



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
<http://www.sipkj.org>

苏州工业园区会计服务外包示范基地

苏州工业园区会计学会

电子期刊-双月刊

第 15 期
2011/6/24



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

百货公司常用促销方式的税收筹划

2011-06-23 作者： 来源： 中华会计网校 阅读： 4 次

近年来，随着外资零售巨头的进入，百货行业的竞争日益加剧，企业要想在商品同质化程度高的环境中脱颖而出，就必须不断改进营销方式，以促使企业持续健康发展。营销活动依作用的不同可划分为PR(Public Relation公共关系)活动和SP(Sales Promotion促销)活动。对于百货公司来说，前者的主要目的是为了积聚人气、增加客流量，一般与销售额无直接联系，而后者则是直接针对促进销售额而设计，对商家来说有着更为重要的作用。目前，商场流行的促销方式主要有打折、满减、买赠、满额赠、返券、抽奖等等，不同促销方式所适用的税收政策各不相同，故而在策划促销活动时，应将税收因素考虑在内，以优化营销方案。

一、“打折”与“满减”促销的税务处理

“打折”即用原价乘以折扣率得出实际成交价格的促销方式。而“满减”则是指当消费达到一定金额时，对原价再减免一部分价款的促销方式，这其实是变相的“打折”方式，区别只是折后价格的计算方法不相同。

根据《国家税务总局关于确认企业所得税收入若干问题的通知》（国税函[2008]875号）规定：企业为促进商品销售而在商品价格上给予的价格扣除属于商业折扣，商品销售涉及商业折扣的，应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额。在“打折”与“满减”促销方式下，均可按照扣除商业折扣后的金额来确认销售收入，销售发票可以直接开具折后金额，也可以在发票上分别列示原价和折扣金额。

二、“买赠”与“满额赠”促销的税务处理

“买赠”是指顾客购买指定商品可获得相应赠品的促销方式。对赠品的税务处理通常应根据《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》第四条之规定：单位或个体经营者“将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送他人”视同销售货物。其计税价格应根据实施细则第十六条规定：“纳税人有本细则第四条所列视同销售货物行为而无销售额者，按下列顺序确定销售额：（一）按纳税人当月同类货物的平均销售价格确定；（二）按

纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定；(三)按组成计税价格确定。商品不涉及消费税时，组成计税价格=成本×(1+成本利润率)，成本利润率一般为10%”。

[例1]ABC牛奶公司在乙超市举行新品推广促销活动，每箱新品牛奶绑赠纯牛奶10包，若同时购买3箱以上，则超市另行加赠保鲜盒1个。超市本身不销售此种保鲜盒，故从其他小规模纳税人处采购，采购价为3元/个(开具普通发票)。新品牛奶零售价46.8元/箱，超市采购价30元/箱(不含税)，绑赠的纯牛奶为ABC牛奶公司免费提供。活动期间超市共售出新品牛奶300箱，绑赠纯牛奶3000包，送出保鲜盒100个。

[分析]根据国税函[2008]875号文件中规定：企业以买一赠一等方式组合销售本企业商品的，不属于捐赠，应将总的销售金额按各项商品的公允价值的比例来分摊确认各项的销售收入。本例中每箱新品牛奶绑赠的纯牛奶为ABC牛奶公司组合销售本企业商品，其实质是降价促销行为，故ABC公司可将总的销售金额按各项商品公允价值的比例来分摊确认销售收入。对于乙超市而言，新品牛奶和绑赠的纯牛奶可视为同一个商品管理，绑赠的纯牛奶无需单独核算，对加赠的保鲜盒则应视同销售，按其计税价格计算缴纳增值税。保鲜盒计税价格=3×(1+10%)=3.3元，乙超市的会计处理如下：

1. 确认商品销售收入：库存现金=12000+2040=-14040；主营业务收入=(300×46.8)÷(1+17%)=12000元；应交税费——应交增值税(销项税额)=12000×17%=2040元。

2. 结转销售商品成本：主营业务成本=300×30=9000元；同时结转库存商品9000元。此外，进项税额=9000×17%=1530元；实际应交增值税=2040-1530=510元。

3. 赠品的会计处理：赠品采购成本(库存商品)=100×3=300元；赠品视同销售应交增值税为应交税费——应交增值税(销项税额)=(100×3.3)÷(1+17%)×17%=47.95元；销售费用=300.00+47.95=347.95元。

此处赠品视同销售收入330元虽不用在账面直接反映，但在申报企业所得税时应纳入“销售收入”项，计算缴纳企业所得税。

“满额赠”与“买赠”相似，但后者通常是对指定商品的促销，而前者则是在顾客消费达到一定金额时即获赠相应赠品的促销形式，赠品由商场提供，通常是顾客持购物发票到指定地点领取。“满额赠”在提高客单价方面有较明显的效果。在税务处理上，一般做法与例1中超市赠送保鲜盒相似。但考虑到百货公司赠品促销活动频繁，且赠品发放数量大、品类多，为有效控制赠品的税负，简化税收申报工作，建议百货公司将赠品比照自营商品来管理。赠品采购时，尽量选择有一般纳税人资格的供应商，要求开具增值税专用发票，用于抵扣进项税额。在定义赠品销售资料时，自行设定合理的零售价格。赠品发放时，按设定的零售价格作“正常销售”处理，通过POS机系统结算，收款方式选择“应收账款”，在活动结束后结转“销售费用”和“应收账款”。

[例2]丙商场在周年庆期间推出“满额赠”促销，单笔消费达5000元即送咖啡机1台，总限量10000台。商场从x商贸公司(一般纳税人，开具增值税专用发票)采购此赠品，不含税采购价为200元/台，商场对此批赠品比照自营商品管理，并在销售系统中建立新品，设定零售单价为245.7元。活动期间赠品全部送完。相关会计处理如下：

1. 赠品采购：采购成本(库存商品)= $200 \times 10000 = 200$ 万元；进项税额为应交税费——应交增值税(进项税额)= $2000000 \times 17\% = 34$ 万元。同时结转应付账款——x 商贸公司= $200 + 34 = 234$ 万元

2. 确认销售收入：主营业务收入= $245.7 \times 10000 \div (1 + 17\%) = 210$ 万元；应交税费——应交增值税(销项税额)= $2100000 \times 17\% = 35.7$ 万元；应收账款= $210 + 35.7 = 245.7$ 万元。

3. 结转销售成本：主营业务成本=200万元；库存商品=200万元。

4. 结转赠品费用：销售费用=245.7万元；应收账款=245.7万元。

本例确认销售收入210万元，应交增值税1.7万元。若按视同销售处理，则应计视同销售收入220万元(核定成本利润率为10%)，应交增值税3.4万元。由此可见，将赠品发放比照自营商品销售处理，不仅减少了纳税申报时计算视同销售收入的环节，还可通过自主设定零售价格，将销项税额控制在合理水平。

三、“返券”促销的税务处理

“返券”是指顾客消费达一定门槛后获赠相应数额购物券的促销方式。对顾客来讲，赠券在商场内可以替代现金使用，比赠品更实惠，而对商家来讲，赠券能将顾客留在店内循环消费，可显著提高销售额。故而在重要节日期间，各大商场经常会推出赠送购物券的活动。

有些人认为送出的购物券应作为“销售费用”处理，企业将派发的购物券借记“销售费用”，同时贷记“预计负债”；当顾客使用购物券时，借记“预计负债”，贷记“主营业务收入”等科目，同时结转销售成本，逾期未收回的购物券冲减“销售费用”和“预计负债”。这种处理方式存在较大的弊端，当商场用“返券”活动替代平常的商品折扣，返券比率很高的情况下，这种做法相当于虚增了销售收入，使企业承担了过高的税负。更合理的做法应该是在发出购物券时只登记，不做账务处理，顾客持购物券再次消费时，对购物券收款的部分直接以“折扣”入POS机系统，即顾客在持券消费时，实际销售金额仅为购物券以外的部分。

[例3]丁商场90%的专柜均签订联营合同，抽成率为20%(特价商品除外)，在圣诞节期间，丁商场举行联营专柜全场“满200送200”的返券促销，购物券由商场统一赠送，对联营厂商按含券销售额结款，抽成率提高至45%。商场在活动期间含券销售额达5850万元，其中：现金收款3510万元，发出购物券3000万元，回收购物券2340万元。

[分析]丁商场应付厂商货款共计： $5850 \times (1 - 45\%) = 3217.5$ 万元，销售成本= $3217.5 \div (1 + 17\%) = 2750$ 万元，增值税进项税额= $2750 \times 17\% = 467.5$ 万元。分别按两种方案确认销售收入的会计处理：

方案一：发放的购物券作“销售费用”

1. 发放购物券：销售费用=3000万元；预计负债=3000万元。

2. 确认销售收入。库存现金=3510万元，预计负债=2340万元；主营业务收入=5850

$\div (1+17\%)=5000$ 万元，应交税费——应交增值税(销项税额) $=5000 \times 17\%=850$ 万元。

3. 冲销未回收之购物券：预计负债 $=3000-2340=660$ 万元；销售费用 $=660$ 万元。

此方案产生应交增值税382.5万元 $(850-467.5)$ ，毛利2250万元 $(5000-2750)$ ，名义毛利率为45%，但除去返券产生的2340万元销售费用后，实际利润为-90万元。

方案二：发出购物券时不做账务处理，回收购物券时直接在销售发票上列示“折扣”，仅对现金销售部分确认销售收入。库存现金 $=3000+510=3510$ 万元；主营业务收入 $=3510 \div (1+17\%)=3000$ 万元；应交税费——应交增值税(销项税额) $=3000 \times 17\%=510$ 万元

此方案产生应交增值税42.5万元 $(510-467.5)$ ，实现毛利250万元 $(3000-2750)$ ，毛利率为8.33%，无其他销售费用。与方案一相比，仅增值税一项即可为公司节省340万元。

四、“抽奖”促销的税务处理

“抽奖”促销通常是顾客消费达到活动条件即凭购物小票参加抽奖，奖品多为实物。对于百货公司来说，送出奖品与发放赠品在会计和税务处理上并无差别。但中奖顾客应根据《国家税务总局关于个人所得税若干政策问题的批复》(国税函[2002]629号)第二条的规定：个人因参加企业的有奖销售活动而取得的赠品所得，应按“偶然所得”项目计征个人所得税。赠品所得为实物的，应以《中华人民共和国个人所得税法实施条例》第十条规定的方法确定应纳税所得额，计算缴纳个人所得税。税款由举办有奖销售活动的企业(单位)负责代扣代缴。在实务操作中，部分顾客不了解代扣代缴个人所得税的法规，从而对活动的真实性产生质疑，为避免相应的纠纷。商场应该在活动规则的说明上做明确的提醒。

促销活动的举办需要各个部门全力配合，促销方式要不断推陈出新，吸引顾客参与其中，方能使活动达到预想的效果。对促销活动的税收筹划，亦应根据活动方式的变化而不断创新，提出合理化的建议，在不违反国家税收政策的前提下，尽量减轻企业税负。



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
<http://www.sipkj.org>

苏州工业园区会计服务外包示范基地

苏州工业园区会计学会

电子期刊-双月刊

第 15 期
2011/6/24



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

- [税收筹划] 税务筹划的基本原理和对策分析
- [税收筹划] 纳税筹划存在的问题及应对措施
- [税收筹划] 企业降低税务成本方式分析
- [税收筹划] 企业税收筹划应关注的问题
- [税收筹划] 个人所得税的合理避税
- [税收筹划] 规范母子公司之间的收支行为减轻总体税负
- [税收筹划] 企业年金如何进行纳税筹划
- [税收筹划] 企业增加再投入应如何算好税收账
- [税收筹划] 利用固定资产折旧进行纳税筹划的误区
- [税收筹划] 运用过桥资金减轻税负
- [税收筹划] 外包工程中大型机械的支出如何筹划
- [税收筹划] 代销行为在不同情况下的纳税筹划
- [税收筹划] 百货公司常用促销方式的税收筹划
- [税收筹划] 注意企业所得税弥补亏损的几种情况

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

税务筹划的基本原理和对策分析

2011-06-23 作者：薛林生 来源：中华会计网校 阅读：14 次

一、税务筹划的基本原理

所谓税务筹划就是纳税人合理而又合法地安排自己的经营活动，使自己缴纳可能最低的税收而使用的方法。税务筹划是对税收政策的积极利用，符合税法精神。

1、税务筹划的基本特征表现

(1) 合法性：这是区别于偷税、避税的最显著特征。其一，于企业，其行为不仅在形式上合法，在实质上顺应了政府的立法意图；其二，于税务机关，应该依法征税，保护和鼓励税务筹划。

(2) 事先性：在经济活动中，纳税义务通常具有滞后性。税务筹划是在企业的纳税义务尚未发生之前，对将可能面临的税收待遇所做的一种策划与安排。若是在纳税义务已经发生且应纳税额已确定之后，再做所谓的筹划，那就不是税务筹划，而只是偷税或避税了。

(3) 时效性：我国税制建设还很不完善，税收政策变化快。这就要求企业必须具备敏锐的洞察力，预测并随时掌握会计、税务等相关政策法规的变化，因时制宜，制定或修改相应的纳税策略。否则，政策变化后的溯及力很可能使预定的纳税策略失去原有的效用，“变质”为避税甚至偷税，给企业带来纳税风险。在利用税收优惠政策时尤其要注意这一点。

2、企业进行税务筹划具有十分重要的现实意义

(1) 税务筹划有助于纳税人实现经济利益最大化。纳税人通过税务筹划一方面可以减少现金流出，从而达到在现金流入不变的前提下增加净流量；另一方面，可以延迟现金流出时间，利用货币的时间价值获得一笔没有成本的资金，提高资金的使用效益，帮助纳税人实现最大的经济效益。

(2) 有利于减少企业自身的“偷、逃、欠、骗、抗”税等税收违法行为的发生，强化纳税意识，实现诚信纳税。税务筹划的存在和发展为纳税人节约税收开支提供了合

法的渠道，这在客观上减少了企业税收违法的可能性，使其远离税收违法行为。

（3）有助于提高企业自身的经营管理水平，尤其是财务和会计的管理水平。如果一个国家的现行税收法规存在漏洞而纳税人却无视其存在，这可能意味着纳税人经营水平层次较低，对现有税法没有太深层次的掌握，就更谈不上依法纳税和诚信纳税。

（4）有利于完善税制，增加国家税收。税务筹划有利于企业降低税务成本，也有利于贯彻国家的宏观经济政策，使经济效益和社会效益达到有机结合，从而增加国家税收。如税务筹划中的避税筹划，就是对现有税法缺陷作出的昭示，暴露了现有税收法规的不足，国家则可根据税法缺陷情况采取相应措施，对现有税法进行修正，以完善国家的税收法规。

二、我国税务筹划市场的现状及发展趋势

（1）税务筹划概念混乱，未实现理论上的突破。在税务筹划实践中，有的纳税人往往因为筹划不当构成避税，被税务机关按规定调整应纳税金额，未能达到节税目的；有的纳税人则因筹划失误形成偷税，不仅没有达到节税目的，反而受到行政处罚甚至被刑事制裁。

（2）没有相关执业准则和法定业务，高素质执业人员少。税务筹划需要有高素质的管理人员。税务筹划实质上是一种高层次、高智力型的财务管理活动，是事先的规划和安排，经济活动一旦发生后，就无法事后补救。因此，税务筹划人员应当是高智能复合型人才，需要具备税收、会计、财务等专业知识，并全面了解、熟悉企业整个筹资、经营、投资活动。筹划人员在进行税务筹划时不仅要精通税法，随时掌握税收政策变化情况，而且要非常熟悉企业业务情况及其流程，从而预测出不同的纳税方案，进行比较、优化选择，进而作出最有利的决策。但目前大多数企业缺乏从事这类业务的专业人才。

（3）社会效果差，主管机关对税务筹划行业持不支持态度。目前我国税收法律不健全，由于征管意识、技术和人员素质等各方面的因素造成我国税收征管水平低，部分基层税务人员素质不高，查账能力不强，对税务筹划与偷逃税、避税的识别能力低下，给纳税人偷、逃税等行为留下了可资利用的空间。一些税务机关擅自改变税款的征收方法，扩大核定征收的范围，本应采用查账征收的固定业户却采取了定税、包税的办法，抵销了企业精心进行筹划得到的税收利益。税收征管法有的成为摆设，影响了税法的统一性和严肃性，使得某些纳税人感到没有外在压力，因而缺乏寻找税务咨询机构的内在动力，只知道与税务干部搞好关系，而不重视税务筹划，也使得税务咨询机构丧失了一部分市场，造成市场需求的缺乏。

三、对策分析

（1）划清税务筹划、避税以及偷税的界限。要有效开展税务筹划，必须正确区分税务筹划与避税、偷税的界限。虽然偷税、避税、税务筹划都会减少国家的税收收入，但减少的性质具有根本的区别。偷税是一种公然违法行为且具有事后性；避税和税务筹划都具有事前有目的的谋划、安排特征，但两者的合法程度存在差别；避税虽然不违法但与税法的立法宗旨相悖，避税获得的利益不是税收立法者所期望的利益；而税务筹划则完全合法，是完全符合政府的政策导向、顺应立法意图的。

（2）了解税务机关对“合理和合法”的纳税解释。税务筹划成功与否最终取决于税务机关的认可。税务筹划必须合理合法，因此，全面了解税务机关对“合理和合法”纳税的法律解释和执法实践，是一项重要的税务筹划前期工作。就我国税法执法环境来

看，目前尚无税收基本法，各税种之间在操作上、衔接上也有欠缺，因而税务机关存在一定的“自由量裁权”。税务筹划人员应从税务机关组织和管理税收活动以及司法机关受理和审判税务案件中，具体了解对“合理和合法”的界定，并将其用于税务筹划的实施过程中。

（3）加快税务筹划专业人才培养，聘用专业的税务筹划专家。税务筹划是一门综合性较强、技术性要求较高的智力行为，也是一项创造性的脑力活动。相比一般的企业管理活动，税务筹划对人员的素质要求较高。税种的多样性、企业的差别性和要求的特殊性、客观环境的动态性和外部条件的制约性，都要求税务筹划人员有精湛的专业技能、灵活的应变能力。因此，企业应加大这方面的投入，一方面，在高校开设税务筹划专业，或在税收、财会类专业开设税务筹划课程，尽快满足高层次的税务筹划的要求；另一方面，对在职的会计人员、筹划人员进行培训，提高他们的业务素质。对于那些综合性的、与企业全局关系较大的税务筹划业务，最好还是聘请税务筹划专业人士如注册税务师来进行，从而进一步降低税务筹划的风险。

（4）完善税法，堵塞漏洞，促进税务筹划的发展。加快税制改革，不断完善税法，同时严格执法强化征管与稽查，使税收宣传教育与惩处并重，从而加深纳税人对依法纳税的认识，增强纳税人进行税务筹划的积极性。一方面，税务机关给税务部门、税务代理机构、企业提供一个判断是否属于正确筹划的标准，以积极引导企业和税务代理机构的筹划行为，减少国家税款的非正常损失。另一方面，国家应通过法律责任的追究加强对税务代理中介机构行为的约束，这样才能增强其依法筹划的自觉性和主动性，尽可能为企业提供合理、合法的税务筹划，从而增加纳税人对税务筹划的需求，推动税务筹划的发展。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

纳税筹划存在的问题及应对措施

2011-06-23 作者： 来源：现代审计与会计 阅读：8 次

纳税筹划是企业对其资产、收益的正当维护，属于企业应有的一项基本权利。同时，纳税筹划是一种高智商的增值活动，它是以财务会计核算为条件的，为进行纳税筹划就需要建立健全财务会计制度，规范财会管理，从而使企业经营管理水平不断跃上新台阶。当前，纳税筹划虽已得到一定的运用，但在理论和实践上仍有待于进一步探讨和完善。

一、纳税筹划存在的问题

1、纳税筹划理解方面存在的问题。企业纳税筹划方面的理论研究薄弱。我国理论界长期以来对纳税筹划问题重视不够，一方面，在相当一部分人的观念中，纳税筹划就是偷税、避税(确有一些企业为减轻税负采取了违反法律的手段进行“筹划”。由于这些“筹划”不是真正意义的纳税筹划，结果不仅节税不成，而且使自身陷入偷逃税款的泥潭，受到税务机关的处罚。)。另一方面，由于在过去传统的计划经济体制下，企业缺乏自身独立的经济利益和生产经营自主权，不具备产生企业纳税筹划的前提条件，客观上限制了理论研究的发展。随着社会主义市场经济的建立，企业对纳税筹划的观念正在更新，对企业纳税筹划的理论研究正在悄然兴起。

2、纳税筹划风险方面存在的问题。从当前我国纳税筹划的实际情况看，纳税人在进行纳税筹划过程(包括税务代理服务机构为纳税人实施的纳税筹划)中都普遍认为，只要进行纳税筹划就可以减轻纳税负担，增加自身收益，而很少甚至根本不考虑纳税筹划的风险。其实，纳税筹划作为一种计划决策方法，本身也是有风险的。首先，纳税筹划具有主观性。主观性判断的正确与否直接关系到纳税筹划方案的选择与实施，失败的纳税筹划对于纳税人来说就意味着风险。其次，纳税筹划存在着征纳双方的认定差异。严格意义上的纳税筹划应当是合法的，符合立法者的意图，但这种合法性还需要税务行政部门的确认。也就是说，即使是合法的纳税筹划行为，结果也可能因税务行政执法偏差而导致纳税筹划方案在实务中根本行不通，从而使方案成为一纸空文或者被视为偷税或恶意避税行为而加以查处。

3、纳税筹划需求及人才方面存在的问题。纳税筹划人员应当是高智商的复合型人才。需要具备纳税、会计、财务等专业知识，并全面了解、掌握企业筹资、经营、投资活动，但目前大多数企业缺乏从事这类业务的专业人才。另外，纳税征管部门专业水平

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

不高，税务执法人员、特别是基层征管部门人员的专业水平不高，对纳税征纳双方各自的权利、责任理解不够。

二、针对纳税筹划存在问题的解决措施

1、正确理解纳税筹划的含义。正确理解纳税筹划的含义，使纳税筹划与税收政策导向相一致。纳税筹划是指纳税人在不违反国家法律、法规、规章的前提下自行或通过税务专家的帮助，为了实现企业价值最大化而对企业的生产、经营、投资、理财等经济业务的涉税事项进行设计和运筹的过程，即纳税筹划是在合理、合法的前提下减轻纳税人税收负担的经济行为。

2、规避纳税筹划的风险。首先，研究掌握法律规定和充分领会立法精神，准确把握纳税政策内涵。纳税筹划必须坚持合法性原则，全面、准确地把握政策的规定是规避纳税筹划风险的关键。其次，充分了解当地税务征管的特点和具体要求，使纳税筹划行为能得到当地税务机关的认可。最后，聘请纳税筹划专家，提高纳税筹划的权威性和可靠性。纳税筹划是一门综合性学科，涉及纳税、会计、财务、企业管理、经营管理等多方面，专业性比较强，需要专业技能较高的专家来操作。因此，对于那些综合性的、与企业全局关系较大的纳税筹划业务，最好还是聘请纳税筹划专业人士(如注册税务师)来进行，从而进一步降低纳税筹划的风险。

3、培养纳税筹划人才。纳税筹划对人员的素质要求较高，税种的多样性、企业的差别性和要求的特殊性、客观环境的动态性和外部条件的制约性，都要求纳税筹划人员有精湛的专业技能、灵活的应变能力。因此，我们应加大这方面的投入，一方面。在高校开设纳税筹划专业，尽快满足高层次纳税筹划活动的要求；另一方面，对在职的会计人员、筹划人员进行培训，提高他们的业务素质。同时，组织国内的权威筹划专家编写一套国家级筹划教材，为近几年的理论探讨作一下科学和系统总结，也为纳税筹划人才的培养提供重要的前提和基础毛。

4、加强纳税筹划企业管理。注重纳税筹划方案的综合性，使之符合财务管理目标。从根本上讲，纳税筹划属于企业财务管理的范畴，它的目标是由企业财务管理的目标——企业价值最大化所决定的。纳税筹划必须围绕这一总体目标进行综合策划，将其纳入企业的整体投资和经营战略，不能局限于个别税种，也不能仅仅着眼于节税。这是由于各税种的税基相互关联，具有此消彼长的关系，某种个税税基的缩减可能会致使其他税种税基扩张。因而，纳税筹划既要考虑某一税种的节税利益，也要考虑多税种之间的利益抵消因素。另外，纳税活动涉及的利益虽然是企业一项重要的经济利益，但不是企业的全部经济利益，项目纳税的减少并不等于纳税人整体利益的增加。如果有多种方案可供选择，最优的方案应是整体利益最大化的方案。因此，纳税人或代理机构开展纳税筹划应综合考虑，全面权衡，不能为筹划而筹划。

5、完善纳税筹划的法律环境。完善税法，堵塞漏洞，促进纳税筹划的发展。一方面，立法机关应加强纳税立法。针对我国税法的多样性和复杂性，加快纳税基本法的制定和颁布，尽可能提高纳税立法级次，修改税法中不公平、不完善的地方。必须对已经发现的有关税法的模糊或不明确之处进行修订，并在实践过程中不断完善，避免因对税法的随意理解而使纳税筹划偏离税法制定的初衷，给税务部门、税务代理机构、企业提供一个判断是否属于正确筹划的标准。另一方面，应从责任追究上加强规范。国家应通过法律责任的追究加强对税务代理中介机构行为的约束。企业通过税务代理机构进行的纳税筹划若发生了严重的违法行为，除企业要受到严厉惩处外，税务代理机构也应承担相应的经济责任和法律责任，这样才能增强其依法筹划的自觉性和主动性，尽可能为企业提供合理、合法的纳税筹划。

苏州工业园区会计学会 版权所有
苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

企业降低税务成本方式分析

2011-06-23 作者： 来源： 润博财税网 阅读： 6 次

企业从事生产经营的目的就是获取利润的最大值。利润的高低是受收入与成本决定的制约，而成本主要是由生产成本与税务成本构成。生产成本降低的对立面就可能是管理成本与技术成本的提高，且在一定时期达到一定程度后较难找到降低空间，继而投资者与经营者就把主要的目光转向降低税务成本，将其作为重要的渠道来开辟。

一、降低税务成本的中性形式

降低税务成本的中性形式是指纳税义务人通过精心安排，利用税法的漏洞或缺陷，规避或减轻其税收负担的非违法、不能受法律制裁的行为。从本质上看，它既不法，亦不违法，而是处于合法与违法之间的状态，即“非违法”，通常称其为“避税”。

避税行为产生的直接后果是减轻了纳税义务人的税收负担，使其获得了更多的可支配收入；国家税收收入减少，将导致国民收入的再分配。纳税人有权依据法律“非不允许”进行选择与决策。国家针对避税活动暴露出的税法的不完备、不合理，采取修正、调整举措，也是国家拥有的基本权力，这正是国家对付避税的惟一正确的办法。如果用非法律的形式去矫正法律上的缺陷，只会带来不良的后果。因此，国家不能借助行政命令、政策、纪律、道德、舆论来反对、削弱、责怪避税。

（一）避税产生的客观原因

避税产生的主观原因是利益的驱动，避税形成的客观原因主要有以下几个方面：

1. 税收法律、法规和规章本身的漏洞。如纳税义务人定义上的可变通性、课税对象金额上的可调整性、税率上的差别性、起征点与各种减免税的存在诱发避税。

2. 法律观念的加强，促使人们寻求合法途径实现减轻税收负担的目的。在“人治”大于“法治”的税收环境中，纳税人会倾向于用金钱贿赂政府官员、用美色引诱政府官员、用人情软化税务官员、靠背景和托关系向税务人员施压等不正当途径来达到减轻税负的目的。

3. 纳税义务人避税行为的国际化，促使国际避税越来越普遍。产生国际避税的原因

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

是沉重税收负担、激烈的市场竞争、各国税收管辖权的选择和运用不同、各国间课税的程度和方式不同、各国税制要素的规定不同、各国避免国际重复征税方法不同、各国税法实施有效的程度不同、其他非税收方面法律上的不同。

（二）避税的特征

避税与偷税相比具有以下几大特征：

1. 非违法性。避税是以“非违法”手段来规避或减轻税收负担的，它没有违法，从而不能采用像对待逃税行为那样的法律制裁。对避税，只能采取堵塞税法漏洞，加强税收征管等反避税措施。事实上，究竟何为“非法”，何为“非违法”，何为“合法”，完全取决于一国的国内法律，没有超越国界的法律的统一标准。在一国为非法的事，也许到另一国却成了合法的事。因此，离开了各国的具体法律，很难从一个超脱的国际观点来判断哪一项交易、哪一项业务、哪一种情况是非法的。

2. 高收益性。避税是一种非违法行为，它一定能给纳税人带来极大的经济效益，并且与违法行为的偷税的风险性极不相同，避税基本上可以说极低风险或无风险。

3. 策划性。由于避税涉及企业生产经营的各个方面，况且现行的税法制度和征管水平也在不断提高，因此要做好非违法的避税，一定要有策划意识。首先，要了解税法，尊重税法；其次，要了解税法的漏洞或缺陷及征管中的漏洞；再次，要对自己的企业经营进行妥善安排，使之符合避税的要求；最后，要精通财务会计知识和其他法律知识，才不致于将避税变成了逃税。

受经济利益的驱动，一些经营者铤而走险采取了降低税务成本的偷税等非法形式。偷税，即逃税或称税收欺诈，国际财政文献局《国际税收辞汇》上的解释为“偷税一词指的是以非法手段逃避税收负担，即纳税人缴纳的税少于他按规定应纳的税收。偷税可能采取匿报应税所得或应税交易项目，不提供纳税申报，伪造交易事项，或者采取欺诈手段假报正确的数额”。《征管法》第六十三条规定：纳税人伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证，或者在账簿上多列支出或者不列、少列收入，或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报，不缴或者少缴应纳税款的，是偷税。从上述定义可以看出，“偷税”的基本特征有两个；一是非法性，即偷税是一种违法行为；二是欺诈性，也就是说，偷税的手段往往是不正当的。这与避税完全不同。

二、降低税务成本的积极形式

降低税务成本的积极形式是指纳税义务人依据税法规定的优惠政策，采取合法的手段，最大限度地享用优惠条款，以达到减轻税收负担的合法行为，通常分为“节税”与“转税”两种形式。

（一）节税

节税与避税的区别在于节税符合政府的法律意图和政策导向，是应当鼓励的一种税收行为，而避税相反。节税的目的是为了减轻纳税人的税收负担，其实现途径是利用税法中的优惠政策和减免税政策。节税与“非违法”的避税相比具有以下特征：

1. 合法性。从法律角度看，避税是采用“非违法”的手段来达到少缴税或不缴税，而节税则采用的是“合法”的手段来达到上述目的，其合法的最主要标志就是节税是利用税法中的优惠政策，而优惠政策本身并不是税法中的漏洞，它是立法者的一种政策行为，节税者的节税行为符合立法者当初的立法意图。

2. 道义性。避税则是利用税收立法上存在的漏洞或不完善之处，以达到少缴税的目的，在道义上通常有不正当之嫌。节税是充分利用国家规定的优惠政策符合国家调整产业导向的行为，是正当的行为。

3. 趋同性。避税较多地受制于税法 and 征管漏洞或缺陷，而这些漏洞则是税务当局当初始料不及的，也是在未来的立法和征管中要加以克服的；相反，节税则是立法者和税收征管者希望纳税义务人去做的，纳税义务人的节税行为几乎完全在税务当局的预料之中和期望之中。

4. 调整性。节税的关键是享受税收优惠政策，为此，纳税义务人要能灵活应变，有敏锐的洞察力，想方设法通过经营决策的调整达到享受税收优惠的条件。

避税和节税其实是一个问题的两个方面，节税是从纳税人角度进行的界定，侧重点在于减轻税收负担；而避税则是从政府角度定义，侧重点在于回避纳税义务。由于征纳双方立场不同，纳税人从个体利益最大化出发，在降低税收成本（包括税收负担和违法造成的税收处罚）而进行筹划的过程中会尽量利用现行税法，当然不排除钻法律漏洞；而税务当局为保证国家财政收入，贯彻立法精神，必然反对纳税人避税的行为。但这种反对仅限于道义上的谴责。只要没有通过法定程序完善税法，就不能禁止纳税人在利益驱动下开展此类活动。因此可以说，对节税和避税的严格区分，仅仅是体现了一方当事人即政府的意志。如果考虑另一方当事人，则这种区分不仅变得毫无意义。而且，在实际中也难以操作。由于避税和纳税筹划之间界限相当模糊，对于一项节税计划中是否有避税因素，常常是众说纷纭、莫衷一是。

（二）转税

转税是税负转嫁筹划的简称，它是指纳税人在不愿或不堪忍受税负的情况下，通过提高价格或降低价格等方法将税收负担转移给消费者或供应商的行为。

转税一般具有以下几个特征：

1. 转税从本质上来说是纯经济行为。偷税、避税以及节税在性质上属于一定程度上的法律行为，只是有“违法”、“非违法”以及“合法”程度上的不同，而转税则是纳税义务人通过价格自由变动的一种纯经济行为。

2. 转税能否成功取决于价格。没有价格的自由浮动，转税也就不存在。由此可见，价格自由变动是转税赖以实现的前提条件。商品供求弹性的不同所导致的价格对厂商供应量的影响以及对消费者消费量的影响，在很大程度上决定了转嫁税款归宿的方向和程度。

3. 转税不影响国家税收收入。逃税、避税和节税的结果都会在不同程度上导致国家税收收入的减少，只是避税是被迫减少，节税是主动减少，而转税的结果是导致税款的归宿不同，不一定减少税收收入。

三、降低税务成本的筹划意义

降低税务成本的筹划即纳税筹划，主要是站在纳税人角度而言，进行纳税筹划的主要目的是通过不违法的、合理的方式以规避或减轻自身税负、防范和化解纳税风险，以及使自身的合法权益得到充分保障。纳税筹划主要包括避税、节税与转税三种筹划形式。纳税筹划不仅能减轻企业的税负，还有其他积极的意义。

（一）有利于提高纳税人纳税意识

纳税人进行纳税筹划与纳税意识的增强一般具有客观一致性和同步性的关系。因企业进行纳税筹划的初衷的确是为了少缴税和缓缴税，但这一目的达到是通过采取合法或不违法的形式实现的，而要使这一形式的有效实现，纳税人就必须熟知税法，搞清楚什么该为什么不该为，在此过程中不由自主的就提高了其纳税意识。

（二）有利于实现纳税人经济利益的最大化

纳税筹划不但可以减少纳税人税收成本、实现节税功能，还可以防止纳税人陷入税法陷阱（显性背后的隐性陷阱）。税法陷阱是税法漏洞的对称。税法漏洞的存在，给纳税人提供了避税的机会；而税法陷阱的存在，又让纳税人不得不小心，否则会落入税务当局设置的看似漏洞，实为陷阱的圈套（这也是政府反避税的措施之一）。纳税人一旦落入税法陷阱，就要缴纳更多的税款，影响纳税人正常的收益。纳税筹划可防止纳税人陷入税法陷阱，不缴不该缴付的税款，有利于纳税人财务利益最大化。

（三）有利于税收经济杠杆作用的发挥

纳税人根据税法中的税基与税率的差别，根据税收的各项优惠、鼓励政策，进行投资、筹资、企业改造、产品结构调整等决策，尽管在主观上是为了减轻自己的税收负担，但在客观上却是在国家税收经济杠杆的作用下，逐步走向了优化产业结构和生产力合理布局的道路，有利于促进资本的合理流动和资源的合理配置。

（四）有利于国家税制的日趋完善

纳税筹划是针对税法中的优惠政策及税法中没有规定的行为而进行的，因此在税务人员进行税收征管过程中会针对企业进行的纳税筹划工作而发现税法中存在的不完善的地方，这些问题通过正常的渠道进行反馈可作为完善税法的依据，有利于税法的逐步完善。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

企业税收筹划应关注的问题

2011-06-23 作者： 来源：中华会计网校 阅读：6 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。下面就两大主要税种谈一些税收筹划的看法。

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

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

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：①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；②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；③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：①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；②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

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

个人所得税的合理避税

2011-06-23 作者：周智学 来源：中华会计网校 阅读：28 次

我国个人所得税采用九级超额累进税率，随着应纳税额的增加，适用的税率也随之提高，相应的个税也越多。

一、年底双薪的避税策略

《国家税务总局关于调整个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税方法问题的通知》（国税发[2005]9号）明确规定雇员取得除全年一次性奖金以外的其他名目的奖金（如半年奖、季度奖、加班奖、先进奖、考勤奖等），一律与当月工资、薪金收入合并，按税法规定缴纳个人所得税。

对于年底双薪（即第13个月工资）可分两种情况处理。情况一：“一次性奖金”与“年底双薪”同月发时，即可将此两项奖金合并除以12确定税率和扣除额；情况二：“一次性奖金”与“年底双薪”不同月发时，可按国税发[2005]9号规定将“一次性奖金”单独计算缴纳个人所得税，将“年底双薪”和当月工资合并计算缴纳个税。至于用哪种方法缴纳个税，要根据企业实际情况，分别计算两种情况应缴纳的税额，从而作出判断。

【例1】小王2009年12月工资4000元，年底双薪4000元，另外年终奖9000元。若按第一种情况计算个税为 $[(4000-2000) \times 10\% - 25] + [(4000+9000) \times 10\% - 25] = 175 + 1275 = 1450$ 元；若按第二种情况个税为 $[(4000+4000-2000) \times 20\% - 375] + (9000 \times 10\% - 25) = 825 + 875 = 1700$ 元。即按第一种情况缴纳个税比第二种情况少缴纳300元。

二、绩效工资避税策略

首先看下面一个典型的例子：

【例2】小张是一名空调营销人员，他的月工资底薪1500元加提成奖金，根据他09年的销售业绩，小张只有5-9月每月拿到提成奖金8000元，其他月份都没有提成奖。即小王在09年缴纳个税为 $[(1500+8000-2000) \times 20\% - 375] \times 5 = 5625$ 元；若小王5个月的提成奖分别在5月-12月份平均领取的话，即09年缴纳个税为 $[(1500+5000-2000)$

$\times 15\% - 125] \times 8 = 4400$ 元。

从上面这个例可看出，将绩效工资平均摊开到每个月，将起到节税的效果。如果纳税人的工资极不平均，可以采用分摊的方法。这种方法适用于受季节性影响较大的行业，比如空调制冷等。

三、年终奖的发放时间调整避税策略

国税发[2005]9号规定雇员当月取得的全年一次性奖金，除以12个月来确定适用税率和扣除额。但如果在发放年终一次性奖金的当月，雇员当月工资薪金低于税法规定的费用扣除额时，应将全年一次性奖金减除“雇员当月工资与费用扣除额”后的余额。

【例3】小黄月薪是1800元，2009年12月年终奖20000元。

若年终奖一次性发放，即小黄缴纳个税 $[20000 - (2000 - 1800)] \times 10\% - 25 = 1955$ 元；

若年终奖分12个月发放，即每月发放1666.67元，一年缴纳个税 $[(1666.67 + 1800 - 2000) \times 10\% - 25] \times 12 = 1460$ 元；

如上两种方法对比，第一种方法比第二种方法多缴税 $1955 - 1460 = 495$ 元。

【例4】沿用例3，若小黄月工资9000元，年终奖24000元；

若年终奖一次性发放，即小黄全年缴纳个税 $[(9000 - 2000) \times 20\% - 375] \times 12 + (24000 \times 10\% - 25) = 14675$ ；

若年终奖分12个月发放，即年终奖每月发放2000元，一年缴纳个税 $[(9000 + 2000 - 2000) \times 20\% - 375] \times 12 = 17100$ 元；

两种方法对比，第二种方法比第一种方法多缴税 $17100 - 14675 = 2425$ 元。

在例3中，第一种方法比第二种方法多缴税，原而在例4中，第一种方法比第二种方法少缴税。从中可以得出结论年终奖发放时间的避税策略：①当月工资低于个税起征点时，尽量将年终奖平均分配到每月发放；②当月工资高于个税起征点时，这时就要具体问题具体分析。

四、年终奖的发放比例调整避税策略

【例5】小李年薪为18万元。

(1) 若小李月工资1.5万元，即他全年缴个税 $[(15000 - 2000) \times 20\% - 375] \times 12 = 26700$ 元

(2) 若小李月工资5000元，年终奖12万元，即他全年缴个税 $[(5000 - 2000) \times 15\% - 125] \times 12 + (120000 \times 20\% - 375) = 27525$ 元；

(3) 若小李月工资10000元，年终奖60000元，即他全年缴个税 $[(10000 - 2000) \times 20\% - 375] \times 12 + (60000 \times 15\% - 125) = 23575$ 元；

从例5三种计算方法对比可知：方法（3）比方法（1）节税3125元；比方法（2）节

税3950元。

五、结论：

个人所得税要达到合理避税，必须考虑到很多因素。一般来说，月工资与年终一次性奖金（包括年终奖、年底双薪）的比例应该调整到两者的个税税率接近时的节税效果更加明显。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
<http://www.sipkj.org>

苏州工业园区会计服务外包示范基地

苏州工业园区会计学会

电子期刊-双月刊

第 15 期
2011/6/24



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

规范母子公司之间的收支行为减轻总体税负

2011-06-23 作者：葛长银 来源：中华会计网校 阅读：5 次

随着我国企业的发展壮大，专业化程度越来越高，各种独立核算的子公司蜂拥而起，很多企业就形成了“指点江山”和“激扬文字”分离的格局：母公司逐渐剥离为纯粹的管理层，只管“指点江山”的事务，不做具体业务；经营业务全部下放到各个专业子公司去做，子公司埋头“激扬文字”，成为一个个盈利中心。这在我国母、子公司的账面上就形成了一个普遍的现象：“指点江山”的母公司由于没有业务，“只出不进”或者“少进多出”，账面利润就为负，有的甚至是严重亏损；“激扬文字”的子公司由于是轻装上阵，专业经营，账面利润就为正，有的可以说“肥得流油”。

限于税法对合并纳税的严格规定（有些国字头企业集团合并纳税需要国家税务总局专门下文），很多母、子公司不具备合并纳税的条件，只能分别核算，分别申报、缴纳企业所得税税款。对于这些不能合并纳税的母、子公司来说，其之间的收支如果“模糊”，或者欠规划，就有可能产生一个“税负失衡”现象，即母、子公司的税负都偏离正常值——子公司税负偏高，母公司税负偏低——企业总体税负加重。

现实中也确实存在这样的母、子公司，我们案例讲解如下：

一、企业基本情况和纳税现状分析

某母公司为贸易企业，为了打造专业化经营队伍，2008年末又将最后一个业务部门分离出去，成立一个独立核算的子公司H（母公司持股90%），并准备扶持其上创业板。至此，母公司就成为一个不做任何具体经营业务的管理层，收支结构与以前相比也发生了很大变化：

收入项目包括：全资控股子公司按税后利润的50%上缴的利润；非全资控股子公司按投资比例取得的分红；投资证券收益；银行存款利息收入。

支出项目包括：固定资产折旧费、摊销费；本部职员的工资、奖金、差旅费；驻外机构经费；其他费用如审计费、商会会费、会议费和离退休干部费用等。

由于拿掉了最后一个业务部门，母公司在市场上的收入来源渠道就“彻底断流”了，但其公共的支出项目并没有随之减少多少。2009年母公司的账面亏损1000万元，子

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

公司H的账面却盈利2000万元；企业利润较去年总体增长55.68%，企业所得税却总体增长113.32%，显然是“税负失衡”。

原因是：由于是刚刚分离，母公司与子公司H之间的一些财产和费用还没有划分或界定清楚，比如一些属于子公司H的费用却在母公司列支，子公司H占母公司的资源不付费或者少量付费等，这就导致了母公司的费用偏大，子公司H的费用偏小，又由于是分别纳税，尽管母公司的亏损可以与子公司H上缴的利润对冲，实行差额计税，但由于母公司从子公司H那儿取得的是税后利润，即本应属于子公司H的费用（在母公司列支的部分费用）没有进入第一道所得税（子公司H的企业所得税）的税前，总体税负就增加了。现试以2009年母、子公司账面利润分两种情况进行验证和分析：

（一）母公司1000万元亏损（费用）不在子公司H的税前扣除

子公司H应缴税金=2000×25%=500（万元）

母公司从子公司H分得利润=1500（税后利润）×90%（持股比例）=1350（万元）

按现行税法，从被投资企业分回的投资利润是免税收入。

总体纳税=500（万元）

（二）母公司1000万元亏损（费用）在子公

司H的税前扣除

子公司H应缴税金=（2000利润-1000亏损）×25%=250（万元）

母公司从子公司H分得利润=750（税后利润）×90%（持股比例）=675万元

总体纳税=250万元

第二种方式比第一种方式总体节税250万元（500-250）。

（三）总体节税的原因分析

将1000万元亏损记入子公司H税前，为子公司H节约250万元税金（1000×25%）。

二、节税筹划建议

针对这个企业的具体现状，我们给出了“费用下放”和“向下收费”两条节税建议。分别介绍如下：

（一）“费用下放”的节税建议

这条节税建议是基于两个现状提出来的：一是母公司的主要领导在子公司H兼职——比如母公司的总裁在子公司H担任董事长，母公司的高管在子公司H担任董事等，但他们的薪资报酬、管理费用等全在母公司列支，这不符合费用要真实列支的原则；二是母公司与子公司H的办公人员混用，即是子公司H的日常事务占用了母公司的办公人员，但不付任何费用。

“费用下放”的节税建议具体有二：

1. 将在子公司H兼职的母公司高管的部分费用“下放”给子公司H，让子公司H提取董事会费，据实列支在子公司H兼职的母公司高管的相关费用。

依据现行法规，子公司H可以提取董事会费，用于董事会的日常开支（包括办公费，外地董事会成员在企业开会和工作期间的住宿费、交通费、伙食费、邮电费和有关保险费的开支）和董事会的会务费开支（包括董事会开会和工作期间董事会成员和有关工作人员的差旅费、住宿费、伙食费以及有关的必要开支），但要制定董事会费管理办法，据实列支，不得预提，更不得发放给个人。

2. 将部分办公人员“下放”给子公司H，其相关费用也随之“下放”，在子公司H的税前据实列支。

目前母公司的办公室，外联部、人力资源部等部门有为数不少的职员几乎是在专职为子公司H服务，其费用却在母公司列支，这不合理，要做好工作，让他们“下放”，为企业总体纳税减负。

通过我们的测算，这两项“费用下放”，母公司每年可以合法向子公司H转移费用200万元，直接减轻子公司H的企业所得税50万元（ $200 \times 25\%$ ）。

（二）“向下收费”的节税建议

“向下收费”的节税建议也是针对企业的现状提出来的，由于“分离”地不够彻底，母公司与子公司H在财产物资、成本费用等方面还没有完全“切割”，还好像“一家人”似的，比如子公司H占用母公司租赁的一层楼只按折旧收取费用，母公司免费为子公司H提供担保，甚至电话费、物业费也是由母公司统一缴纳，这不仅加重了总体税负，还不利于准确核算和内部控制。

“向下收费”的节税建议具体有四：

1. 母公司向子公司H按市场价格收取办公用房租金。由于房屋折旧期长，按折旧标准收取子公司H的租金低于市场价格，显然违背会计的真实性原则；而母公司所在地段的房价飞涨，租赁费用也随之高升，按市场价格计算、收取租金也不违背关联交易原则。据我们测算，单此一项每年就可以加大子公司H税前费用320万元，直接减轻子公司H企业所得税80万元（ $320 \times 25\%$ ）。而母公司只需缴纳房屋转租的营业税16万元（ $320 \times 5\%$ ）；转租的房屋不用再缴纳房产税。

2. 母公司向子公司H据实分摊电话费、物业费以及水电费用等各项期间费用。这一项每年大约有60万元，可以直接减轻子公司H的企业所得税15万元（ $60 \times 25\%$ ）。

3. 母公司对子公司H要实行有偿服务，进行市场化运作，比如在担保等方面按市场价格收取一些费用，加大子公司H的税前扣除，以便减轻总体税负。

4. 母公司对其他盈利的子公司或参股公司，也应进行市场化操作，该收费的一定要收费，若母公司扭亏为盈，即可最大化地减轻企业所得税的总体税负。

我们的这两项建议可以为子公司H直接减轻近百万元的企业所得税，有效地降低了企业的总体税负。

从本案例可以看出，在我国企业的成长过程中，企业税负的增加，有时是因为企业管理不规范、没有按照“据实列支”的原则造成的，比如上述母、子公司之间，就存在

“剪不断理还乱”的财产和费用关系，如果理清了，就不会出现“税负失衡”的现象，企业的纳税成本也会降到最低。这个案例对那些已经形成或准备形成“指点江山”和“激扬文字”分离格局的母、子公司，都应有一定的启示。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
<http://www.sipkj.org>

苏州工业园区会计服务外包示范基地

苏州工业园区会计学会

电子期刊-双月刊

第 15 期
2011/6/24



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

企业年金如何进行纳税筹划

2011-06-23 作者：单祥 高允斌 来源：中华会计网校 阅读：12 次

随着企业的发展，再投入是企业持续经营中经常发生的经济行为。以什么方式来增加对企业的再投入，企业年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形式，主要由个人缴费、企业缴费和年金投资收益三部分组成。从广义上讲，补充养老保险的形式既包括信托型企业年金，也包括在商业保险机构投保的具有养老保障功能的契约型商业保险。

我国是一个人口大国，面临着较大的社会保障压力。《国务院关于印发完善城镇社会保障体系试点方案的通知》（国发[2000]42号）中就提出了要建立一个基本养老、补充养老与个人储蓄养老相结合的社会保障体系。补充养老作为基本养老制度的有益补充，是企业自愿为员工建立的长期福利计划。为了鼓励企业的这种财务行为，需要在制定税收政策时给予一定的支持，主要体现在：企业发生的补充养老保险费用能否在企业所得税前扣除，在多大范围和额度内予以税前扣除；员工获得的这种长期福利计划是否构成个人所得，如果构成应税所得，如何缴纳个人所得税等。

一、相关税收政策解析

（一）企业所得税政策解析

《财政部、国家税务总局关于补充养老保险费、补充医疗保险费有关企业所得税政策问题的通知》（财税[2009]27号）规定：“自2008年1月1日起，企业根据国家有关政策规定，为在本企业任职或者受雇的全体员工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费，分别在不超过职工工资总额5%标准内的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过的部分，不予扣除。”

企业执行上述政策时，应关注如下要点：

1、财税[2009]27号文并未对补充养老保险的形式作出明确限制。实务中，企业能否在信托型企业年金与契约型商业补充养老保险两种形式中任选一种并将其费用在税前扣除，不同地方掌握的政策口径存在差别。

2、企业应为全体员工支付补充养老保险，如果只是为部分员工缴付，则不得在税

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

前扣除。通常情况下，税务机关也不接受企业为部分人员缴付并按缴付人员比例计算税前扣除的做法（个别税务机关有特殊规定的从其规定）。

3、税收政策中未明确税前扣除限额的计算方法。实务操作中有两种可能的方法：第一种，按照企业的年度工资总额乘以5%计算税前扣除限额，企业实际缴付的补充养老保险费用总额超过限额的部分进行纳税调整；第二种方法，按照每一位员工的年度工资总额乘以5%计算其税前扣除限额，企业为该员工实际缴付的补充养老保险费用超过限额的部分进行纳税调整。显然，后一种方法不认同企业在员工之间实行有差别待遇的缴费标准。

4、补缴企业年金能否在税前扣除的问题。《国家税务总局关于执行〈企业会计制度〉需要明确的有关所得税问题的通知》（国税发[2003]45号）曾规定，企业按规定的标准补缴基本养老保险和补充养老保险，可以在补缴年度的税前扣除。《企业所得税法》实施后，相关税收政策中未明确这一问题。

5、财税[2009]27号文规定的税前扣除标准为企业支付的补充养老保险部分，不包括职工个人应承担的部分。我国《企业年金试行办法》规定，企业年金所需费用由企业和职工个人共同缴纳，企业缴费每年不超过本企业上年度职工工资总额的1/12，企业和职工个人缴费合计一般不超过本企业上年度职工工资总额的1/6，职工个人缴费可以由企业从职工个人工资中代扣。由此可见，职工个人缴费部分属于工资总额的组成部分，只要按规定缴纳了个人所得税，就可以在企业所得税前据实扣除。

（二）个人所得税政策解析

《国家税务总局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）对企业年金的个人所得税政策作了相应调整。

1、国税函[2009]694号文中虽然重申了应在企业年金缴费环节征税的政策，但明确了新的计税方法。该文规定，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，企业缴费计入个人账户的部分（以下简称企业缴费）与个人当月的工资、薪金分开，单独视为一个月的工资、薪金，不扣除任何费用计算应缴税款。

例如：假设某企业职工年金账户中每月个人缴费200元、企业缴费500元，其200元的个人缴费不得在计算员工个人工资薪金所得时于税前扣除，属于员工个人税后工薪的缴费；企业缴入其个人账户的500元不并入当月工资、薪金，直接将500元视为当月所得对应个人所得税“工资、薪金所得”税率表中的适用税率计算应扣缴的税款。

2、企业在实际操作中尤其需要注意的是，可采取企业年金计算方法的应为符合《企业年金试行办法》中相关条件的部分，并非所有形式的补充养老保险都可以采用国税函[2009]694号文规定的方法计算缴纳个人所得税，这是其与企业所得税政策最大的不同之处。对个人取得该文件规定之外的其他补充养老保险收入，应全额并入当月工资、薪金所得依法征收个人所得税。

3、在国税函[2009]694号文下发前（2009年12月10日之前），企业已按规定对企业缴费部分依法扣缴个人所得税的，税务机关不再退税；企业未扣缴企业缴费部分个人所得税的，税务机关应限期责令企业按以下方法计算扣缴税款：以每年度未扣缴企业缴费部分为应纳税所得额，以当年每个职工月平均工资额的适用税率为所属期企业缴费的适用税率，汇总计算各年度应扣缴税款。

例如：李某所在企业2008年为其建立年金，李某2008年1~12月个人所得税应纳税

所得额合计36000元，企业为其支付企业年金合计为3600元，但对支付的企业年金均未扣缴个人所得税。根据国税函[2009]694号文规定，企业须按如下方法补扣税款：先计算李某2008年月平均工资额： $36000 / 12 = 3000$ （元），确定适用个人所得税率为15%；再计算企业为李某支付的3600元企业年金应补缴的个人所得税为： $3600 \times 15\% = 540$ （元）。

4、我国《企业年金基金管理试行办法》中指出，企业年金基金，是指根据依法制定的企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金。国税函[2009]694号文中未明确企业年金投资运营进入个人账户的收益是否属于应税所得。笔者认为，我国目前对个人从证券投资基金中获得的收益免征个人所得税，参照此类规定，个人账户中分配得的投资运营收益应免征个人所得税。

二、企业年金纳税筹划

1、关于企业年金的企业所得税前扣除政策，从某种意义上看已不成为一项税收优惠，因为我国已对工资薪金的税前扣除采用据实扣除原则。但对于国有企业而言，《国家税务总局关于企业工资薪金及职工福利费扣除问题的通知》（国税函[2009]3号）规定，其税前扣除的工资薪金不得超过主管部门核定的工资总额。如果此类企业实际发生的工资薪金已经达到或超过核定标准，则为员工支付企业年金仍不失为一种纳税筹划的安排。

2、在个人所得税方面，由于企业年金按月缴费时不与当月工资薪金合并计税，实际上是税收制度给员工个人又提供了一次重新适用低级次税率的机会，给企业设计员工薪酬制度带来了新的筹划点。同时，企业应注意企业年金的缴费方式。国税函[2009]694号文规定，企业年金按季度、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“工资、薪金所得”项目适用税率计算扣缴个人所得税。个人取得的工资薪金收入应于个人实际取得时计算缴纳个人所得税，对于个人一次性取得原本可能属于不同月份的工资薪金，都不允许进行分摊。由此可见，相对按季度、半年或年度缴纳企业缴费而言，按月缴纳企业缴费的，税负相对较轻，对员工更加有利。

3、国税函[2009]694号文还规定，对因年金设置条件导致的已经计入个人账户的企业缴费不能归属个人的部分，其已扣缴的个人所得税应予以退还。具体计算公式如下：

应退税款 = 企业缴费已纳税款 \times (1 - 实际领取企业缴费 / 已纳税企业缴费的累计额)

需要说明的是，上述退税公式中的“已纳税企业缴费的累计额”应为企业为员工缴付的年金扣缴个人所得税后的累计金额。该退税计算方法对于员工总体上是有益的。例如，企业为某员工缴付年金20万元（税后），已扣缴该员工个人所得税2万元，现因种种原因员工退出年金计划，一次性领取企业年金缴费额12万元。则：

应退税款 = $20000 \times (1 - 12 / 20) = 8000$ （元）

从理论上讲，该员工提前领取了企业缴费额，该项报酬本质上就应属于员工的一般薪酬，应与以前年度各月的工资薪金所得合并后适用相应累进税率计税，在累计税率较高时，员工可能涉及补税问题。然而，本公式作为简化处理，员工提前领取的企业缴费额仍然按原办法征税，不作重新计算处理。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
<http://www.sipkj.org>

苏州工业园区会计服务外包示范基地

苏州工业园区会计学会

电子期刊-双月刊

第 15 期
2011/6/24



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

企业增加再投入应如何算好税收账

2011-06-23 作者：钟自强 冯建荣 来源：中华会计网校 阅读：3 次

随着企业的发展，再投入是企业持续经营中经常发生的经济行为。以什么方式来增加对企业的再投入，企业股东应算好税收账，争取以较低的税收成本取得较高的经济收益。本文通过案例对此进行分析。

【案例】某公司注册资本1000万元，有A、B两个自然人股东。2009年初通过市场调研后，该公司决定新上一生产经营项目，经测算需新增资金3000万元，A、B股东商定此笔资金由公司股东按原出资比例分别筹集。截至2009年末，该公司所有者权益1000万元，其他公积金和未分配利润为零。现股东有三种资金投入方式：方式一，通过股权投资的方式对公司投入3000万元；方式二，公司向股东借款3000万元；方式三，股东向公司股权投资350万元，公司向股东借款2650万元。假设此投资项目不包括利息支出的年应纳税所得500万元。

方式一，增资扩股

A、B两个自然人股东通过股权投资的方式为公司增资，假设该投资项目年应纳税所得500万元。对该公司及股东相关企业所得税、个人所得税、股东收益计算如下：

应缴企业所得税=500×25%=125（万元）；

应缴股息分红个人所得税=（500-125）×20%=75（万元）。

综上，应纳税合计125+75=200（万元）；股东收益=500-125-75=300（万元）。

方式二，向股东借款

根据国家税务总局《关于企业向自然人借款的利息支出企业所得税税前扣除问题的通知》（国税函[2009]777号）的规定，企业向股东或其他与企业有关联关系的自然人借款的利息支出，应根据《企业所得税法》第四十六条及财政部、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）规定的条件，计算企业所得税扣除额。

由于财税[2008]121号文件规定，企业向股东或有关联关系的自然人借款的利息支出可以在企业所得税前扣除，为企业的股东对企业进行再投入时是采取股权投资还是对公司借款提供了可选择的可能。如本案例中股东对企业的投入由方式一的股权投资改为对公司借款，整体税负及股东收益测算如下。

1. 企业所得税

假设股东对公司借款3000万元（该公司本年度除向股东借款外没有向其他关联方借款，并且年度内没有变化），年利率10%，年利息为300万元，该年度金融企业同期同类贷款利率为11.5%。根据《企业所得税法实施条例》第三十八条的规定，非金融企业向非金融企业借款的利息支出，不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分，准予扣除，该公司向股东借资发生的利息支出300万元，没有超过税法的规定。

财税[2008]121号文件规定，根据《企业所得税法》第四十六条和《企业所得税法实施条例》第一百一十九条的规定，企业接受关联方债权性投资的利息支出，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，除符合“企业如果能够按照《企业所得税法》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”的条件外，债权性投资与其权益性投资的比例不超过“金融企业5：1，其他企业2：1”和《企业所得税法》及其实施条例有关规定计算的部分，准予扣除，超过的部分不得在发生当期和以后年度扣除。

由于该公司是向企业的股东借款，因此，此借款利息应根据财税[2008]121号文件的规定，在“按照《企业所得税法》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”的基础上，按与股东权益性投资比例不超过2：1的借款额计算的利息可在所得税前列支，超过部分不得列支。

关联债资比例为 $3000 \div 1000 = 3$ ；

不得扣除利息支出 $= 300 \times (1 - 2 \div 3) = 100$ （万元）；

可扣除的利息支出 $= 300 - 100 = 200$ （万元）。

仍以该项目年应纳税所得500万元为前提计算，应纳税所得为300万元（ $500 - 200$ ）；应缴企业所得税 $= 300 \times 25\% = 75$ （万元）。

2. 个人所得税

股东利息收入应缴纳个人所得税60万元（ $3000 \times 10\% \times 20\%$ ）。

企业所得税前列支利息200万元，但实际会计列支利息300万元，所以，可分配利润为125万元（ $500 - 300 - 75$ ），股东股息分红收入应缴纳个人所得税25万元（ $125 \times 20\%$ ）。

应缴个人所得税 $= 60 + 25 = 85$ （万元）。

综上，应纳税合计 $75 + 85 = 160$ （万元）；股东收益 $= (300 - 60) + (200 - 75 - 25) = 340$ （万元）。

方式三，既扩股又借款

1. 企业所得税

假设仍以该项目年应纳税所得500万元，企业向股东借款年利率10%，该公司本年度除向股东借款外没有向其他关联方借款并且年度内没有变化为前提计算。

关联债资比例 $2650 \div 1350 = 1.963$ ；

该公司的借款比例没有超出税法规定，实际支付的265万元利息可全额扣除。

应纳税所得为235万元（ $500 - 265$ ）；应缴企业所得税 $= 235 \times 25\% = 58.75$ （万元）。

2. 个人所得税

股东利息收入应缴纳个人所得税53万元（ $2650 \times 10\% \times 20\%$ ）；

企业所得税前列支利息265万元，可分配利润为176.25万元（ $500 - 265 - 58.75$ ），股东股息分红收入应缴纳个人所得税35.25万元（ $176.25 \times 20\%$ ）；

应缴个人所得税小计 $53 + 35.25 = 88.25$ （万元）。

综上，应纳税合计147万元（ $58.75 + 88.25$ ）；股东收益 $= (265 - 53) + (235 - 58.75 - 35.25) = 353$ （万元）。

从对上述三种资金投入方式的分析中可以发现，股权投入的税收负担高于公司向股东借款的税收负担，而股东收益则是股权投入收益低于向公司股东借款收益。在公司向股东借款方式中，由于受债权性投资与其权益性投资比例的限制，超过比例的借款利息不得在企业所得税前列支。本案例中方式三针对此问题，将方式一合理地拆分为公司向股东借款和股权投资两部分，使债权投入与其权益性投资比例符合了税法的规定，企业借款发生的利息得以全额扣除，降低了企业再投入业务的税收负担。因此，方式三与其他两种方式相比，税收负担低而股东收益高，应为该公司的最佳选择。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
<http://www.sipkj.org>

苏州工业园区会计服务外包示范基地

苏州工业园区会计学会

电子期刊-双月刊

第 15 期
2011/6/24



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

利用固定资产折旧进行纳税筹划的误区

2011-06-23 作者：夏仕平 来源：中华会计网校 阅读：4 次

固定资产折旧是固定资产在使用过程中因逐渐损耗而转移到产品成本中的那部分价值，而提取折旧是补偿固定资产价值的基本途径，折旧作为企业的一项经营费用或管理费用，其大小直接影响到企业的当期损益，进而影响到企业的当期应纳税所得额。因而在纳税筹划的研究中，关于利用固定资产折旧进行纳税筹划的案例屡见不鲜，归纳起来，其思路和方法包括三个方面：①折旧方法的选择；②折旧年限的选择；③预计残值的确定。许多分析在理论上应该说无懈可击。但是在具体运用时，如果不考虑会计制度和税收制度的约束，就会走入误区，目前的研究存在四大误区。

误区一：折旧年限可以自由选择

从理论上讲，折旧年限取决于固定资产的使用年限。由于使用年限本身就是一个预计的经验值，使得折旧年限的选择具有一定的弹性，这为纳税筹划提供了可能性。“从折旧年限的选择上看，对一般性企业，即处于正常生产经营期但未享受税收优惠待遇的企业来说，缩短固定资产折旧年限，可以使企业后期成本费用前移，前期利润后移，从而获取延期纳税的好处。如果是新办企业，特别是创办初期就享有减免税收优惠待遇，则企业可延长折旧年限，将计提的折旧递延到减免税期满后计入成本，从而达到节税的目的。”这一观点在折旧年限筹划方面具有代表性，尽管其给出了筹划成功的前提，即缩短折旧年限有两个重要前提，一是企业处于正常的生产经营期，二是未享受任何税收优惠，这二者必须同时具备，但是忽略了三个基本事实：一是企业现在没有享受税收优惠，并不意味着以后不能享受税收优惠。二是由于国家产业政策和税收政策导向的调整，企业不可能长期享受税收优惠。也就是说，企业享不享受税收优惠是一个动态，折旧年限一经确定后基本上是一个常态。三是折旧年限并不是可以任意选定的。关于折旧年限问题，有关税收法规做出了明确的规定。

《企业所得税法实施条例》第六十条规定，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，固定资产计算折旧的最低年限如下：①房屋、建筑物，为20年；②飞机、火车、轮船、机器、机械和其他生产设备，为10年；③与生产经营活动有关的器具、工具、家具等，为5年；④飞机、火车、轮船以外的运输工具，为4年；⑤电子设备，为3年。《企业所得税法实施条例》第六十一条规定，从事开采石油、天然气等矿产资源的企业，在开始商业性生产前发生的费用和有关固定资产的折耗、折旧方法，由国务院财政、税务主管部门另行规定。

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

《企业所得税法实施条例》第六十四条规定，生产性生物资产计算折旧的最低年限如下：①林木类生产性生物资产，为10年；②畜类生产性生物资产，为3年。当企业确定的折旧年限不符合上述规定时，企业应当进行纳税调整。因此，企业在利用固定资产折旧年限进行纳税筹划时，可选择范围是有限的，并不能自由选择。

误区二：折旧方法可以自由选择

会计准则赋予企业固定资产折旧方法和折旧年限的选择权，企业可以根据与固定资产有关的经济利益的预期实现方式，合理选择确定固定资产折旧方法，可选用的折旧方法包括年限平均法（直线法）、工作量法、双倍余额递减法和年数总和法等，因此“在适用比例税率的情况下，采用加速折旧对企业更为有利。因为加速折旧法可使固定资产成本在使用期限内加速得到补偿，企业前期利润少，纳税少；后期利润多，纳税多，从而达到获利于税收屏障的效果。当然对于计提完折旧的固定资产，如果企业需要，还可以适当延长其使用年限，只不过不能再计提折旧了。”这种观点在有关固定资产纳税筹划的教材和文献中具有代表性，但这种观点只有在符合条件的情况下才适用。因为会计准则、税收法规赋予企业对固定资产折旧方法的选择权是有条件的。

《企业会计准则》第十七条规定，“固定资产的折旧方法一经确定，不得随意变更。”第十九条规定，“与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的，应当改变固定资产折旧方法。”可见折旧方法一般情况下均不变更，只在确有必要时，才进行调整。

《企业所得税法实施条例》第五十九条：固定资产按照直线法计算的折旧，准予扣除。也就是说，在涉及企业所得税计缴时，除税法另有规定外，在税前扣除时只能是企业按照直线法提取的折旧，按照其他方法计提的折旧，应该根据直线法重新调整后，才准予扣除。这是一般性要求，而对于采用加速折旧方法，税收法律和法规也做了相应要求。

《企业所得税法》第三十二条和《企业所得税法实施条例》第九十八条规定：对于技术进步，产品更新换代较快的固定资产和常年处于强震动、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。采取缩短折旧年限方法的，最低折旧年限不得低于《企业所得税法实施条例》第六十条规定折旧年限的60%；采取加速折旧方法的，可以采取双倍余额递减法或者年数总和法。

《关于企业固定资产加速折旧所得税处理有关问题的通知》（国税发[2009]81号）第一条进一步明确：根据《企业所得税法》第三十二条及《企业所得税法实施条例》第九十八条的相关规定，企业拥有并用于生产经营的主要或关键的固定资产，由于以下原因确需加速折旧的，可以缩短折旧年限或者采取加速折旧的方法：①由于技术进步，产品更新换代较快的；②常年处于强震动、高腐蚀状态的。只有符合以上两项条件之一的固定资产才可以采用缩短折旧年限或者加速折旧的方法，否则不允许采用缩短折旧年限或者加速折旧的方法。具体分为以下两种情况分别处理：其一，企业过去没有使用过与该项固定资产功能相同或类似的固定资产，但有充分的证据证明该固定资产的预计使用年限短于《企业所得税法实施条例》规定的计算折旧最低年限的，企业可根据该固定资产的预计使用年限和本通知的规定，对该固定资产采取缩短折旧年限或者加速折旧的方法。其二，企业在原有的固定资产未达到《企业所得税法实施条例》规定的最低折旧年限前，使用功能相同或类似的新固定资产替代旧固定资产的，企业可根据旧固定资产的实际使用年限和本通知的规定，对新固定资产采取缩短折旧年限或者加速折旧的方法。企业采取缩短折旧年限方法的，对其购置的新固定资产，最低折旧年限不得低于《企业所得税法实施条例》第六十条规定的折旧年限的60%；若为购置已使用过的固定资产，其最低折旧年限不得低于《企业所得税法实施条例》规定的最低折旧年限减去已使用年

限后剩余年限的60%。最低折旧年限一经确定，一般不得变更。企业拥有并使用符合可采用缩短折旧年限或者加速折旧办法条件的固定资产如果采取了加速折旧方法的，则可以采用双倍余额递减法或者年数总和法。加速折旧方法一经确定，一般不得变更。

因此，加速折旧方法的选用是有严格规定的，即便是可以选用加速折旧方法，以下两种情况下也须慎重抉择：一是税收减免期，因为我国企业所得税目前实行的是比例税率，若企业处于税收减免期间，加速折旧对企业所得税的影响是负面的，从长期来看，不仅不能少缴税，反而会多缴税。二是亏损弥补。由于税法对补亏期限作了严格限定，企业必须根据自身的具体情况，对以后年度的获利水平作出合理估计，使同样的生产经营利润获得更大的实际收益。特别对一些风险大、收益率高且不稳定的科技企业更要合理规划，避免加速折旧给企业带来不利影响。尤其值得注意的是，无论采取何种折旧方法，都必须获得税务部门的认可。

误区三：预计净残值可以任意确定

由于不同折旧方法下，预计净残值是影响每期折旧额的因素之一，它也间接影响着当期应纳税所得额，因为《企业所得税法实施条例》第五十九条第三款规定：“企业应当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。固定资产的预计净残值一经确定，不得变更。”税法对固定资产的残值率没有硬性规定，企业有固定资产残值率的确定权，固定资产残值率甚至可以为零。似乎固定资产的预计净残值在规避税收方面有了更大的利用空间。但是不能忽视上述规定强调一个合理性，这就要求企业根据自身生产经营情况及固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的残值率。也就是说，企业确定预计净残值并不是随意和毫无根据的，而是必须考虑固定资产的自身特性和企业使用固定资产的实际情况，如果企业并非根据固定资产的性质和使用情况，而是出于某种少缴税等非合理商业目的确定预计净残值的，将被税务机关进行调整，并承担相应的法律责任。需要注意的是“预计净残值一经确定，不得变更”这一规定主要是为了防止企业通过改变固定资产的净残值，在年度之间随意调节利润，以规避税收。另外，各地税务机关对固定资产残值率也有相应的管理规定。由此可见，固定资产残值率的确定，也不是随意的，其纳税筹划空间很小。

误区四：折旧政策的利用服务于节税目标

一般来说，企业开展纳税筹划主要有三个目标：一是减轻税收负担，二是降低涉税风险，三是实现财务目标。而我们现在看到的很多研究或论述，往往谈的是第一个目标，即就税收论税收，利用折旧进行纳税筹划也是如此。然而纳税筹划终究是一种财务活动，它必须服务于财务目标，不能超越财务活动总的原则和目标，虽然它与其他财务行为有着很大的不同，但是它的结果是寓于财务活动成果之中的，而不能简单地进行独立评价。折旧政策的选用应同时考虑：①对企业筹资的影响。因为折旧费用随着货款的收回沉淀在企业，成为企业更新固定资产的重要来源。所以折旧政策的选择应根据未来期间的资金需求和将要面临的筹资环境而定。②对企业投资的影响。影响固定资产投资决策的一个重要因素就是可利用的资金规模，由于折旧政策影响着企业内部筹资金量，因此它也就间接地影响着企业的投资活动。③对利润分配的影响。折旧政策的选择直接决定进入产品和劳务成本中的折旧成本的多少。在其他因素不变的情况下，不同的折旧政策会使企业同一期间的可分配利润金额有所不同，从而影响企业利润分配。从整体上讲，折旧政策的选择应既不使企业市价降低，同时也应尽可能地满足企业特定时期的理财需要。



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

运用过桥资金减税负

2011-06-23 作者： 来源： 中华会计网校 阅读： 5 次

案例1：股权转让合同约定债务由原股东承担

A公司将其全资子公司M公司转让给B公司，股权转让合同约定股权转让款为1000万元，M公司的所有债务由其原股东A公司承担，债务额度为300万元。A公司股权投资的初始投资成本为500万元，请问股权转让所得为多少？

税务机关在认定的时候，一定会认定为 $1000 - 500 = 500$ （万元），但因为A公司还要负责承担300万元的债务，实际上A公司得到的实际股权转让所得为 $1000 - 500 - 300 = 200$ （万元），多计入应纳税所得额300万元，多缴纳企业所得税 $300 \times 25\% = 75$ （万元），而M公司300万元以后无需支付，则又实现了300万所得额，M公司需要缴税 $300 \times 25\% = 75$ （万元）。

因此，以上的股权转让合同存在多缴税款的税收风险，A公司在转让股权时应当如此运作。

筹划技巧

第一，M公司做账：借：其他应付款（应付账款）300万元——其他公司；贷：其他应付款——A公司300万元，即更换债主，从欠其他公司的钱改为欠A公司的钱。

第二，A公司筹集过桥资金300万元，投资于M公司，A公司持有M公司的初始投资成本变为800万元。

第三，M公司立即将300万元归还A公司，A公司将300元过桥资金归还筹集来源方。

第四，A公司转让M公司股权，此时股权转让所得 $= 1000 - (500 + 300) = 200$ （万元）。

即通过以上过桥资金的运作，将目标公司M公司的债务转化为A公司的持股成本，该运作的关键点有两个：一是换股东，二是过桥资金将债务转换为股份。

自然人股东转让其持有的股份时，《国家税务总局关于股权转让收入征收个人所得税问题的批复》（国税函[2007]244号）文件已经明确了其处理原则，即将股权转让所得=股权转让金额+应收债权-应付债务，因此自然人股东转让持有的股权，不用像以上案例那样进行操作，直接可以进行处理，但是国税函[2007]244号文件不能解决的是被转让标的企业由于债务不需要偿还了，可能被税务局认定为“无法支付的应付款项”，而被征收企业所得税的税收风险，因此从标的公司的角度出发，仍然需要做以上操作进行转换。

案例2：化直接借款为股权转让损失

A公司借款1000万元给关联企业M公司，M公司资不抵债将要破产，而直接借款的损失在税收上是不允许扣除的，于是该企业可以采取以下方式：

第一，再筹集“过桥资金”1000万元投资给M公司。

第二，M公司将1000万元债务归还A公司，A公司归还提供过桥资金方。

第三，M公司破产，A公司形成了1000万元的股权投资损失，根据《国家税务总局关于印发<企业资产损失税前扣除管理办法>的通知》（国税发[2009]88号）文件规定，该项损失是可以扣除的。

当然，M公司也可以实施“债转股”，但是这种方式，容易引起税务机关注意，且操作性不强，实践中很难运用。其实“债转股”操作中，如果不是政府主导，往往也是采取“过桥资金”的方式来运作，即本例中第一、二两个步骤，就会形成实质上的债转股，即债务和股权是可以相互转化的。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

外包工程中大型机械的支出如何筹划

2011-06-23 作者： 来源：中华会计网校 阅读：4 次

2009年1月1日，开始执行新的《中华人民共和国增值税暂行条例》，修订后的增值税条例删除了有关一般纳税人不得抵扣购进固定资产的进项税额的规定，允许纳税人抵扣购进固定资产的进项税额。生产经营过程中，有时略微转变传统生产经营模式，将为企业带来不小的收益。下面谈谈某企业在工程外包作业过程中，将原机具产权从承包方转换成发包方，从而使企业得益于增值税转型的实例。

甲公司为大型露天铜矿石开采企业，为一般纳税人，年开采铜矿石400万吨。乙公司为专业挖掘铲装公司，为营业税纳税主体。乙公司在挖掘作业行业，拥有专业的铲装驾驶员及丰富的机具管理保养方面的经验，具备该方面人才、技术方面的优势。甲公司的生产作业流程为甲公司将矿山矿石爆破后，外包给乙公司破碎及铲装，按吨位计酬，其中挖掘机和推土机由承包方——乙公司提供。现就机具提供主体不同，分析对发包方和承包方的影响。

一、承包方提供机具

根据甲公司的生产规模，乙公司需配备四台某型号挖掘机，单价110万元/台，资产价值为440万元。由于乙公司为营业税纳税主体，所购置的资产不享受增值税转型所带来的抵扣进项税金的政策。挖掘机铲装费按2.1元/吨计费，年生产规模400万吨，工程款总额为840万元。该项挖掘机铲装工程款840万元，乙公司所开具的工程发票按现行综合税费（营业税、所得税等）约6.7%，乙公司年支付税费约56.28万元。由于甲公司的矿山开采规模大，乙方的挖掘机损耗很大，一般在四年左右进行更新，即原机具折价处理，新挖掘机进场施工。

二、发包方提供机具

参照现购置挖掘机方式，一次性交付或分期按揭付款。现选择按揭付款方式，首付30%，余款分23个月付款，每台挖掘机月支付按揭款3.35万元，每台价款合计110万元。

甲公司向乙公司法人A某借入四台挖掘机首付款计132万元（或延缓支付乙公司相应工程款132万元），由甲公司支付给某挖掘机代理商，实际上未动用甲公司的流动资金，对甲公司现金流未产生任何影响。之后由甲公司每月支付按揭款3.35万元/台，四

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

合计13.40万元。挖掘机按4年计提折旧，净残值按1%计算，同时甲、乙双方约定满四年后资产按1.1万元/台折价转让给乙公司。

甲公司购入四台挖掘机固定资产价税合计440万元，依据新的《中华人民共和国增值税暂行条例》该项固定资产中的进项税金63.93万元予以抵扣，应计提折旧的固定资产价值为 $440-63.93=376.07$ 万元。甲公司提供机具后，矿石生产用固定资产的折旧依法在税前列支，年计提折旧为 $376.07/4=94.02$ 万元。

因机具为发包方提供，故对工程单价相应予以调整，甲公司给乙公司年结算总额相应减少110万元。以甲公司矿石年产量400万吨计算，原结算单价为2.10元/吨，年工程总价840万元。现调整为单价1.85元/吨，年工程总价730万元。

由于甲公司其他生产条件未有变化，故与挖掘机相关的矿石成本为挖掘机折旧费用和调价后的工程款，年折旧和工程款共824.02万元（ $94.02+730$ ）。

对上述承包模式调整后，甲公司进行收益分析。

1、甲公司四年内至少降低成本63.29万元

由于机具由甲公司提供，甲公司适用新的《中华人民共和国增值税暂行条例》，生产用固定资产进项税金准予抵扣，即四台挖掘机的进项税金予以抵扣，总额为63.93万元。

挖掘机使用满四年后，折价给乙公司计4.4万元。根据财税[2008]170号文件，“增值税一般纳税人已抵扣进项税额的固定资产发生条例第十条（一）至（三）项所列情形的，应在当月按下列公式计算不得抵扣的进项税额：不得抵扣的进项税额=固定资产净值×适用税率

固定资产净值，是指纳税人按照财务会计制度计提折旧后计算的固定资产净值。则转让价款4.4万元应缴纳增值税0.64万元。

由此计算得出该项固定资产实际抵扣进项税金为 $63.93-0.64=63.29$ 万元。

以四年为一个周期，由于甲公司付给乙公司的工程款是以固定资产含税价为准，同金额减少计酬单价及总价，故甲公司实际减少成本为实际抵扣的固定资产进项税金加固定资产净值转让收益，即实际抵扣增值税63.29万元加处置收益（假设本案例处置收益为零）。

2、乙公司四年内至少减少税费29.48万元

发包方提供机具，相应减少承包方计酬单价后，乙公司向甲公司结算的工程款等金额减少固定资产购置款，即资产购置款440万元部分不再开具工程发票，按现行综合税负6.7%计算，则为乙公司减少税费为 $440*6.7\%=29.48$ 万元。由于只是形式上有所改变，资产最终归属于乙公司，乙公司的利益并未因此受到影响，并由此减轻了本公司的税负，乙公司乐于接受这样的固定资产投资方案。

3、甲公司有了继续降价的空间

甲公司与乙公司为长期合作单位，在不影响乙公司原既有利益的前提下，机具产权暂时计入甲公司名下，使用满四年后处置过户给乙公司，乙公司仍将拥有该机具的产

权。对于等额固定资产原值所少开具工程发票而减少的税费，甲公司要求再减少计酬单价，总额共20万元。乙公司为保证业务的长期稳定，且利益未受到损失，仍因此受益而减少税费 $29.48-20=9.48$ 万元。

结论是机具产权的临时改变，甲公司减少矿石成本共83.29万元（63.29+20），乙公司保证的业务长期稳定，并由此减少税费9.48万元，是一个双赢的好办法。小筹划，大收益，正确理解并巧妙运用税收法规，将为企业带来巨大的收益。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



苏州工业园区会计服务外包示范基地
苏州工业园区会计学会
<http://www.sipkj.org>

苏州工业园区会计服务外包示范基地

苏州工业园区会计学会

电子期刊-双月刊

第 15 期
2011/6/24



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

代销行为在不同情况下的纳税筹划

2011-06-23 作者：梁文涛 来源：中华会计网校 阅读：4 次

一、代销行为的涉税分析

代销方式通常有两种：一是视同买断方式，二是收取手续费方式。根据增值税暂行条例实施细则规定，将货物交付其他单位或者个人代销和销售代销货物均为视同销售行为，需要缴纳增值税。因此不管是收取手续费方式还是视同买断方式的代销行为，都负有增值税的纳税义务；而收取手续费又是一种代理行为（属于服务业），还负有营业税纳税义务。

二、代销方式选择的纳税筹划案例分析

【案例】甲公司和乙公司签订了一项代销协议，由乙公司代销甲公司的产品，该产品成本为800元/件。现有两种代销方式可以选择：

一是收取手续费方式，即乙公司以1200元/件的价格对外销售甲公司的产品，向甲公司收取200元/件的代销手续费；

二是视同买断方式，乙公司每售出一件产品，甲公司按1000元/件的协议价收取货款，乙公司在市场上仍要以1200元/件的价格销售甲公司的产品，实际售价与协议价之差200元/件归乙公司所有。

若甲公司为一般纳税人，则甲公司可抵扣的进项税为100元/件；若甲公司为小规模纳税人，则100元/件计入产品成本后，使产品成本增至900元/件。以上价款均为不含税价款，且城建税税率为7%，教育费附加征收率为3%。

以下分四种情况对其代销方式的选择进行纳税筹划。

（一）甲公司和乙公司均为一般纳税人

方案一：收取手续费方式。

甲公司增值税=1200×17%-100=104（元）；城建税及教育费附加=104×（7%+

3%) = 10.4 (元); 所得税税前利润 = 1200 - 800 - 200 - 10.4 = 189.6 (元)。

乙公司增值税 = 1200 × 17% - 1200 × 17% = 0 (元); 营业税 = 200 × 5% = 10 (元); 城建税及教育费附加 = 10 × (7% + 3%) = 1 (元); 所得税税前利润 = 200 - 10 - 1 = 189 (元)。

方案二: 视同买断方式。

甲公司增值税 = 1000 × 17% - 100 = 70 (元); 城建税及教育费附加 = 70 × (7% + 3%) = 7 (元); 所得税税前利润 = 1000 - 800 - 7 = 193 (元)。

乙公司增值税 = 1200 × 17% - 1000 × 17% = 34 (元); 城建税及教育费附加 = 34 × (7% + 3%) = 3.4 (元); 所得税税前利润 = 1200 - 1000 - 3.4 = 196.6 (元)。

可见, 采用方案二, 甲、乙公司分别多获取所得税税前利润3.4元和7.6元, 因此, 应采用视同买断方式。

(二) 甲公司为一般纳税人, 乙公司为小规模纳税人

方案一: 收取手续费方式。

甲公司增值税 = 1200 × 17% - 100 = 104 (元); 城建税及教育费附加 = 104 × (7% + 3%) = 10.4 (元); 所得税税前利润 = 1200 - 800 - 200 - 10.4 = 189.6 (元)。

乙公司增值税 = 1200 × 3% = 36 (元); 营业税 = 200 × 5% = 10 (元); 城建税及教育费附加 = (36 + 10) × (7% + 3%) = 4.6 (元); 所得税税前利润 = 1200 - 1200 × (1 + 17%) + 200 - 10 - 4.6 = -18.6 (元)。

方案二: 视同买断方式。

甲公司增值税 = 1000 × 17% - 100 = 70 (元); 城建税及教育费附加 = 70 × (7% + 3%) = 7 (元); 所得税税前利润 = 1000 - 800 - 7 = 193 (元)。

乙公司增值税 = 1200 × 3% = 36 (元); 城建税及教育费附加 = 36 × (7% + 3%) = 3.6 (元); 所得税税前利润 = 1200 - 1000 × (1 + 17%) - 3.6 = 26.4 (元)。

可见, 采用方案二, 甲、乙公司分别多获取所得税税前利润3.4元和45元, 因此, 应采用视同买断方式。

(三) 甲公司为小规模纳税人, 乙公司为一般纳税人

方案一: 收取手续费方式。

甲公司增值税 = 1200 × 3% = 36 (元); 城建税及教育费附加 = 36 × (7% + 3%) = 3.6 (元); 所得税税前利润 = 1200 - 900 - 200 - 3.6 = 96.4 (元)。

乙公司增值税 = 1200 × 17% - 1200 × 3% = 168 (元); 营业税 = 200 × 5% = 10 (元); 城建税及教育费附加 = (168 + 10) × (7% + 3%) = 17.8 (元); 所得税税前利润 = 1200 - 1200 + 200 - 10 - 17.8 = 172.2 (元)。

方案二: 视同买断方式。

甲公司增值税=1000×3%=30（元）；城建税及教育费附加=30×（7%+3%）=3（元）；所得税税前利润=1000-900-3=97（元）。

乙公司增值税=1200×17%-1000×3%=174（元）。城建税及教育费附加=174×（7%+3%）=17.4（元）；所得税税前利润=1200-1000-17.4=182.6（元）。

可见，采用方案二，甲、乙公司分别多获取所得税税前利润0.6元和10.4元，因此，应采用视同买断方式。

（四）甲、乙公司均为小规模纳税人

方案一：收取手续费方式。

甲公司增值税=1200×3%=36（元）；城建税及教育费附加=36×（7%+3%）=3.6（元）；所得税税前利润=1200-900-200-3.6=96.4（元）。

乙公司增值税=1200×3%=36（元）；营业税=200×5%=10（元）；城建税及教育费附加=（36+10）×（7%+3%）=4.6（元）；所得税税前利润=1200-1200×（1+3%）+200-10-4.6=149.4（元）。

方案二：视同买断方式。

甲公司增值税=1000×3%=30（元）；城建税及教育费附加=30×（7%+3%）=3（元）；所得税税前利润=1000-900-3=97（元）。

乙公司增值税=1200×3%=36（元）；城建税及教育费附加=36×（7%+3%）=3.6（元）；所得税税前利润=1200-1000×（1+3%）-3.6=166.4（元）。

可见，采用方案二，甲、乙公司分别多获取所得税税前利润0.6元和17元，因此，应采用视同买断方式。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

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

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁
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

注意企业所得税弥补亏损的几种情况

2011-06-23 作者： 来源： 中国财税在线 阅读： 6 次

税法规定，将纳税年度的收入总额减去不征税收入、免税收入和各项扣除后，其结果有可能小于零，这小于零的数额即为亏损额。弥补以前年度亏损是企业所得税计算的重要一环，纳税人应注意以下几个方面。

境外亏损的处理

《企业所得税法》第十七条规定，企业在汇总计算缴纳企业所得税时，其境外营业机构的亏损不得抵减境内营业机构的盈利。但企业发生在境外同一国家内的盈亏允许相互弥补，即发生在一国的亏损，应该用发生在该国的盈利进行弥补。例如，某企业2010年度境内外净所得为190万元，其中境内所得的应纳税所得额为230万元，设在A国的分支机构当年度应纳税所得额为120万元，设在B国的分支机构当年度应纳税所得额为-200万元，从B国取得利息所得的应纳税所得额为40万元。那么，该企业当年境内应纳税所得额230万元，A国应纳税所得额120万元，B国应纳税所得额=-200+40=-160（万元），应纳税所得总额=230+120=350（万元）。当年度境外B国未弥补的亏损160万元，允许以其来自B国以后年度的所得无限期结转弥补。

境外应税所得弥补境内亏损的处理

《企业所得税年度纳税申报表及附表》（国税发[2008]101号）填表说明中明确，依据《境外应税所得计征所得税暂行管理办法》的规定，纳税人在计算缴纳企业所得税时，其境外营业机构的盈利可以弥补境内营业机构的亏损，但用于弥补境内亏损的部分最大不得超过企业当年的全部境外应纳税所得。例如，某企业2009年实现利润-100万元，税率为25%；其在境外的分支机构盈利100万元，税率为30%，已纳所得税30万元。2010年实现利润100万元，境外分支机构盈利100万元，税率为30%，已纳所得税30万元。那么，该企业2009年应纳税所得额=-100+100=0，抵免限额为0，境外已缴税额结转2010年度抵补余额为30万元。2010年应纳税所得额=100+100=200（万元），抵免限

额=200×25%×（100÷200）=25万元＜30万元，实际抵免境外所得税额25万元，结转以后抵免税额=0-25+30=5（万元）。

核定征收企业弥补以前年度亏损的处理

《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）第十四条规定，纳税人实行核定应纳税所得额方式的，按下列规定申报纳税：（一）纳税人在应纳税所得额尚未确定之前，可暂按上年度应纳税所得额的1/12或1/4预缴，或者按经主管税务机关认可的其他方法，按月或按季度分期预缴。（二）在应纳税所得额确定以后，减除当年已预缴的所得税额，余额按剩余月份或季度均分，以此确定以后各月或各季度的应纳税额，由纳税人按月或按季度填写《企业所得税月（季）度预缴纳税申报表（B类）》，在规定的纳税申报期限内进行纳税申报。（三）纳税人年度终了后，在规定的时限内按照实际经营额或实际应纳税额向税务机关申报纳税。申报额超过核定经营额或应纳税额的，按申报额缴纳税款；申报额低于核定经营额或应纳税额的，按核定经营额或应纳税额缴纳税款。根据上述规定，实行核定征收方式缴纳企业所得税的，一般是不设账或难以准确进行财务核算的企业。因此，采取核定征收企业所得税的企业，在采取核定征收年度不能弥补以前年度亏损。如果上年属于查账征收，是新认定为核定征收企业，则汇算清缴仍然可以弥补亏损。

企业重组原有亏损弥补的处理

《财政部、国家税务总局关于企业重组业务企业所得税处理若干问题的通知》（财税[2009]59号）规定，被合并企业的亏损不得在合并企业结转弥补。企业分立相关企业的亏损不得相互结转弥补。被分立企业未超过法定弥补期限的亏损额可按分立资产占全部资产的比例进行分配，由分立企业继续弥补。在企业合并重组中，如果被合并企业存在亏损，则可以有条件的限额弥补。《企业重组业务企业所得税管理办法》（国家税务总局公告2010年第4号）第二十六条规定，可由合并企业弥补的被合并企业亏损的限额，是指按《税法》规定的剩余结转年限内，每年可由合并企业弥补的被合并企业亏损的限额。分别适用一般性税务处理规定和特殊性税务处理规定。一般性重组是在企业并购交易发生时，就要确认资产、股权转让所得和损失，按照交易价格重新确定计税基础，并计算缴纳企业所得税的重组。特殊性重组是指符合一定条件的企业重组，在重组交易发生时，对股权支付部分，以企业资产、股权的原有成本为计税基础，暂时不确认资产、股权转让所得和损失，也就暂时不用纳税，将纳税义务递延到以后履行。企业符合财税[2009]59号文件规定的特殊重组的条件，可以享受特殊重组的税收优惠。企业重组符合规定条件的，交易各方对其交易中的股权支付部分，可以按以下规定进行特殊性税务处理：企业合并，企业股东在该企业合并发生时取得的股权支付金额不低于其交易支付总额的85%，以及同一控制下且不需要支付对价的企业合并，被合并企业合并前的相关所得税事项由合并企业承继。可由合并企业弥补的被合并企业亏损的限额=被合并企业净资产公允价值×截至合并业务发生当年年末国家发行的最长期限的国债利率。

查补所得额弥补亏损的处理

《关于查增应纳税所得额弥补以前年度亏损处理问题的公告》（国家税务总局公告

2010年第20号)规定, 自2010年12月1日起, 税务机关对企业以前年度纳税情况进行检查时调增的应纳税所得额, 凡企业以前年度发生亏损、且该亏损属于企业所得税法规定允许弥补的, 应允许调增的应纳税所得额弥补该亏损。弥补该亏损后仍有余额的, 按照企业所得税法规定计算缴纳企业所得税。例如, 某企业2010年会计报表填列亏损50万元, 税务机关纳税检查调增其应纳税所得额70万元, 那么, 该企业2010年应纳企业所得税= $(70-50) \times 25\% = 5$ (万元)。

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1