

税 务 岗 位 会 计 必 备 指 导 书

顾瑞鹏◎著

企业纳税

实务操作与风险防范

全新的 纳税预算思维

详细的 企业经营业务实操分析

严密的 税收风险管控方法

完善的 涉税科学处理技巧



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

顾瑞鹏◎著

企业纳税

实务操作与风险防范



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书从企业日常涉税业务的现状出发,引入全新纳税预算思维,通过企业经营全程的业务实操分析,提供了企业系统的纳税预算管理和实操体系、严密的税收风险管控方法和完善的涉税科学处理的方法。本书在框架体系上遵循读者的学习规律,内容安排贴近企业的实际业务、政策依据采用最新的权威法规、实操运作构建原创的创新视角,系统、全面、完善地帮助企业识别和化解纳税风险,具有一定的深度和广度,对企业业务的实操具有较强的指导和参考意义。

图书在版编目(CIP)数据

企业纳税实务操作与风险防范 / 顾瑞鹏著. —北京:

中国铁道出版社, 2016. 6

ISBN 978-7-113-21626-9

I. ①企… II. ①顾… III. ①企业管理—税收管理—

中国 IV. ①F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 063260 号

书 名: 企业纳税实务操作与风险防范
作 者: 顾瑞鹏 著

策 划: 王 佩

读者热线电话: 010-63560056

责任编辑: 杨新阳

责任印制: 赵星辰

封面设计: **MX** DESIGN
STUDIO

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号 邮政编码: 100054)

印 刷: 北京明恒达印务有限公司

版 次: 2016年6月第1版

2016年6月第1次印刷

开 本: 700mm×1000mm 1/16 印张: 16.5 字数: 220千

书 号: ISBN 978-7-113-21626-9

定 价: 49.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010) 51873174

打击盗版举报电话:(010) 51873659

前言



企业税收一直是税务机关和企业博弈的热点地带，准确地识别和化解涉税风险是每一个企业管理层和财务人员必须具备的一项基本职业技能，掌握该技能不仅能有效地降低企业的涉税风险和税负，避免不必要的“冤枉税”产生，同时也能通过企业税收的管控，提升企业的内部管理技能，创造新的价值增长点，真正实现向管理要财富，向内控要效益。

本书结合作者十余年专业从事企业涉税风险实践的经验，从企业日常涉税业务的现状出发，通过企业经营全程的业务实操分析，结合经典的涉税案例，找出日常业务中容易被企业忽视的涉税风险产生点，从企业架构重构，涉税证据提供，财税信息传递、涉税合同管理、业务流程再造等涉税管理新视角，审视企业经营业务产生的过程，引入全新纳税管理思维和税收风险识别的新理念，并提供了企业系统的纳税预算管理和实操体系、严密的税收风险管控方法和完善的涉税科学处理的方法。

本书在框架体系上遵循读者的学习规律，内容安排贴近企业的实际业务、政策依据采用最新的权威法规、实操运作构建原创的创新视角，系统、全面和完善地解决企业的纳税风险的识别和化解，具有一定的深度和广度，对企业业务的实操具有较强的指导和参考意义。

在撰写过程中，参考了相关税收理论与实务界同行们的相关文章和著作，在此一并表示衷心的感谢！

由于本书编写时间紧张，加之著者的学识与水平有限，书中错误和缺陷在所难免，恭请读者朋友们不吝赐教。

2016年3月 苏州 石湖畔

顾瑞鹏

目录



第一章 企业的纳税风险到底来自何处..... 1

- 1.1 必须要充分认识企业存在的税收风险 2
- 1.2 化解纳税风险的“三部曲” 6
- 1.3 统筹考量企业经营才会降低纳税风险 10

第二章 纳税预算是化解企业纳税风险的良方 17

- 2.1 引入企业纳税预算，降低企业纳税风险 18
- 2.2 纳税预算表的设计是纳税预算的关键 21

第三章 强化企业纳税管理的六脉神剑..... 29

- 3.1 如何搞清楚业务流程与企业税收的关系 30
- 3.2 如何确保签订的合同在税收上无风险 35
- 3.3 如何运用业务转化的思维实现多方案提供 38

3.4	税收管理中企业必须具有系统考量的思维	42
3.5	企业如何在不同主体间进行涉税信息的共享和传递	45
3.6	博弈思维在纳税预算管理中如何平衡运用	49

第四章 万事开头难，公司设立中的纳税风险52

4.1	公司设立的细节对税收的影响	53
4.2	公司分立合并中如何利用税收政策	62

第五章 资金融集：融集资金不要融来税收风险70

5.1	如何识别和规避资金借贷中的纳税风险	71
5.2	如何识别和规避资金池管理模式下的纳税风险	83
5.3	统借统贷融资模式的纳税处理与风险	86
5.4	向自然人借款可能会给企业带来纳税风险	91
5.5	吸收投资可能会同时吸收来纳税风险	95

第六章 物资采购：增值税不要为了抵扣而抵扣99

6.1	你知道你虚开了增值税发票吗	100
6.2	正确认识和理解增值税才会降低纳税风险	108
6.3	怎么样才能正确识别和避免虚开增值税发票	114
6.4	如何识别和化解“甲供材”的纳税风险	123
6.5	如何进行正确的进项税额抵扣	127

6.6 正确识别进项税额不允许进行抵扣的情形	131
6.7 正确识别和化解平销返利的税收风险	135

第七章 收入实现：管控和化解纳税风险才是王道.....138

7.1 不同营销策略下纳税风险的利与弊	139
7.2 如何准确把握不同结算方式下的纳税处理	147
7.3 如何正确识别“视同销售”和把控纳税风险	152
7.4 如何正确处理销售中违约金和价外费用的纳税问题	158
7.5 如何正确处理销售中手续费和业务提成的纳税问题	161
7.6 公司内部总分之机构间货物移送的纳税风险识别与处理	165

第八章 收益分配：合理税收决定了到底能拿多少.....169

8.1 工资薪酬如何配置才能实现税负的节约	170
8.2 如何正确把握福利的“三化”才能降低纳税成本	173
8.3 离退休人员返聘如何正确进行纳税	193
8.4 正确理解和运用职业年金的纳税政策	197

第九章 企业转型的新困惑：资本交易时税收的风险与红利.....200

9.1 个人股权转让的纳税政策延续及理解	201
9.2 如何正确理解与运用个人股权转让的政策	205
9.3 企业重组涉税事项的正确处理与风险化解	222

9.4	资产（股权）投资行为中四种节税方法运用	234
9.5	公司资产划转中几种特殊情况的纳税处理	238
9.6	公司资产划转中几个需要注意的问题	245
9.7	企业注销清算可以看作是企业纳税的清算	247

后 记	企业盈利新模式：向财务要财富	251
------------	-----------------------------	------------

第一章

企业的纳税风险到底来自何处

- 风险不可怕，可怕的是风险已存在你却不知道。
- 企业创业，在经营上如果不知道税收风险，你永远都不会知道后果会怎么样。
- 要问自己赚多少钱，先问自己要交多少税。



1.1 必须要充分认识企业存在的税收风险

提到税收，相信很多企业对于税收有一种割舍不掉的情结，大多是恨，毕竟税收的高低会影响着企业收入的高低。

我之前一直从事税收筹划的研究，现在改行了。说句实话，我已经不经常去搞税收筹划，开始做税收风险研究。因为我觉得如果让一个企业健康起来，先让企业活下去，才会有后面的事情。现在有很多企业想方设法减少税收，这个想法很好，没有错。但是，想把税收减少该怎么做？怎么去运作？很多企业还弄不清楚，该缴的税不缴，不该缴的税乱缴。

我认为首先是不要缴错税。该缴的税要缴，不该缴的税坚决不缴；其次才是想方设法把该缴的税也省点儿下来。如果一个企业连健康的发展都不能保证，那么如何去面对更高的筹划呢！

所以，本书给大家的第一个任务是：改变想法。

我个人认为，税收不是用来算的，是用来管理的，而且是靠人去管理的。由于不同的人看待同一个问题的角度和思路肯定是不一样的，对待问题的看法也有自己的见解。所以一个企业能不能管好税收，关键是看管理者的理念和思路。企业管理者的眼光、思维和分析的层次应当是全新的。

我在给企业做培训的时候，经常问企业财务朋友一个问题：（举

起一根手指)问他们这是什么?

有人说这是“1”，还有人说是手指！没错，这个答案只能说明你拥有普通的思维。事实上，这不是“1”，也不是“手指”，这是“天花板”，因为我是指向上方的天花板。如果现在我在墙上画一个手指头，在下面写WC，大概就不会有人说这是手指或者说这是“1”，这是表示再往前走就可以去洗手间了。



大家是不是要到每个月的15号才会想到公司税收的问题？是不是要等到税务人员上门才想到税收风险呢？如果有一天，你走到老板的办公室看到办公桌上放着一份合同，你的心里有没有想过：这个合同是否盖过章，和对方合作什么业务，自己要不要拿过来看看上面有没有在税收方面存在什么问题。你有这样去想过吗？或者说当你路过老板玻璃房办公室的时候，你远远地看到老板和销售总监在聊天，你在外面有没有犯嘀咕，他们又在商量销售合同的细节，或是又在弄什么营销策划方案，他的这个方案行不行啊，要不要去关注一下，看对公司的税收有没有影响。大家平时如果遇到刚才的情景时，有没有过像我刚才这样的想法，如果有，说明你在税收思维上，在税收关注度上提高了。要知道，税收对一个企业的发展非常重要，2013年中央电视台举办了一个论坛叫作中国上市公司高峰论坛，60%的上市公司都说他们的税负是净利润的6倍。这是什么概念呢？如果我们把他们的税省下一半，那么利润将翻3倍。而现

在许多企业面临很多风险，例如，市场风险、经营风险、人事风险、安全风险等。这些风险都不太可能让你的企业立刻倒闭，但可能会让你的企业慢慢死去，税收风险的存在真的会让你企业立刻倒闭。大家可能没有遇到过这样的事情，如果遇到这样的事情，那是无计可施。



在会计上有个恒等式：资产 = 负债 + 所有者

权益，而我给税收也设计了一个恒等式：人“民”币减去“税”等于人“名”币。企业赚的钱再多也是人民的，是国家的，财富在缴税之前是人民的，交完税之后的钱才是自己的。如果税大于前面的被减数“人民币”，那么后面这个“人名币”就是一个负数，一分钱都没有赚到。所以说企业要想赚到更多的财富，就不仅要看有多少毛收入，更要看留下多少钱。创业容易守业难，而我说赚钱容易守财难。有很多老板整天不在公司，整天在外面出差，不断地开拓市场，但是到年底财务一结算，却发现不赚钱。有一次我在广州做培训，给一个总裁班讲课，有一个老板课后和我聊天说作为老板真的很累，如果不去开拓市场就没有钱赚，整天在外面跑，订单虽然接了不少，但是到年底一结算却是没钱，不知道为什么。我说原因很多，我当时和他讲了一个“木桶理论”：

一个木桶里装多少水取决于最短的那块板。这个木桶理论源自人力资源的理论，一个团队的创造力主要取决于能力的结构，不要

因为一个人的问题而拖整个团队的后腿，但是如果木桶的木板都很高，水还会不会掉很多呢？答案是很有可能的，因为除了“短板”因素，还要取决于板与板之间的缝隙，而这讲的是一个团队的凝聚力，看似最坚强的堡垒很容易从内部攻破。把木桶理论用于财务方面同样存在“短板和缝隙”。现在一个桶的板都很高，板和板的缝隙都很紧密，当你不断往里面加水的时候，水看似越来越多，但是总有一刻水会瞬间流失，为什么？因为当你在不断地给木桶加水的时候，水会越来越多，重量会越来越大，这个桶的底部很可能在某一时刻承受不住这个重量而坏掉，水会瞬间流失，而这个桶底就是个洞。如果一位企业家一直在给企业不断地增加订单，而不考虑企业内部管理、内部控制的承受能力，企业也会像上面的那个木桶一样承受不住而坏掉的。中国有句老话：一根稻草都能压死一只骆驼。公司的内部控制制度建好之后，只能与一定的市场相匹配。当市场变大、营销变强时，企业的内部控制能不能相适应，企业的内部控制能不能承受住这种压力，一旦承受不住，内部控制就失去了作用。所以，企业管理者必须充分认识到自己的企业每时每刻都存在税收风险。事实上，有效控制和规避税收风险，是每一个企业领导者义不容辞的责任！

1.2 化解纳税风险的“三部曲”

如何化解企业的纳税风险，很简单，只要学会以下三步，企业的纳税风险就会大大降低。第一步学会说“不一定”，第二步学会问“为什么”，第三步学会想“会怎样”。

首先谈谈第一步：学会说“不一定”。举个例子：假如你是财务处人员，公司的其他部门来财务处报销茶叶，该怎么报销？是计入招待费，还是计入福利费呢？说句实话，很多财务人员不一定会去问是哪个部门为了什么事情报销。有没有可能是食堂为了煮茶叶蛋而报销的？如果是食堂报销应该计入什么科目？如果你把茶叶都计入招待费，税前是肯定不能扣完的，如果计入福利费中就有可能在企业所得税前扣完，如果能扣完，公司的税就会减少。反之，税会增加。如果这个茶叶是应该计入福利费中的，但你却计入招待费，就会导致公司把不该缴的税缴了，这才是风险！

再举个例子：如果我一个月中到某公司去了三次，公司的老板请我吃了三次饭，



在同一家饭店吃了三次同样的菜，这样就形成三张金额一样的餐费发票。现在老板让你报销这三张餐费发票，你应该计入什么科目？我相信很多人会计入“业务招待费用”，但是我想问一问，当时吃饭的时候你参加了吗？如果没有参加，你怎么知道是招待费用呢？其实，第一顿饭是我来你公司做培训时，你的老板请我吃饭；第二顿饭是因为你的老板觉得我的水平还行，正好公司遇到一点儿小问题，想请我来帮助解决一下，于是老板请我吃饭；而第三顿饭是什么原因呢？虽然我是做培训工作的，但是和你公司接触以后，觉得你公司的产品很棒，市场潜力很大，想做你公司在华东地区的总代理，现在来你公司考察磋商，这时你的老板又请我吃了一顿饭。这三顿饭的来龙去脉我给你讲清楚了，请问，你这时还认为应该计入招待费吗？相信这时应该有了正确的答案，第一顿饭是因为我来上课而发生的，应该计入“职工教育经费”中的其他费用，参照职工教育经费进行税务处理；第二顿饭是因为我来你公司做咨询的，应该计入“咨询费”中的其他费用，参照咨询费进行税务处理；而第三顿饭，是跟你公司的市场业务有关，应该作为“业务招待费”来处理。职工教育经费在企业所得税前是按照企业工资总额的2.5%的比例来扣除，因此有可能扣完；咨询费是允许在税前全额扣除不做调整，因此肯定能扣完。业务招待费是根据实际发生额的60%并且不超过公司当年销售额的5%的比例抵扣。因此，业务招待费肯定不能在税前抵扣完。如果把刚才的三张餐费发票全部作为业务招待费来处理，企业是不是把一些能够扣除的费用由于计入了业务招待费而不能扣除，就三个字“多缴税”。有的人会说，你说的有一定的道理，但在实际工作中是行不通的，因为税务部门来公司检查，

餐费发票一般都认作“业务招待费”，无论你计入哪个科目都没有用。企业究竟有没有证据证明这些餐费发票不是招待费呢？这就是我在后面要和大家分享的税收管理的“证据链”的问题。在这里，先请大家记住一句话，“如果你没有证据，在税务机关面前你将没有发言权”。具体情况将在后面进行讲解。

现在我提一个问题：假如有一天，你公司某个工作人员来财务处报销火车票，你认为应该计入哪个科目？答案是真的不一定！因为你还没有了解是什么部门、为



了什么事情购买了这一张火车票，不同的原因可能引起的结果是不一样的。所以，财务人员在以后的工作中不要习惯性地去做处理，先说“不一定”，给自己留一个进一步思考的时间和空间。

第二步是学会问“为什么”，正如上所述，你所看见的不一定是真实的。“不一定”只是一个起步，一个问题放在你面前不管有多么简单，你都不要第一时间说出答案，有可能你对这个业务的不了解导致信息缺失，很可能账务处理错误，所以第二步要问“为什么”。许多人把火车票计入差旅费，把吃饭的发票计入招待费，培训老师课酬应计入“职工教育经费”中的“培训费”，培训老师在公司产生的所有费用计入“职工教育经费”中的“其他”，如果你把火车票计入“差旅费”，所得税税前全扣完了，而这笔业务只能