

企业不缴冤枉税

汪蔚青
著

财税专家汪蔚青的省税晋级书



来债咋缴税？哪些利息不缴税？
资金池里会漏税？商业模式不同，税也不同？

企业运作中，税的问题无处不在。

懂税，善用财税政策，必定可以给企业带来
真金白银的实际效益。



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社



企业不缴 冤枉税

财税专家汪蔚青的省税晋级书

汪蔚青 著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业不缴冤枉税：财税专家汪蔚青的省税晋级书 /
汪蔚青著. — 杭州：浙江大学出版社，2014.3（2015.4重印）

ISBN 978-7-308-12685-4

I. ①企… II. ①汪… III. ①企业管理—税收管理—
中国—通俗读物 IV. ①F812.423-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第303312号

企业不缴冤枉税：财税专家汪蔚青的省税晋级书

汪蔚青 著

策 划 杭州蓝狮子文化创意有限公司

责任编辑 胡志远

出版发行 浙江大学出版社

（杭州市天目山路148号 邮政编码 310007）

（网址：<http://www.zjupress.com>）

排 版 杭州林智广告有限公司

印 刷 浙江印刷集团有限公司

开 本 880mm×1230mm 1/32

印 张 7.5

字 数 148千

版 印 次 2014年3月第1版 2015年4月第3次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-12685-4

定 价 30.00元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部联系方式：0571-88925591；<http://zjdxcs.tmall.com>



推荐序

知税而智

时寒冰

税收与每个企业息息相关，也与每个人息息相关，但到底如何相关，很多人往往只是有一个大致的概念，而缺乏专业的知识。去读专业书？一是枯燥，二是时间有限，拿不出太多精力去研究。

于是，大家都渴望有一本书，既通俗易懂，充满趣味，又具有专业的水准，让自己能够在短时间内，就对相关税的知识有详细而深入的了解。我也同样渴望着。

因此，得知汪蔚青老师的大作《企业不缴冤枉税》和《百姓不缴糊涂税》即将出版，我非常高兴。这也是我一直非常期待的。

汪蔚青是中国知名的税务专家，我与她的相识说起来还比较有趣。我那时在《上海证券报》做评论主编，经常会收到一些邀

请，大部分都拒绝了，但有一份来自上海交通大学的演讲邀请很特别。我注意到了邀请人的名字：汪蔚青。这不是著名的税务专家吗？是同名还是本人？

回信一问，确为本人。她那时在上海交通大学讲授税收课程，是最受欢迎的税收课程老师。我正好在写《时寒冰说：经济大棋局，我们怎么办》，里面有一些关于税的问题需要请教专家，就愉快地答应了她的邀请。我同时提出来，由她直接把讲课费汇给我在贵州山区资助的孩子，供他们读书。

从此，我们成了朋友。

每次遇到国家有比较大的税收政策出台，我都会打电话给她，而她的讲解总是一针见血，通俗易懂而又不失严谨和系统。当时，我就鼓励她写一本有关税收的书，让更多的人不再被税困扰，能够更妥当地处理税的问题。

除了我，还有很多老师，以及特别喜欢她授课的企业家们，建议她写一本这样的书，让更多的人了解税的知识。

汪蔚青是一个做事非常认真、非常投入、非常追求完美的人，为了写好这本书，她暂时放下了工作，把所有的精力都花在了书上。如今，她终于完成了很多人的这个心愿。

拿到书稿的时候，我忍不住一口气看完，有种酣畅淋漓的感觉。很少有人能把一本讲专业知识的书写得如此吸引人。

汪蔚青虽然在大学教授税务专业课程，但这本书没有半点说教的枯燥感，几乎每一点每一滴都跟我们的生活密切相关，几乎每一个故事都是我们所熟悉的，也正因此，它的实用性非常突出。

比如，她在开篇提到，去某KTV唱歌，大家发现这家KTV包厢不提供香烟、零食，而是在KTV大堂边上开个小超市让客人去买。这家KTV为什么要这样做？原来，顾客唱歌时点的香烟、零食的费用，都合并在唱歌的金额中一并缴纳20%的营业税，如果特设一个独立核算的小卖部去卖，只要一年销售收入不超过80万元，就按小规模纳税人3%的税率缴纳增值税。假如年销售收入超过80万元，就缴纳17%的增值税，仍比全额缴纳20%的营业税划算得多。

一比较就会发现，那些在KTV向客人卖香烟、零食、果盘的老板，就没有这家KTV的经营者懂税。

知识让人增长智慧，税收知识更是如此。

在商品社会里，税的问题无处不在，懂税不仅让人增长智慧，也让人可以合理合法地避税，减轻自己的负担。

只有懂得税的相关知识，才能做出更好的税务筹划。

现在，很多人自己创业，尤其要先熟悉一些税的规则，这样不仅可以避免一些不必要的烦恼和困扰，还能充分地利用相关优惠政策，让自己的创业之路走得更稳妥，更阳光。而汪蔚青的书，就如同一个好的税收筹划师，能给人带来诸多启示和便利。

汪蔚青的这两本书，是她近年来在税收领域孜孜不倦、刻苦钻研的成果。我深信，她的作品会受到越来越多的人的关注和喜爱。



不懂税，多缴税

汪蔚青

2013年7月，中国足协因国足成绩不佳解聘了主教练何塞·卡马乔。随着巨额解约金而来的2000万元人民币左右的个人所得税，让足协惊呆了。这是签约前不关注合同的税负成本，到解约时意外发现面临巨额税金的典型案例。

类似的案例还有不少。某企业部分收入可以自行选择享受增值税免税或零税率的优惠政策，考虑到同样是收入，但不需要缴销项税，于是该企业就随意地选择了享受免税政策，结果发现这部分免税收入对应成本的增值税进项税不能抵扣了。免税和零税率虽然在销项税上给企业的优惠效果相同，但在进项税抵扣政策上却截然不同，与免税收入有关的成本费用的进项税金都不得抵扣，该企业损失巨大。

再举一个例子。某广告公司为客户提供广告策划、设计、制作及投放的整体广告服务。业务部门与客户签订了一个打包的总合同，没有准确划分广告策划、设计、制作和广告的投放业务在合同中的金额，于是按合同总金额一并缴纳了3%的文化事业建设费。按照现行税法，广告公司为客户提供广告服务的税目中不再包含广告的策划、设计、制作，而仅仅指广告代理和广告的发布、播映、宣传、展示。不要小看税目的不同划分，不属于广告服务就意味着不必缴纳相当于服务额的3%的文化事业建设费。对于很多广告公司来说，如果能严格按照税法的要求办事，将可以节约一笔很可观的税金。

在以上的三个案例中，足协在解聘时发现了要缴巨额税，这还是知道自己有损失的情况。后两个案例中的企业很可能并不知道自己多缴税了。这种没有事先考虑到税收政策而多缴税的案例比比皆是。不懂税，难免多缴税。

现在新的商业模式层出不穷，在设计商业模式时，很多有见地的企业家、经营者会穷其智慧想出种种方法来使新模式成为一个画得完整的圆。很多企业家和经营者在做战略决策，设计组织架构、经营模式、产品结构、业务流程时，会考虑市场、客户、供应商、原材料、物流等因素，但很少有人会把税收因素也考虑进去。同样，很多并购重组、投资融资结束以后一算账，发现原来预计的收益中需要挖掉一大块利润去缴税，就快到嘴里的肉眼睁睁地没了，哪个投资者不心疼。是他们不知道企业要缴税吗？肯定不是。但是为什么还会出现那么多事后诸葛亮？因为不懂

税，必然多缴税。

改革开放三十多年来，我国经济迅速发展。当前，从企业外部来看，宏观经济的不确定性和多变性，让政府的很多政策与实际完全不符，或远远滞后于现实情况。而中央政府和地方政府的博弈，导致很多政策在具体执行的时候带着明显的时效性或局限性，财税政策也具有同样的特点。这也是很多人会质疑“为什么国税总局制定的政策在各地执行的时候有很大差异”的原因。对企业而言，极具发展空间的宏观经济，也意味着企业面临着多变的前景，很多企业没有制定战略，或者无法制定战略，或者不懂得什么是战略。这种状态下的企业，想要进行符合企业战略和实际经营需要的税务管理，谈何容易？

但是，不能因为不容易就放弃。当经济发展比较平稳，企业管理也相对成熟的时候，大多数企业处于同一起跑线上，做好税务管理也就是“百尺竿头，更进一步”而已，虽然难，但也有实际效益。但在目前这种经济情况多变、政策不够完善的情况下，企业的管理人员如果懂税、善用财税政策，则真的可以给企业带来真金白银的实际效益。税收政策，特别是税收优惠政策，那是国家给企业的红包，如果你不要，没人会表扬你，当然也没人会怪你。不懂税，一定会多缴税。

我曾经在讲课的时候举了一个例子：开车从上海去南京，有的人要将近5个小时，有的人只要3个小时就能到，而国庆期间高速公路免费通行时，有的人甚至花了11个小时才到。那个人能比其他提前一个多小时到，是因为行驶过程中他能安全地变道、

超车。大堵车时，开车水平再好也得被堵在路上。企业经营也是一样的道理，通过有效的管理和税务筹划才能从不断变化的宏观经济中更多地受益。在那些机制比较成熟的市场经济国家，法规基本完善，那么企业也就没有太多的筹划空间了。

“这是一个最好的时代，也是一个最坏的时代”，更是一个亟须学习税法并把税法知识转化成生产力的时代。



推荐序 知税而智 时寒冰 /001

自序 不懂税，多缴税 汪蔚青 /005

Part 1

企业经营不懂税，寸步难行 /001

- 虚开发票有风险 /003
- 发票丢了很麻烦——普通发票篇 /008
- 发票丢了很麻烦——增值税专用发票篇 /011
- 商业模式不同，税也不同 /014
- 网店免费餐还能吃多久？ /020
- 国外设计，国内缴税 /024
- 违约金的税问题 /027
- 吃饭也会遇到税 /031
- 培训费，咋扣税？ /035
- 资产抵债咋缴税？ /039

- 企业出售旧资产咋缴税? /045
- 卖资产, 小心多缴税 /049
- 股权转让征个税, 从人防到技防 /053
- 代扣个税返手续费也要缴税 /057
- 税务视角下的工资、福利 /061
- 什么样的服装费可免税? /065
- “暴利税”根治暴利难 /069
- 代扣代缴非儿戏 /073

Part 2

企业纳税, 有些税意想不到 /077

- 市场推广, 送礼还要赔上税? /079
- 实物分红, 吃到嘴里都是税 /084
- 股东借款不还之涉税风险 /088
- 税务视角下的私车公用 /092
- 民间借贷中的税问题 /096
- 向员工借款的税务处理 /100
- 划来拨去都是税 /103
- 小心资金池漏税 /107
- 个人持有土地, 投资时会多缴税 /110
- 董事不懂税 /114

Part 3

动动脑筋，缴税更省 /119

- 吃喝玩乐都是税 /121
- 财税政策鼓励大学生创业 /125
- 软件，卖法不同税不同 /129
- 鼓励研发新税政 /133
- 企业选择注册地考虑的因素 /140
- 搬迁中的企业税收优惠政策 /144
- 鼓励残疾人就业，税收政策也有爱 /149
- 结构性减税到底减什么？ /154
- 财政性资金不征税有条件 /159
- 出租厂房的节税窍门 /163
- 统借统还利息的税收优惠 /166
- 哪些利息不缴税？ /169
- 二手车商户卖车，省税有窍门 /173
- 对偷逃税款的处罚 /177
- 小微企业准确划分收入可节税 /180

Part 4

税制改革进行中——“营改增”和印花税 /185

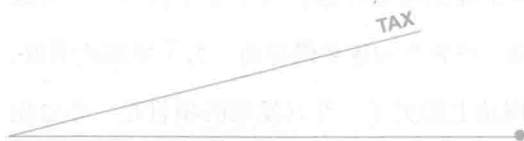
- “营改增”，步步为营 /187
- “营改增”之非营业活动 /192
- “营改增”之境内提供应税劳务 /195
- “营改增”之税率与税负率 /198
- 交通运输业，“营改增”之痛 /202
- 当租车遇到“营改增” /206
- 关于运输业“营改增”的一些问答 /209
- “自说自划”的印花税 /213
- 少补多不退的印花税 /216
- “轻税重罚”的印花税 /220
- 取消证券交易印花税，时机尚未成熟 /224



TAX

Part 1

企业经营不懂税，
寸步难行



虚开发票有风险

2013年的夏天持续高温，出门成为一件需要毅力的事儿，即便商场、超市都有空调，可是提着大包小包回家的路还是很考验人的耐热性的，于是很多人把生活用品的购买渠道从住家附近的超市转移到了网上。随着中秋节、国庆节的到来，电商不仅卖实物，还提供了品种齐全的月饼券、购物卡。

笔者登录平时一直购买日常用品的一家知名电商的官网，各种中秋月饼促销广告扑面而来。笔者选择了一个知名品牌的月饼下了订单，同时还购买了油盐酱醋。笔者进入结算页面时，选择了刷卡消费，设定了付款方的企业名称信息，发票项目一栏有十几个可选项：办公用品、电脑配件、耗材、劳防用品、家电、精品、箱包、服饰、家居用品、学生用品、化妆品、装修材料、食品、饮料等。考虑到这次购买的都是食品，因此笔者的开票项目就填写了食品。不得不佩服电商的物流做得好，昨天下单，今天货就送到了家门口。随货送来的送货清单上写明了客户订购的货