

中小企业纳税筹划

因为专业、原创和权威，所以更好！

中华第一财税网(又名"智董网")，全球最大的中文财税（税务）网站

讲义提纲

- 第 1 讲 中小企业纳税筹划综合知识
- 第 2 讲 中小企业在增值税方面的纳税筹划
- 第 3 讲 中小企业在消费税方面的纳税筹划
- 第 4 讲 中小企业在进出口税收方面的纳税筹划
- 第 5 讲 中小企业在企业所得税方面的纳税筹划
- 第 6 讲 中小企业在涉及个人所得税方面的纳税筹划
- 第 7 讲 中小企业在资源税方面的纳税筹划
- 第 8 讲 中小企业在城镇土地使用税方面的纳税筹划
- 第 9 讲 中小企业在城市维护建设税方面的纳税筹划
- 第 10 讲 中小企业在土地增值税方面的纳税筹划
- 第 11 讲 中小企业在房产税方面的纳税筹划
- 第 12 讲 中小企业在车船税方面的纳税筹划
- 第 13 讲 中小企业在印花税方面的纳税筹划
- 第 14 讲 中小企业在车辆购置税方面的纳税筹划
- 第 15 讲 中小企业在耕地占用税方面的纳税筹划
- 第 16 讲 中小企业在契税方面的纳税筹划
- 第 17 讲 中小企业在税收征管方面的纳税筹划

试读内容

根据税务筹划包括的内容，税务筹划技术可以分为节税筹划技术、避税筹划技术和税负转嫁技术。

（一）节税筹划技术

节税筹划技术主要是根据税制构成要素进行的筹划，主要有：

1. 免税技术 (tax exemption technique)

免税方式有法定免税、特定免税和临时免税三种，其中后两种免税方式带有不公平性和随意性。免税筹划技术就是利用税法规定的免税条件，尽量争取免税额最大、免税期最长。比如，国家对在经济特区、经济技术开发区注册登记的企业规定从获利年度起，有一定时期的免税期。如果其他条件相似或利弊基本相抵，公司完全可以办到经济特区、经济技术开发区去，从而在合法的情况下节税。

2. 减税技术 (tax reduction technique)

减税就是国家对纳税人应缴税款的减征。它是国家对某些纳税人或纳税人的某些纳税对象进行的鼓励或照顾、扶持。减税筹划技术就是尽量争取获得减税待遇和使其减税额最大、减税期最长。比如 A、B、C 三个国家，公司所得税的普通税率基本相同，其他条件基本相似或利弊基本相抵。某企业生产的商品 90% 以上出口到世界各国，A 国对该企业所得按普通税率征税；B 国为鼓励外向型企业发展，对此类企业减征 30% 的所得税，减税期为 5 年；C 国对此类企业减征 40% 所得税，而且没有减税期限的规定。打算长期经营此项业务的企业，完全可以考虑把公司或其子公司办到 C 国去，从而在合法的情况下，使节减的税款最大化。

3. 税率差异技术 (tax rates difference technique)

税率差异技术就是在不违反税法的前提下，尽量利用税率的差异，使因之减少的应纳税款最大化。在开放的经济环境下，一个企业完全可以利用税率的差异使节减的税款最大化。比如 A 国的公司所得税税率是 20%；B 国为 25%；C 国为 30%，那么在其他条件基本相似或利弊基本相抵的条件下，投资者到 A 国开办公司就可使减税最大化。

4. 分割技术 (splitting technique)

分割技术就是使应税所得、应税财产在两个或更多个纳税人之间进行分割而使少纳的税款最大化。所得税和财产税的适用税率如果是累进税率，则计税基础越大，适用的边际税率也越高。应税所得、应税财产在两个或更多个纳税人之间进行分割，可以使计税基础缩小，从而降低最高边际适用税率，节减税款。比如一国应税所得 20 万元以下的适用税率是 8%，20 万元到 45 万元部分的适用税率是 15%，该国允许夫妇分别或合并申报，一对某年各有应税所得 15 万元的夫妇就可以采用分别申报纳税的方式来减少税款。

5. 扣除技术 (deductions technique)

扣除技术就是使税前扣除额、宽免额和冲抵额等尽量最大化。在同样收入额的情况下，各项税前扣除额、宽免额和亏损等冲抵额越大，计税基础就越小，应纳税额也越少，所节减的税款就越多。比如国家允许公司按两种方法扣除国内业务招待费：一是按公司销售收入的一定百分比计算扣除；二是按限额规定的实际发生额扣除。公司就完全可以选择使可扣除业务招待费较多的方法计税。

6. 抵免税技术 (tax credit technique)

抵免税技术就是使税收抵免额尽量最大化、重复纳税额最小化。各个国家往往规定了多种税收抵免,如国外所得已纳税款抵免、研究开发费用等鼓励性抵免。税收抵免额越大,应纳税额越小,所节减的税额就越大。对一个必须不断进行研究开发才能求得生存和发展的企业来说,在其他条件基本相似或利弊基本相抵的条件下,就可以选择抵免额最大的方案。

7. 延(缓)期纳税技术 (tax deferral technique)

延(缓)期纳税技术就是尽量采用延(缓)期缴纳税款的节税技术,即递延纳税。它是纳税人根据税法的有关规定将应纳税款推迟一定期限缴纳。递延纳税虽不能减少应纳税额,但纳税期的推迟可以使纳税人无偿使用这笔款项而不需支付利息,对纳税人来说等于是降低了税收负担,纳税期的递延有利于资金的周转,节省了利息支出,还可使纳税人享受通货膨胀带来的好处,因为延期后缴纳的税款由于通货膨胀币值下降,更加降低了实负税额。纳税人在某一年内收到特别高的所得,有可能被允许将这些所得平均分散到数年之后去计税和纳税,或是对取得高所得年度应纳税款采用分期缴纳的方式,以避免纳税人的税负过重。若允许纳税人对其营业财产采用初期折旧或自由折旧法可以减少高折旧年度的应税所得,从而实现延期纳税,鼓励投资。如国家规定公司国外投资所得只要留在国外不汇回,就可以暂不纳税,那么把国外投资所得留在国外,就会有更多的资金可供利用,将来可取得更多的收益。税收递延的途径很多,纳税人可充分利用税法给予的优惠,积极创造条件,在遵守法律规范的前提下进行税务筹划,享受应得的税收实惠。

8. 退税技术 (tax repayment technique)

退税技术就是尽量争取获得退税待遇并使退税额最大化的节税技术。许多国家的税法都规定了投资退税、出口退税、先征后退等退税政策,纳税人在已缴纳税款的情况下,退税无疑降低了税负。比如 A 国规定企业用税后所得进行再投资可以退还已纳公司所得税税额的 40%,公司在其他条件基本相似或利弊基本相抵的条件下,用税后所得而不是用借入资金进行再投资,无疑可以节减税款。

……(试读结束啦。欢迎购买!“投资到大脑的钱可以给您今后带来更多的钱,早投资早获益,机遇只钟情于有准备的头脑”。)