

纳税筹划与风险管理

任课教师：胡玉玲

联系方式：150 9364 4575

现场答疑时间：每周周二

下午4：10-5：20 SX5411



2022年春季开学第一课

金融与会计学院 胡玉玲



基本信息

会期

2021年11月

北京

日	一	二	三	四	五	六
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13

出席

- 中央委员 **197人**
- 候补中央委员 **151人**

列席

- 中央纪律检查委员会常务委员会委员和有关方面负责同志
- 党的十九大代表中部分基层同志和专家学者

事项

- 全会听取和讨论了习近平受中央政治局委托作的工作报告，审议通过了《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的决议》，审议通过了《关于召开党的第二十次全国代表大会的决议》。
- 习近平就《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的决议（讨论稿）》向全会作了说明。

回答两个重要问题

全党要坚持唯物史观和正确党史观
从党的百年奋斗中

- 看清楚过去我们为什么能够成功
- 弄明白未来我们怎样才能继续成功

过去100年为什么能够成功？



宝贵的历史经验和精神财富，必须倍加珍惜、长期坚持，并在新时代实践中不断丰富和发展。

未来100年怎样才能继续成功？

**伟大事业孕育伟大精神
伟大精神引领伟大事业**



作为新时代建设者的青年，我们该怎么做？

精神的财富穿越时空

伟大的事业薪火相传



过去一百年，党向人民、向历史交出了一份优异的答卷；现在党团结带领中国人民又踏上了实现第二个百年奋斗目标的新的赶考之路。征途漫漫，惟有奋斗。展望不远的将来，正是我们为国家建设、民族复兴出力的最佳时期，我们广大青年要时刻不忘革命先辈、不忘理想与梦想，更不忘脚踏实地、求真务实，以高标准、严要求来约束自己，在工作、学习上要锐意进取、积极奋斗、不惧困难，以实际行动践行“请党放心 强国有我”，成为一名合格的接班人。

亲爱的同学们！

在这个特殊的寒假，疫情下你在假期里主要有哪些活动？现在让我们一起投票看看吧。

纳税筹划与风险管理

任课教师：胡玉玲

联系方式：150 9364 4575

现场答疑时间：每周周二

下午4：10-5：20 SX5411



纳税筹划与风险管理课程学习群

- 群名：20级会计**纳税筹划与风险管理**

课程前导介绍

- 为什么学

- 怎么学

- 学什么

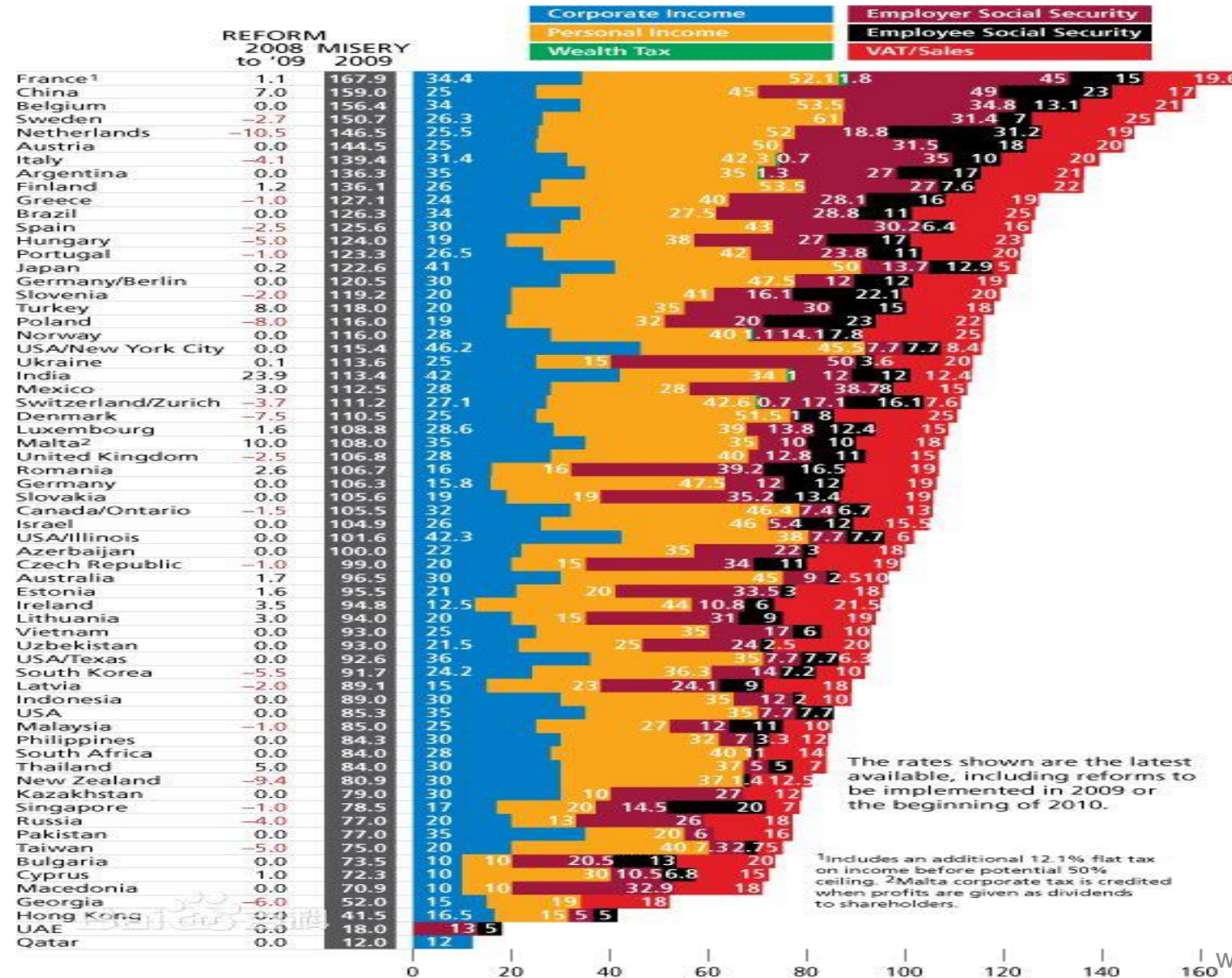
为什么学



- in this world nothing can be said to be certain, except death and taxes
- 世上本无绝对的事物，只有死亡和税收例外

——[美]富兰克林

2009年福布斯公布全球税负痛苦指数排名



据美国《福布斯》财经杂志发布的全球2009年“税负痛苦指数 (Tax-Misery Index)”宣称，中国的税负痛苦指数仅次于仅次于社会福利完善的法国，名列世界第二位。

The rates shown are the latest available, including reforms to be implemented in 2009 or the beginning of 2010.

¹Includes an additional 12.1% flat tax on income before potential 50% ceiling. ²Malta corporate tax is credited when profits are given as dividends to shareholders.

思政资料

2020年---2021年李克强总理政府报告

【课程思政】 ←

伴随超2万亿元更大规模减税降费在2019年落地，“减税降费”成为2020年两会代表委员眼中第一个关键词，来自企业界、经济界的代表委员们主动晒起2019年的减税降费账单，展现他们对未来发展的信心。←

——改革开放迈出重要步伐。供给侧结构性改革继续深化，重要领域改革取得新突破。减税降费2.36

万亿元，超过原定的近2万亿元规模，制造业和小微企业受益最多。政府机构改革任务完成。“放管服”改革纵深推进。设立科创板。共建“一带一路”取得新成效。出台外商投资法实施条例，增设上海自贸试验区新片区。外贸外资保持稳定。

面对历史罕见的冲击，我们在“六稳”工作基础上，明确提出“六保”任务，特别是保就业保民生保市场主体，以保促稳、稳中求进。立足国情实际，既及时果断又保持定力，坚持不搞“大水漫灌”，科学把握规模性政策的平衡点。注重用改革和创新办法，助企纾困和激发活力并举，帮助受冲击最直接且量大面广的中小微企业和个体工商户渡难关。实施阶段性大规模减税降费，与制度性安排相结合，全年为市场主体减负超过2.6万亿元，其中减免社保费1.7万亿元。创新宏观政策实施方式，对新增2万亿元中央财政资金建立直达机制，省级财政加大资金下沉力度，共同为市县基层落实惠企利民政策及时补充财力。支持银行定向增加贷款并降低利率水平，对中小微企业贷款延期还本付息，大型商业银行普惠小微企业贷款增长50%以上，金融系统向实体经济让利1.5万亿元。对大企业复工复产加强“点对点”服务。经过艰苦努力，我们率先实现复工复产，经济恢复好于预期，全年国内生产总值增长2.3%，宏观调控积累了新的经验，以合理代价取得较大成效。

讨论：国家税改趋势是什么？

- **企业所得税**：小微企业标准的提高、范围的扩大，对企业有什么影响
- **个人所得税**：分类征税向综合征税转变，免征额的提高，6项专项扣除对老百姓的影响
- **营改增**：营业税重复征税，增值税仅就增值部分征税，孰优孰劣？增值税起征点的提高意味着什么？
- **税收征管模式**：定额征收、核定征收改查账征收，有何意义？



你的感悟

结论：国家税改趋势

- 1. 国家逐渐降税减费，藏富于民
- 2. 国家税收法制化、规范化，依法征税、依法纳税

思考：该如何对待纳税？

课程前导介绍——为什么学

面对国家税收：

**蛮者抗税，愚者逃税，蠢者
偷税，智者避税，高者筹划。**

课程前导介绍——怎么学

- 分析逻辑

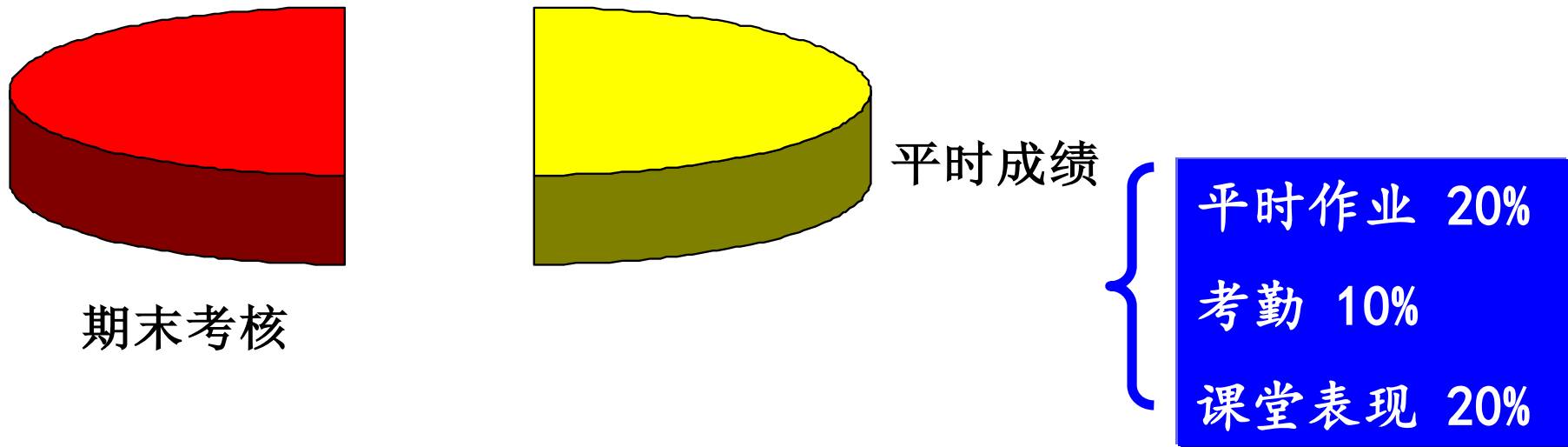
- 学习原理


- 多看多练多交流

课程前导介绍——学什么

- 税收筹划基本理论
 - 税收筹划基本方法
 - 各税种的税收筹划实践 + 企业理财过程筹划实践
 - 增值税
 - 消费税
 - 企业所得税
 - 个人所得税
 - 其他实体税
 -
- 投资纳税筹划
 - 经营纳税筹划
 - 会计核算纳税筹划
 - 筹资纳税筹划
 - 分配纳税筹划
 -

总成绩构成

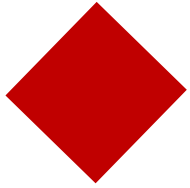


- 
- 迟到一次扣1分;
 - 旷课早退一次扣3分; 三次取消资格

项目一

认识税收筹划





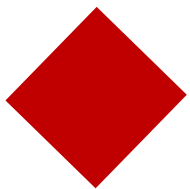
知识目标
了解税收筹划的基本知识;
熟悉税收筹划的基本原理和技术;
理解税收筹划风险的规避方法。



技能目标
能够理解税收筹划的主要技术,并能将其运用到具体税种的筹划上。



素质目标
养成依法筹划、依法纳税的思想品质。



学习任务

- 01 税收筹划的含义、特点和原则
- 02 税收筹划的基本原理和主要技术
- 03 税收筹划风险的概念、分类及防范

工作过程



案例导入

上海泰和公司是一家生产速食食品的公司,是小规模纳税人。该公司为少缴税,在销售商品时开具自制收据,并从仓库直接发货,不走“营业收入”账户,使其2017—2019年共隐瞒收入500万元,少缴增值税15万元。

思考:以上行为属于税收筹划吗?



课程思政资料



伴随超2万亿元更大规模减税降费在2019年落地,“减税降费”成为2020年“两会”代表委员眼中的第一个关键词,来自企业界、经济界的代表委员主动晒起2019年的减税降费账单,展现他们对未来发展的信心。

“2019年,TCL享受各项税费优惠政策,减免税费累计约24亿元,出口退税超过50亿元。”全国人大代表、全国工商联副主席、TCL科技集团股份有限公司董事长李东生谈及2019年企业的发展深有感触,“2019年我们在惠州的新项目上投入了大量的设备,税务部门得知后第一时间辅导我们办理增量留抵退税,总额达1.87亿元,为我们进一步提升企业核心竞争力提供了资金保障。”数据显示,2019年TCL全球电视机销量突破3200万台,继续保持全球第二位。

资料来源:中国金融新闻网, <https://www.financialnews.com.cn/gc/gz/202005/t20200522-191510.html>,有删改。

2020年---2021年李克强总理政府报告

——改革开放迈出重要步伐。供给侧结构性改革继续深化，重要领域改革取得新突破。减税降费2.36万亿元，超过原定的近2万亿元规模，制造业和小微企业受益最多。政府机构改革任务完成。“放管服”改革纵深推进。设立科创板。共建“一带一路”取得新成效。出台外商投资法实施条例，增设上海自贸试验区新片区。外贸外资保持稳定。

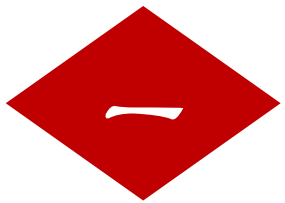
面对历史罕见的冲击，我们在“六稳”工作基础上，明确提出“六保”任务，特别是保就业保民生保市场主体，以保促稳、稳中求进。立足国情实际，既及时果断又保持定力，坚持不搞“大水漫灌”，科学把握规模性政策的平衡点。注重用改革和创新办法，助企纾困和激发活力并举，帮助受冲击最直接且量大面广的中小微企业和个体工商户渡难关。实施阶段性大规模减税降费，与制度性安排相结合，全年为市场主体减负超过2.6万亿元，其中减免社保费1.7万亿元。创新宏观政策实施方式，对新增2万亿元中央财政资金建立直达机制，省级财政加大资金下沉力度，共同为市县基层落实惠企利民政策及时补充财力。支持银行定向增加贷款并降低利率水平，对中小微企业贷款延期还本付息，大型商业银行普惠小微企业贷款增长50%以上，金融系统向实体经济让利1.5万亿元。对大企业复工复产加强“点对点”服务。经过艰苦努力，我们率先实现复工复产，经济恢复好于预期，全年国内生产总值增长2.3%，宏观调控积累了新的经验，以合理代价取得较大成效。

任务一

税收筹划的含义、特点和原则

美国政治家本杰明·富兰克林说过：“人的一生，只有死亡和纳税是避免不了的。”而缴税就意味着纳税人的现金流出，所以如何少缴税、晚缴税就是纳税人的一种必然的理财冲动。那么，少缴税、晚缴税是否合法？其具备哪些特点？要遵守哪些原则？





税收筹划的含义

(一) 基本概念

综合各家之言,本书认为税收筹划是指**纳税人在不违反法律、法规的前提下**,通过对经营、投资、理财等涉税事项做出**事先的谋划**与安排,以**实现企业价值最大化**或股东权益最大化的一种行为。税收筹划实质上是纳税人的一项财务管理内容,也是纳税人的一种财务管理活动。由此可知,税收筹划包含以下几层含义。



一 税收筹划的含义

(1) 税收筹划的**主体是纳税人**。

纳税人是指税法上规定的直接负有纳税义务的单位和 个人,是纳税主体,既包括自然人,也包括法人。利用税法的制度安排,合理合法地减轻税 负,以达到节税目的,是每个纳税人的合法权利。当然,纳税人可以自行筹划,也可以委托专 门的机构代为筹划。

(2) 税收筹划的**前提是不能违反税法**

税收筹划是在税法允许的范围内实施的。市场 经济是法治经济,随着我国市场经济的不断发展与完善,纳税人的利益更多地依赖税法的保 护。纳税人的税收筹划应该以“保障国家税收收入、保护纳税人合法权益”为标准,在税法允 许的范围内合理筹划税收,否则就有可能演变成偷税、逃税等违法行为,就会受到相应的法律处罚。

一 税收筹划的含义

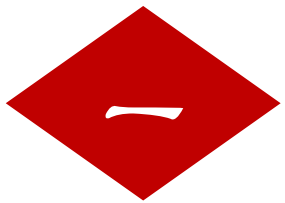
(3) 税收筹划是经济**业务发生前**进行的专业谋划。

税收筹划是对未来应税行为的一种 事先安排,而不是在经济业务发生后为了少纳税而采取的不当行为。



(4) 税收筹划的**终极目标**是实现企业价值最大化。

税收筹划无论是节税筹划,还是推 迟纳税时间的筹划,或者是降低涉税风险的筹划,其实都是一种财务管理活动,其最终目标 是实现企业价值最大化。



税收筹划的含义

(二)其他相关概念

要真正理解税收筹划的含义,就要分清**避税、偷税、骗税、抗税、欠税等**与之相关的概念。税收筹划是在合法前提下进行的以节税为目标的理财行为,而偷税、骗税、抗税、欠税等行为则是违法行为,避税是否合法则要视具体情况而定。



一 税收筹划的含义



1. 避税

避税是指纳税人采用不违法的手段,利用税法中的漏洞和空白获取税收利益的行为 避税筹划既不违法也不合法,而是处于两者之间,是一种非违法的活动。例如,很多注册在英属维尔京群岛的公司,就是为了避免实际经营地的税收而成立的离岸公司。显然,避税违背了立法精神,但其获得成功的前提是纳税人对税收政策进行认真研究,并在法律条文形式上对法律予以认可,这与偷税、抗税等有着本质区别。对此,国家所能做的就是不断完善税收法律规范,填补空白,堵塞漏洞,即采取反避税措施加以控制。

陈发树避税引出财税[2009]167号文件



2009年4月-7月，前后两次减持紫金矿业股份总计约2.94亿股，套现27.3亿元，而本钱仅仅是2940万元，利润达27亿元。

紫金矿业
2008年4月25日在A股上市
发行价为7.13元/股

规避税款11亿

《关于个人转让上市公司限售股所得征收个人所得税有关题目的通知》(财税[2009]167号)

自2010年1月1日起,对个人转让限售股取得的所得,按照“财产转让所得”,适用20%的比例税率征收个人所得税。

一 税收筹划的含义



2.偷税

偷税是指负有纳税义务和扣缴义务的人或企事业单位及其负有直接责任的主管人员和其他直接责任人员,故意违反国家税收法规,采取伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证,在账簿上多列支出或不列、少列收入,或者进行虚假的纳税申报的手段,不缴或者少缴应当缴纳的税款,并且达到法定偷税数额的行为。偷税是纳税人故意采取各种非法欺骗手段,达到不缴或少缴税款的目的的行为。显然,偷税具有非法性和欺骗性。偷税行为,轻则违法,重则犯罪。

甲公司与某税务师事务所签订长期税收筹划合同。该公司2019年度发生业务招待费100万元。已知该公司全年销售收入（包括主营业务收入、其他业务收入和视同销售收入）3000万元。

问：业务招待费扣除标准？
会议费扣除标准？

根据税务师事务所的建议，甲公司在申报前将**业务招待费中的90万元原始凭证撤出**，找到有业务往来的酒店、度假村、会议中心，**花5万元购买金额90万元的会议费发票**，并制作会议内容、预算等原始凭证，将95万元并入当期管理费用、销售费用中以会议费形式列支。

原业务招待费可以扣除的金额:

① $3000 \times 5\text{‰} = 15$ (万元)

② $100 \times 60\% = 60$ 万元

可扣除15万, 应作纳税调增 $100 - 15 = 85$ (万元)

调整后:

业务招待费10万元, 纳税调增4万元; 购买发票5万元, 共影响应纳税所得额9万元。

企业撤换原始凭证后应纳税所得额减少76万元, 可少纳企业所得税19万元, 税后净利润增加14万元。

企业虚构了会议费开支情况, 采取隐瞒和欺骗的手段进行账务处理和纳税申报, 与征管法规定的偷税的法律要件相符, **属于偷税行为。**

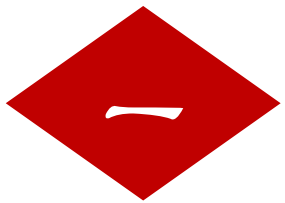


一 税收筹划的含义

3. 骗税

骗税是指通过假报出口、虚报价格、伪造涂改报关单等手段骗取出口退税款的行为。税法规定,有骗取出口退税行为的,由税务机关追缴其骗取的退税款,并处骗取税款1倍以上 5倍以下的罚款;构成犯罪的,依法追究刑事责任。显然,骗税和偷税一样,具有非法性和欺骗性。骗税行为,轻则违法,重则犯罪。





税收筹划的含义



4.抗税

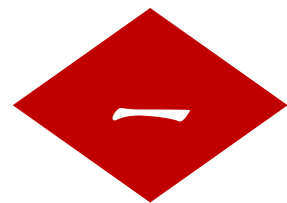
抗税是指纳税人、扣缴义务人以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的行为。对抗税行为,除由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金外,还应依法追究其刑事责任。情节轻微、未构成犯罪的,由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金,并处拒缴税款1倍以上5倍以下的罚款。

一 税收筹划的含义

5. 欠税

欠税是指纳税人、扣缴义务人逾期未缴纳税款的行为。纳税人欠缴应纳税款,采取转移或者隐匿财产的手段,妨碍税务机关追缴欠缴的税款的,由税务机关追缴欠缴税款、滞纳金,并处欠缴税款50%以上5倍以下的罚款。构成犯罪的,依法追究刑事责任。扣缴义务人应扣未扣、应收而不收税款的,由税务机关向纳税人追缴税款,对扣缴义务人处应扣未扣、应收未收税款50%以上3倍以下的罚款。





税收筹划的含义

表 1-1 节税筹划与其相关概念的区别

比较项目	节税筹划	避税筹划	偷 税	抗 税	骗 税	欠 税
法律性质	合法	合法	违法	违法	违法	违法
政府态度	鼓励、倡导	反对	制裁	制裁	制裁	制裁
风险程度	低风险	较高风险	高风险	高风险	高风险	高风险
常用手段	主要利用税收优惠政策或选择机会	主要利用税法漏洞	虚假纳税申报	暴力	骗取出口退税	逾期拖欠
后果及影响	引导企业行为,促进经济发展	影响甚至破坏市场规则	违背公平竞争原则,破坏经济	违背公平竞争原则,破坏经济	违背公平竞争原则,破坏经济	违背公平竞争原则,破坏经济



税收筹划的特点

税收筹划的根本目的是减轻税负,以实现企业税后收益的最大化。与减轻税负的其他形式如逃税、欠税及避税相比,税收筹划具有以下特点。

1. 合法性

税法是处理征纳关系的共同准绳,作为纳税义务人的企业要依法缴税。税收筹划是在完全符合税法、不违反税法的前提下进行的,当纳税人进行经营或投资活动,在纳税义务没有确定、面临两个或两个以上的纳税方案时,纳税人可以为实现最小合理纳税而进行设计和筹划,选择低税负方案。这也正是税收政策引导经济、调节纳税人经营行为的重要作用之一。



指纳税筹划不能违反法律规定，是纳税筹划最基本的特点。

违法

与逃避追缴欠税、逃税、抗税、骗税有本质不同。

非违法≠合法。广义的纳税筹划，包括避税。

纳税筹划
技巧与避税案例

非违法性是纳税筹划的底线。



税收筹划的特点

2. 前瞻性

在税收活动中,经营行为的发生是企业纳税义务产生的前提,纳税义务通常具有滞后性。税收筹划不是在纳税义务发生之后想办法减轻税负,而是在应税行为发生之前通过纳税人充分了解现行税法知识和财务知识,结合企业全方位的经济活动进行有计划的规划、设计、安排来寻求未来税负相对最轻、经营效益相对最好的决策方案的行为,是一种合理合法的预先筹划,具有超前性特点。



指纳税人在进行经营或投资活动**之前**，应该将税收作为影响自身最终经营成果的一个非常重要的因素进行设计和安排。

纳税义务滞后性

涉税业务安排事先性

考虑税收因素，事先设计经营或投资活动。

例：通过合理合法的方法推迟收入确认时间，延迟企业所得税纳税，体现出纳税筹划的事先性。

事先安排和事后安排也是纳税筹划和逃税的一个重要区别。



税收筹划的特点

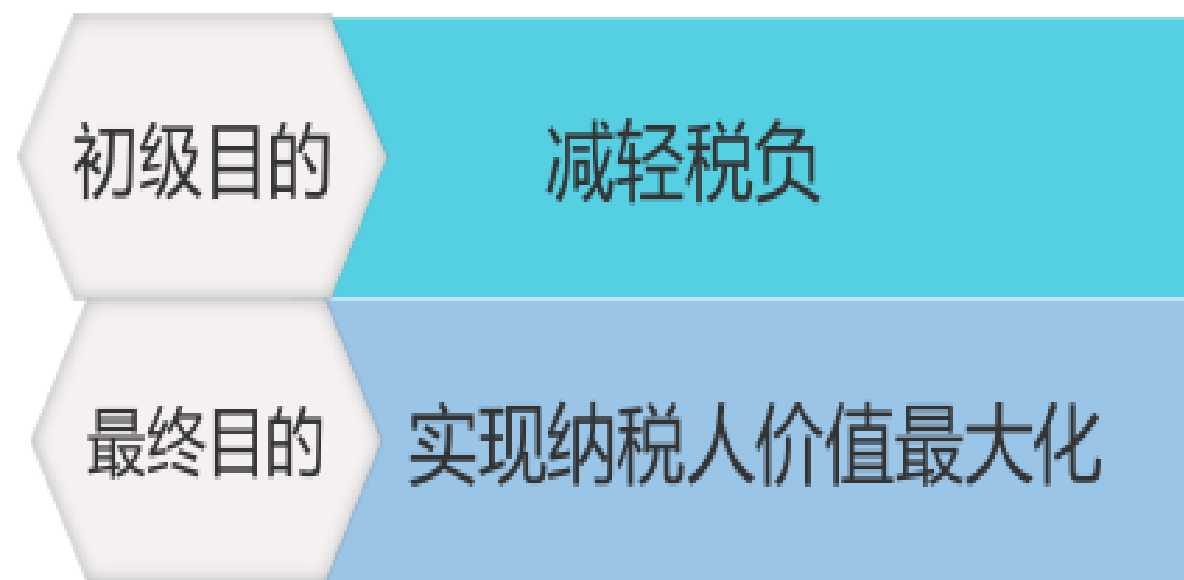
3.目的性



纳税人进行税收筹划,其目的在于减少纳税,以谋求最大的税收利益。谋求税收利益有两层含义:一是选择低税负,低税负意味着低税收成本,低税收成本意味着高资本回收率;二是滞延纳税时间(非拖欠税款行为),纳税期的滞延,相当于企业在滞延期内得到一笔与滞延税款相等的政府无息贷款。另外,在通货膨胀环境中,纳税时间的推后还可以减少企业的实际纳税支出。

指纳税人进行纳税筹划有其明确的目的，即纳税人的目的——追求纳税人价值最大化。

若初级目的与最终目的发生矛盾时，纳税人应当选择的纳税筹划方案是能实现纳税人价值最大化的方案。





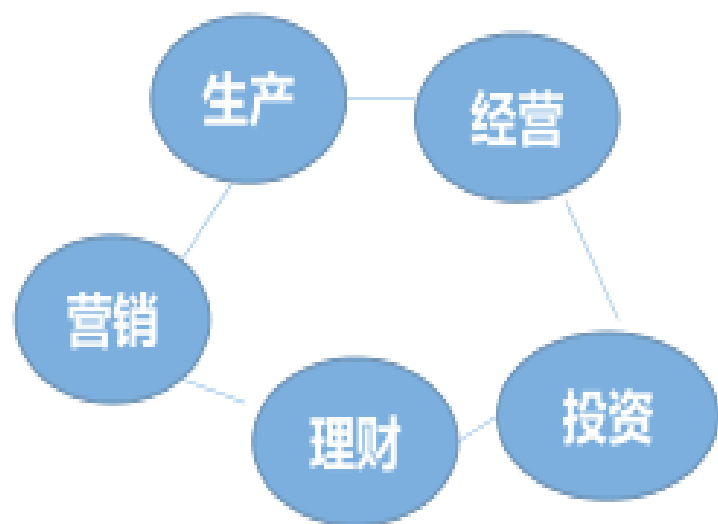
税收筹划的特点



4.综合性

综合性是指税收筹划应着眼于纳税人的资本总收益的长期稳定增长,而不是着眼于个别税种税负的高低或纳税人整体税负的轻重。这是因为,首先,一种税少缴了,另一种税有可能要多缴,整体税负不一定减轻。其次,纳税支出最小化的方案不一定等于资本收益最大化方案。再次,从时间上看,税收筹划贯穿于生产经营活动的全过程,任何一个可能产生税金的环节,均应进行税收筹划。不但生产经营过程中规模的大小、会计方法的选择、购销活动的安排需要税收筹划,而且企业在设立之前、生产经营活动之前、新产品开发设计阶段都应进行税收筹划,选择具有节税效应的注册地点、组织类型和产品类型。最后,从空间上看,税收筹划活动不仅限于本企业,应同其他单位联合,共同寻求节税的途径。企业进行投资、经营决策时,除了要考虑税收因素,还必须考虑其他多种因素,综合决策,以达到总体收益最大化的目的。

指纳税筹划应考虑纳税人长期战略。



纳税筹划不是一个部门或一个人单独进行操作就能够完成的工作，它需要着眼于各种税种的筹划，有规范的经营管理。

让财务部门和其他部门密切配合、充分协作，使纳税筹划工作顺利进行。



税收筹划的特点



5. 风险性

风险性是指税收筹划活动因各种原因失败而付出的代价。税收筹划过程中的操作风险是客观存在的。这主要包括日常的纳税核算从表面或局部的角度看是按税法规定操作的,但对有关税收政策的精神把握不准,造成事实上的偷税,由于未依法纳税而面临税务处罚的风险;对有关税收优惠政策的运用和执行不到位,面临税务处罚的风险;在系统性税收筹划过程中对税收政策的整体性把握不够形成的风险;对企业的情况没有进行全面比较和分析,导致筹划成本大于筹划成果,或者筹划方向与企业的总体目标不一致,表面上看有成果,而实际上企业并未从中得到实惠。

指由于税收法律、法规的不断调整 and 变化，纳税人外部环境因素、内部员工因素以及其他因素的影响，使得纳税筹划的结果存在着不确定性。



纳税筹划的预期收益通常只是一个估算值。进行纳税筹划具有其显著的风险性。



税收筹划的特点

6.专业性

税收筹划的专业性有两层含义:一是指企业的税收筹划需要由财务人员,尤其是精通税法的专业人员进行;二是现代社会经济日趋复杂,各国税制也渐趋复杂,仅靠纳税人自身进行税收筹划已显得力不从心,税务代理、咨询及筹划业务应运而生,税收筹划呈现出日益明显的专业化特点。

上述特点的存在,决定了税收筹划是一门综合性学科,涉及税收、财务、企业管理等多方面的知识,其专业性相当强,需要具备很强的专业技能的人员或机构来操作,以规避风险。



指纳税筹划本身是一种筹划活动，需要纳税人和相关人员对税法了如指掌，能灵活运用，是一项非常专业、技术性很强的策划活动。



纳税筹划



企业税务筹划





中华人民共和国
注册税务师
执业资格证书
Registered Qualification Certificate
Registered Tax Agent
The People's Republic of China

本证书由中华人民共和国人事部，国家税务总局批准颁发。它表明持证人通过国家统一组织的考试合格，取得注册税务师的注册资格。

This is to certify that the bearer of the certificate has passed the uniform examination organized by the Chinese government authorities, and has gained required qualifications for Registered Tax Agent.



Ministry of Personnel
The People's Republic of China



State Administration of Taxation
编号：
No. 0041990



资格证书专用章

持证人签名:
Signature of the Bearer

姓名:
Full Name 胡玉玲

性别:
Sex 女

出生年月:
Date of Birth 1975.2

专业类别:
Professional Type _____

批准日期:
Approval Date 2007.6

签发单位盖章:
Issued by

签发日期:
Issued on 2007年11月17日



中国注册税务师协会

The Chinese Certified Tax Agents Association

非执业会员证

Certificate for Non-Practitioner



中国注册税务师协会制发

Issued by the Chinese
Certified Tax Agents Association



姓名: 胡玉玲

性别: 女

出生年月: 1975年2月

工作单位: 黄河水利职业技术学院

执业资格证书编号: 0041990

会员证书编号: F012000371

发证单位:



发证时间: 2006年10月12日



中华人民共和国
注册会计师证书
The People's Republic of China
Certified Public Accountant's Certificate

本证书为持证人执行注册会计师法
定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协
会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the
certificate holder to conduct the statutory
business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed
with an embossed stamp by the Institute of
Certified Public Accountants at provincial level
or above.



中华人民共和国财政部制
Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China



姓 名	胡玉婷
Full name	_____
性 别	女
Sex	_____
出生日期	1975-02-25
Date of birth	_____
工作单位	河南华联会计师事务所(普通合 伙)
Working unit	_____
身份证号	410224197502251628
Identity card No.	_____

三

税收筹划的原则

税收筹划是对纳税人权利的保护,因为纳税人最大和最基本的权利是不需要缴纳比税法规定更多的税收。灵活进行税收筹划,可以使企业在不违法的情况下尽可能少缴税或晚缴税。税收筹划必须遵循一定原则,以免失败。税收筹划的原则主要有以下几个。

1.不违法原则



税收筹划必须以严格遵守国家的税收法律法规为前提。税收法律法规是纳税人的税收行为准则,纳税人只有严格按照税法规定履行纳税义务,才享有合法权利,其所设计的纳税方案才能被税收管理部门认可,否则会受到相应的处罚。偷逃税款从表面上看虽然可以减轻纳税人负担,但显然是不合法的。



2.事前筹划原则



由于征纳税款都是在经济行为之后发生的,因此企业可以在经济行为发生之前,按照税法规定,对其经营状况和经济行为进行调整和安排,其目的就是满足税收优惠政策所规定的条件,尽可能降低企业税负。由于纳税人的筹划行为是在具体的业务发生之前进行的,因此这些活动或行为就属于超前行为,是一种筹划行为。如果某项业务已经发生,相应的纳税结果也就产生了,税收筹划也就失去了作用。



3.效益性原则



税收筹划属于企业财务管理的一项内容,所以要遵循成本效益原则。也就是说,纳税人的税收筹划完成并实施以后取得的相应效益,要大于其为进行税收筹划所付出的成本,并且应尽量使筹划成本降到最低,使筹划效益最大化。



4. 稳健性原则



一般而言,节税的收益越大,风险也越大。节税收益与税制变化风险、市场风险、利率风险、债务风险、汇率风险、通货膨胀风险紧密相连。税收筹划要在节税收益和节税风险之间进行权衡,以保证能够真正取得财务利益。



任务小结

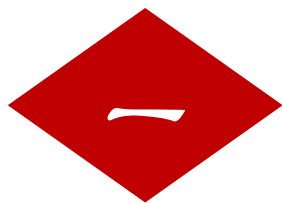
通过税收筹划与避税、偷税、骗税、抗税、欠税等涉税行为的比较,真正理解税收筹划的含义和特点,了解税收筹划应遵循的原则。



任务二

税收筹划的基本原理和主要技术





税收筹划的基本原理

税收筹划的基本原理是节税原理。节税原理又可细分为**绝对节税原理**、**相对节税原理**、**风险节税原理**三个主要部分。

1. 绝对节税原理

绝对节税是指直接使纳税绝对总额减少,即在多个可供选择的纳税方案中,选择缴纳税款额最少的方案。这种节税可以是直接减少纳税人的纳税总额,也可以是直接减少其在一定时期内的纳税总额。一般情况下,企业可以**采用减少税基、适用较低税率**的方式来减少纳税总额。例如,一家年应纳税所得额为1000万元的居民企业,如果创造条件通过国家高新技术企业认定,那么其所适用的所得税税率就是15%,而不是一般企业的25%,在其他条件都相同的情况下,就可以每年节约所得税100万元。



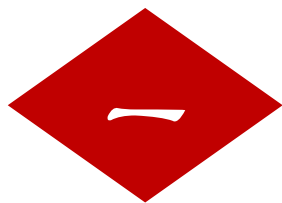
指直接使纳税绝对总额减少，即在多个可供选择的纳税方案中，选择缴纳税款额最少的方案。

可以是直接减少纳税人的纳税总额，也可以是直接减少其在一定时期内的纳税总额。

一般情况下，企业可采用减少税基、适用较低税率的方式来减少纳税总额。

案例

- 某公司将旗下一商务宾馆及旁边的露天停车场，还有一处空地一并对外出租，合同约定年租金为300万元。
- (1) 在签订租赁合同时，没有将露天停车场及空地的租金分别列明，而是统一以300万的价格签订租赁合同。
应纳房产税 = $300 \times 12\% = 36$ (万元)。
- (2) 合同分别列明宾馆、露天停车场和空地的租金，如宾馆租金为200万元，露天停车场和空地的租金分别为50万元，该公司仅就宾馆的租金收入计算房产税。
应纳房产税为 $200 \times 12\% = 24$ (万元)。



税收筹划的基本原理

2. 相对节税原理

相对节税是指一定时期内的**纳税总额并没有减少**但由于**考虑货币的时间价值**因素**推迟税款的缴纳**实际上相当于获得了一笔无息贷款,从而使纳税总额相对减少,或者说是使**应纳税款的价值减少**。企业可以**充分利用税收制度中规定的纳税期限**,**或者是采用加速折旧的方式减少税款价值**。例如,企业按国家规定给员工缴纳的年金,自2014年1月1日起**实行EET模式**(在补充养老保险业务购买阶段、资金运用阶段免税,在养老金领取阶段征税的一种企业年金税收模式),员工就可以享受该部分工资薪金收入的相对节税好处。再如,对于一家盈利企业,其固定资产如果符合加速折旧条件,就可以采用加速折旧法或者年数总和法提取折旧,与平均年限法相比,在固定资产使用前期计提折旧较多,后期计提折旧较少,尽管整个使用期内两种折旧方法折旧额是一样的,但是加速折旧法下前期费用多,相对纳税就少,从而相对推迟了税款的缴纳,获得相对节税的好处。



例：某机械制造厂购进一台大型机器设备，原值为400 000元，预计净残值率为3%，该设备的折旧年限为5年。适用的企业所得税税率为25%。请比较各种不同折旧方法下第一年所得税税负的异同。

1.直线法

年折旧率 = $(1-3\%) \div 5 = 19.4\%$;

第1年年折旧额 = $400000 \times 19.4\% = 77600$ 元。

2.双倍余额递减法

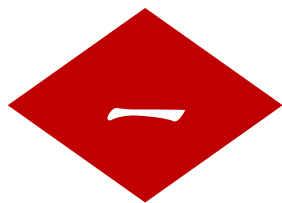
第1年折旧率 = $2 \div 5 \times 100\% = 40\%$ 。

第1年年折旧额 = $400000 \times 40\% = 160000$ 元。

3.年数总和法

第1年折旧额 = $5 \div 15 \times 400000 \times (1-3\%) = 129333$ 元。

采用双倍余额递减法提取折旧应纳企业所得税税额最少，所获得的税收利益最大。



税收筹划的基本原理

3. 风险节税原理



风险节税是指在一定条件下,把风险降低到最低水平从而获得的超过一般节税所减少的税额。其主要考虑了节税的风险价值,一般情况下,风险越大,风险价值越大。也就是说,企业在进行税收筹划时,既要考虑货币的时间价值,又要考虑风险因素,从而客观地选择税收成本最低的方案,达到少缴或不缴税款的目的。

【例】在同时考虑货币时间价值和风险因素的情况下，A企业现有两个节税方案如下：

方案1：

年份	所得额 (万元)	概率
第一年	100	30%
	120	50%
	150	20%
第二年	120	20%
	150	40%
	180	40%
第三年	150	20%
	180	60%
	200	20%

• 方案2：

年份	所得额 (万元)	概率
第一年	60	40%
	80	40%
	100	20%
第二年	80	20%
	100	50%
	120	30%
第三年	180	30%
	200	60%
	220	10%

假设A企业的年目标投资收益率为10%，纳税人采用不同方案在一定时期所取得的税前所得相同。

(1) 计算采用节税方案后, 3年的税收期望值

• 方案1:

• 第1年的税收期望值=100×30%+120×50%+150×20%=120 (万元)

• 第2年的税收期望值=120×20%+150×40%+180×40%=156 (万元)

• 第3年的税收期望值=150×20%+180×60%+200×20%=178 (万元)

• 方案2:

• 第1年的税收期望值=60×40%+80×40%+100×20%=76 (万元)

• 第2年的税收期望值=80×20%+100×50%+120×30%=102 (万元)

• 第3年的税收期望值=180×30%+200×60%+220×10%=196 (万元)

• (2) 折算税收期望值的现时价值

• 方案1的期望税收现值= $[120 \div (1+10\%)] + [156 \div (1+10\%)^2] + [178 / (1+10\%)^3] = 371.75$ (万元);

• 方案2的期望税收现值= $[76 \div (1+10\%)] + [102 \div (1+10\%)^2] + [196 / (1+10\%)^3] = 300.65$ (万元);

(3) 方案2比方案1多节减的税额=371.75-300.65=71.1 (万元)。

此例中, 我们应该选择方案2, 因为它比方案1多节减税款。



税收筹划的主要技术

1. 免税技术

免税技术是指在法律允许的范围内,使纳税人成为免税人,或使纳税人从事免税活动,或使征税对象成为免税对象而免纳税款的技术。**例如,农业生产者销售自产农业产品,免缴增值税。**



2. 减税技术

减税技术是指在法律允许的范围内,使纳税人减少应纳税款而直接节税的技术。各国减税的目的主要有两个:一是出于照顾,如对于遭受风、火、水、雾等严重自然灾害的企业可以减征或免征企业所得税1年,这是国家照顾性质的减税;二是出于鼓励,利用税收手段调控、引导经济的发展。例如在企业投资选址时,如果其他条件相差不大,就可以适当在中西部投资,这样充分利用国家对西部开发税收政策的减免优惠,从而达到节税目的。



二

税收筹划的主要技术



例：甲国25%，乙国40%，丙国36%。
选择税率最低的甲国开办公司。

3. 税率差异技术

税率差异技术是指在法律允许的范围内,利用税率的差异而直接节减税收的技术。这里的税率差异包括税率的地区差异、国别差异、行业差异和企业类型差异等。例如,企业在设立时就可以考虑税收因素选择优惠税率地区,或者投资时考虑未来项目所属行业,投资于适用低税率的行业等,从而减少税收支出。

二 税收筹划的主要技术

4.分割技术

分割技术是指在法律允许的范围内,使所得财产在两个或多个纳税人之间进行分割而直接节减税款的技术。这种技术对于**适用超额累进税率**的税种尤为重要,因为对于超额累进税率,税基越大,适用的税率层次就越高,税率就越大,纳税人的税收负担就越重。因此,适时进行对象分割,有利于减少缴纳税款的绝对额。例如,作者出版书籍,考虑稿酬所得纳税时,就可以将部分工作如资料查找、排版、校对等工作交给家人来做,这样就可以适当分割稿酬,从而降低个人综合收入,从而减少个人所得税的缴纳。



- 例1：AB公司应纳税所得额400万元，应纳税所得税=100万元。分拆为两家独立的小微企业A公司和B公司，所得额都是200万，应纳税所得税= $[100 \times 20\% \times 25\% + (200-100) \times 20\% \times 50\%] \times 2 = 30$ 万，节税70万元。
- 例2：个人所得税中极易操作分割技术以节税。



5.扣除技术

扣除技术是指在法律允许的范围内,使扣除额、免征额、冲抵额等尽量增加而直接节减 税收,或调整各个计税期的扣除额而相对节税的技术。例如,纳税人可以增加费用扣除额以 节减企业所得税。企业可以申请对符合条件的固定资产采用加速折旧的方法折旧,从而在 使用前期多确认费用,从而少缴纳企业所得税,尽管从整个折旧期内并没有少缴税款,但由于晚缴税款从而利用资金时间价值而获得相对节税的好处。



税收筹划的主要技术

6. 抵免技术

抵免技术是指在法律允许的范围内,使税收抵免额增加而绝对节税的技术。**例如,境外所得已纳税款的抵免、初次购入税控设备可以全额抵免企业应纳增值税等鼓励性抵免。**



二

税收筹划的主要技术



7. 延期纳税技术

延期纳税技术是指在法律允许的范围内,使纳税人延期缴纳税款而相对节税的技术。由于货币的时间价值,纳税人对因节税省下的资金进行投资,可以产生更大的收益,对纳税人而言是相对节减税款。

例如,企业采用信用方式销售商品时,如果不能尽快收到货款,一定要在销售合同中注明采用赊销方式或者分期收款方式,并约定明确的收款时间,以避免提前确认收入、提前发生纳税义务,从而提前缴纳税款的情况出现。



税收筹划的主要技术



8. 退税技术

退税技术是指在法律允许的范围内,使税务机关退还纳税人已纳税款而直接节税的技术。

例：在我国,出口商品可以申请退增值税、消费税。

例：软件销售增值税实际税负超过3%的部分，即征即退。

例：对在横琴大湾区工作的境外高端人才和紧缺人才，其个人所得税税率最高15%。

任务小结

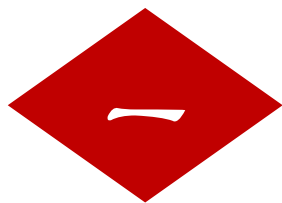
税收筹划的三种原理体现了税收筹划的原则。当然,企业在实际进行税收筹划时具体用到的方法和技术可以有很多种,需要结合企业的实际情况具体应用不同的方法和技术。



任务三

税收筹划风险的概念、
分类及防范



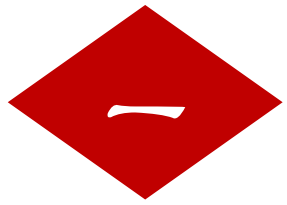


一 税收筹划风险的概念及分类

(一) 税收筹划风险的概念

在经济学上,风险是指由不确定性引起的,对未来结果赋予期望所带来的无法实现该结果的可能性。任何经济活动都存在风险,税收筹划也不例外。税收筹划风险就是指主客观方面的不确定因素的存在,导致税收筹划活动失败而付出的代价。其具体表现有筹划方案失败、筹划目标落空、逃税罪的认定以及由此而发生的各种损失等。所以,在进行税收筹划时一定要充分考虑风险因素。





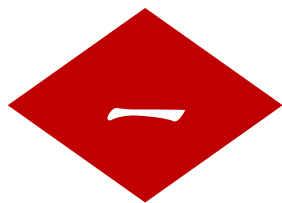
税收筹划风险的概念及分类

(二) 税收筹划风险的分类

1. 政策风险



政策风险是指税收筹划者在利用国家政策进行税收筹划活动以减轻税负的过程中,由政策选择或者政策变化导致的税收筹划失败的可能。具体来说,税收筹划政策风险分为政策选择风险和政策变化风险。政策选择风险是指纳税人进行税收筹划时,因自己对税收政策的理解可能存在偏差,把握不准,由此造成筹划失败;政策变化风险是指一国经济发展状况的不断变化,导致其税收政策的不断调整,使纳税人产生筹划风险。



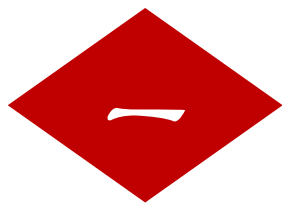
税收筹划风险的概念及分类



2.经营风险



税收筹划方案主要建立在对企业未来经济活动的合理预期上,如果企业经营状况发生了改变,如企业的经营范围、经营地点、经营期限、注册性质等发生重大变化,那么建立其上的税收筹划势必受到重要影响,原来的筹划方案可能就不适用了。



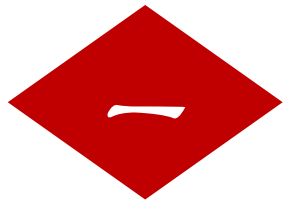
税收筹划风险的概念及分类



3. 执法风险



税收筹划的前提是合法性,筹划方案应当符合立法者的意图,但这种合法性需要得到税务执法部门的认可。在这一判定过程中,由于税务机关有一定的自由裁量权,可能会有执行偏差,由此可能会认定筹划方案在实务中行不通,甚至被视为偷税或者恶意避税而加以查处,从而造成筹划失败。



税收筹划风险的概念及分类



4.成本效益风险



咨询费,以及因实施筹划方案所发生的注册费、筹建费等),而筹划收益通常表现为同等条件下应纳税额的减少、管理水平的提高、企业信誉的提升等。很多方案往往只注意税负的减少,而忽略了为此而产生的成本,从而造成成本大于收益,筹划方案得不偿失。另外,纳税人的同一项经营行为可能涉及多种税种,这就要求在筹划时要通盘考虑整体税负的降低,不能只考虑一个税种。

税收筹划风险的防范

税收筹划风险除上述风险外,还有市场风险、利率风险、通货膨胀风险等。作为纳税人,就应该控制风险,使设计的筹划方案合法、合理、可操作。具体应做到以下几点。

1. 合法经营,不要引起税务机关的关注

税收筹划最基本的一个理念就是管控涉税风险,无论投资还是经营,均要在合法的前提下进行,不要引起税务机关的关注。尤其是在金税三期、四期大数据分析背景下,更应该严格自查,自查内容主要包括以下几个方面。

- (1)检查企业经营业务是否真实,是否有隐瞒收入的情况。
- (2)检查是否有“阴阳合同”等。
- (3)检查企业成本列支是否真实,成本费用等扣除凭证是否合法合规,是否有白条、收据、假发票、替票、个人支出等情况列入企业扣除凭证,是否有虚增人头、虚增工资等情况。
- (4)检查是否按要求年终进行纳税调整。
- (5)检查企业是否有关联交易,关联交易是否按独立交易进行处理等。



二

税收筹划风险的防范

金税三期大数据平台下的三方信息来源,可以还原企业历史经营活动,从而证明企业申报的真实性,如果企业有隐瞒不开票收入的现象,或者企业申报信息不符合经营逻辑,就可能引起税务机关关注,从而带来风险。





税收筹划风险的防范



2.提高税收筹划风险防范意识

企业要树立税收筹划的风险意识,立足于事先防范。在具体筹划过程中,要注意相关政策的综合运用,从多方位、多视角对所筹划项目的合法性、合理性和企业的综合效益进行充分论证。

二

税收筹划风险的防范



3.及时、系统地学习税收政策

税收政策是国家宏观经济调控的手段,在保持基本稳定的前提下,一些细则会根据经济运行情况被适度调整,如个人所得税中工资薪金税税率的调整等。同时,税务管理细则量大、面广,这就大大增加了税收筹划的难度。税收筹划之所以有风险,与经济环境、国家政策及企业自身活动的不断变化有关,尤其是那些立足长期的税收筹划,更是具有较大的风险性。这就要求税收筹划人员不仅要时刻关注税收政策的变化趋势,及时地、系统地学习税收法律法规和规章制度,掌握税法的细节变动,建立税务信息资料库,还要不断研究经济发展的特点,及时把握宏观经济动态,合理预期税收政策及其变动,科学准确地把握税法精神,确保税收筹划方案的合法性、合理性、预见性和准确性。



4.加强与税务机关的联系

企业应加强与主管税务机关的联系,充分了解当地税收征管的特点和具体要求,进行税收筹划。由于许多税收活动是在法律的边界运作,税收筹划人员很难准确把握其确切的边界,如节税筹划与避税的区别等,况且各地具体的税收征管方式有所不同,税务机关拥有较大的自由裁量权。这就要求税收筹划人员在正确理解财税政策的各项规定和指向性,正确应用财会知识的同时,随时关注主管税务机关税收征管的特点和具体方法。如果不能适应主管税务机关的管理特点,或者税收筹划方案不能得到主管税务机关的认可,就难以体现税收筹划应有的收益。



5.加强对筹划收益与成本的权衡

税收筹划人员不仅要关注税收筹划方案最终的节税效果,还必须时刻关注风险变化情况并进行全方位监控,时刻进行成本效益比较。如果税收筹划方案的风险成本和实施成本超出了方案带来的收益,则应根据企业经济运行状况适时对其进行优化或放弃。同时,要从整体利益出发,对税收筹划方案进行全面综合评价,使企业价值长期可持续增长。

任务小结

税收筹划作为一种经济理财行为，必然面临多种风险，在实际筹划时要充分考虑各种风险，并做好防范。



项目小结

税收筹划是指纳税人在不违反法律、法规的前提下,遵循绝对节税、相对节税和风险节 税等原理,运用各种技术方法,对经营、投资、理财等涉税事项做出事先谋划与安排,以实现 企业价值最大化或股东权益最大化的一种理财行为。



谢谢观看

