

纳税实用技巧丛书⑤

N ASHUI SHIYONG JIQIAO CONG SHU U

企业

纳税筹划实用技巧

翟继光 孔霞◎编著



立信会计出版社

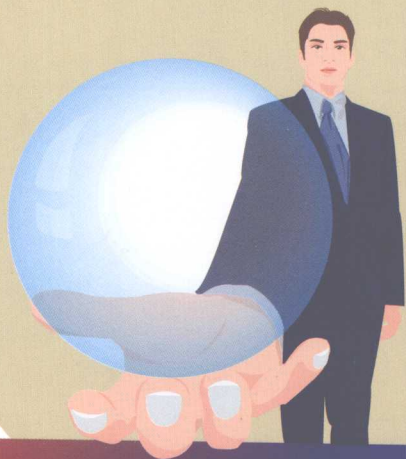
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

纳税实用技巧丛书



# 企业 纳税筹划实用技巧

翟继光 孔霞◎编著



立信会计出版社  
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

企业纳税筹划实用技巧/翟继光,孔霞编著.

上海:立信会计出版社,2008.4

(纳税实用技巧丛书)

ISBN 978-7-5429-2019-5

I. 企… II. ①翟…②孔… 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051625号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 刘 塑

## 企业纳税筹划实用技巧

---

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号

电 话 (021)64411389

网 址 www.lixinaph.com

网上书店 www.lixinbook.com

经 销 各地新华书店

邮政编码 200235

传 真 (021)64411325

E-mail lxaph@sh163.net

Tel:(021)64411071

---

印 刷 北京佳顺印务有限公司

开 本 720毫米×960毫米 1/16

印 张 22.25

字 数 409千字

版 次 2008年4月第1版

印 次 2008年4月第1次

书 号 ISBN 978-7-5429-2019-5/F·1777

定 价 48.00元

---

插 页 1

如有印订差错,请与本社联系调换

## 前言



税收本质上是政府所提供的公共物品的价格,是文明的代价。税收奠定了人类进步的阶梯,创造了人类辉煌的成就。在现代社会,国家的财政收入以税收为主,因此现代国家又被称为税收国家。2006年,我国完成税收收入37 636亿元,2007年,我国完成税收收入49 449亿元,税收已占我国财政收入的95%以上,因此,我国已经成为典型的税收国家。

“人的一生有两件事是不可避免的,一是死亡,一是纳税。”这是西方家喻户晓的一句名言。在现代税收国家,税是和普通老百姓形影相随的。我们每个人既离不开税,也逃避不了税。之所以离不开税,是因为我们所享受的一切公共物品都来自税,没有税,我们就很难看到警察和公路,也很难得到秩序和安全。之所以逃避不了税,是因为我们取得的大部分所得、拥有的大部分财产都需要纳税,一个人只要吃饭穿衣就逃避不了纳税。

从事生产经营的纳税人离不开税就更不用说了,就普通老百姓而言,我们的吃(增值税、营业税、消费税)、穿(增值税、消费税)、住(房产税、契税、印花税)、用(增值税、营业税)、行(车辆购置税、车船税)都有税收的影子,可以说,税收已经深入我们日常生活的各个角落,也逐渐成为我们一生所不可避免的“两件事”之一。

正因为税收和普通老百姓关系密切,也正因为国家的税收来自普通老百姓,普通老百姓才非常关注税,关注国家在税收问题上的一举一动。当然,上述一切都是建立在现代民主宪政和法治的税收国家基础之上的。

为了帮助广大纳税人和税务从业者掌握基本的税收政策、学会基本的纳税方法和节税筹划方法,我们组织编写了“纳税实用技巧丛书”。该套丛书以不具备税收知识或者仅具备初步税收知识的普通读者为对象,突出“轻松”和“实用”两大特色,让广大读者在轻松愉快的阅读中获得最实用的纳税知识和技巧。

该套丛书包括六本:《轻松掌握最新企业所得税政策》、《轻松掌握最新税收优惠政策》、《中小企业纳税实用技巧》、《白领阶层纳税实用技巧》、《企业纳税筹划实用技巧》、《税务律师办案实用技巧》。普通读者在日常生活中可能遇到的各类纳税和节税问题都可以在上述论著中找到答案。



本书是该套丛书中的第五本:《企业纳税筹划实用技巧》。本书的读者是广大的财务工作者、税务师和律师朋友。纳税筹划是在法律允许的范围内,或者至少在法律不禁止的范围内,通过对纳税人生产经营活动的一些调整和安排,最大限度地减轻税收负担的行为。纳税筹划是纳税人的一项基本权利,是国家应当鼓励的行为。税收是对纳税人财产权的一种合法剥夺,纳税人必然会采取各种方法予以应对,纳税筹划是纳税人的一种合法应对手段,而偷税、抗税、逃税等则是纳税人的一种非法应对手段。既然纳税人有这种需求,国家与其让纳税人采取非法的应对手段,不如引导纳税人采取合法的应对手段。

本书立足 2008 年新企业所得税法实施以后的税收政策,论述了企业所得税、个人所得税、增值税、营业税、消费税等主要税种的纳税筹划,阐述了企业融资决策、投资决策、分立合并、海外投资等主要经营环节的纳税筹划,介绍了物流企业、金融企业、餐饮企业、房地产企业和出版企业等典型行业的纳税筹划。本书列举了 200 个纳税筹划经典案例以及 500 个纳税筹划法律文件,可谓广大企业纳税人进行纳税筹划的“宝典”。

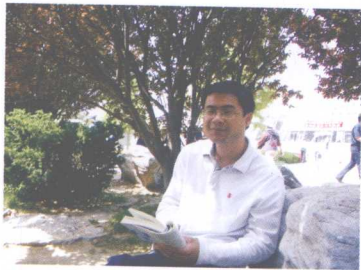
虽然作者进行了大量的调研,搜集了大量的资料,研读了大量的法律文件和相关论著,但书中仍难免有错误和疏漏之处,恳请广大读者和学界专家批评指正,以便再版时予以修正。我的联系方式是:北京市昌平区府学路 27 号中国政法大学民商经济法学院翟继光(邮编:102249),E-mail:zhaijiguang2008@sina.com。也欢迎广大读者朋友在税法茶座(<http://taxlaw.tianyablog.com>)中留言,共同探讨税法的理论和实践问题。

翟继光

2008 年 4 月 10 日

## 作者简介

**翟**继光,企业所得税专家,纳税筹划专家,哲学学士(北大)、法学博士(北大),现任教于中国政法大学民商经济法学院。兼任北京大学财经法研究中心民营企业税法研究室主任,《法制日报》、《第一财经日报》特邀评论员。担任中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会高级讲师、中财讯财税筹划技术研究院高级讲师、点睛政法网络学堂高级讲师,在全国各地讲授税法 100 余场。



在《中国税务》、《税务研究》、《涉外税务》、《法制日报》、《经济日报》、《中国税务报》、《中国财经报》、《第一财经日报》、《上海财税》等刊物发表论文 90 余篇,其中,3 篇论文被中国人民大学书报资料中心复印报刊资料全文转载,3 篇论文被《经济研究参考》全文转载,1 篇论文被《中国社会科学文摘》部分转载。参与国家级、省部级课题 10 余项。目前已经出版个人专著 6 部,合著 2 部,主编、副主编 3 部,译著 2 部,参著 20 余部著作。主要作品:《中华人民共和国企业所得税法释义》(立信会计出版社 2007 年版)、《企业纳税筹划》(法律出版社 2007 年版)、《企业所得税实务指南》(法律出版社 2007 年版)、《新企业所得税法及实施条例实务操作与筹划指南》(中国法制出版社 2008 年版)、《个人所得税自行纳税申报实务操作指南》(上海三联书店 2008 年版)。




**孔**霞,资深税务律师,北京大学税法硕士,现任辽宁钢城正大律师事务所专职律师,辽宁科技大学兼职讲师。在《法制日报》、《辽宁日报》、《辽宁法制报》、《北京律师》、《千山晚报》、《辽宁律师》、《中国律师》等杂志上发表多篇论文,同时在中国财税网上发表过《企业税收筹划实务操作》、《跨国公司国际税收筹划研究》、《统一内外资企业所得税的必要性之我见》、《外商投资企业的转让定价避税略究》、《对我国农业税的改革思考》、《税法案例谈》等多篇财税法论文,参与编著《中华人民共和国企业所得税法实施条例释义与实用指南及案例精解》(立信会计出版社 2007 年版)等著作。




# 目 录

## 第一部分 企业所得税纳税筹划 1

 您知道如何进行企业所得税纳税筹划吗？您知道如何通过亏损结转和利润转移进行纳税筹划吗？您知道如何通过固定资产加速折旧进行纳税筹划吗？您知道如何利用各种企业所得税优惠政策进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、利用亏损结转进行纳税筹划 1
- 二、利用利润转移进行纳税筹划 4
- 三、利用固定资产加速折旧进行纳税筹划 5
- 四、将利息变其他支出进行纳税筹划 9
- 五、企业捐赠中的纳税筹划 11
- 六、企业股权投资中的纳税筹划 14
- 七、预缴企业所得税中的纳税筹划 15
- 八、利用汇率变动趋势进行纳税筹划 17
- 九、利用个人接受捐赠免税政策进行企业纳税筹划 19
- 十、固定资产修理中的纳税筹划 20
- 十一、通过恰当选择享受优惠政策的起始年度进行纳税筹划 22
- 十二、利用国债利息免税的优惠政策进行纳税筹划 24
- 十三、利用小型微利企业等低税率优惠政策进行纳税筹划 25

## 第二部分 个人所得税纳税筹划 28

 您知道如何进行个人所得税纳税筹划吗？您知道如何通过转换应税所得的性质进行纳税筹划吗？您知道如何通过降低税基进行纳税筹划吗？您知道如何利用个人所得税的优惠政策进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、转换应税所得性质的纳税筹划 28
- 二、将各种收入形式进行转化以降低税率 30
- 三、公司与个人独资企业、合伙企业的互换 31
- 四、居民纳税人与非居民纳税人的转化 33
- 五、平均多次所得的纳税筹划 36



- 六、个人独资企业分立降低累进税率 37
- 七、降低名义工资增加其他收入 39
- 八、增加费用扣除的纳税筹划 41
- 九、恰当选择捐赠方式 43
- 十、承包集体企业的纳税筹划 49
- 十一、利用个人所得税优惠政策进行纳税筹划 51
- 十二、年终奖金发放的纳税筹划 54
- 十三、工资奖金结合进行纳税筹划 57
- 十四、股票期权发放的纳税筹划 62
- 十五、先分配收益再转让股份进行纳税筹划 66

### 第三部分 增值税纳税筹划 68

您知道如何进行增值税纳税筹划吗？您知道如何利用纳税人身份的转换进行纳税筹划吗？您知道如何在销售过程中进行纳税筹划吗？您知道如何利用增值税的优惠政策进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、选择纳税人身份的纳税筹划 68
- 二、巧选供货人类型降低增值税负担 71
- 三、利用办事处的不同身份进行纳税筹划 73
- 四、兼营销售的纳税筹划 75
- 五、混合销售的纳税筹划 77
- 六、企业运输费用的纳税筹划 79
- 七、折扣销售中的纳税筹划 80
- 八、将实物折扣变成价格折扣进行纳税筹划 82
- 九、销售折扣中的纳税筹划 83
- 十、利用不同的促销方式进行纳税筹划 84
- 十一、利用购进扣税法进行纳税筹划 86
- 十二、充分利用市场定价自主权进行筹划 87
- 十三、分立公司抵扣进项税额 89
- 十四、充分利用农产品免税的政策进行纳税筹划 92
- 十五、巧用起征点进行纳税筹划 94
- 十六、销售使用过的固定资产的纳税筹划 95

### 第四部分 消费税纳税筹划 98

您知道如何进行消费税纳税筹划吗？您知道如何在生产环节进行消费税纳税筹





划吗？您知道如何利用联合企业进行消费税纳税筹划吗？您知道如何利用消费税的优惠政策进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、征收范围的纳税筹划 98
- 二、计税依据的纳税筹划 99
- 三、利用生产制作环节纳税的规定进行纳税筹划 100
- 四、利用连续生产不纳税的规定进行纳税筹划 102
- 五、利用外购已税消费品可以扣除的规定进行纳税筹划 103
- 六、利用委托加工消费税由受托方交税的规定进行纳税筹划 104
- 七、兼营行为的纳税筹划 108
- 八、扣除原料已纳消费税的纳税筹划 109
- 九、利用联合企业进行纳税筹划 111
- 十、出口应税消费品的纳税筹划 112
- 十一、以外汇结算应税消费品的纳税筹划 113
- 十二、利用临界点进行纳税筹划 114
- 十三、包装物的纳税筹划 115
- 十四、自产自用消费品的纳税筹划 118
- 十五、包装方式的纳税筹划 119

## 第五部分 营业税纳税筹划 121

您知道如何进行营业税纳税筹划吗？您知道在工程承包中如何进行纳税筹划吗？您知道在销售过程中如何进行纳税筹划吗？您知道如何利用营业税的优惠政策进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、利用不同税目的差异进行纳税筹划 121
- 二、工程承包公司纳税筹划 122
- 三、降低原材料成本进行纳税筹划 123
- 四、安装工程纳税筹划 124
- 五、合作建房纳税筹划 125
- 六、境外工程纳税筹划 128
- 七、利用营业税征税范围优惠进行纳税筹划 129
- 八、利用营业税税率的优惠进行纳税筹划 130
- 九、利用营业税减免税项目进行纳税筹划 131
- 十、利用营业税起征点进行纳税筹划 134
- 十一、娱乐业营业税纳税筹划 136
- 十二、混合销售行为的纳税筹划 138



- 十三、代理销售中的纳税筹划 139
- 十四、通过降低转手费用进行纳税筹划 141
- 十五、委托代销方式的纳税筹划 142
- 十六、改变运费收取方式,减轻税收负担 143

## 第六部分 其他税种纳税筹划 145

您知道如何进行房产税、车辆税、契税和印花税纳税筹划吗?您知道如何利用房产税、车辆税、契税和印花税的优惠政策进行纳税筹划吗?本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、租赁、仓储房产税纳税筹划 145
- 二、减免名义租金降低房产税 146
- 三、减少出租房屋的附属设施,降低租金 148
- 四、自建自用房产的纳税筹划 149
- 五、车辆购置税纳税筹划 150
- 六、契税纳税筹划 152
- 七、印花税纳税筹划 153
- 八、二手房买卖中的纳税筹划 155

## 第七部分 企业投资决策纳税筹划 159

您知道企业在投资决策中如何进行纳税筹划吗?您知道在投资产业、区域和项目选择上如何进行纳税筹划吗?您知道如何利用特定股息不纳税进行纳税筹划吗?您知道如何通过招聘国家鼓励人员进行纳税筹划吗?本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、投资产业的纳税筹划 159
- 二、投资区域的纳税筹划 163
- 三、投资项目的纳税筹划 166
- 四、企业组织形式的纳税筹划 167
- 五、设立分支机构中的纳税筹划 168
- 六、利用股息不纳税及亏损弥补政策进行纳税筹划 170
- 七、投资回收方式中的纳税筹划 172
- 八、分立企业享受小型微利企业优惠的纳税筹划 173
- 九、招聘国家鼓励人员进行纳税筹划 174
- 十、分公司与子公司灵活转化以充分利用税收优惠政策 175



## 第八部分 企业融资决策纳税筹划 178

您知道企业在融资决策中如何进行纳税筹划吗？您知道如何利用企业所得税的优惠政策进行纳税筹划吗？您知道在长期借款融资中如何进行纳税筹划吗？您知道如何通过负债和投资的转化进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、融资决策与纳税筹划 178
- 二、长期借款融资的纳税筹划 181
- 三、借款费用利息的纳税筹划 183
- 四、增加负债降低投资进行纳税筹划 186
- 五、融资租赁中的纳税筹划 187
- 六、企业职工融资中的纳税筹划 191
- 七、融资阶段选择中的纳税筹划 192
- 八、关联企业融资中的纳税筹划 193

## 第九部分 企业合并分立纳税筹划 196

您知道企业在合并分立过程中如何进行纳税筹划吗？您知道如何利用企业所得税的优惠政策进行纳税筹划吗？您知道如何通过兼并亏损企业进行纳税筹划吗？您知道如何通过分立企业享受优惠政策进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、通过兼并亏损企业进行纳税筹划 196
- 二、受让亏损企业弥补所得 198
- 三、合并、分立企业减轻增值税税收负担 200
- 四、分立企业享受特定地区税收优惠 202
- 五、通过分立享受各项优惠政策 203
- 六、兼并方式的纳税筹划 205
- 七、调整企业清算日期的纳税筹划 209
- 八、通过购买法和权益集合法的结合进行纳税筹划 210

## 第十部分 企业海外投资纳税筹划 213

您知道企业在海外投资过程中如何进行纳税筹划吗？您知道如何利用税收协定的优惠政策进行纳税筹划吗？您知道如何通过投资于避税港进行纳税筹划吗？您知道如何通过企业不同组织形式的变换进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、投资于百慕大进行纳税筹划 213



- 二、投资于开曼群岛进行纳税筹划 214
- 三、投资于英属维尔京群岛进行纳税筹划 215
- 四、投资于准避税港进行纳税筹划 216
- 五、利用不同组织形式的税收待遇进行纳税筹划 217
- 六、避免成为常设机构 218
- 七、将利润保留境外减轻税收负担 221
- 八、利用不同国家之间的税收协定的优惠政策 223
- 九、利用税收饶让抵免制度获得相关税收利益 224
- 十、利用受控外国公司进行纳税筹划 226

## 第十一部分 物流企业纳税筹划 228

您知道物流企业如何进行纳税筹划吗？您知道如何利用营业税的优惠政策进行纳税筹划吗？您知道如何利用转销和代理的差异进行纳税筹划吗？您知道如何通过将机器租赁变为异地作业进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、利用货物进出的时间差进行增值税筹划 228
- 二、将转销变为代理进行增值税筹划 229
- 三、通过将杂费并入运输费进行增值税筹划 231
- 四、将机器租赁变为异地作业进行营业税筹划 232
- 五、通过分散企业经营规模进行纳税筹划 234
- 六、通过分别开具发票进行营业税筹划 235
- 七、通过分别核算进行营业税筹划 236
- 八、严格遵守税法规定进行纳税筹划 238
- 九、内部出租过程中的纳税筹划 239
- 十、通过购置免税运输工具进行纳税筹划 241

## 第十二部分 金融企业纳税筹划 243

您知道金融企业如何进行纳税筹划吗？您知道如何利用营业税和企业所得税的优惠政策进行纳税筹划吗？您知道金融企业贷款利息收入如何进行纳税筹划吗？您知道股东投资于金融企业时如何进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、以固定资产抵债过程中的纳税筹划 243
- 二、销售免税保险产品进行纳税筹划 245
- 三、贷款利息收入的纳税筹划 246
- 四、金融企业捐赠过程的纳税筹划 247



五、股东投资银行的纳税筹划 249

六、加速固定资产折旧进行纳税筹划 251

### 第十三部分 餐饮企业纳税筹划 253

您知道餐饮企业如何进行纳税筹划吗？您知道如何利用营业税的优惠政策进行纳税筹划吗？您知道如何通过有限责任公司和个人独资企业的转换进行纳税筹划吗？您知道如何通过利润转移进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、变公司为个人独资企业降低企业实际税负 253
- 二、将家庭成员作为合伙人降低企业适用税率 254
- 三、利用下岗失业人员税收优惠政策进行纳税筹划 256
- 四、促销活动中的纳税筹划 257
- 五、利用投资者与员工身份的转换进行纳税筹划 259
- 六、利用餐饮企业自身优势降低名义工资 260
- 七、利用小型微利企业的低税率进行纳税筹划 261
- 八、分别核算进行营业税纳税筹划 263
- 九、从高税率项目向低税率项目转移利润 264

### 第十四部分 房地产企业纳税筹划 266

您知道房地产企业如何进行纳税筹划吗？您知道如何利用土地增值税的优惠政策进行纳税筹划吗？您知道如何通过增加扣除项目进行纳税筹划吗？您知道如何通过股权转让进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、利用临界点进行纳税筹划 266
- 二、利息支付过程中的纳税筹划 268
- 三、代收费用处理过程中的纳税筹划 270
- 四、通过增加扣除项目进行纳税筹划 271
- 五、利用土地增值税优惠政策进行纳税筹划 272
- 六、开发多处房地产的纳税筹划 274
- 七、通过费用分别核算进行纳税筹划 275
- 八、将出租变为投资进行纳税筹划 277
- 九、通过两次销售房地产进行纳税筹划 278
- 十、将房产销售改为股权转让 280
- 十一、转换房产税计税方式的纳税筹划 282
- 十二、土地增值税清算中的纳税筹划 283



## 第十五部分 出版企业纳税筹划 287

您知道出版企业如何进行纳税筹划吗？您知道如何利用增值税的优惠政策进行纳税筹划吗？您知道如何通过设立子公司进行纳税筹划吗？您知道如何通过兼并亏损企业进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

- 一、利用增值税低税率和先征后返政策 287
- 二、利用县级以下新华书店的优惠政策 289
- 三、利用软件产品的税收优惠政策 291
- 四、选择适当的进项抵扣办法 294
- 五、利用增值税和营业税项目兼营进行纳税筹划 296
- 六、利用古旧图书免征增值税政策进行纳税筹划 297
- 七、利用小型企业的税率优惠政策进行纳税筹划 299
- 八、严格区分业务招待费与业务宣传费 300
- 九、严格区分会务费、差旅费与业务招待费 303
- 十、设立子公司增加扣除限额 304
- 十一、通过兼并亏损企业进行纳税筹划 305

## 附录 307

- 车辆购置税最低计税价目录 307

# 第一部分 企业所得税纳税筹划

1

您知道如何进行企业所得税纳税筹划吗？您知道如何通过亏损结转和利润转移进行纳税筹划吗？您知道如何通过固定资产加速折旧进行纳税筹划吗？您知道如何利用各种企业所得税优惠政策进行纳税筹划吗？本部分将帮助您回答上述问题。

## 一、利用亏损结转进行纳税筹划

### 如何利用亏损结转进行纳税筹划？

根据《中华人民共和国企业所得税法》(以下简称《企业所得税法》)第 18 条的规定,企业纳税年度发生的亏损,准予向以后年度结转,用以后年度的所得弥补,但结转年限最长不得超过 5 年。弥补亏损期限,是指纳税人某一纳税年度发生亏损,准予用以后年度的应纳税所得弥补,一年弥补不足的,可以逐年连续弥补,弥补期最长不得超过 5 年,5 年内不论是盈利或亏损,都作为实际弥补年限计算。这一规定为纳税人进行纳税筹划提供了空间,纳税人可以通过对本企业投资和收益的控制来充分利用亏损结转的规定,将能够弥补的亏损尽量弥补。

这里面有两种方法可以采用,如果某年度发生了亏损,企业应当尽量使得邻近的纳税年度获得较多的收益,也就是尽可能早地将亏损予以弥补。可以运用的第二种方法是,如果企业已经没有需要弥补的亏损或者企业刚刚组建,而亏损在最近几年又是不可避免的,那么,应该尽量先安排企业亏损,然后再安排企业盈利。

需要注意的是,企业的年度亏损额,是指按照税法规定的方法计算出来的,而不能利用多算成本和多列工资、招待费、其他支出等手段虚报亏损。根据《国家税务总局关于企业虚报亏损如何处理的通知》的规定,企业多报亏损会造成以后年度少缴所得税,与企业少申报应纳税所得额性质相同。税务机关在对申报亏损的企业进行纳税检查时,如发现企业多列扣除项目或少计应纳税所得,从而多申报亏损,可视同查出同等金额的应纳税所得。对此,除调减其亏损额外,税务机关可根据 25% 的法定税率(2008 年 1 月 1 日之前按照 33% 的税率计算),计算出相应的应纳税所得额,并视其情节,根据《税收征收管理法》的有关规定进行处理。因此,企业必须正确地计算申报亏损,才能通过纳税筹划获得合法



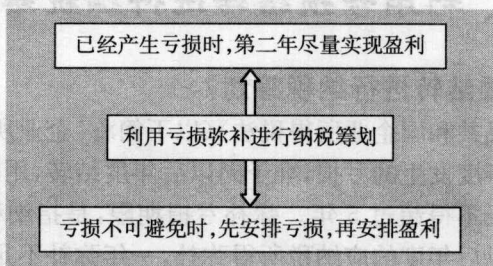
利益,否则,为了亏损结转而虚报亏损有可能导致触犯税法而受到法律的惩处。

### 💡 利用亏损结转进行纳税筹划的法律政策依据是什么?

★(1)《中华人民共和国企业所得税法》(2007年3月16日第十届全国人民代表大会第五次会议通过,主席令[2007]第63号,自2008年1月1日起实施)第18条

★(2)《国家税务总局关于企业虚报亏损如何处理的通知》(国家税务总局1996年9月17日发布,国税发[1996]162号)

### 💡 利用亏损结转进行纳税筹划的图示



### 💡 利用亏损结转进行纳税筹划的案例

1-1 某企业2002年发生年度亏损100万元,假设该企业2002~2008年纳税年度各年应纳税所得额如表1-1所示:

表 1-1 某企业 2002 年~2008 年应纳税所得额表

单位:万元

年 度	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
应纳税所得额	-100	10	10	20	30	10	60

请计算该企业2008年应当缴纳的企业所得税,并提出筹划方案。

**【筹划方案】** 根据税法关于亏损结转的规定,该企业2002年的100万元亏损可分别用2003~2007年的10万元、10万元、20万元、30万元和10万元来弥补,由于2003年到2007年的应纳税所得额共为80万元,低于2002年的亏损。这样,从2002年到2007年,该企业都不需要缴纳一分钱的企业所得税。在2008年度,该年度的应纳税所得只能弥补5年以内的亏损,也就是说,不能弥补2002年度的亏损。由于2003年以来该企业一直没有亏损,因此,2008年度应当缴纳企业所得税: $60 \times 25\% = 15$ 万元。





从该企业各年度的应纳税所得额来看,该企业的生产经营一直是朝好的方向发展,2007年度之所以应纳税所得额比较少,可能主要因为增加了投资或者增加了各项费用的支出,或者进行了公益捐赠等等。由于2002年仍有未弥补完的亏损,因此,如果企业能够在2007年度进行纳税筹划,压缩成本和支出,尽量增加企业的收入,将2007年度应纳税所得额提高到30万元,2007年度的压缩的成本和支持可以在2008年度予以开支,这样,2007年度的应纳税所得为30万元,2008年度的应纳税所得额为40万元。

根据税法亏损弥补的相关规定,该企业在2007年度的应纳税所得额可以用来弥补2002年度的亏损,而2008年度的应纳税所得额则要全部计算缴纳企业所得税。这样,该企业在2008年度应当缴纳企业所得税: $40 \times 25\% = 10$ 万元。减少企业所得税应纳税额: $15 - 10 = 5$ 万元。减轻税收负担(少缴税款/原应当缴纳的税款)33.33%。

1-2 某企业2002年实现盈利(即应纳税所得额)40万元,在此之前没有需要弥补的亏损,2003年亏损40万元,2004年亏损30万元,2005年亏损20万元,2006年盈利10万元,2007年盈利20万元,2008年盈利30万元。请计算该企业从2002年到2008年每年应当缴纳的企业所得税,并提出纳税筹划方案。

**【筹划方案】** 该企业2002年度应纳税所得额为40万元,由于以前年度没有需要弥补的亏损,因此2002年度的应纳税额为: $40 \times 33\% = 13.2$ 万元。2003年到2005年亏损,不需要缴纳企业所得税。2006年应纳税所得额为10万元,弥补以前年度亏损后没有余额,不需要缴纳企业所得税。2007年度应纳税所得额为20万元,此时,前5年尚有80万亏损没有弥补,因此,2007年度仍不需要缴纳企业所得税。2008年度应纳税所得额为30万元,此时,前5年尚有60万元亏损没有弥补,弥补损失以后没有剩余10万元。因此,2008年度也不需要缴纳企业所得税。

该企业从2002年到2008年一共需要缴纳企业所得税为: $40 \times 33\% = 13.2$ 万元。该企业的特征是先盈利后亏损,这种状况就会导致企业在以后年度的亏损不可能用以前年度的盈利来弥补。而企业能否盈利在很大程度上都是可以预测的,因此,如果企业已经预测到某些年度会发生无法避免的亏损,那么,就尽量将盈利放在亏损年度以后。本案中该企业可以在2002年度多开支40万元的投资,也就是将2003年的部分开支提前进行,而将某些收入放在2003年来实现。这样,该企业2002年度的应纳税所得额就变为0。2003年度由于减少了开支,增加了收入,总额为40万元,2003年度的亏损变为0。以后年度的生产经营状况不变。该企业在2004年度到2007年度同样不需要缴纳企业所得税,2008年度弥补亏损以后剩余10万元应纳税所得额,需要缴纳企业所得