

职业经理人财税管理系列

读

案例

DU ANLI XUE SHUIWUGUANLI

享

税务管理

曾建斌 著

广东省出版集团

广东经济出版社

职业经理人财税管理系列

读

案例

DU ANLI XUE SHUIWUGUANLI

享

税务管理

曾建斌 著

广东省出版集团

广东经济出版社

F810.623
Z024

2014.4/2

图书在版编目 (CIP) 数据

读案例学税务管理/曾建斌著. —广州: 广东经济出版社, 2004.5

(职业经理人财税管理系列)

ISBN 7-80677-727-X

I. 读… II. 曾… III. 企业管理: 税收管理—案例—分析 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 030780 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	广东省肇庆新华印刷有限公司 (广东省肇庆市狮岗)
开本	787 毫米×960 毫米 1/16
印张	11 2 插页
字数	109 000 字
版次	2004 年 5 月第 1 版
印次	2004 年 5 月第 1 次
印数	1~6 000 册
书号	ISBN 7-80677-727-X / F·1051
定价	本册定价: 24.00 元 全套 (1~3 册): 72.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

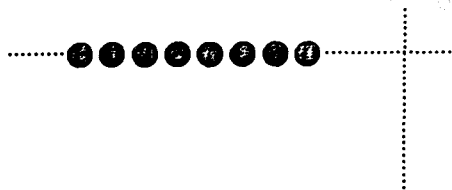
电话: [020] 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市东湖西路邮局 29 号信箱 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心)

本社网址: www.sun-book.com

·版权所有 翻印必究·



前 言

职业经理人财税管理系列是一套专门为职业经理人设计的财税管理通俗读物。

作为一名咨询顾问和“非财务经理的财务管理”等财税课程的讲师，我经常与各企业的管理人员讨论财税问题，深知经理们迫切需要掌握财税管理知识。学员们经常抱怨：看书没有用，一点也不懂，读起来很吃力；在外面听课也收效不大，读了 MBA，上了几天财务课，对财务管理还是迷迷糊糊。

专门为经理们设计，能满足经理们需要的财税管理读物和课程太少了。

作者凭借十多年的财税咨询和为几十家企业的职业经理人培训财务课程的双重经验，精心编著了这一套书籍，希望突破经理们“经常学财务，总是不懂财务”的困境。

大多数职业经理人没有财务专业基础，深奥的财务理论和抽象的财务名词是阅读的拦路虎。丛书在内容的选择、表达方式的安排、图书的装帧设计方面都以通俗易懂为首要目标，通过生动的故事、精心设计的案例、趣味的问题让读者领会财税管理的观点和技巧，让经理们打破财税知识枯燥无味的定论，在轻松愉快之中掌握财税管理技能。

职业经理人学习财税知识是为了在实际工作中运用，对书的实用性有强烈的要求。与管理实践紧密结合是这套书的另一特色。学则能用，学则能解决实际问题作者的追求。这套书中列举的问题、讲解的核心要点、涉及的案例、安排的练习都是以企业的实际环境为背景，是大家在工作中经常遇到的问题，有些就是企业管理者咨询的问题。在每一篇的最后安排了“学以致用”、“快速练习”等环节，使读者学与练相互结合，提高解决实际问题的能力。

职业经理人学习财税知识容易忘记是另一个老大难问题。作者总结培训经验，把每一篇的核心要点提炼为一个简短精辟的句子，记住这句话，也就记住了知识的要点。培训后的调查问卷显示，大多数人培训一天以后就能记住这些句子，例如“合适的才是最好的”、“信用经济就是风险经济”、“现金为王”等很多人已能琅琅上口，大家不记得老师的名字，但能记住这些经典名句。

《读案例学税务管理》是这套书的税务篇。企业的税务负担不是由财务人员决定，而是由处理业务的管理人员决定。要降低税负，管理人员必须知晓税务与业务的关系，选择合法而又节税的方式处理业务。税务问题经常困扰企业管理人员，他们觉得税务问题高深莫测，企业财务部门的人越解释越复杂，听了越糊涂。本书以来自企业实际发生的案例为主线，通过剖析案例中涉及的税务问题，让职业经理人了解税务规定，在处理各项业务中能从税务的角度考虑，将企业的税务成本和税务风

险降到最低。

《看图表学成本管理》是这套书的成本篇。从 2003 年下半年起很多企业都遭遇原材料涨价，企业面临巨大的成本压力，如何降低运作成本成了时髦的话题。经理们对成本的认识有很多误区，对成本的特性不了解，无法作出正确的成本决策。本书以图表的形式解说成本的理念和成本对企业的影响，包括对竞争战略、对经营决策、对业绩评价、对市场定价的影响，有一章专门介绍了如何根据成本特征采取降低成本的措施，以及用非财务的方法降低成本。借助图表，各种成本观念非常容易理解和记忆，建议读者看完书以后通过图表记住核心内容，这样就可以事半功倍。

《看故事学财务管理》是这套书的观念篇，主要通过故事的形式介绍财务管理的观念。包括理财的观念、财务状况的观念、财务策略的观念、财务评价的观念、成本管理的观念。经理们最需要的是树立财务观念，把自己的工作与财务管理结合起来，提高公司的财务业绩，改善公司的财务表现。经理们在观念上的问题一是缺乏正确的财务观念，另一个是对财务有很多误解，例如：重视利润表现，不重视现金表现就是一个例子。通过《看故事学财务管理》读者可以准确把握财务理念，让财务管理成为工作的好帮手。

协助本册书写作的还包括广州理道财税咨询有限公司的咨询师胡卓焕先生，培训部的廖延艳小姐也提出了许多宝贵意见，让本书更加精炼出色。在此深表感谢。

广州《信息时报》前副总编袁乐清先生献计献策，为丛书的顺利面世提供了不少建设性意见，使作者本人受益匪浅，在此深表感谢。

经过大家的齐心协力，丛书终于与各位见面了，不过书中错误也在所难免，敬请读者不吝指正。如有任何意见、问题、建议，请通过邮件方式与本人联系。

E-mail: zeng_cpa@163.net 或者 cco@ri-china.com

曾建斌

2004年4月于广州

目 录

Contents

前 言

第一章 为生意搭好税务舞台

- 1 赢在起点：选择节税的组织方式/3
- 2 小生意也可以用洋舞台/7
- 3 大老板也做个体户/10
- 4 选择节税的投资方式/13
- 5 从税务角度定经营范围/17
- 6 真投资？假投资？/20
- 7 选块税务上的风水宝地/23
- 8 选个税务上的黄道吉日/27
- 9 男怕入错行，女怕嫁错郎/31
- 10 莫与减免税失之交臂/35

第二章 税务管理也是生产力

- 1 只买对的，不买便宜的/41
- 2 合同付款方式的税务分析/44
- 3 优惠、促销方式的选择/47

- 4 混合销售行为的税务处理/50
- 5 没有收入也要缴税/53
- 6 没有索取发票的悲剧/56
- 7 君子坦荡荡/59
- 8 亏损也要缴所得税/62
- 9 包税不包法律责任/66
- 10 对方偷税你背黑锅/69
- 11 入乡随俗走四方/73

第三章 发票：爱你，恨你

- 1 以票控税/79
- 2 形形色色的发票/83
- 3 发票不通业务不顺/87
- 4 白条不能入账/91
- 5 什么是发票税/94
- 6 先付款还是先开票/97
- 7 境外发票也能报销/100

第四章 明明白白纳税程序

- 1 税务登记证/105
- 2 税务备案不是可有可无/108
- 3 像“非典”一样零申报/111

- 4 延期纳税有条件/114
- 5 延期申报不等于延期纳税/117
- 6 多缴税款可以退/120
- 7 躲到几时方始休/123
- 8 专项检查不用怕/126
- 9 颠倒程序也是违法/129
- 10 别放弃申辩的机会/132

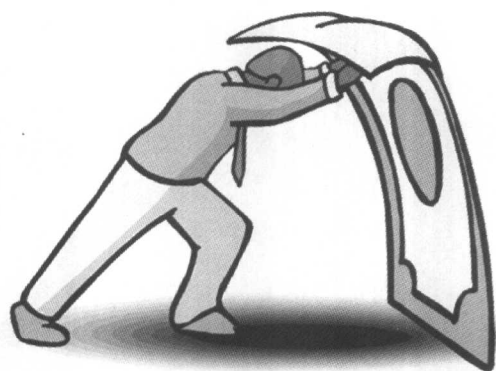
第五章 与税务机关周旋

- 1 吹牛不用缴税/139
- 2 抄账行不通/142
- 3 调账稽查有规矩/146
- 4 非法证据无效/149
- 5 儿子不能代表老爸/152
- 6 处罚不能从重从严从快/155
- 7 与税局打官司/158

参 考 答 案

第一章

为生意搭好税务舞台



1

赢在起点：选择节税的组织方式

请看案例

案例

有限公司与合伙企业

张家和李家是邻居，都从事家政服务，两家投资都是50万元，张氏兄弟成立了“张氏家政服务有限责任公司”，李氏兄弟则成立了“李家老号家政服务合伙公司”。两家明争暗斗，生意不相上下，本年利润都是40万元，但到最后张氏兄弟从公司拿到手的钱分别只有9万多，而李氏兄弟分别拿到了16万多。

当张氏兄弟了解到李家兄弟合法地少缴税，多拿钱，气得要吐血：想不到在税务上面棋输一招！

核心要点

经济大潮催生大批老板，一样的投入，一样的经营，一样的辛劳，收获却大不一样，只因当初投入商海选择的组织模式不一样。

税务要点

组织方式的税务比较

很多人在投资办企业时没有考虑到组织方式对今后要缴多少税的影响，人家开公司我也开公司，往往稀里糊涂多缴税。原因在于不了解不同企业组织形式的税务政策的差异。

新办企业可以选择以下几种组织形式：

1. 有限公司。
2. 合伙企业。
3. 个人独资企业。

● 有限公司——适用企业所得税法，须缴纳企业所得税；个人投资者分回利润时要缴纳 20% 的个人所得税。

● 合伙企业与个人独资企业——不适用企业所得税法，只需缴纳个人所得税，无需缴纳企业所得税。

因此，张氏兄弟的有限责任公司缴税情况：

先缴纳 33% 的企业所得税；

剩余部分按公司的财务制度要提取 15% 的公积金和公益金；

之后的部分可以分配给投资者，分得利润需要再缴纳 20% 的个人所得税。

如此算来，张家的 40 万元利润分给股东的是：

$$40 \times (1 - 33\%) \times (1 - 15\%) \times (1 - 20\%) = 18.22 \text{ 万元}$$

李氏兄弟的合伙企业缴税情况：

——只需缴纳 20% 的个人所得税。

李家的 40 万元按月缴纳个人所得税，每月缴纳 5700 元，全年缴纳 68400 元，可以分给投资者的是 33.16 万元。

两家的差异是： $33.16 - 18.22 = 14.94$ 万元

一样的经营情况，张氏兄弟比李氏兄弟每人少拿了接近 7.5 万元！

造成差异的原因是两家选择的组织模式不同。

有限公司承担有限的法律责任，如果经营风险大，股东结构复杂的业务适合采用有限公司的组织方式。

一般而言，主要依赖资本实力或者劳动力密集的行业比较适合有限公司形式。

合伙企业，个人独资企业承担连带的法律责任，如果小本经营，风险不大，股权结构单一，家庭或者家族式经营的生意比较适合采用合伙或者独资的形式。

一般而言，主要靠个人才能、智力、工艺技能的专业服务，比较适合合伙或者独资形式。

所以，当你做个人投资时，如果资金规模不是太大的话，还是成立合伙企业比较合算。等到经营有一定规模，市场扩大

以后再转为有限责任公司。

税务小贴士

合伙企业和个人独资企业不用缴纳企业所得税；个人从有限公司分回的红利要缴纳个人所得税。



学以致用

判断以下生意采取哪种组织方式在税务上比较有利：

1. 牙医开诊所提供医疗服务。
2. 美容师提供美容服务。
3. 化妆品代理经销。
4. 管理顾问服务。
5. 生产儿童玩具。

提示：

资本密集型和劳动密集型等规模大的企业选择成立有限责任公司比较有利；专业服务性企业成立独资公司或合伙企业比较有利。

2

小生意也可以用洋舞台

|| 请看案例

案例

利用洋舞台，简单、节税

张老板开了一家服装公司，每年税前利润在 100 万元左右，但除掉 33% 的企业所得税以后，税后利润只剩 67 万元，而从公司拿钱回来自己用，还要再扣掉 20% 的个人所得税，这样每年实际能拿到自己手里的钱只有 53.6 万元，仅有税前利润的一半！

朋友教了他一招：到海外成立一家公司，然后再回来投资，可以节省很多税款！

张老板半信半疑：我的生意这么小，有必要到海外设立公司吗？这样不是成本很高、很复杂？但在朋友的指点下，张老板真的很快就在海外成立了一家公司，原来的服装公司摇身一变成了外资公司，公司在享受外商投资企业优惠的同时，还节约了个人所得税，张老板意气风发。

原来钱可以这样省。