

一本书

中国国际税收研究会学术委员、理事
上海市科技创业导师

读懂

手把手教你厘清创业、投资怎么节税，
打通创业、投资路上最后一道『墙』

创投税

时寒冰
著名经济趋势研究专家

吴晓波
著名财经作家

重磅推荐

汪蔚青

著



一本书读懂 创投税

汪蔚青

著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

一本书读懂创投税/汪蔚青著. —杭州:浙江大学出版社, 2017.2

ISBN 978-7-308-16529-7

I. ①一… II. ①汪… III. ①创业投资—研究—中国
②企业管理—创业—税收政策—中国 IV. ①F832.48
②F812.422

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 307828 号

一本书读懂创投税

汪蔚青 著

责任编辑 黄兆宁

责任校对 杨利军 孙 鹂

封面设计 周 灵

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 杭州钱江彩色印务有限公司

开 本 710mm×1000mm 1/16

印 张 15.75

字 数 202 千

版 印 次 2017 年 2 月第 1 版 2017 年 2 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-16529-7

定 价 42.00 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中心邮购电话: (0571) 88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>

创投需知税

在中国,创业者、投资者首先要考虑的问题是什么?

我觉得有两个问题最重要:一是懂得趋势所在,顺势而为,找到适合的行业;二是要懂税收。

税收是一个很复杂但非常重要的问题。创业、投资难,难在投入带来的回报往往微薄而缓慢,在这种情况下,最大限度地降低成本,就变得非常重要。如果不懂税收问题,重复缴税或多缴税,就会让自己的创业、投资之路变得更加艰难。

基于这种需要,著名税务专家汪蔚青完成了她的新作《一本书读懂创投税》。

汪蔚青曾经长期担任上海交通大学海外教育学院税务教研组组长,现在是国家税务总局中国国际税收研究会学术委员、理事,并担任多所大学的客座教授。她总能用通俗易懂的语言把复杂的税务问题讲得一清二楚。她的课理论与实践结合紧密,重实战,重应用,不仅深受同学们的欢迎,也深受企业家们的欢迎。

很多人在某一领域进行研究,仅仅是工作需要,而汪蔚青则是真正地喜欢她的研究领域。

我一直认为,一个人要想真正地在某一领域钻研透彻,喜欢是最重要的前提。

精品往往是出自喜欢。1560年,瑞士钟表匠布克断言:“金字塔的建造者绝

不会是奴隶,而只能是一批欢快的自由人。”没有人能带着仇恨和懈怠完成如此精美的作品。2002年,埃及最高文物委员会宣布,考古发现表明,埃及金字塔是由劳工建造的,推翻了由奴隶建造金字塔的论断。

汪蔚青是一个特别喜欢在税务领域深入研究和探寻的人,这可能也是她常常能写出精品的原因之一。她平常所发的微信,基本都是跟税收有关的内容,只要国家一有税收方面的消息,她总能在第一时间以最言简意赅的语言点明重点,让人一目了然。

有汪蔚青在,税务问题似乎都不再是问题。

很多时候,我很佩服她的这种专注和执着。也正因为这种专注和执着,她洞悉税务领域的每一个哪怕很细微的变化,而恰恰是这些变化,动辄给企业纳税的多寡带来不可忽略的影响。

汪蔚青的这部《一本书读懂创投税》,从创业必备的税务知识开始讲解,然后从注册、经营、研发、投融资、风险等各个环节对涉及税的问题,一一详细解读,让人能够在短时间内就了解与创业投资相关的税收知识,从而少走弯路,提前做好更为合理的规划。因此,汪蔚青的这部作品对创业者、投资者来说,是非常实用的。

创业的时候,要聘请一位像汪蔚青这样的老师当顾问,成本是难以承受的,也是不现实的;但通过读她的作品来了解税收,为自己的创业服务,则是非常可行的,并且,成本低廉。

书籍是人类的好朋友、好老师,我相信,通过汪蔚青老师的著作,人们可以重新认识税收,更好地规划自己的纳税行为,从而,让自己的创业、投资之路走得很平稳、更远。

时寒冰

于 2016 年 8 月 6 日

投资人和投资回报间只隔着一层税

“创新”和“创业”是最近很热的词汇，各种新商业模式不断被设计出来，通过市场的试错过程为大家所熟知。有些模式创新让一部分人富起来了，比如阿里巴巴的前台；有些则让一些人大受损失，比如那些跑路的 P2P。即便如此，随着创业成本的不断降低，越来越多的人开始创业，还有很多积累了第一桶金的精英人士，开始了二次创业或者成了投资人。创业者们在找风口，而投资人们睁大眼睛在找风口上有可能成为独角兽的那头猪。当一部分投资经过前期耕耘开始收获时，投资者与投资回报之间横亘着的那一层税，开始浮出水面进入创业者和投资人的视野。

“只有死亡和纳税不能避免”，这句被嚼烂了的老话，现在被越来越多的人理解了。随着投资越来越热，很多投资人或创业者带了项目计划书来给我看，里面描述了股权价格、投资回报率、几年上市、对赌条款等，但是对于投资人实际拿到投资收益时需要缴纳多少税这样的问题，几乎未见。这就像开车上了高速公路，只知道 3 个小时可以到，但是对需要交多少过路费却一无所知。有多少投资人在投资前考虑过退出时需要缴多少税？若考虑了，又有哪些因素会影响投融资行为的税负？创业者投资人该如何做好妥善的节税安排？

对外投资的身份、投资平台的设置类型、对投资项目的战略定位，创业或投资项目的商业模式、盈利模式、交易方式、业务流程、股权架构、退出方式、股权激

励、对赌协议、股权代持等要素,在投资产生收益时会形成不同的税负,进而影响创业者和投资人的到手收益。而这些,在投资前若不考虑,等投资协议都签署了,工商变更都完成了,再来说老股东需要缴纳 200 万元的个人所得税太贵,有用吗?就像等车开到收费口,收费员读卡后报出要收取的过路费时,你再嫌贵,跟她讨价还价?过路费是不能讨价还价的。

凡事预则立不预则废,创业和投融资的节税安排亦然。好在,有越来越多的创业者和投资人开始意识到“兵马未动,粮草先行”的道理,投资未动,节税安排先行。带着商业模式、投资架构来跟我探讨的学生们触发了我写这本书的初衷,出版时间与政府鼓励“双创”政策的推行也比较匹配,算是顺应了天时。

时间过得很快,距离前两本书《企业不缴冤枉税》《百姓不缴糊涂税》的出版已经过去了整整两年。当时,请了好友时寒冰老师写了序,并由知名媒体人叶檀老师加以推荐。第一次一下子出版两本书,对我而言是一次极大的挑战,但是现在看来,相对于这本书的写作,前两本书写作的艰辛显得微不足道。在此,要在这三本书的写作和出版过程中支持我的家人、再次为我写序的好友时寒冰老师、《国际金融报》的领导和朋友们、蓝狮子出版的编辑陶英琪和汤巧巧等以及为我提供灵感和案例的众多学生朋友们致以感谢!

祝大家“税税”平安!

汪蔚青

于 2016 年 8 月 16 日

中国现有几多税？

有一次讲课结束，一个自己创业的大学生前来提问。他说：“汪老师，我们是一家刚成立的小微企业，现在主要做一些电子产品的贸易业务，20元买来的东西，我们50元卖掉，当中每卖掉一个东西需要给销售人员30%的提成。我本来想一个商品毛利有15元，可以用来付公司的房租、水电、电话费等，没想到帮我报税的会计说要缴3%的增值税，还有附加税什么的。会计说公司没有费用发票，所以赚了钱还要缴所得税。汪老师，中国怎么有那么多税呀？”

这位大学生的话，代表了现有的很多创业者的迷惑：中国到底有多少种税？

很多人说中国有万税，这当然是玩笑话啦。国家税务总局网站显示，中国现行有效的只有17个税种（2016年5月1日，随着营改增的全面推开，营业税已经正式退出中国的税收舞台）。其中2个由海关负责征收，其余15个由税务机关负责征收。当然有很多人会说，只有17种？不对吧，我们去政府部门办个事儿都需要先交点什么钱，这些不都是税吗？在这里要先给大家普法一下。

首先，根据我们的专业来说，只有经过人大立法通过，并由专业的征税机关负责征收的才是税，这就是所谓的“税收法定”。其他的只能叫行政事业性收费，虽然看起来都是政府部门向老百姓收取的，也都是企业或者个人的一种负担，但从原理上来讲，这真不是同一件事。那么用比较通俗的话来说，税务局征收的

税,需要人大立法,是不能轻易改变的。但是政府的行政事业性收费,由政府部门出个文件就能废止。最近国务院和各级部门都在清理五花八门的行政收费,这也是在降低老百姓的经济负担,应该大力支持。

现在来说一下中国现行的 17 个税种。就如同我们可以把人分为男人、女人,也可以分为老人、青年人和未成年人一样,这 17 种税也可以根据不同要素分为很多种。比如按属性分,有流转税、所得税、财产税;按是否可以转嫁分,有直接税和间接税等。这些大家听听即可。我们还是从创业者的角度大概介绍一下这 17 种税,顺便让营业税最后出场谢幕,合计 18 种税。

小明和马克张注册了一家依托互联网、信息技术买卖商品的公司,其销售的货物会涉及:第一,增值税(法定税率 17%),依靠自己研发的技术为其他商家提供网上销售服务也需要缴纳增值税(法定税率 6%);第二,城市维护建设税等附加税;第三,企业所得税。只要做企业,税是刚性成本之一,特别是流转税,几乎不可能避免。

除了企业要缴的增值税和企业所得税,给员工发工资、年终奖,还需要代扣代缴个人所得税(第四项)。公司年底有盈利,给创业者分红,还会涉及股息红利的个人所得税(法定税率 20%)。若公司经营良好,经过了 A 轮融资,创始股东转让了一部分股权给 PE(私募股权投资)或 VC(风险投资),则还需要缴纳股权转让所得的个人所得税(法定税率 20%)。

除了上述提到的税,小明和马克张的公司注册资金以及购买商品和销售货物的合同还需要缴纳印花税(第五项)。公司买了一部送货的小货车,需要每年缴纳车船税(第六项)。

创业企业一般涉及的也就是增值税、城市维护建设税、企业所得税、个人所得税、印花税、车船税。但除此以外,中国还有房产税(第七项,自用法定税率 1.2%,出租法定税率为租金的 12%);土地增值税(第八项,法定税率为增值率的

30%~60%);城镇土地使用税(第九项);契税(第十项,法定税率1%~4%);资源税(第十一项);车辆购置税(第十二项,法定税率10%);耕地占用税(第十三项);卖烟草的消费税(第十四项);烟叶税(第十五项,法定税率20%),以及在2016年5月1日被增值税全面取代了的营业税(第十六项);海关征收的关税(第十七项)和船舶吨税(第十八项)等。后面会专门撰文介绍一些重要税种。

有很多创业的朋友会说:“我干吗要知道有多少种税啊?”因为如果你要创业的话,你要考虑投入的成本不只是租办公室、招聘员工、买桌椅笔墨等办公用品和出差坐车等差旅费用,还包括无论如何也绕不过去的纳税成本。当然前提是你打算做个好好赚钱并有机会好好花钱的公司。千做万做亏本生意不能做,如果你连你要花多少本钱来创业都搞不清楚,那么能赚钱的概率就有点低啊。

小明和师兄马克张大学毕业后在换了几家公司工作了几年，积累了一定的人脉资源后，决定一起出来创业。

两个人盘算了一下自己手里的资金，初步做了一个计划，然后开始找代办手续的公司协助办理注册公司的相关手续。

办理注册公司的手续时，小明和马克张遇到了一系列超出他们知识范围的新问题。

前言：中国现有几多税？	1
-------------	---

引子	1
----	---

第一章 创业前应该知道的税务知识 1

创业必备税知识之增值税	3
-------------	---

创业必备税知识之企业所得税	9
---------------	---

创业必备税知识之发票	18
------------	----

个人独资企业怎么缴税？	27
-------------	----

合伙企业怎么缴税？	32
-----------	----

注册什么类型的企业，税收更优？	37
-----------------	----

用什么出资，得注意税务成本	40
---------------	----

在大城市还是回老家创业，哪个税更优？	42
--------------------	----

小微企业有哪些税收红包？	47
--------------	----

创业开网店，可以不缴税？	52
--------------	----

第二章 创业注册时应该懂的税务知识 55

- 认缴制下,注册资本写 1 亿元好不好? 57
- 主营业务范围怎么写? 59
- 注册地选择:市区选名气,郊县要“返税” 61
- 注册子公司和注册分公司,税收上有啥区别? 65
- 登记成小规模纳税人和一般纳税人,哪个更划算? 67
- 新办企业怎么买发票? 69
- 股权代持的税务成本 72

第三章 创业经营中应该注意的税务问题 75

- 创业企业建账立制的税务规定 77
- 创业企业的纳税申报 80
- 创业企业如何开发票? 85
- 高新技术企业有什么税收优惠? 怎么申请? 93
- 获得高新证书后,就可以三年内随意享受 15%的企业所得税
优惠税率吗? 99
- 个人股东向公司借款,年底未归还,税务问题怎么解? 102
- 贷款利息扣税先知道 105
- 读 EMBA 的学费,为何被税务局要求补税? 108

合同约定到手价,税法怎么看?	111
怎样发一个性价比高的年终奖?	116
不得不说的营改增	120
什么情况下,税务局会不认可企业的经营数据?	133

第四章 创业研发时先学会活用加计扣除 137

研发费用加计扣除是个什么东西?	139
只有高新技术企业才能做研发吗?	144
研发费用加计扣除也有负面清单了?	146
企业研发有哪些人员成本可以加计扣除?	151
研发费用加计扣除,怎么去税务局办手续?	154

第五章 创业投融资的节税窍门 157

投融资如何避免缴“学费税”?	159
企业或个人,哪个身份做股东更节税?	162
股权融资和债权融资,哪个能节税?	166
申请财政扶持资金有窍门	170
向员工借款支付利息,要扣税吗?	174
员工股权激励,个税怎么算?	177

个人股权转让怎么缴税? 184

高管股权激励,送还是卖更节税? 190

第六章 创业时必须重视的税务风险 195

税务局会检查企业的哪些资料和信息 197

纳税错误的正确处理方式 201

税务机关会对企业进行哪些行政处罚? 203

税务机关如何管理企业欠税? 211

税务机关会对企业采取哪些行政强制措施? 213

刑法中与税有关的罪名有哪些? 217

什么是虚开增值税专用发票? 223

虚开增值税专用发票的税务行政处罚风险 226

虚开增值税专用发票的刑事处罚风险 233

第一章

创业前应该知道的税务知识
