

最新潮、最合理合法、最适合中国国情的避税指南
手把手教你实现企业节支筹划

企业老板
财务人员
人手一册的
避税圣经

企业缴税 节支筹划

从此不交
糊涂税

宝典

魏兮关◎著

与时俱进，有效规避；全面剖析，点税成金。

为行业精挑细选避税案例，按政策条分缕析筹划方法

吃透税法，无限接近但绝不逾越。

200位企业老板、500位财务总监、1000位税务人员
叹为观止的税务普及书！

时代出版传媒股份有限公司
北京时代华文书局

企业缴税 节支筹划

宝典

从此不交糊涂税

魏兮关◎著



时代出版传媒股份有限公司
北京时代华文书局

图书在版编目(CIP)数据

企业缴税节支筹划宝典 / 魏兮关著. —北京: 北京时代华文书局, 2014. 8
ISBN 978-7-80769-815-9

I. ①企… II. ①魏… III. ①企业管理—税收管理—中国 ②人际关系—通俗读物
IV. ①F812.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第195522号

企业缴税节支筹划宝典

魏兮关/著

出版人 田海明 朱智润

策划编辑 马剑涛

责任编辑 李凤琴 装帧设计 润和佳艺

出版 时代出版传媒股份有限公司 <http://www.press-mart.com>
北京时代华文书局 <http://www.bjsdsj.com.cn>
北京市东城区安定门外大街136号皇城国际大厦A座8楼 邮编: 100011

发行 北京天悦盛典文化发展有限公司 (010) 60542938 60530506
印制 北京毅峰迅捷印刷有限公司 (010) 60530786

规格 710mm × 1000mm 1/16

印张 15

字数 250千字

版次 2014年10月第1版 2014年10月第1次印刷

书号 ISBN 978-7-80769-815-9

定价 39.80元

※如发现因印装质量影响阅读, 请与印刷厂联系调换 ※版权所有 侵权必究

前言

PREFACE

为什么看着企业缴税记录时，老板巴不得想尽一切办法将税负调整到心理预期，可同时，企业还是在无声无息地多缴着税，使得企业的资金流越来越不健康呢？

为什么财务人员听着老板的叮嘱，战战兢兢地做着企业内外“两本账”，可一到税务稽查，老板和财务人员都忐忑不安，生怕出些什么差错呢？

为什么每年总有些企业因为偷、逃、欠、抗税等行为被处罚，并为此承担高昂的违法成本，使得“减轻税负”得不偿失？当这些企业事后盘点账目，却发现自己本可以不必靠违法去“节税”！

那么，有没有一种方法，使企业能够既合法又合理地实现企业节支筹划的目的？答案是有。

无论任何企业，都有与生俱来的纳税义务，企业能够做的，只能是在现行税法的规定下，合理地筹划自己的纳税行为，从而使得税负最轻、企业合法利益最大。总体来说，我国现行的税法有《税收征管法》、《增值税暂行条例》、

《营业税暂行条例》、《企业所得税法》、《个人所得税法》等；从我国的现行税种上来看，包括5大类（流转税、所得税、资源税、财产税、行为税），共计19种（增值税、营业税、企业所得税、个人所得税、土地增值税、关税等）。

这些不同的税法和税种，为我们进行节支筹划提供了很大空间。不可否认，如果事物的数量很少，或者在筹划上缺乏空间，我们能够做的事情并不多，但只要事物具备了一定规模，进行不同的排列组合之后，就可以起到神奇的效果，合理避税即是如此。这种例子应该是有很多的，比如“田忌赛马”的故事，只要将上中下三等马调换一下顺序，本来极有可能的失败，就可以转化为成功。

当一个企业感觉到税负较重时，不妨认真审视一下自己的缴税现状，企业本来可以享受一些税收优惠条款，是不是没有享受，而是主动“放弃”了？

当然，税收是我国财政收入的主要构成部分。任何纳税人都应依法纳税；另外，我国将税收“取之于民、用之于民”，包括完善各项社会公共设施、为企业与个人提供更好的发展与生活环境等。不仅如此，税收对我国的产业布局也起着重要的调控作用，在这方面，税收会紧密结合国家的宏观调控政策。

我国税法规定，普通企业所得税税率为25%，但国家为了扶持小型微利企业的发展，将小型微利企业的所得税税率减为20%；同时，我国为了鼓励高新技术企业发展，促进我

Q
I
Y
I
I
A
O
S
H
C
I
I
E
Z
H
I
C
H
O
U
H
I
A
B
A
O
D
I
A
N

国的产业升级，对认定的高新技术企业所得税减为15%。所以，企业在税收筹划中，如果能够积极运用税法中的优惠条款，就可以理所应当地减轻税负，而不必绞尽脑汁地想些令自己胆颤心惊的“避税”方法。

可以说，本书提倡的“节支筹划”，完全在现行税法的合理框架下。同时，本书在深刻了解我国税法体系的基础上，紧密结合企业缴税中存在的诸多问题，从而使企业做出的节税筹划，能够最适合税法中的相应条款，这与我国税法的立法精神也是相通的。正因为这样，本书的目的便是为企业管理者、财务人员如何在实际工作中合理避税、为企业节税而服务。

从全书体系上来看，我们首先从整体上论述了纳税人应该具备的节支筹划意识、应知的税法体系以及避税基本思路；其次，我们从企业经营中的不同纳税环节，如投资环节、生产环节、销售环节、利润环节，以及负债、费用等方面，详细阐述了避税方法，并配以翔实的案例，使读者不仅能够懂得节支筹划的理论方法，还可以增强实际操作能力；再次，我们还根据不同税种与企业所处的不同发展阶段，论述了相应的避税方法。

应该说，本书的每一个板块，都是读者在现实生活中所必须面对的，也是最为实用的。无论对于哪家企业，也不管处于什么行业，以及处于哪一个发展阶段，只要读者掌握了本书的避税思路，再配以案例了解，就可以很快掌握其中的

避税技巧，并有效地运用于工作当中。

除此之外，我国的税法尚处于发展阶段，具体条款也在相应的调整当中。基于此，我们在书中参考了最新的税法条款，同时对我国“营改增”的税收改革方向进行了论述。我们相信，本书将成为企业管理者与财务人员的重要参考资料，帮助大家更合理、更有效地避税。

由于作者水平有限，书中不当之处在所难免。敬请读者在阅读中予以批评指正，从而共同提高与进步。

特此鸣谢！

第一章 避税那些事儿，你知道多少

第1节 纳税人应该具备的筹划意识…003

- | | |
|---------------|---------------|
| 1. 价格筹划意识…003 | 4. 弹性筹划意识…006 |
| 2. 规避筹划意识…004 | 5. 空白筹划意识…007 |
| 3. 优惠筹划意识…005 | 6. 漏洞筹划意识…007 |

第2节 税法是合理避税的依据…008

- | | |
|----------------|---------------|
| 1. 《税收征管法》…008 | 2. 其他法律依据…009 |
|----------------|---------------|

第3节 节支筹划的基本思路…010

- | | |
|-------------|--------------|
| 1. 税基调节…010 | 3. 创造优惠…013 |
| 2. 税率选择…011 | 4. 用好时间差…015 |

第二章 企业投资环节的合理避税

第1节 直接投资时怎样避税…018

- | | |
|------------------|-------------|
| 1. 直接投资的避税思路…018 | 2. 案例分析…019 |
|------------------|-------------|

第2节 股票投资时怎样避税…023

- | | |
|------------------|-------------|
| 1. 股票投资的避税思路…023 | 2. 案例分析…024 |
|------------------|-------------|

第3节 债权投资时怎样避税…027

1. 债权投资的避税思路…027
2. 案例分析…029

第4节 无形资产投资时怎样避税…032

1. 无形资产投资的避税思路…032
2. 案例分析…033

第5节 怎样用资本结构避税…035

1. 用资本结构避税的思路…035
2. 案例分析…036

第三章 企业生产环节的合理避税

第1节 怎样用委托加工避税…044

1. 委托加工避税的思路…044
2. 案例分析…046

第2节 怎样用租赁避税…047

1. 租赁避税的思路…047
2. 案例分析…048

第3节 怎样用折旧避税…053

1. 折旧避税的思路…053
2. 案例分析…054

第4节 怎样用运输费避税…056

1. 运输费避税的思路…056
2. 案例分析…058

第四章 企业销售环节的合理避税

第1节 代销方式怎样避税…061

1. 代销方式避税的思路…061
2. 案例分析…062

第2节 怎样选择纳税人身份避税…066

1. 选择纳税人身份避税的思路…066
2. 案例分析…068

第3节 促销时怎样避税…072

1. 促销有哪些种类…072
2. 案例分析…074

第4节 补偿贸易中怎样避税…078

1. 补偿贸易避税的思路…078
2. 案例分析…079

第5节 兼营与混合销售时怎样避税…082

1. 兼营与混合销售避税的思路…082
2. 案例分析…083

第6节 怎样使用转移定价避税…087

1. 转移定价避税的思路…087
2. 案例分析…089

第五章 企业利润环节的合理避税

第1节 获利年度怎样避税…092

1. 盈利后，负担重了怎么办…092
2. 案例分析…093

第2节 怎样用利润弥补亏损避税…095

1. 利润弥补亏损的避税思路…095
2. 案例分析…096

第3节 分配利润时怎样避税…098

1. 利润分配时的避税思路…098
2. 案例分析…100

第4节 怎样使用已纳税款扣除避税…102

1. 已纳税款扣除的避税思路…102
2. 案例分析…103

第六章 企业负债的合理避税

第1节 怎样用短期负债避税…106

1. 短期负债避税的思路…106
2. 案例分析…108

第2节 怎样用长期借款避税…109

1. 长期借款避税的思路…109
2. 案例分析…110

第3节 怎样用债券溢折价避税…112

1. 债券溢折价避税的思路…112
2. 案例分析…114

第七章 所有者权益的合理避税

第1节 企业合并时怎样避税…121

1. 企业合并避税的思路…121
2. 案例分析…123

第2节 企业分立时怎样避税…129

1. 企业分立避税的思路…129
2. 案例分析…131

第3节 企业清算时怎样避税…134

1. 企业清算避税的思路…134
2. 案例分析…136

第八章 其他费用的合理避税

第1节 工资费用怎样避税…138

1. 工资费用避税的思路…138
2. 案例分析…140

第2节 筹资费用怎样避税…143

1. 筹资费用避税的思路…143
2. 案例分析…144

第3节 怎样用企业研发避税…146

1. 企业研发费用避税的思路…146
2. 案例分析…147

第4节 企业日常管理费用怎样避税…151

1. 企业管理费用避税的思路…151
2. 案例分析…153

第九章 不同税种的合理避税

第1节 全面认识我国的不同税种…156

1. 我国的税种解读…156
2. 不同税种下的节支筹划…158

第2节 增值税避税技巧…160

1. 增值税避税的思路…160
2. 案例分析…163

第3节 营业税避税技巧…166

1. 营业税避税思路…166
2. 案例分析…170

第4节 企业所得税避税技巧…175

1. 企业所得税避税思路…175
2. 案例分析…177

第5节 个人所得税避税技巧…181

1. 个人所得税避税思路…181
2. 案例分析…184

第6节 其他税种的避税技巧…191

1. 其他税种的避税思路…191
2. 案例分析…197

第十章 企业不同发展阶段的合理避税

第1节 创业期怎样避税…203

1. 创业期的避税思路…203
2. 案例分析…205

第2节 成长期怎样避税…209

1. 企业成长期的避税思路…209
2. 案例分析…210

第3节 扩张期怎样避税…213

1. 企业扩张期的避税思路…213
2. 案例分析…214

第4节 战略转移期怎样避税…218

1. 企业战略转移期的避税思路…218
2. 案例分析…219

附 录 2014年最新印花税税目税率表…221

结束语 避税，不仅仅是为了节税…223

第一章 避税那些事儿，你知道多少

税收是国家最主要的财政收入形式。在我国，税收由政府征收，具有无偿性、强制性和固定性的特征；整体上来说，税收取之于民、用之于民。所以，企业与公民都有依法纳税的义务。

尽管如此，对于以盈利为目的的企业而言，纳税意味着利润的减少。所以，不少企业选择了偷税、骗税，甚至抗税、欠税。然而，这些做法显然都是违法的，我们也要为此承担沉重的违法成本。

让人惊奇的是，很多企业由于不懂得怎样筹划纳税，在经营中存在着不必要的多缴税行为。比如：

JS省某大型机械生产企业，生产的设备属于大型笨重商品，因此运费很高，约占销售收入的20%。由于市场竞争激烈，该企业为了减轻税负便长期设法偷税，采取的方法有少列收入、多列成本等，每年偷税额达到300万元~500万元。

随着国家对偷漏税行为的严厉打击，该企业的负责人常在战战兢兢中度日，甚至患了心脏病，深夜害怕别人突然来敲门。可实际上，该企业在偷漏税的同时，却在缴纳着本可以优化缩减的税费，每年的数额高达2400万元。这是为什么呢？

原来，该企业自办运输，运费在从客户那里收取后直接计入“主营业务收入”，因此一项缴纳17%的增值税。该企业近些年每年销售收入近10亿元，其中运输收入2亿元，运输收入所缴纳的增值税高达3400万元

($2\text{亿} \times 17\% = 0.34\text{亿}$)。

实际上,该企业的运输费用可以采取另外注册一家运输公司,原班人马几乎不需要改动,仅办理一套新公司注册手续即可。这样的话,该企业的运费收入只需缴纳3%的营业税,即该企业为运输费缴纳的营业税为: $2\text{亿} \times 3\% = 0.06\text{亿}$ 。

可见,该企业过去每年多缴税: $0.34\text{亿} - 0.06\text{亿} = 0.28\text{亿}$!也就是说,这家企业在偷税的同时,每年多缴的税额超过偷税额数倍!

这个案例中,“注册一家运输公司,实现增值税改为营业税”的方法,便是一种合理的避税手法。由此可知,合理避税是纳税人在熟知税法的基础上,在符合相关法律法规的前提下,通过对经营活动进行筹划和整合,从而达到规避或者减轻税负的行为。

此外,国家对一些不同性质的企业(比如,普通企业所得税税率为25%,高新技术企业所得税税率为15%等)按照不同的税率征税,可以在某种程度上起到调整国家产业结构的目的。所以,懂得合理避税,不仅有助于企业减轻税负,还有助于国家经济的宏观调控。

凡事说起来简单,做起来却未必简单,合理避税也是一样。实际上,合理避税是一项专业性和技巧性都很强的工作。那么,纳税人要做到合理避税,需要进行哪些必要的准备呢?

第1节 纳税人应该具备的筹划意识

当纳税人认为税负较重时，首先想到的，不应该是偷税，而应该是合理避税，进而达到节税的目的。因为偷、骗、抗、欠税只能饮鸩止渴，其结果很可能将企业带入不归路。最终不仅葬送了企业的前程，对相关责任人的职业生涯也会造成难以估量的损失。

为此，纳税人应该主动具备的筹划意识如下：

1. 价格筹划意识

所谓价格筹划意识，指纳税人在进行经济活动时，要具有运用转让定价进行节支筹划的意识。

由于转让定价潜在着巨大能量，近些年来，已经被税务机关列为重点稽查的对象。尽管这样，转让定价具有很强的灵活性和隐蔽性，特别是在专利技术、商标使用权等无形资产的转让方面，仍然具有很大的弹性空间。所以，利用转让定价进行节支筹划，是纳税人应该具备的一个重要筹划意识。

JS省某卷烟厂拟销售10标准箱卷烟（每标准箱250标准条，每标准条200支卷烟），并打算把每一标准条的销售价格从62元提高到72.8元（城建税和教育费附加暂忽略不计），每一标准条成本为30元，企业所得税税率为25%。那么，该烟厂提

升产品价格后，净收益是否也能跟着增加？

根据我国现行对卷烟分类及消费税的规定，每标准条卷烟价格在70元以上，为甲类卷烟，消费税税率适用于56%，并加收0.003元/支；每标准条卷烟价格在70元以下（含70元），为乙类卷烟，消费税税率适用于36%，并加收0.003元/支。

那么，首先，在调价前，该卷烟厂总计应缴纳的消费税为：

$$10 \times (250 \times 62 \times 36\% + 250 \times 200 \times 0.003) = 57300 \text{ (元)};$$

该卷烟厂在缴纳消费税与企业所得税后的收益为：

$$(10 \times 250 \times 62 - 10 \times 250 \times 30 - 57300) \times (1 - 25\%) = 17025 \text{ (元)}。$$

在调价后，该卷烟厂应缴纳的消费税为：

$$10 \times (250 \times 72.8 \times 56\% + 250 \times 200 \times 0.003) = 103420 \text{ (元)};$$

该卷烟厂在缴纳消费税与企业所得税后的收益为：

$$(10 \times 250 \times 72.8 - 10 \times 250 \times 30 - 103420) \times (1 - 25\%) = 2685 \text{ (元)}。$$

通过比较可见，每一标准条卷烟的价格虽提高了10.8元，但企业的税后净收益总额却下降了 $17025 - 2685 = 14340$ 元。为什么会出现这样的情况呢？若设每标准条香烟的临界价格为P元，则有公式： $P - P \times 56\% \geq 70 - 70 \times 36\%$ 。

解得 $P \geq 101.8182$ （元）。也就是说，该卷烟厂只有将香烟价格调整到不低于101.8182元，才可以实现税后净收益增加；而这时，卷烟厂自然还要考虑市场承受能力。所以，消费税税目中，对于实行从量全额累进计税的税目，只要价格的增长幅度超过定额消费税的增长幅度，价格的提高，才能给企业带来超额收益。

另外，在我国现行税法中，实行从量全额累进计税的只有啤酒税目，每吨啤酒在出厂价格（不含增值税，含包装物及包装物押金）不超过3000元时，定额税为220元，超过3000元时，定额税为250元。因此，在不考虑其他税金的情况下，每吨啤酒的临界点计税价格应为3030元，否则，价格的提高将会增加企业的税负。

2. 规避筹划意识

所谓规避筹划意识，指纳税人要具有利用税法中关于某些临界点的规定，进