

企业节税 3板斧

- 通过不同业务分拆，一家企业三年节约增值税、所得税税款近**1800**万元
- 通过签订三方合同，一家建筑设计单位消除了**60%**的重复纳税
- 通过正确运用税法，一家高新技术企业一年节约税款**1600**万元，减轻税负**91.42%**

既光明正大、
效果又如此显著的
节税技巧尽在本书中，
你一学就会，一用就灵

葛长银 著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

企业节税 3板斧

葛长银 著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

企业节税3板斧/葛长银著. —北京:北京大学出版社,2008.10

ISBN 978-7-301-14234-9

I. 企… II. 葛… III. 企业管理——税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第139541号

书 名: 企业节税3板斧

著作责任者: 葛长银 著

责任编辑: 虞正逸

标准书号: ISBN 978-7-301-14234-9/F·2025

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区中关村成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672

编辑部 82893506 出版部 62754962

电子邮箱: tbcbooks@vip.163.com

印 刷 者: 北京富生印刷厂

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 13.5印张 150千字

2008年10月第1版第1次印刷

定 价: 32.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024; 电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

其实都是金斧头

一个销售技术设备的企业，通过业务分拆，三年节约增值税、企业所得税近 1800 万元；

一个建筑设计单位，通过签订第三方合同，减少了 60% 的重复纳税；

一个高新技术企业，通过正确运用税法条款，一年节约税款 1600 万元，税负减轻率为 91.42%，几乎不用缴税了；

.....

这些都是我们经手的纳税咨询案例，也都是经典的纳税筹划案例，更是在其他教科书上难以看到的案例。在本书中，我们介绍了几十个类似的源于中国企业纳税筹划的真实案例，这些案例给企业节约的税款少则几万元、几十万元，多则几百万元或几千万元，这不是增加效益的金斧头是什么？！

我们把凝聚着我们汗水和心血的纳税筹划的咨询服务成果展示给大家，目的很明确，那就是为广大的企业（包括个人）减轻税负，同时也是给老想通过违法逃税而达到少缴税款目的的企业指出一条正道——依据税法节约税款光明正大。

也许一些人会问：葛老师，你这节税3板斧会不会把国家给伤害了？比如企业少缴了税，就会减少国家的税收总量。

我们的回答是：不会！

之所以一些人有这样的担忧，其实是他们对国家的税法精神不熟悉所造成的。这么说吧，如果我国的企业都合法纳税，国家的税收总量是多了呢还是少了？肯定是多了，因为目前明的、暗的偷逃税款的企业很多，我们把它们引到正道上，让大家都去依法纳税，该纳的，一定要纳，而依法可以不纳或者可以少纳的税，就可以光明正大地不纳或少纳，给企业（个人）堂堂正正地节约纳税成本。但国家的税收总量，因为杜绝了偷税漏税，加上纳税人的增多，不仅不会减少，反而会相应的提高。

所以说，教会企业（个人）纳税筹划，实际上是交给了他们一把金斧头。这里，我们需要重申的是，税法的精神实质是依法征管！税务机关要依法征税，纳税人应依法纳税，笼统地讲多征和少征或多缴和少缴都不符合法律精神。我们所做的纳税筹划也是在合法的前提下，运用税收政策、交易模式、相关法律等综合知识和技能来降低纳税成本、服务企业，这是一种使税负成本最优化的经济行为，可以在国家税收法律法规的大框架下，削减纳税人不必要的纳税成本，起到保护企业合法权益、防范发生纳税风险的作用。

《企业节税3板斧》源于我们对中国企业纳税筹划实践活动的总结，也是我们长期以来从事中国企业纳税筹划的研究结晶。我国目前有上千万财会人员，如果大家都能结合本行业、本单位的实际，做好各自的纳税筹划，我想，你一定会得到企业的认可与奖励的，你也一定会油然而生职业的成就感和自豪感；我们有



数以千万计的各个层级的企业管理人员，尤其是广大的中小企业老板，在未来只会越来越严格的税控法制环境中，在要想比别人多赚一分钱都很难的市场竞争环境中，更要学习税法，懂得纳税筹划。只有这样，才有可能在根本不需要新增任何资源投入的情况下，就可以给企业创造出一笔巨大的财富来。我们各类院校有近百万的财会专业大学生，如果在学校学习财务基础理论的同时，也能接触企业的实际，知道什么叫纳税筹划，如何去做纳税筹划，增加对企业节税筹划实务的感性认识，那么，你就相当于为自己的职业前程找到了一个砸不破的金饭碗。

本书第二板斧中的“年终奖与分红，哪个税负重”和“重复纳税解决方案实例”，由我的研究生夏晓慧完成初稿，由我改定；第三板斧中的“国家税收都有哪些‘唐僧肉’”由我的研究生孙游编写，第三板斧中的“重点关注新的企业所得税法都有哪些优惠政策”由夏晓慧、孙游编写初稿，由我改定。我的研究生刘颖（成坤）和刘颖（金元）参与了书稿的校对工作。

谢谢小女葛小哥给本前言起了个完美的题目：其实都是金斧头；谢谢家人给我写作的时间；谢谢所有直接或间接帮助过我的朋友们！

因水平有限，差错难免，敬请专家、读者批评指正。十分感谢！

时值汶川地震全国哀悼日，我们向逝去的同胞致哀！

— 目 录 —

前言 其实都是金斧头 / V

第一板斧

砍掉高额税负

一、我国的税负到底高不高 /3

- (一) 民间观点: 中国是一个高税负的国家 /3
- (二) 官方观点: 中国的税负不高 /5
- (三) 我国纳税人感觉税负高, 高在哪儿 /11

二、如何砍掉高额税负 /13

- (一) 如何砍掉高额的增值税税负 /13
- (二) 如何砍掉高额的营业税税负 /23
- (三) 如何砍掉高额的消费税税负 /27
- (四) 如何砍掉高额的企业所得税税负 /37
- (五) 如何砍掉高额的个人所得税税负 /40
- (六) 如何砍掉高额的房产税税负 /45
- (七) 如何砍掉高额的土地增值税税负 /51

三、特别关注: 利用国际避税地避税 /63

四、解决高额税负案例报告 /71

第二板斧

削平重复纳税

一、透视重复纳税 /83

- (一) 税收增长大于经济增长的原因之一就是重复纳税 /83
- (二) 为什么会存在重复纳税 /86
- (三) 我国企业都存在哪些形式的重复纳税 /90

二、如何削平重复纳税 /96

- (一) 削平营业税的重复纳税 /96
- (二) 削平增值税的重复纳税 /102
- (三) 削平所得税的重复纳税 /105
- (四) 削平其他税种的重复纳税 /107

三、年终奖与分红,哪个税负重 /111

- (一) “分红”方式下公司税负分析 /111
- (二) “年终奖”方式下公司税负分析 /115
- (三) 对比分析“分红”与“年终奖”的联合税负 /123
- (四) 对比分析的结论 /131

四、重复纳税解决方案实例 /133

第三板斧

用足用好税收优惠政策

一、税收优惠政策其实就是“唐僧肉” /143



- (一) 国家的税收优惠政策具有引导经济运行的导向作用 /143
- (二) 地方拿着各种税收优惠政策做推进剂,谋求经济发展 /145
- (三) 企业渴望税收优惠政策 /147

二、国家税收都有哪些“唐僧肉” /149

三、税收优惠政策取决于税管当局的征管观念 /152

四、用足用好税收优惠政策的案例展示 /155

- (一) 利用优惠政策减轻营业税税负 /155
- (二) 利用优惠政策减轻增值税税负 /157
- (三) 利用优惠政策减轻企业所得税税负 /163
- (四) 利用优惠政策减轻个人所得税税负 /170

五、重点关注新的企业所得税法都有哪些优惠

政策 /173

- (一) 不征税优惠政策 /174
- (二) 免税优惠政策 /175
- (三) 减征优惠政策 /179
- (四) 允许扣除优惠政策 /182
- (五) 整体性优惠政策 /190

六、用足用好税收优惠政策案例报告 /191

- (一) A 公司纳税筹划报告 /192
- (二) M 企业利用国债投资减轻税负方案 /197

后记 节税三板斧与守法护身符 /199

第一板斧
砍掉高额税负

一、我国的税负到底高不高

（一）民间观点：中国是一个高税负的国家

如果我们在北京中关村的大街上随便拉住一位企业老板，问他您觉得您的企业税负高吗？或者问中国是个高税负的国家吗？得到的回答肯定是“高，绝对高！”

在我接触过的企业老板中，不论是国企总裁，还是股份制企业老总，或是私企老板，没有人不说我国的税负不高的，也没有人不挖空心思设法减轻税负的。特别是私营企业，它们所采取的减轻税负的“办法”大多已违法，潜伏着很大的风险。

其实，纳税人说税负高，更多的是出于一种“自我评判”的心理。所谓自我评判，就是指人们评价一件事，受个人知识或境界的局限，总是站在利己的角度而非公正的立场上来评判问题，得出的结论也肯定是有利于自己这一方的。这就像我们在一个单位工作，总感觉“干活最多奖金最少”一样，是一种利己的心理错觉。企业纳税也是这样，总觉得自己缴的税最多，其他企业肯定没有缴那么多。

甚至连美国的《福布斯》杂志也评论说中国纳税人的税负高，这又从何说起呢？原来为了衡量全球雇主与雇员的综合税务负担，美国财经杂志《福布斯》每年都编制并出版“税负痛苦指数”，为企业和个人在全球选择工作和生活地点提供判断依据。

自2000年中国也被列入《福布斯》统计开始，中国纳税人

的税负痛苦指数便一路上扬，大有夺魁之势：2002 年位居全球第三；2004 年位居全球第四；2005 年在全球 52 个国家及地区中，中国内地的税负痛苦指数位居第二（160），仅次于几乎年年位居榜首、实行高福利社会制度的法国（税负痛苦指数 174）；2006 年中国内地的税负痛苦指数是 152，继续是亚洲各国指数值最高的国家之一，列在税负痛苦指数全球排名第一的法国（166.8）和第二的比利时（156.4）之后，位居全球第三。

所谓税负痛苦指数是《福布斯》杂志根据公司所得税、个人所得税、雇主社保金、雇员社保金、消费税以及财富税 6 项加总计算出来的，指数越大，意味着纳税人的痛苦程度越高。中国的税负痛苦指数是以北京为模板计算的，比如 2005 年高达 160 的指数大致是这样计算出来的：

选定 5 个主要税种的法定税率相加——企业所得税为 33%（没有考虑在不同企业执行的 27%、24%、18%、15% 等企业所得税税率），个人所得税按照超额累进税率的最高档，即边际税率 45%（其实该税种的最低税率为 5%）计算，公司缴纳的社保金为 44.5%，个人缴纳的社保金为 20.5%，消费税则取自增值税税率 17%，把这些税率简单相加就得出“税负痛苦指数”为 160。

显然，这样的计算是存在问题的。它取的都是最高税率，不考虑其他——比如最低税率或平均税率等，如此简单相加，就得出了“税负痛苦指数”。这就好比把中国的山脉都标成了海拔高度为 8000 米的喜马拉雅山一样，是不符合客观实际的，也是缺乏科学性的。

我们的基本看法是：民间的观点往往是感性的，他们大多出

于“自我评判”的心理，缺乏抽象出个体差异的实证数据，而《福布斯》“税负痛苦指数”的指标选取和计算方法的科学性有待商榷，所以这样的数据的参考价值大打折扣。

（二）官方观点：中国的税负不高

1. 中国的税负实际处于中等偏上水平

从我国税制设计的税负水平看，与大多数国家同类税种的名义税负（税法规定的税负水平）相比，我国的名义税负属于中等偏上。但由于我国税收有很多减免优惠政策，以及很多企业实际存在的偷逃税款的现象，我国企业的实际税负大都低于名义税负。也就是说，国家规定企业要缴纳那么多，比如要按 33% 的税率纳税（名义税负），但实际上企业并没有缴纳那么多（享受政策优惠或非法逃税），比如企业只缴纳了 22%（实际税负）。从目前的趋势看，我国几个主要税种的税率都在逐步降低。

首先看增值税。增值税属于我国的主体税种，占税收总额的三分之一左右。但由于我国的这个主体税种实行的是生产型增值税（购买固定资产的进项税金不能抵扣），与大多数国家实行的消费型增值税相比（购买固定资产的进项税金允许抵扣），税负设计明显偏高。目前增值税的法定基本税率为 17%，如果换算成国外的可比口径，即换算成“消费型”的增值税，税率则高达 23%，与国外相比，明显偏高，高于多数西方国家（大多在 20% 以下）的水平。但随着我国税制改革的深入，继在东北三省实行增值税转型试点后（从生产型增值税转向消费型增值税），从 2007 年开始，我国又在中部六省的若干地区实施增值税转型试

点。可以预期随着增值税转型在全国的全面铺开，增值税税负一定会降下来。

表 1-1 列出的是部分国家和地区的增值税率，可以看出，这些国家和地区的增值税税率大都比我们国家低，我们目前增值税改革的发展趋势也正是朝着这些低税率国家靠拢，这也是国际税制改革的方向。

表 1-1 部分国家和地区的增值税税率

国家和地区	税率 (%)
马来西亚	0 ~ 25
韩国	10
泰国	7
美国	4 ~ 8.5 (消费税)
欧盟	15 ~ 21
英国	17.5
德国	16 (部分商品如食品、农产品、出版物等为 7%)
瑞士	7.5 (其中日用品为 2.3%)

再来看企业所得税。“两税”合并前，我国内资企业的所得税税率是 33%，属中等税负水平，但 2008 年“两税”合并后，我国内资企业的所得税税率降到了 25%，微利企业更是降到了 20%，企业所得税的税负水平比过去有较大降低。

通过表 1-2，我们来横向比较一下其他国家或地区的企业所得税税率：

表 1-2 部分国家和地区的企业所得税税率

国家和地区	税率 (%)
日本	40.7
美国	40
意大利	37.25
加拿大	36.6
韩国	36
西班牙	35
荷兰	34.5
法国	34.33
奥地利	34
比利时	33.99
卢森堡	30.38
英国	30
泰国	30
瑞士	30
德国	30
瑞典	28
马来西亚	28
新加坡	27
中国	25
葡萄牙	25
中国香港	17.5
爱尔兰	12.5

从此表可以看出,我国的企业所得税税率降到 25% (或

20%) 以下后, 我国企业的所得税税负, 从国际上看, 也属于偏下水平。

我国的个人所得税税负设计虽然不算太高 (最高税率为 45%), 但由于起征点较低, 税收级距较小, 税收的调控作用实际上是向一般收入群体倾斜, 富人则成了“漏网之鱼”, 所以边际税率水平就显得偏高。但近几年, 个税来了个“三级跳”, 个税起征点从收入 800 元一跃到 1600 元, 继而又提高到 2000 元。虽说工薪阶层的税负在不断降低, 但这还不够, 因为境外人士在我国境内的个税起征点是人民币 4800 元, 我国居民的个税起征点还有调降的空间, 理由是在税法面前应该人人平等。

通过表 1-3 列示的部分国家或地区的个人所得税税率, 可以看出, 在这个地球村里比我们“惨”的纳税人还有许多。

表 1-3 部分国家和地区的个人所得税税率

国家和地区	税率 (%)
丹麦	59
瑞典	56.6
挪威	56.6
法国	56.1
比利时	53.5
荷兰	52
芬兰	51.8
奥地利	50
日本	50
西班牙	45
中国	45