最大化的税收筹划方案。

第五、借助“外脑”,提高税收筹划的成功率。税收筹划是一项高层次的理财活动和系统工程,要求筹划人员不仅要精通税法和会计,而且还要通晓投资、金融、贸易、物流等专业知识,专业性较强,需要专门的筹划人员来操作。中小企业由于专业和经验的限制,不一定能独立完成。因此,对于那些自身不能胜任的项目,应该聘请税收筹划专家(如注册税务师)来进行,以提高税收筹划的规范性和合理性,完成税收筹划方案的制定和实施,从而进一步减少税收筹划的风险。

税收筹划“量体裁衣”

税收筹划要达到的最终目标,就是要在一定的税负条件下,追求税后利润最大化,实现既定的财务目标和最大的经济利益。中小企业是以赢利为目的的组织,其出发点和归宿就是赢利。

【目标的确立】

既然在法律许可范围内实现税后利润最大化是税收筹划的最终目标,那么如何实现

这一目标呢? 中小企业要做好税收筹划, 在税后利益最大化前提下的具体目标多种多样, 概括起来有以下方面:

1、选择低税负方案。一般来说, 税基越宽, 税率越高, 税负就越重。低税负方案的选择又可分为税基最小化、适用税率最小化、减税最大化等具体内容。在既定纳税义务的前提下, 除非有零税负点可供选择外, 选择低税负点可以减少税款支付, 直接增加税后利润, 实现利润最大化的目标。

2、选择投资地区。国家税收法规在不同区域内的优惠政策是不同的, 因此, 企业对外投资时, 要考虑适用于投资区域的税收政策是否有地区性的税收优惠, 从而相应选择税负低的地区进行投资。

3、选择递延纳税。税款的滞延相当于提供给企业一笔同税款数额相等的无息贷款, 从而改善企业的资金周转, 而且在通货膨胀的环境中, 延期缴纳的税款币值下降, 相应减少了实际的纳税支出。递延纳税包括递延税基和申请延缓纳税两个方面。在法律许可的范围内递延纳税取得了资金的时间价值, 增加税后利益, 对企业财务管理分析来说, 可以获得机会成本的选择收益。

4、在会计准则许可的范围内, 选择实现“低税负最优方案”的具体会计处理方法。会计准则允许对不同的会计处理方法进行选择, 比如企业可以选择材料的计价方法, 选择固定资产的折旧计提方法, 选择费用的分摊方法等。拿材料的计价来说, 有先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法、后进先出法, 企业选择不同的材料计价方法, 对企业的成本、利润及纳税影响很大。

5、避免因税收违法而受到损失。根据税收筹划最终目标的要求, 在税收筹划时不仅不能选择偷税, 而且要随时注意避免税收违法行为的发生, 从而减少不必要的“税收风险”损失, 只有这样才能实现税后利润最大化的最终目标。

【筹划方案需量身打造】

企业在税收筹划活动中企业应根据自身行业特点, 因地制宜。并且结合实际测算不能把其他行业的做法照搬到本行业, 导致比番筹划最终以失败告终。

企业在进行税收筹划时, 一定要根据企业实际情况, 不能一概照搬照套。否则, 只照葫芦画瓢, 由于筹划方案与企业实际情况不相符, 与现行税收政策不兼容、不匹配, 仅凭单纯的学习和模仿, 或简单地复制其他现成的操作方案, 结果画虎不成反成犬, 注定其结果是失败的。

在企业税收筹划实践中, 因简单复制一度成功的筹划案例, 而惨遭失败既赔夫人又折兵的现象屡见不鲜。事实上, 税收筹划并不排斥模仿复制, 但要求企业在模仿复制的过程中, 一定要注意结合自身实际, 充分考虑以下几个方面的差异:

一是考虑地区差异。经济特区、开发区和保税区, 不同区域税收政策不同。

二是考虑行业差异。不同行业间企业税负不同。如商业与工业企业缴纳增值税,非工业性劳务企业缴纳营业税,税负悬殊,缴纳营业税的不同行业税率不同,不同行业企业所得税税负不同,行业性税收优惠政策存在差异等等。

三是考虑企业规模差异。即便是同行业、同类产品,企业生产规模不同,税负也有差异,这在增值税和所得税中表现尤为突出。

四是考虑企业性质差异。在生产产品、企业规模相同的情况下,企业的性质不同,税负也有差异,如我们内外资企业所得税税负差异。

五是考虑企业经营环节差异。企业经营环节有生产、批发、零售诸环节,由于消费税仅在生产环节征收,而对之后的再批发和零售则不再征收,不同经营环节税负有差异。

六是考虑收入项目差异。即使同一经营环节,收入项目不同,税负轻重也会不同。对于一个企业来说,收入来源有:产品销售收入、服务收入、房屋出租收入、特许权转让费等。不同项目税种和税负都不同。

七是考虑征收方式差异。同一收入来源,税务机关会根据各税种的不同特点和征纳双方的具体条件而采取不同的税款征收方式。如查账征收、查定征收、查验征收、定期定额征收等等。

由于上述差异的存在,因此,确定税收筹划方案时,企业一定要考虑自身个性因素,因地、因事、因时慎重选择筹划方案,不宜简单模仿复制,在税收筹划热潮中,始终保持清醒的头脑,以避免不必要的损失。

中小企业进行真正意义上的税收筹划是企业纳税意识不断增强的表现,它表明企业的有关利益主体将会采取合法的手段来追求税后利益最大化的实现,这也是中小企业不断走向成熟、走向理性的标志。同时,从经济运行的客观效果看,税收筹划也正是政府运用税收杠杆引导中小企业,使企业按政策倾斜的方向实现政府的宏观调控意图。中小企业进行税收筹划是企业的一项长期行为和事前筹划活动,要有长远的战略眼光,企业的管理者不仅要着眼于税法的选择,更重要的是着眼于总体的管理决策。

总之,税收筹划是一项复杂的系统工程,涉及面极广,是一个理论与实践并重的专门领域。税收筹划对企业的健康发展和国民经济的繁荣都具有积极的意义,理应引起企业和国家的高度重视,希望广大企业在正确引导、正确使用这项经济手段的过程中,抓住“双核”实现双赢。

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](#)

房地产开发商筹划土地增值税案

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 4 次

目前,许多地方为强化对土地增值税的管理,对土地增值税实行了项目登记和预征、年度结算、竣工决算管理办法。这种方法对房地产开发企业影响较大。企业预缴土地增值税后,将减少企业的流动资金。因此,对土地增值税的筹划就显得更加重要。

在房地产开发企业的税负构成中,土地增值税占有较大比重。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的单位和个人,就其所取得的增值额而征收的一种税。土地增值税按照纳税人转让房地产所取得的增值额和税法规定的4级超率累进税率计算征收,增值额是纳税人转让房地产所取得的收入减除税法规定扣除项目金额后的余额。简便计算公式为:土地增值税税额=增值额×适用税率-扣除项目金额×速算扣除系数。

4级超率累进税率是以增值额占扣除项目金额的比例确定的,比如增值额未超过扣除项目金额50%的部分,税率为30%等等。同时,土地增值税有一条很重要的优惠政策,即纳税人建造普通标准住宅出售,增值额未超过扣除项目金额20%的,免征土地增值税。

按《土地增值税暂行条例》及其实施细则的规定,扣除项目包括取得土地使用权所支付的金额;开发土地的成本、费用;新建房及配套设施的成本、费用,或者旧房及建筑物的评估价格;与转让房地产有关的税金;对从事房地产开发的纳税人,可按取得土地使用权所支付的金额和房地产开发成本之和,加计20%的扣除。

从以上规定可以看出,影响土地增值税税额大小的因素主要有房地产销售价格和扣除项目金额,所以,房地产开发企业关键要把握好上述影响因素,趋利避害,才能更好地实现筹划土地增值税的目的。

确定适当的房地产价格

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

在计算土地增值税时,由于采用超率累进税率,收入的增长,意味着相同条件下增值额的增长,从而产生了税率攀升效应,使得税负增长很快。房地产销售价格的变化,直接影响房地产收入的增减,在确定房地产销售价格时,要考虑价格提高带来的收益与不能享受优惠政策而增加税负两者间的关系。

例如,某房地产开发企业销售建造的普通住宅,可采取不同的销售价格。

第一种方案,销售价格为每平方米1927元,扣除项目金额共计1606元,增值额为321元。占扣除项目金额的19.99%,未超过20%,不征收土地增值税,营业利润为321元;

第二种方案,销售价格为每平方米2057元,扣除项目金额共计1613元,增值额为441元,占扣除项目金额的27.75%,超过20%,未超过50%,应征收土地增值税,税率为30%,应缴土地增值税133元,营业利润为311元;

第三种方案,销售价格为每平方米2100元,扣除项目金额共计1615.5元,增值额为484.5元,占扣除项目金额的30%,应征收土地增值税,税率为30%,应缴土地增值税145.35元,营业利润约为400元。

采用第一种方案,由于增值额没有超过扣除项目金额的20%,享受了免征土地增值税的优惠;采用第二种方案,单位价格增加130元,由于没有优惠,实现的营业利润少于第一种方案;采用第三种方案,虽然实现了较高的营业利润,但同时因为价格较高,需要承受激烈竞争所带来的风险。如果价格继续提高,必然导致市场竞争力减弱,商品房积压增多,资金利用率降低,支付的贷款利息随之增多,最终难以实现利润最大化。

确定适宜的成本核算对象

成本核算对象是房地产开发企业在进行成本核算时所确立的归集和分配开发产品成本的承担者。它直接影响房地产开发成本的核算,继而影响土地增值税的计算。由于房地产开发企业是按照城市总体规划、土地使用规划和城市建设规划的要求,在特定的固定地点进行开发经营的,因为物价、地级差价等原因,可能导致不同地方开发的房地产增值额高低不同,所以,在确定成本核算对象时,可以结合开发工程的地点、用途、结构、装修、层高、施工队伍等因素来进行。

对同一地点、结构类型相同的群体开发项目,如果开工、竣工时间接近,又由同一施工队伍施工,可以合并为一个成本核算对象。对个别规模较大、工期较长的开发项目,可以按开发项目的一定区域或部分,划分成本核算对象。

按照这个原则,有几种具体做法:

1. 对房地产开发企业成本项目,包括土地征用及拆迁补偿费、前期工程费、建筑安装工程费、基础设施费、公共配套设施费、开发间接费用,进行合理的控制,如加大公共配套设施投入,改善住房环境,提高房屋质量,来调整土地增值税的扣除项目金额,进而减少税负。

2. 将合同分两次签订, 当住房初步完工但没有安装设备以及装潢、装修时, 便和购买者签订房地产转移合同, 接着和购买者签订设备安装以及装潢、装修合同, 则只需就第一份合同上注明金额缴纳土地增值税。

确定合适的利息扣除方式

按照《土地增值税暂行条例实施细则》规定, 财务费用中的利息支出, 允许据实扣除, 但最高不得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则按取得土地使用权所支付的金额和房地产开发成本之和的5%扣除; 如果房地产开发企业不能按照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, 房地产开发费用应按取得土地使用权所支付的金额和房地产开发成本之和的10%扣除。两种规定为纳税人提供了选择余地。

如果建房过程中借用了大量资金, 利息费用很多, 房地产开发企业则应采取据实扣除的方式, 此时应尽量提供金融机构贷款的证明。

如果建房过程中借款很少, 利息费用很低, 则可故意不计算应分摊的利息支出, 或不提供金融机构的贷款证明, 这样可以多扣除费用, 减低税负。

房地产开发企业可以灵活地选用上述几种筹划方法, 做到既能实现利润最大化, 也能充分地利用资金时间价值, 同时又能规避涉税风险。

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

个人取得哪些收入不需要缴纳个人所得税

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 2 次

为了更好地理解个人所得税法及相关规定,笔者将常见的补助费、误餐费补贴、福利费、转让房产等相关涉及不征、免征个人所得税的政策加以归纳,供大家交流学习。不妥之处,请与本人联系。

出差人员的差旅费报销单中的补助费

差旅费补助,一般是按照出差的天数和一定的标准计算发放。根据《国家税务总局关于印发〈征收个人所得税若干问题的规定〉的通知》国税发(94)089号的规定,差旅费津贴不属于工资、薪金性质的补贴、津贴或者不属于纳税人本人工资、薪金所得项目的收入,不征税。

员工误餐补助

根据国地税发[2002]43号文件《关于对误餐补助征免个人所得税问题的通知》误餐补助免征个税是指按财政部门规定,个人因公在城区、郊区工作,不能在工作单位或返回就餐,确实需要在外就餐的,根据实际误餐顿数,按规定的标准领取的误餐费。

需要提醒的是,有些单位自办食堂或固定在某个餐厅午餐,由单位与饮食店结算,这实际是对单位对职工的一种福利,应当分解并入当月工资薪金所得计征个人所得税。

取得省部级以上等奖励所得

省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位,以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金,免纳个人所得税。

见义勇为、举报等获得的奖金

对乡、镇(含乡、镇)以上人民政府或经县(含县)以上人民政府主管部门批准成立的有机构、有章程的见义勇为基金会或者类似组织,奖励见义勇为者的奖金或奖品,经主管税务机关核准,免于征收个人所得税。

个人举报、协查各种违法、犯罪行为而获得的奖金。

个体工商户或个人专营种植、养殖业、饲养业、捕捞业所得

个体工商户或个人专营种植业、养殖业、饲养业、捕捞业,其经营项目属于农业税

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

（包括农业特产税，下同）牧业税征税范围并已征收了农业税、牧业税的，不再征收个人所得税。目前我国已经取消了农业税，因此个体工商户或个人专营的上述四业，可直接享受免征个人所得税。

个人办理代扣代缴税款手续按规定取得扣缴手续费

个人办理代扣代缴税款手续，按规定取得的扣缴手续费暂免征收个税。

对被拆迁人按规定标准取得的拆迁补偿款

对被拆迁人按照国家有关城镇房屋拆迁管理办法规定的标准取得的拆迁补偿款，免征个人所得税。

个人取得的福利费、抚恤金、救济金

根据《个人所得税法》规定，个人取得的福利费（并非人人有份的情形）、抚恤金、救济金免征个人所得税，比如企业员工因公受伤取得公司支付的补偿费收入可免征个人所得税。

个人取得独生子女补贴

根据《国家税务总局关于印发〈征收个人所得税若干问题的规定〉的通知》（国税发[1994]089号）第二条第二款的规定，独生子女补贴不属于纳税人本人工资、薪金所得项目的收入，不征收个人所得税。

个人转让离婚析产房屋

根据《国家税务总局关于明确个人所得税若干政策执行问题的通知》（国税发[2009]121号）第四点规定：“（一）通过离婚析产的方式分割房屋产权是夫妻双方对共同共有财产的处置，个人因离婚办理房屋产权过户手续，不征收个人所得税。

个人转让离婚析产房屋所取得的收入，符合家庭生活自用五年以上唯一住房的，可以申请免征个人所得税。”

个人取得有奖发票奖金

根据《财政部、国家税务总局关于个人取得有奖发票奖金征免个人所得税问题的通知》（财税[2007]34号）第一条规定：“个人取得单张有奖发票奖金所得不超过800元（含800元）的，暂免征收个人所得税。

个人取得单张有奖发票奖金所得超过800元，应全额按照个人所得税法规定的‘偶然所得’项目征收个人所得税。

企业裁员支付的补偿金

《关于个人与用人单位解除劳动合同关系取得的一次性补偿收入征免个人所得税问题的通知》（财税[2001]157号）规定，个人因与用人单位解除劳动合同而取得的一次性补偿收入（包括用人单位发放的经济补偿金、生活补助费和其他补助费用），其收入在当年职工平均工资3倍数额以内的部分，免征个人所得税；超过的部分按照《国家税务总局关于个人因解除劳动合同取得经济补偿金征收个人所得税问题的通知》（国税发[1999]178号）的有关规定，计算征收个人所得税。

具体计算方法为：个人取得的一次性补偿收入，减去当地上年职工平均工资3倍数额以内的部分，再减去按国家和地方政府规定比例实际缴纳的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金、失业保险费，用此余额除以个人在本企业的实际工作年限数，以其商数作为个人的月工资、薪金收入，按照工资、薪金所得项目计算出应纳的个人所得税，然后再乘以年限数，就是应纳个人所得税税额。个人在该企业的工作年限数按实际工作年限数计算，超过12年的按12年计算。

离休人员从原单位取得补贴是否应缴纳个人所得税？

《国家税务总局关于离退休人员取得单位发放离退休工资以外奖金补贴征收个人所得税的批复》（国税函[2008]723号）明确，离退休人员按规定领取离退休工资或养老金，免征个人所得税。

需要提醒的是，离退休人员另从原任职单位取得的各类补贴、奖金、实物，不属于《中华人民共和国个人所得税法》第四条规定可以免税的退休工资、离休工资、离休生活补助费。根据《中华人民共和国个人所得税法》及其实施条例的有关规定，离退休人员从原任职单位取得的各类补贴、奖金、实物，应在减除费用扣除标准后，按“工资、薪金所得”应税项目缴纳个人所得税。

企业聘用的高级专家（属于延长离休期间）支付的工资

《财政部 国家税务总局关于个人所得税若干政策问题的通知》（财税字「1994」20号）第二条第（七）项规定，对按《国务院关于高级专家离休退休若干问题的暂行规定》和《国务院办公厅关于杰出高级专家暂缓离休退休审批问题的通知》精神，达到离休、退休年龄，但确因工作需要，适当延长离休退休年龄的高级专家（指享受国家发放的政府特殊津贴的专家、学者），其在延长离休退休期间的工资、薪金所得，视同退休工资、离休工资免征个人所得税。

《财政部 国家税务总局关于高级专家延长离休退休期间取得工资薪金所得有关个人所得税问题的通知》（（财税[2008]7号）进一步明确，

1、《财政部 国家税务总局关于个人所得税若干政策问题的通知》（财税字「1994」20号）第二条第（七）项中所称延长离休退休年龄的高级专家是指：

- （1）享受国家发放的政府特殊津贴的专家、学者；
- （2）中国科学院、中国工程院院士。

2、高级专家延长离休退休期间取得的工资薪金所得，其免征个人所得税政策口径按下列标准执行：

（1）对高级专家从其劳动人事关系所在单位取得的，单位按国家有关规定向职工统一发放的工资、薪金、奖金、津贴、补贴等收入，视同离休、退休工资，免征个人所得税；

（2）除上述第（1）项所述收入以外各种名目的津补贴收入等，以及高级专家从其劳动人事关系所在单位之外的其他地方取得的培训费、讲课费、顾问费、稿酬等各种收入，依法计征个人所得税。

单位向任职的外籍人员支付的子女教育补贴

《国家税务总局关于外籍个人取得有关补贴征免个人所得税执行问题的通知》（国税发[1997]54号）明确，对外籍个人取得的子女教育费补贴免征个人所得税，应由纳税人提供在中国境内接受上述教育的支出凭证和期限证明材料，由主管税务机关审核，对其子女在中国境内接受教育取得的语言培训费和子女教育费补贴，且在合理数额内的部分免于纳税。

对外籍个人以实报实销形式取得的住房补贴

按照《财政部国家税务总局关于个人所得税若干政策问题的通知》（财税字[1994]020号）的规定，暂免征收个人所得税：“对外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的合理的住房补贴和洗衣费免征个人所得税，应由纳税人在初次取得上述补贴、伙食补贴或上述补贴数额、支付方式发生变化的月份的次月进行工资薪金所得纳税申报时，向主管税务机关提供上述补贴的有效凭证，由主管税务机关核准确认免税。”

外籍员工取得的探亲费

根据《国家税务总局关于外籍个人取得有关补贴免征个人所得税执行问题的通知》（国税发[1997]054号）第四条的规定，对外籍个人取得的探亲费免征个人所得税，应由纳税人个提供探亲的交通支出凭证（复印件），由主管税务机关审核，对其实际用于本人探亲，且每年探亲的次数和支付的标准合理的部分给予免税。

《国家税务总局关于外籍个人取得的探亲费免征个人所得税有关执行标准问题的通知》（国税函[2001]336号）进一步明确，可以享受免征个人所得税优惠待遇的探亲费，仅限于外籍个人在我国的受雇地与其家庭所在地（包括配偶或父母居住地）之间搭乘交通工具且每年不超过2次的费用。

残疾人个人取得的劳动所得

根据《中华人民共和国个人所得税法》（主席令第四十四号）第五条和《中华人民共和国个人所得税法实施条例》（国务院令142号）第十六条的规定，对残疾人个人取得的劳动所得，按照省（不含计划单列市）人民政府规定的减征幅度和期限减征个人所得税。

但是哪些是属于个人的劳动所得，国家税务总局并未明确列举。一般地说，税务机关普遍按以下方式认定：

具体所得项目为：工资薪金所得、个体工商户的生产和经营所得、对企事业单位的承包和承租经营所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得。

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

关于企业重组纳税筹划的建议

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 5 次

一、企业重组纳税筹划的要点

综合考虑企业重组涉税特征及我国关于企业重组的特殊税收政策规定, 企业重组纳税筹划的关键内容归纳如下:

(一) 企业重组方式的选择

一个企业对另一个企业直接进行合并还是对主要的运营资产购买或是通过其他中间环节实施企业重组交易, 企业重组方式的选择对重组企业各方的税负有较大的影响。因此, 需要对企业重组的方式进行慎重选择, 并加以筹划。

(二) 企业重组过程的筹划

企业为了实现其战略目标, 有时需要多次进行企业重组。这一过程同企业以单一重组方式重组一样, 重组过程中每个环节企业重组方式的不同选择都意味着重组企业要承担不同的税负结果。因此, 这样多次的企业重组行为更需要进行细密的纳税筹划, 以降低企业重组的风险, 并谋取最大的纳税筹划收益。

(三) 目标企业亏损承继结转

公司重组的亏损承继结转是指两个或两个以上公司合并后, 存续公司或新设公司可以承继被兼并公司或原各公司的亏损, 结转冲抵以后若干年度的所得, 直至亏损全部冲抵完, 才开始计算缴纳公司所得税。这样, 如果一个公司在某一年中严重亏损, 或一个公司连续几年亏损, 公司拥有相当数量的累积亏损, 这个公司往往就会被有大量盈利的公司考虑作为合并对象, 以达到降低税负的目的。

(四) 企业重组双方交易支付方式的选择

企业重组中, 付款是完成股权或资产转移的最后工作。目前, 国内企业重组受到客

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

观条件的限制, 主要以现金和实物的交割为付款方式

(五) 企业重组双方交易支付时间的选择

企业重组双方交易支付时间的选择也很重要。一般来讲, 交易支付时间的推迟为延迟纳税创造了条件。重组企业可以根据税法所规定各税种的纳税期限, 把交易支付时间选定在纳税期限的期初进行。或者采用分期付款的支付手段, 分期纳税, 使税负得以递延。

(六) 重组企业的税收优惠承继问题

按照国税发[1998]97 号《国家企业改组改制中若干所得税业务问题的暂行规定》中的条例规定, 企业可以有条件地承继税收优惠。其一是定期减免优惠; 其二是减低税率。

(七) 企业重组费用税前扣除问题

企业重组中发生的费用一般是可以当年扣除的。一般来讲, 重组费用可分为两部分, 一部分是并购方的先期调研费用, 另一部分是重组运作过程中的中介费用。中介费用主要是付给投资银行、律师事务所和注册会计师事务所的。

(八) 避免债务豁免产生的大量税负问题

“债务豁免”对降低重组企业负债是很好的途径。但是, 在豁免债务的同时, 往往增加巨额的债务重组所得税负担。因为按企业所得税的税率计算, 应交税金往往是债务豁免账面价值的33%, 所以欲取得债务豁免的企业, 应权衡降低债务与增加税负的利弊。

(九) 印花税和契税的税收优惠

按国家有关规定, 国家对企业重组行为征收的印花税有优惠政策。如对企业兼并的并入资金经企业主管部门批准的国营、集体企业兼并, 对并入单位的资产, 凡已按资金总额贴花的, 接收单位对并入的资金不再补贴印花。根据财政部、国家税务总局《关于企业改革中有关契税政策的通知》(财税 [2001]161 号) 文件, 对企业重组中的企业改制也制定了相关的契税优惠政策。

二、与企业重组相关的税收问题

相对于企业重组而言, 税收政策的导向目标不够明确。按照一般的税收规则, 只要资产所有权转移, 并且取得了确定的交换价值, 就应确认有关资产的转让所得或损失, 按规定征收企业所得税。

税收政策仍保留有旧税制的痕迹, 税法尚未完全统一, 未能贯彻税收无差别待遇原则。这主要体现在现行税收政策的不统一、不完善影响到企业的公平竞争。所有这些无疑会产生不同地区、不同区域改制企业税收环境的不公平, 也很容易导致以避税为动机

的非市场化的企业重组行为,阻碍经济资源在区域间的合理配置。税收政策还存在种种不成熟与不规范的规定。现存税法在处理企业重组纳税过程中,有许多有待进一步改善的地方。现行税收政策不当的地方举例如下:

国税发[2000]118号文《关于企业股权投资业务若干所得税问题的通知》中规定,在所得税处理上,作为整体资产置换的交易补价的货币性资产占换入总资产公允价值不高于25%或整体资产转让交易的接受企业支付的交换额中,非股权支付额不高于所支付的股权票面价值20%的,经税务机关确认,整体资产置换双方或整体资产转让方可不确认资产转让的所得或损失。作为免税重组的必要条件,是否必要将两种情况的比例区分相差5%。

除整体性资产交易无需考虑流转税问题外,其他类型的资产交易,则对非货币交易中换出资产要视同销售计税,其中既要涉及增值税,又要涉及所得税,有些还要涉及营业税。视同销售应征增值税的税法规定,按纳税人当月或近期同类货物的平均销售价格确定,如无上述价格依据,则纳税人按组成计税价格确定,组成成本价格中的成本利润率一般规定为10%。但视同销售应征营业税的营业额,税法中未明确予以规定基本的或具体的确定方法。

在国税发[2000]118号文《关于企业股权投资业务若干所得税问题的通知》中,税法仅对整体性资产置换或整体性资产转让作了明确的定义,除此之非货币性交易均称之为“以物易物”或“以部分非货币性资产投资”等。这样如果企业一次换出多项资产,其中可能包括动产、不动产或无形资产等,而不同的资产又涉及不同的税种和相应的计税标准,那么就需要将总的作价合理地分配到各项具体资产中,作为视同销售额或营业额。但税法中对此并无具体规定。

三、完善企业重组税收政策的建议

调整按所有制性质、经济性质来制定税收优惠政策的思路,以产业政策为取向,强调全国范围内税收政策的统一性,尽可能减少地区性的税收优惠政策。

应该侧重对企业重组的优惠导向,加大对企业投资的鼓励政策,如区分资本利得与其它正常生产经营的利得,实行不同的所得税率等。

调整、优化现行税制的不完善之处,扩大税收覆盖面,尽快弥补税制链条上不利于企业战略性重组的缺位环节,如尽快研究出台社会保障税。

企业以经营活动中的部分非货币性资产对外投资,不涉及企业法律结构和组织结构的变化,不属于企业改组的范围,应当对其征收流转税和所得税。

企业作为一种特殊的商品,凡涉及产权变动,均应视同按公允价值销售净资产进行所得税处理。对于不涉及产权变动的吸收合并,如总公司采取吸收合并的方式,将其全资子公司合并,由于合并不影响投资者的利益,不应对其征收所得税。

企业合并分立,如果涉及投资者股权的变化,在视同按公允价值销售净资产计征所

得税时,新设立的企业可按评估后的资产价值作为计税成本。会计成本与计税成本之间的差额按综合调整法在不少于10年的期限内分期调整应纳税所得额。

整体资产置换的交易补价的货币性资产占换入总资产公允价值不高于25%或整体资产转让补价的非股权支付额不高于所支付的股权票面价值的20%,经税务机关确认,资产置换双方或资产转让方可不确认资产转让的所得或损失。作为免税重组的必要条件,建议均统一为25%的比例。

总之企业重组的纳税筹划不是简单的单向思维,而是一项关系企业整体、全局利益的复杂思考。即:不但要考虑企业重组中发生的税负还要考虑因企业重组后纳税主体变化所引起的税收待遇差异,不但要考虑单一税种的税负筹划还要实现所有相关税种的整体税负的最小化,不但要考虑某一具体优惠政策的运用,而且应分析由此带来的其他税收成本问题。只有这样,才能使我们对每一企业重组纳税筹划方案的可行性、实践性有一个系统、深入的认识和评价,使企业能在多个方案中选择最佳或最满意的方案,使企业在重组刚开始的时候,就能从整体利益最大化的高度实施纳税筹划。

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

纳税筹划的内涵及其思路指引

2010-04-21 作者: 赵艳怀 来源: 决策探索 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

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

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

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合理安排，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。

例如：大华钢铁厂为增值税一般纳税人，其主要原材料为废旧钢材。一年直接收购废旧钢材支出1000万元。回炉冶炼螺纹钢后，年销售收入达1800万元。在生产过程中，电费、水费、配件等的进项税额可以抵扣，增值税专用发票上注明的价款为300万元，税款为51万元，则该企业应纳增值税=1800×17%-51=255（万元）

如果企业设立一个具有独立法人资格的废旧物资回收公司，将废旧物资收购交由废旧物资回收公司完成，且回收公司独立核算并持有废旧物资经营许可证。那么，回收公司免缴增值税，不增加任何税收负担；大华钢铁厂在其他条件不变的情况下，应纳增值税=1800×17%-100×17%-51=85（万元）。经过流程再走，大华钢铁厂节税255-85=170（万元）

（二）缔结契约思路

诺贝尔经济学得主科斯（coase）教授认为，公司的实质是一系列契约的联结体，

市场经济其实就是契约经济。若从契约角度考虑纳税筹划问题至少包括但不限于两个层面：一是纳税人与税务当局之间的法定契约关系，是依靠征纳双方对税法的遵从来维护的；二是纳税人与利益攸关者（含股东、经营者、债权人、政府、供应商、消费者、员工等）之间的纯粹市场契约关系，是依靠博弈使多方共赢来维护的。

对于纳税人来说，可以充分缔结契约，在更大范围主要地实现纳税筹划，并按签订的契约统一安排纳税事宜。

比如，为规避关联企业的业务往来风险，纳税人可以通过与关联方缔结条约签订合同来实现。特别是国家税务总局建立的预约价制度，提供了法律上的保障。《税收征收管理法》实施细则第53条规定，纳税人可以向主管税务机关提出与关联企业之间业务往来的定价原则、计算方法，主管税务机关审核批准后与纳税人预先约定有关定价事项，监督纳税人执行。《关联企业间业务往来预约定价实施规则（试行）》（国税发[2004]118号）第20条也规定，纳税人遵守了预约定价安排并符合安排条件，主管税务机关应当认可预约定价安排所述关联交易的转化定价原则和方法。

（三）合理转化思路

穷则变，变则通，通则久。在设计纳税筹划方案时，需引入转化思路。其主要内容包括：改变业务形式，朝着降低税负和税种的方式转化；利用税率差异，通过转让定价实现收入、费用（成本）等在关联企业之间的适度转化；提前或递延业务收入费用（成本）的跨期转化，以实现节税目的。

再如，利民公司是一家批零兼营企业，因近几年市场竞争激烈，该公司拟从事其他经营活动，公司用于储存商品的仓库大量闲置。2006年，利民公司将房产原值100万元的仓库出租给某物流公司，年租金收入为30万元，则其应纳营业税金及附加 $=30 \times 5.5\% \times (1+10\%) = 1.815$ （万元），应纳房产税 $=30 \times 12\% = 3.6$ （万元），税负合计为5.415万元。

如果利民公司与物流公司友好协商，继续利用仓库为客户存放商品，并将租赁合同改为仓储保管合同，配备保管人员，为客户提供24小时安全服务；假定为服务收入仍为30万元，则其应纳营业税金及附加为1.815万元，应纳房产税 $=100 \times (1-30\%) \times 1.2\% = 0.84$ （万元），税负合计2.655万元。比较可知，租赁转化成仓储后，税负总额下降2.76万元，下降比率为103.95%。

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

企业绿色技术创新中的税收筹划研究综述

2010-04-21 作者: 张颖 来源: 财经界 阅读: 2 次

简介: 随着社会的发展, 环境污染、不可再生资源短缺成为企业生产中的两大问题, 并制约着企业的发展。绿色技术创新已经成为企业应付这两大问题的唯一出路。企业通过绿色技术创新, 可以开发各种能节约原材料和能源的产品, 可以提高原材料和能源的利用效率, 可以对产品进行回收, 再生产和复用, 还可以减少生产过程和产品在使用过程中对环境的污染。这样降低了资源利用的成本, 减少环境成本, 从而使企业的经营成本降低, 增强企业在市场竞争中的竞争力。本文主要介绍了企业绿色技术的概念, 以及企业绿色技术创新中的税收筹划研究的现状、必要性和可行性, 希望本文对我国企业的发展作出一定的贡献。

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、企业绿色技术创新中的税收筹划研究的现状

我国关于绿色技术创新的研究最近几年风起云涌。特别是2006年发布的《实施<国家中长期科学和技术发展规划纲要(2006-2020年)>的若干配套政策》, 它宣告了国家对技术创新的全力支持的时代。2008年1月1日实施的新企业所得税法也体现了这一趋势。由于科技创新优惠政策的扩大, 很多研究人员开始研究技术创新的税收筹划。林颖(2007)研究了《实施<国家中长期科学和技术发展规划纲要(2006-2020年)>的若干配套政策》中的关于促进科技创新的8项税收优惠政策。它们分别是技术开发费税前扣除“松绑”、固定资产缩短这就年限法“解禁”、所得随减免更“实惠”、创业风险投资企业的“优惠”、科技中介机构面“四税”、转制科研就够优惠有“下文”以及社会资金捐赠创新活动或“扣除”。方晓成等(2007)研究了运用技术创新所得税优惠政策的税收筹划。并分别从技术开发费、固定资产折旧、合理利用高新技术企业优惠政策和加大固定资产技术改造投资这四个方面介绍了所得税的筹划。

其实关于绿色技术创新的税收筹划的方法在前人的文章中也有提及, 只不过是单独提出。比如以前关于高新技术企业的税收筹划、固定资产折旧方法的筹划以及技术开发费用的筹划等等。

综上所述, 以上关于绿色技术创新中的税收筹划研究中都存在以下缺陷: (1) 关于绿色技术创新中的税收筹划的研究很少, 几乎为零, 很多只是关于技术创新的。(2) 没有将绿色技术创新独立出来, 作为一个独立的环节来考虑, 仅仅是对某条优惠政策的使用。(3) 很多是关于某一个税种的筹划, 比如仅仅是营业税, 或者最大税种所得税等等, 没有对整个过程考查。

二、企业绿色技术创新的税收筹划研究的必要性

(1) 企业的生存日益困难

随着社会的发展, 经济的进步, 环境已经逐渐成为制约企业发展的一项重要生产资料。特别是2008年由美国次贷危机引发的全球金融风暴进一步促进了企业绿色技术创新的步伐。

2008年的金融风暴严重挫伤了公众对经济的期望, 导致了消费者消费的低迷, 对我国的直接影响就是外贸出口的严重缩减, 国内消费的萎缩, 企业资金周转不良, 导致很多企业裁员和倒闭, 严重影响着我国经济的发展。企业在目前资金紧缺的情况下, 任何开支的节约都可以帮助企业运转。税收作为企业的一项大额支出, 它的节约也将有助于企业走出困境。

(2) 公众要求企业承担保护环境的社会责任的必然要求

环境是现阶段公众普遍关心的问题, 节能减排、保护环境也成为公众要求企业承担的社会责任之一。而企业履行节能减排、保护环境这一社会责任的唯一途径就是绿色技术创新。

企业在绿色技术创新中进行税收筹划, 不仅可以缓解企业资金周转困难的局面, 还可以增加企业的竞争力, 更好地履行社会赋予的保护环境的责任。

三、企业绿色技术创新的税收筹划的可行性研究

(1) 国家政策的鼓励

我国政府为了促进企业的发展, 降低企业的负担, 采取了一系列的优惠政策, 帮助企业度过难关。比如从2009年1月1日开始, 在全国所有地区、所有行业全面实施增值税转型改革, 鼓励企业技术改造, 减轻企业负担1200亿元。这些优惠政策都是政府鼓励企业不断创新的方向标, 企业用足用好这些政策为企业谋利, 也是政府倡导的。所以企业绿色技术创新中的税收筹划是符合各方利益的。

(2) 税收筹划理论的不断成熟

税收筹划一项综合性非常强的工作。它要求筹划者具有宽广的知识面, 对各项政策准确把握。随着税收筹划理论不断发展, 税收筹划工作也是日臻完善, 筹划的风险得到了较好的控制。税收筹划理论的成熟为企业在绿色技术创新中的筹划奠定了坚实的基础。

(3) 中介机构的繁荣发展

近几年来会计师事务所、税务师事务所的繁荣发展为税收筹划提供了肥沃的土壤。税收筹划如雨后春笋般蓬勃发展。中介机构信息完善,人员的综合能力强,并且分工比较合理,团队的组建非常迅速,这些优势都促进着税收筹划事业的发展。中介机构是企业绿色技术创新的保障。因为中小型企业在我国经济中起着举足轻重的作用,而这些些中小型企业没有专业的团队进行筹划,这时中介机构就是一个很好的选择。

四、结论

企业绿色技术创新中的税收筹划是企业自身发展的要求,也是国家政策鼓励的方向,还是企业更好实现社会责任的有效手段,因此,企业绿色技术创新中的税收筹划在以后的经济发展中必将扮演越来越重要的角色。

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

浅议税收筹划应关注的问题

2010-04-21 作者: 金闻 来源: 财经界 阅读: 4 次

税收筹划,是指通过对纳税业务进行事先策划,制定一整套的纳税操作方案,从而达到节税的目的。企业通过合理的税收筹划,在企业生产经营、利润分配等环节中尽可能地减轻税负或延缓纳税,以实现企业价值的最大化。税收筹划工作必须建立在熟悉并遵守国家税法的基础上,主要有两个筹划途径:一是选择低税负方案;二是滞延纳税时间。纳税期的滞延,相当于企业在滞延期内得到一笔与滞延税款相等的政府无息贷款。下面就我集团涉及的两大主要税种谈一些自己的看法。

一、营业税

营业税征收面广,无论纳税人经营状况如何、成本高低、是否盈利,只要取得应税营业收入,都要按规定纳税。企业应缴纳营业税额=营业额×税率。从公式中可以看出,影响营业税额大小的因素有两个:一个是营业额,一个是适用的税率。从税收筹划的角度考虑,我们应从这两个影响因素入手,寻求营业税的筹划方略。营业税税率从3%-20%各不相同。企业在兼营不同税目应税行为时应当分别核算不同税目的营业额、转让额、销售额;未分别核算的,税务部门将从高适用税率。

二、企业所得税

企业所得税是企业开展税收筹划的重点,许多筹划工作都是通过减少本期利润来达到减少所得税目的的。

1) 根据《企业所得税法》的规定:缴纳企业所得税,按年计算,分月或分季预缴,年度终了后五个月内汇算清缴,结清应缴应退税款。因此企业要想节省成本,在一年的大部分经营期间里拥有更多的流动资金而又不违反税收法规,只有在所得税预缴期间内尽可能合法地少预缴,特别是不要在年终形成预缴需退税的结果。

2) 当企业为了扩大生产经营规模时往往会设立一些分支机构,这时企业将面临是设立分公司还是子公司的决策问题。从实质上看,子公司、分公司都是从母公司分离出

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

来的, 母公司对它们都具有财务、人事上的控制权。但从纳税的角度来看, 两者之间存在差异: 子公司是一个独立的法人, 独立计算盈亏, 是企业所得税的纳税人, 可以独立享受企业所得税的优惠政策; 分公司不是独立的法人, 不是企业所得税的纳税人, 盈利同母公司合并计算纳税, 所以分公司若出现亏损, 可在母公司盈利中弥补, 从而减少母公司的总体税负。因此, 目前存在亏损子公司的企业集团, 可考虑通过工商变更, 将子公司变更为分公司, 汇总缴纳所得税。

3) 固定资产折旧、无形资产和递延资产的摊销

在收入既定的情况下, 折旧和摊销额越大, 应纳税所得额就越少。会计上加速折旧是一种比较有效的节税方法。税法上规定符合一定条件的固定资产, 经企业提出申请并经主管税务机关审核批准后, 允许缩短折旧年限或采用加速折旧方法。企业应当对照这些条件, 若有符合则应积极向税务机关争取。若固定资产价值不大, 凡可以计入当期损益的项目应尽量计入期间费用。税法允许企业根据固定资产的性质和使用情况, 合理确定固定资产的预计净残值。企业可根据具体情况尽量选择较低的净残值率。此外, 税法虽然对不同类别的固定资产折旧年限、无形资产和长期待摊费用的摊销期作了最低规定, 但企业在不违反规定的前提下对决定折旧年限的长短有一定的自主性。企业应当尽量选择较短的年限折旧计提或摊销完毕。

4) 工资薪金支出及职工福利费、工会经费、职工教育经费的扣除

新所得税法取消了计税工资制度, 纳税人发生的真实、合法、合理的工资薪金支出, 准予税前扣除; 纳税人发生的职工福利支出, 不超过工资薪金总额14%的部分, 准予税前扣除; 纳税人拨缴的职工工会经费, 不超过工资薪金总额2%的部分, 准予税前扣除; 除有特殊规定外, 纳税人发生的职工教育经费支出, 不超过工资薪金总额的2.5%的部分, 准予税前扣除, 超过部分, 准予在以后纳税年度结转扣除。这些新税法的规定, 对内资企业来说是一个很大的利好政策, 企业要充分运用这些政策, 但企业一定要注意参考同行业的正常工资水平, 如果工资支出大幅超过同行业的正常工资水平, 则税务机关可能认定为“非合理的支出”, 而予以纳税调整。

5) 借款费用

新所得税法上根据借款费用的不同性质, 对其处理方式也做了不同规定, 有些予以资本化, 有些予以费用化, 有些虽可列入费用但需纳税调整。企业可以考虑以下三个方法节税: a. 当企业处于亏损年度或有前五年亏损可抵扣时, 利息支出应尽可能资本化; b. 当企业处于盈利年度时, 利息支出尽量予以费用化, 以期达到费用极大化目的; c. 应尽量向金融机构贷款, 以免税务机关对超额利息的剔除。

6) 公益性捐赠的扣除

新所得税法规定, 纳税人发生的公益性捐赠支出, 在年度利润总额12%以内的部分, 允许在税前扣除。这项规定与原所得税法有很大的差异: a. 扣除比例变化, 原税法规定内资企业用于公益性、救济性捐赠, 在年度应纳税所得额3%以内的部分, 准予扣除; 外资企业用于中国境内公益、救济性质的捐赠, 可以扣除; b. 扣除的税基不同, 原

税法为年度应纳税所得额，新所得税法为年度利润总额。如果存在纳税调整项目，年度利润总额与年度应纳税所得额是不同的数额，可能差距很大，企业在考虑对外公益性捐赠能否扣除时，一定要注意正确计算扣除基础，准确把握可扣除的量。

企业的税收筹划工作应做到事前计划，事先筹划，同时需服务于财务决策的过程。企业在纳税筹划时要贯彻成本效益原则，要全盘考虑，综合权衡。只有综合效益最大化的方案，才是最优的税收筹划方案。

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

浅议小企业的纳税筹划

2010-04-21 作者: 钱薇 来源: 决策探索 阅读: 4 次

随着世界经济一体化的形成,企业竞争日益激烈。小企业要想生存和发展,就必须拥有其独特的竞争优势,低成本费用就是主要的竞争优势之一。其实,成本费用的构成中有很一部分就是企业承担的各种税费。所以,小企业应树立并增强纳税筹划意识。当前,世界各国在经济发展上存在不同的政策倾向性,在不同地区和不同行业之间也存在很大的税收政策差异,这些都为纳税筹划提供了广阔的空间和可能。纳税筹划主要是指纳税人在法律许可的范围内,通过对筹资、经营、投资、理财等活动进行合理的事前筹划和安排,以充分利用税法所提供的包括减免税在内的一切优惠,取得“节税”效益,最终实现小企业价值最大化的一种经济活动。纳税筹划的途径有多种,小企业不妨在存货和固定资产两方面下点工夫。

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、利用存货计价方法对小企业所得税进行纳税筹划

无论在工业制造业,还是在商业流通企业,存货占总资产的比重都相当大。而存货计价方法的不同,会直接导致期末存货价值和销货成本的不同,从而对企业财务状况和经营成果及所得税都会产生相应影响。我国现行税制规定,小企业纳税人应当采用先进先出法、加权平均法或个别计价法确定发出存货的实际成本。一般情况下,小企业利用存货计价方法的选择进行纳税筹划时,需要考虑小企业所处的环境及物价波动等因素的影响。当物价不断下降时,若选用先进先出法对存货进行计价,期末存货价值就会偏低,销货成本偏高,应纳税所得额偏低,从而达到“节税”目的。当物价上下波动时,若选用加权平均法对存货进行计价,企业各期计入产品成本的材料等存货的价格就会比较均衡,不会时高时低,小企业产品成本就不致发生较大变化,各期应纳税所得额就比较均衡。这样可以避免出现各期销货成本和应纳税所得额的上下波动,从而在一定程度上减轻税负和降低企业安排资金的难度。另外,在选择存货的计价方法时,除了要考虑物价波动因素外,还应考虑小企业是处于免减税期间还是正常征税期间。因为当企业正处于所得税的免减税期时,说明企业在该期间内获得的应纳税所得额越多。得到的免减税额的实惠也就越多,所以,在物价不断上涨时,小企业可以通过选择先进先出法计算

材料费用, 以减少材料费用的当期摊入, 从而扩大当期应纳税所得额。

二、利用固定资产折旧方法对小企业进行纳税筹划

固定资产折旧是指固定资产由于损耗而减少的价值。固定资产随着使用年限的增加或其他因素的影响, 其提供服务的潜力逐渐减退, 以致最终废弃退出生产经营过程。其成本价值也应该在其提供服务的各个会计期间分摊, 最后从产品销售收入中收回, 以便更新固定资产。所以, 折旧作为成本费用的重要组成部分, 有着“税收抵免”的效用。按我国现行税制规定, 小企业可选用的折旧方法有平均年限法、工作量法、双倍余额递减法和年数总和法等。固定资产的折旧方法一经确定, 不得随意变更。由于运用不同的折旧方法计算出的各期的折旧额在量上是不相等的, 因而分摊到各期成本费用中的固定资产成本也不同。所以, 折旧的计算和提取势必会影响到各期成本费用的大小, 从而影响到小企业的应纳税所得额水平, 最终影响小企业的税负。由于这种差异性的存在, 就为小企业进行纳税筹划提供了可能。一般情况下, 应尽量选择双倍余额递减法或年数总和法来加速提取折旧。因为采用加速折旧法, 可以在前期提取尽可能多的折旧, 相应增加早期年份的成本费用, 降低相应期间的应纳税所得额, 减少相应期间的现金流出, 企业也就可以享受到延期纳税的实惠, 从而相对增加小企业的净收益。尤其是在通货膨胀情况下, 利用加速折旧方法, 可以使小企业尽快收回固定资产投资成本, 缩短投资回收期, 减少投资风险。因为, 按我国现行企业会计准则规定, 小企业的资产实行历史成本计价原则。而在通货膨胀情况下, 若按平均年限法折旧来进行固定资产的价值补偿, 以期实现固定资产的实物更新, 则会出现收回资金的实际购买力大大贬值, 根本无法按现行市价进行固定资产的更新。当然, 累进税制对企业税负的影响也不得不考虑, 因为过高的应纳税所得额会引起过高部分所对应的税率偏高, 从而会使小企业税负也偏高。在这种情况下, 可能更适宜采用平均年限法, 这样可以使小企业的应纳税所得额保持在一个相对稳定的状态, 进而减轻企业税负。

总之, 小企业应根据自身的状况, 合法合理进行纳税筹划, 争取在法定范围内最大限度地减少纳税支出, 挖掘节税的潜力, 获取节税收益, 这对企业扩大生产、增强实力和竞争力都是至关重要的。

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

巧用营业税起征点

2010-04-21 作者: 来源: 阅读: 4 次

巧用营业税起征点

小张在单位附近购置了一套新房, 手中一套旧住房由此闲置, 想用2000元修理一下, 以每年25000元租出。该如何进行税收筹划呢?

个人出租房屋按税法规定, 以租金收入为计税依据缴纳营业税、房产税和印花税, 法定税率分别为5%、12%和1%; 城镇土地使用税, 当地税率为年5元/平方米; 个人所得税以租赁收入扣除法定的扣除费用后的余额为计税依据, 法定税率为20%。由于国家为了促进廉价房出租, 对个人出租房屋, 实行税收优惠政策, 所以只能用营业税起征点来进行税收筹划。

根据财政部、国家税务总局《关于廉租住房经济适用住房和住房租赁有关税收政策的通知》, 对个人出租住房, 不区分用途, 在3%税率的基础上减半征收营业税, 按4%的税率征收房产税。对个人出租、承租住房签订的租赁合同, 免征印花税, 免征城镇土地使用税。

根据《关于调整住房租赁市场税收政策的通知》规定, 对个人出租房屋取得的所得暂减按10%的税率征收个人所得税。小张每月应纳营业税 $25000 \div 12 \times 1.5\% = 31.25$ 元, 城乡维护建设税 $31.25 \times 5\% = 1.56$ 元, 教育费附加 $31.25 \times 3\% = 0.94$ 元, 全年应纳营业税 $31.25 \times 12 = 375$ 元, 城乡维护建设税 $1.56 \times 12 = 18.72$ 元, 教育费附加 $0.94 \times 12 = 11.28$ 元。

房产税每月 $25000 \div 12 \times 4\% = 83.33$ 元, 全年 $83.33 \times 12 = 999.96$ 元。

个人所得税前3个月因减除修理费用分别为 $[25000 \div 12 - (31.25 + 1.56 + 0.94 + 83.33) - 800 - 800] \times 10\% = 36.63$ 元、 $[25000 \div 12 - (31.25 + 1.56 + 0.94 + 83.33) -$

主 编: 刘小玫
副 主 编: 沈磊 陶洁
陈景庚 金大荣

责任编辑: 黄波 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

$800 - 800] \times 10\% = 36.63$ 元和 $[25000 \div 12 - (31.25 + 1.56 + 0.94 + 83.33) - 400 - 800] \times 10\% = 76.63$ 元。

其余9个月每月应纳 $[25000 \div 12 - (31.25 + 1.56 + 0.94 + 83.33) - 800] \times 10\% = 116.63$ 元，全年应纳个人所得税 $36.63 + 36.63 + 76.63 + 116.63 \times 9 = 1199.56$ 元。

那么，小张的年税收负担是 $375 + 18.72 + 11.28 + 999.96 + 1199.56 = 2604.52$ 元。

如果利用营业税起征点进行筹划，就可减轻小张的税收负担。根据《中华人民共和国营业税暂行条例》规定，未达起征点的免征营业税，当地营业税的起征点是2000元，小张如果以23000元租出去，让承租人自己简单修理，就可把月租金降到营业税起征点以下，免征营业税。那么，小张每月就只应纳房产税 $23000 \div 12 \times 4\% = 76.67$ 元，个人所得税 $(23000 \div 12 - 76.67 - 800) \times 10\% = 104$ 元，全年税收负担 $76.67 \times 12 + 104 \times 12 = 2168.04$ 元，比原来降低 $2604.52 - 2168.04 = 436.48$ 元。

苏州工业园区会计学会 版权所有