



互联网思维与未来世界书系

互联网金融企业 税收筹划与案例分析

翟继光◎编著



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

互联网金融企业 税收筹划与案例分析

翟继光◎编著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

互联网金融企业税收筹划与案例分析 / 翟继光编著.

北京: 中国经济出版社, 2015. 2

ISBN 978 - 7 - 5136 - 3676 - 6

I. ①互… II. ①翟… III. ①金融企业—税收筹划—案例—中国 IV. ①F812. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 013862 号

责任编辑 黄 静 李亚婷

责任审读 贺 静

责任印制 马小宾

封面设计 华子设计

出版发行 中国经济出版社

印 刷 者 北京嘉业印刷厂

经 销 者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 18.5

字 数 255 千字

版 次 2015 年 2 月第 1 版

印 次 2015 年 2 月第 1 次

定 价 48.00 元

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号



中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010-68330607)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010-68355416 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390) 服务热线: 010-88386794

“互联网思维与未来世界”书系

编委会

主 编 黄 震

委 员 (按姓氏拼音排序)

白 晶	柏 亮	蔡凯龙
陈 洁	邓建鹏	冯荣欣
郭 涛	李 亚	裴艳丽
王在全	叶秀敏	赵 晶
翟继光	郑克群	

总 序

近年来,互联网和移动互联网不断发展壮大,逐渐渗入商业、金融、房地产、传媒业、物流业、农业、教育及生活服务等各个传统行业,不断改变着人们的生活方式与社会的生产方式。

2013年,我国首次超越美国,成为世界最大的网络零售市场,超过1.85万亿元的网络零售交易额相当于社会消费品零售总额的7.8%;电子商务拉动内需、促进就业作用明显;移动互联网、大数据等新一代技术的应用成为电子商务发展的新热点;与此同时,电子商务市场竞争日益激烈,企业服务能力 and 行业集中度均有提升。

自2008年起,我国的网民规模已经连续六年稳居全球第一。据第34次《中国互联网发展状况统计报告》(以下简称《报告》)显示,截至2014年6月,中国网民规模已达6.32亿,较2013年底增加1442万人;互联网普及率为46.9%,较2013年底提升了1.1个百分点。

可以说,互联网正在成为现代社会真正的基础设施之一,就像电力和道路一样。互联网不仅仅是用来提高效率的工具,它已经成为构建未来生产方式和生活方式的基础设施。与此同时,以互联网为核心的思维正在逐渐扩散,并对整个大时代带来深远的影响。

历史上,人类社会每次经历的大飞跃,最关键的并不是物质催化,甚至不是技术催化,其本质是思维方式的迭代。从社会热议的信息爆炸时代,到目前的互联网时代,我们并不能确定是否一个新的革命的时代已经到来。但是,可以预见的是,几乎所有的传统产业都可能被这场互联网思维浪潮所影响、重塑乃至颠覆。

例如,互联网的快速发展推动了网购、网游等产业的发展,并涌现出云计算、物联网、大数据等新名词和新事物,也催生了一批带有传奇色彩的企业。互联网公司小米,创业仅3年,估值100亿美元;相比较而言,联想用了30年时间,才实现港股市值100亿美元。从这个意义上讲,小米应该算是一个商业奇迹。没有互联网与互联网思维,是不可能实现的。

2013年,互联网金融业给传统金融业带来了巨大震荡,被称为“互联网金融元年”。十年前,互联网与金融并没有竞争与冲突。马云的一句:“如果银行不改变,我们就改变银行。”曾引起来势汹汹的热议,时至今日,金融领域正经历着互联网的大举侵袭和倒逼,这也从某种程度印证了马云的预言。以阿里巴巴、腾讯为代表的电商平台全面试水金融领域,天猫、支付宝、财富通等综合类电商平台以及苏宁、国美这类垂直电商纷纷与金融机构联姻卖基金、保险等金融产品,不断创造出余额宝、现金宝、招财宝等“宝宝”产品。这场金融变革可谓几家欢喜几家愁,以余额宝为例,其颠覆、便捷、高收益是其无可比拟的优势,截至2014年一季度,其规模已达5412.75亿元,天弘基金也成为国内规模最大的基金公司。而由于互联网金融的冲击,2014年1月银行人民币存款减少9402亿元。在巨大的压力下,传统金融机构也开始变革自身,全面进入互联网领域,如招商银行联合腾讯打造微信银行,平安集团的网贷平台陆金所等。

可就算是在互联网金融时代一枝独秀的余额宝,随着互联网金融产品的规模性崛起,以及传统金融业积极拥抱互联网这一系列变革之后,还是从7%跌到了4%,褪下了神圣的光环,在互联网金融时代愈发规范化的今天,大家永远不知道下一个争相投资的对象是谁,这也许在告诉我们,不光传统企业需要转型,互联网企业也需要时刻改变思想,用迭代思维不断完善自己,才能创造明天。

“我们的未来世界是按照互联网思维构架的。未来世界一定是开放、平等、更有效率,从互联网中我们洞见到未来的世界。”企业家潘石屹是这么认为的。在这个复杂多变的时代,任何一个产业,如果积极地拥抱互联网的思维和方法并与之融合,敢于颠覆自我,进行重塑,都有可能找到企业发展的

新方向,新的利润增长点,释放出更多的能量。

由此可见,在我国的媒体业、零售业、金融业、娱乐业等许多行业,互联网思维已经完全展现了它的威力与效率,成为一种基本的商业思维,并已经渗透到企业运营的整个链条中。互联网思维已经开始成为我们一切商业思维的起点,深刻地影响着我们的经济模式乃至社会生活的各个方面。

可以肯定的是,互联网的发展势头将更加强劲,特别是与越来越先进的移动通信网络技术、融合性和应用性越来越强的智能终端相结合之后,在中国的渗透率将会继续提高,发展重心从“广泛”转向“深入”,网络应用对大众生活的改变从点到面,互联网将在现有基础上更进一步影响公众生活的方方面面。《报告》显示,截至2014年6月,我国手机网民规模达5.27亿,较2013年底增加2699万人,网民中使用手机上网的人群占比进一步提升,由2013年的81.0%提升至83.4%,手机网民规模首次超越传统PC网民规模。

毫无疑问,移动互联网已经是当前的主流。正如马化腾所说,移动互联网才是真正的互联网。《报告》显示,2013年中国移动互联网经济达1083亿元,高端手机用户月平均流量消耗为1.6GB。网民的行为正逐渐从办公桌向移动端转移。2013年,中国智能手机出货量为3.18亿台,同比增长64%。移动营销市场规模达155.2亿元,移动购物市场占有率约为整体市场的三分之一。移动互联网加速了跨界融合,也带动了可穿戴设备、移动医疗等相关市场的发展。

面对这种如火如荼的局面,我们已经很难想象互联网在国内诞生之初,曾一度背负着“泡沫”、“烧钱”等尴尬名声。在2000年前后国内第一轮互联网上市热潮时,“不赚钱”是当时互联网企业的普遍写照,企业大多缺乏明确的盈利模式。而目前,中国互联网经济已经突破6000亿元,互联网产业与世界发展同步,并在格局中占据一定有利位置。在互联网思维的影响下,一大批互联网企业正处在颠覆与创造、裂变与融合中,日益深重地重塑中国经济格局。这些剧烈的变革带给我们对未来世界的思维方式、生活方式、生产方式新的思考以及对企业价值链乃至对整个经济生态的重新审视。

未来,如何借助互联网思维进一步重塑各产业链条、重构新的商业模式

和新的工业秩序;未来世界会与互联网怎样耦合,这是身处于互联网浪潮中的我们应该认真思考的问题。

有鉴于此,中国经济出版社拟会同国内知名互联网专家以及相关企业、研究机构,共同探讨互联网时代变革中的热点问题,并出版“互联网思维与未来世界”书系,以期全面、客观、系统地反映互联网的发展进程和未来世界的发展趋势。

本书系注重对不同行业、区域、领域的变革与互联网思维的关系进行探讨与研究。期望书系无论对促进互联网思维的学术研究,还是对推动企业的转型与创新,都具有借鉴意义和参考价值。

该系列报告是开放式、可扩展的,欢迎社会各界把认为合适题材的研究成果纳入书系,以使书系能够更新颖、全面、权威。

由于时间关系和水平所限,书系中所涉及的观点、资料、数据难免会有不够完善或不妥之处,敬请广大读者给予批评指正。

前 言

互联网金融是传统金融行业与互联网精神相结合的新兴领域。理论上任何涉及广义金融的互联网应用,都应该是互联网金融,包括但不限于为第三方支付、在线理财产品的销售、信用评价审核、金融中介、金融电子商务等模式。税收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 and 安排,最大限度地减轻税收负担的行为。税收筹划是纳税人的一项基本权利,是国家应当鼓励的行为。可以说,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,税收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。

税收筹划不仅对纳税人有利,对国家也是有利的。纳税人有了合法的减轻税负的手段,就不会采取或者会较少地采取非法手段减轻税负,这对国家是有利的。税收筹划的基本手段是充分运用国家出台的各项税收优惠政策。国家之所以出台这些税收优惠政策正是为了让纳税人从事该政策所鼓励的行为,如果纳税人不进行税收筹划,对国家的税收优惠政策视而不见,那么,国家出台税收优惠政策就达不到其预先设定的目标了。可见,税收筹划是国家顺利推进税收优惠政策所必不可少的条件。税收筹划也会利用税法的一些漏洞,通过合法避税等手段获取一些国家本来不想让纳税人获得的利益,表面看来,这种税收筹划对国家不利,但实际

则不然。纳税人的种种税收筹划方案暴露了国家税法的漏洞,这本身就是对国家税收立法的完善所做出的重要贡献,如果纳税人不进行税收筹划,怎么能凸显出这么多的税法漏洞呢?税法的漏洞不凸显出来,如何能够通过税收立法来完善相关的法律制度呢?发达国家的税收筹划非常发达,其税法也非常完善和庞杂,二者有没有必然的联系呢?显然是有的,正因为其税收筹划比较发达,税法的各种漏洞暴露无遗,国家才能采取应对税收筹划的方案,完善税法制度,使得税法制度越来越完善,越来越庞杂。税法制度的完善和庞杂又使得纳税人逃避税收负担比较困难,必须由专业人士从事税收筹划,由此推动了税收筹划作为一门产业的兴旺和发达。

我国还有很多人对税收筹划存在错误的认识,包括纳税人和税务机关的工作人员。其实,税收筹划是构建一个和谐的税收征纳关系所必不可少的“润滑剂”。与发达国家相比,我国的税收筹划产业并不发达,但我国的偷税行为远比发达国家普遍。如果国家能够大力推行税收筹划产业,相信我国纳税人的偷税行为会大量减少。当然,我们一直强调税收筹划是在法律允许的范围内的活动,有些人以税收筹划为幌子,进行税收违法行为,这是真正的税收筹划专业人士所反对的。税收筹划靠的是专家对税法的理解,靠的是专家的智慧,而不是靠非法的手段。

本书与一般的税收筹划书籍相比具有鲜明的特点。第一,全面系统。本书全面介绍了互联网金融企业税收筹划的实践操作问题,特别是对税收筹划所涉及的所得税、主要生产经营阶段以及主要产业都进行了详细的阐述和介绍。第二,实用性强。本书的税收筹划方案全部是从现实生活中来,而且可以直接应用到现实生活中去,具有非常强的实用性。第三,简洁明了。本书的税收筹划重在方法的阐述和操作步骤的介绍,不深究相应的理论基础,主要的方法均通过典型的案例予以讲解,让普通纳税人一看就懂。第四,合法权威。本书介绍的税收筹划方案完全是在法律允许的范围内进行的,纳税人按照本书介绍的方法进行税收筹划,不会涉

及违反法律规定的问题,更不会涉及违法犯罪问题。

本书分为八章,分别论述了互联网金融企业成立阶段税收筹划与案例分析、互联网金融企业生产经营税收筹划与案例分析、互联网金融企业投资决策税收筹划与案例分析、互联网金融企业融资决策税收筹划与案例分析、互联网金融企业薪金发放税收筹划与案例分析、互联网金融企业重组清算税收筹划与案例分析、互联网金融企业海外投资税收筹划与案例分析、税务机关反避税政策与互联网金融企业应对策略。本书列举了100多个税收筹划经典案例以及200多个税收筹划法律文件,可谓纳税人进行税收筹划的“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(邮编:102249)。电子邮箱为:zhaijiguang2008@sina.com。

翟继光

2014年12月

目 录

总 序 /1

前 言 /1

第 1 章 互联网金融企业成立阶段税收筹划与案例分析 /1

1. 选择公司还是非公司 /3

2. 选择子公司还是分公司 /5

3. 投资国家扶持地区 /8

4. 投资国家扶持项目 /19

5. 招聘国家鼓励人员 /23

6. 恰当选择享受优惠政策的起始年度进行税收筹划 /29

7. 预缴企业所得税中的税收筹划 /32

8. 平安保险税收案例分析 /35

第 2 章 互联网金融企业生产经营税收筹划与案例分析 /39

1. 固定资产修理中的税收筹划 /41

2. 利用汇率变动趋势进行税收筹划 /43

3. 将无法扣除的利息转化为其他支出进行税收筹划 /46

4. 利用固定资产加速折旧进行税收筹划 /49

5. 利用国债利息免税政策进行税收筹划 /59

6. 企业捐赠中的税收筹划 /61

7. 利用利润转移进行税收筹划 /68

8. 利用亏损弥补进行税收筹划 /70

第3章 互联网金融企业投资决策税收筹划与案例分析 /75

1. 利用低税率优惠政策进行税收筹划 /77

2. 个人投资企业转为公司投资企业 /82

3. 分公司与子公司灵活转化以充分利用税收优惠政策 /84

4. 利用个人接受捐赠免税政策进行税收筹划 /88

5. 股权转让中的税收筹划 /90

6. 兼并亏损企业的税收筹划 /93

7. 青岛啤酒股权转让案例分析 /99

第4章 互联网金融企业融资决策税收筹划与案例分析 /101

1. 适当增加债权性融资比例进行税收筹划 /103

2. 长期借款融资的税收筹划方案 /107

3. 提高负债与投资比例的税收筹划 /111

4. 融资租赁中的税收筹划方案 /114

5. 企业职工融资中的税收筹划 /119

6. 融资阶段选择中的税收筹划 /122

7. 关联企业融资中的税收筹划 /124

8. 新疆企业融资税收案例分析 /127

第5章 互联网金融企业薪金发放税收筹划与案例分析 /133

1. 工资与劳务报酬的转化 /135

2. 平均发放工资薪金 /140

3. 年终奖金发放的税收筹划方案 /142

4. 工资奖金最佳搭配方案 /147
5. 避免超额发放年终奖的恶果 /150
6. 股票期权发放的税收筹划方案 /153
7. 工资奖金股票期权联合税收筹划方案 /157
8. 东航返航事件凸显个税筹划的重要性 /160

第6章 互联网金融企业重组清算税收筹划与案例分析 /163

1. 企业债务重组的税收筹划 /165
2. 企业资产收购的税收筹划 /169
3. 企业股权收购税收筹划 /172
4. 企业免税合并税收筹划 /176
5. 企业免税分立税收筹划 /180
6. 分立企业以享受特定地区税收优惠 /184
7. 利用企业改制中的契税优惠政策 /187
8. 调整企业清算日期的税收筹划 /191
9. 森马收购华人案例分析 /193

第7章 互联网金融企业海外投资税收筹划与案例分析 /195

1. 投资于避税港的税收筹划 /197
2. 利用不同组织形式的税收待遇 /202
3. 外国公司直接投资转化为常设机构直接投资 /204
4. 外国企业选择是否设立机构场所 /206
5. 将利润保留境外的税收筹划 /208
6. 利用不同国家之间税收协定的优惠政策 /212
7. 利用税收饶让抵免制度获得相关税收利益 /214

8. 利用外国公司转移所得来源地的税收筹划 /217

第8章 税务机关反避税政策与互联网金融企业应对策略 /221

1. 关联申报制度 /223

2. 同期资料管理制度 /228

3. 转让定价方法 /233

4. 转让定价调查及调整制度 /239

5. 预约定价安排管理制度 /245

6. 成本分摊协议管理制度 /254

7. 受控外国企业管理制度 /259

8. 资本弱化管理制度 /263

9. 一般反避税管理制度 /270

附 录 互联网金融企业最新税收优惠政策目录(2014 年度) /277



互联网思维与未来世界书系
INTERNET THINKING AND FUTURE WORLD BOOKS

第 1 章

互联网金融企业 成立阶段税收筹划与案例分析

