

财务第一教室直播间

直播免费，回放为会员专享
每周2次，每次一小时左右

内容主要包括税务课程

我们的课程，由500强企业CFO、四大合伙人、税局专家、全国税务领军、全国会计领军、知名律师、EXCEL专家、以及专职讲师授课

财务第一教室官网

www.cfoclass.com，是国内领先的财税学习平台

课程分为四大类：“高端课程、岗位课程、实操课程、考证课程”

高端课程**1000余节课**，除税务课程外，更包括**大量优质财务课程**满足财务人需要，服务**120多万**用户。

公司成立10年，始终不忘初心。

打造质量，为财务人创造价值！



扫描二维码咨询课程



财税e讲堂



中小企业税收筹划及风险防范

主讲人：牛戈老师

Tel：400-600-2148

Web：www.cfoclass.com

财务第一教室
CFOCLASS.COM

- 一、中小企业税收筹划概述
- 二、小型微利企业税收筹划
- 三、商品促销税收筹划分析
- 四、涉农政策税收筹划
- 五、个人所得税筹划
- 六、税收筹划误区及风险防范



同力教育

财务第一教室
CFOCLASS.COM

3

PART 01

一、税收筹划概述

中小企业税收筹划及风险防范



同力教育



财务第一教室
CFOCLASS.COM

4

税收筹划概述

财务第一教室

CFOCLASS.COM



同力云课堂

PART 02

二、小型微利企业税收筹划

中小企业税收筹划及风险防范



同力云课堂



财务第一教室

CFOCLASS.COM

利润处于临界点，多赚1元利润就要多缴7.5万所得税，如何应对？

2017年1月1日至2019年12月31日，年应纳税所得额低于50万元（含50万元）的小型微利企业，其所得减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

财务第一教室
CFOCLASS.COM



扫码关注

7

02 2.年应纳税所得额低于50万元（含50万元）；

04 4.资产总额：不超过1000万元（工业3000万）。

01 1.从事国家非限制和禁止行业；

03 3.从业人数：不超过80人（工业100人）；



扫码关注

小型微利企业税收筹划

所得是50万元时，交纳企业所得税：

$$50 \times 50\% \times 20\% = 5 \text{万元 (净利润45万元)}$$

所得50万零1元，交纳企业所得税：

$$50.0001 \times 25\% = 12.50 \text{万元 (净利润37.5万元)}$$

多赚1元，多交所得税 $12.5 - 5 = 7.5$ 万元，净利润少了7.5万元！



扫码关注公众号

财务第一教室
CFOCLASS.COM

9

临界点



- 净利润
- X为临界点所得额
- $X - X \times 25\% = 50 - 50 \times 50\% \times 20\%$ 45万元
- $X = 60$ 万元



扫码关注公众号

财务第一教室
CFOCLASS.COM

(单位：万元)

应纳税所得额	税率	所得税	净利润
50.0001	25%	12.5	37.5
50 减半	20%	5	45

财务第一教室

CFOCLASS.COM



50万

60万

11

筹划方案

业务真实的前提下：



3. 固定资产加速折旧 单价5000元以下可以一性扣除而未一性扣除的（税务总局公告2014年第64号）

1. 发工资、奖金 已计提汇缴前发放的可以税前扣除



4. 实际发生的费用无发票，在汇算清缴时补充提供发票？（税务总局公告2011年第34号）

2. 降价 折扣

CFOCLASS.COM

PART 03

三、商品促销税收筹划分析

中小企业税收筹划及风险防范



财务第一教室
FOCLASS.COM

13

财务第一教室

【基本情况】

某服装商场是增值税一般纳税人，销售利润率为40%，销售100元商品，其成本为60元。采购服装均已取得增值税专用发票。各附加税种10%。价格均为含税价格。



促销方案一

将服装以7折销售

促销方案二

凡是购服装满100元者，均可获赠价值30元的商品(成本为18元)

促销方案三

凡是购服装满100元者，将获返还现金30元

商品促销税收筹划分析

例：消费者购买一件价值100元的服装,三种方案的应纳税情况及利润情况如下：

促销方案一：

7折销售,原价100元的服装促销售价为70元。

增值税 $=70 \div (1+17\%) \times 17\% - 60 \div (1+17\%) \times 17\% = 1.45$ (元)

利润总额 $=70 \div (1+17\%) \times 17\% - 60 \div (1+17\%) - 1.45 \times 10\% = 8.41$ (元)

应纳企业所得税 $=8.41 \times 25\% = 2.10$ (元)

净利润 $=8.41 - 2.10 = 6.31$ (元)



扫码关注公众号

15

商品促销税收筹划分析

促销方案二：

购物满100元,赠送价值30元的商品(成本为18元)。

应纳增值税 $=100 \div (1+17\%) \times 17\% - 60 \div (1+17\%) \times 17\% - 18 \div (1+17\%) \times 17\% = 3.20$ (元)

注意：

赠送30元商品属于捆绑销售，无需视同销售，且进项可以抵扣。

利润总额 $=100 \div (1+17\%) - 60 \div (1+17\%) - 18 \div (1+17\%) - 3.20 \times 10\% = 18.48$ (元)

应纳企业所得税 $=18.05 \times 25\% = 4.62$ (元)

净利润 $=18.48 - 4.62 = 13.86$ (元)



扫码关注公众号

16

商品促销税收筹划分析

促销方案三:

购物满100元返回现金30元

$$\text{增值税} = 100 \div (1 + 17\%) \times 17\% - 60 \div (1 + 17\%) \times 17\% = 5.81(\text{元})$$

$$\text{利润总额} = 100 \div (1 + 17\%) - 60 \div (1 + 17\%) - 30 - 5.81 \times 10\% = 3.61(\text{元})$$

$$\text{应纳所得税额} = [100 \div (1 + 17\%) - 60 \div (1 + 17\%) - 5.81 \times 10\%] \times 25\% = 8.40(\text{元})$$

$$\text{净利润} = 3.61 - 8.40 = -4.79(\text{元})$$



扫码关注公众号

17

商品促销税收筹划分析

【方案比较】

	增值税	利润	所得税	净利润	
方案一	1.45	8.41	2.10	6.31	打7折
方案二	3.2	18.48	4.62	13.86	30元赠品
方案三	5.81	3.61	8.4	-4.79	返现30



扫码关注公众号

18



选择方案二可以实现利润的最大化。

由此可见,采用不同的促销手段不仅税收负担截然不同,对商家利销售商品的税收筹划润的影响也是显而易见的。所以,商家不能盲目选择促销手段,而是要考虑税收的影响,以便做出最优选择。

当然具体操作时不能只考虑税收问题。



财 务第一教室

商品促销税收筹划分析

【政策依据】

- 01 ▶ 1. 国税函(2008)875号文件规定,企业为促进商品销售而在商品价格上给予的价格扣除属于商业折扣,商品销售涉及商业折扣的,应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额。
- 02 ▶ 2. 《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》规定单位或个体经营者“将自产、委托加工或购买的货物无偿赠送他人”视同销售货物。



CFOCLASS.COM

PART 04

四、涉农政策税收筹划 中小企业税收筹划及风险防范



财务第一教室
FOCLASS.COM

21

财务第一教室

农产品进项抵扣税收筹划

农产品税收政策：

- 1、财税〔2017〕37号规定，从小规模纳税人取得增值税专用发票的，以专用发票上注明的**金额和11%的扣除率**计算进项税额；
从批发、零售环节购进适用免征增值税政策的**蔬菜、部分鲜活肉蛋**而取得的普通发票，不得作为计算抵扣进项税额的凭证。



FOCLASS.COM

2、《财政部 国家税务总局关于免征**部分鲜活肉蛋产品**流通环节增值税政策的通知》（财税[2012]75号）规定，**对从事农产品批发、零售的纳税人销售的部分鲜活肉蛋产品免征增值税**。免征增值税的鲜活蛋产品，是指鸡蛋、鸭蛋、鹅蛋，包括鲜蛋、冷藏蛋以及对其进行破壳分离的蛋液、蛋黄和蛋壳。



CFOCLASS.COM



3、适用低税率的农产品



蛋类产品，是指各种禽类动物和爬行类动物的卵，包括鲜蛋、冷藏蛋。经加工的**咸蛋、松花蛋、腌制的蛋**等，也属于本货物的征税范围。（财税字〔1995〕52号：13%，财税〔2017〕37号：11%）



CFOCLASS.COM

商贸企业小规模纳税人A收购农户的鸭蛋，销售给一般纳税人食品厂B,B加工成咸鸭蛋和松花蛋等对外销售。

2017年8月A销售10000元鸭蛋给B,B加工成咸鸭蛋和松花蛋当月全部销售，不含税销售收入20000元。

1、通常情况下，商贸企业A销售鸭蛋享受免征增值税优惠，开具普通发票给B,B取得A开具的普通发票不能抵扣进项，其销项税额为 $20000 \times 11\% = 2200$ 元

A、B共交纳增值税2200元



扫码关注公众号

25

•2、如果商贸企业A放弃免税，不含税价仍是10000元，需交纳增值税300元，价税合计10300元，可以申请代开增值税专用发票。

•（1）与享受免税优惠相比，A基本没有变化。

•（2）B向A支付10300元，取得A代开的专用发票，可以按专用发票上的金额10000元，适用11%的扣除率，计算抵扣进项额 $10000 \times 11\% = 1100$ 元

•应纳增值税 $2200 - 1100 = 1100$ 元



扫码关注公众号

26

食品厂B多付了300元，B应纳税额减少了1100元，差额： $1100-300=800$ 元

原因分析：

从小规模纳税人购入农产品取得专用发票，现行政策允许**低征高扣**（征3%，扣11%）， $1100-300=800$ 元——食品厂B享受的税收政策红利。



扫码关注

27

B因为享受了政策红利，可以适当降低松花蛋的销售价格，既提高了竞争力，同时也让利给消费者；

商贸企业A提高售价的同时，有能力提高从农户收购鸭蛋的价格，让利于农户，可以收购质量更好的鸭蛋，提高竞争力。



扫码关注

28

PART 05

五、个人所得税税收筹划 中小企业税收筹划及风险防范



财务第一教室
CFOCLASS.COM

29

财务第一教室

个人所得税税收筹划



全年一次性奖金的个税筹划



财务第一教室
CFOCLASS.COM

全年一次性奖金的个税筹划

季度奖

案例：2017年小刘每月应税工资薪金4000元（已扣除“三险一金”等免税项目），每季奖金为6000元（季度奖金于3月、6月、9月、12月发放）。

个税计算：1、2月份每月应纳个人所得税 = $(4000 - 3500) \times 3\% = 15$ （元）

3月份应纳个人所得税 = $(4000 + 6000 - 3500) \times 20\% - 555 = 745$ （元）

2017年个税总计 = $15 \times 8 + 745 \times 4 = 3100$ （元）

筹划建议：将季度奖金改为月奖，每月奖金2000元。**摊到每月！**

筹划后，每月应纳个人所得税 = $(4000 + 2000 - 3500) \times 10\% - 105 = 145$ （元）

2017年个税总计 = $145 \times 12 = 1740$ （元）

通过筹划全年节省个人所得税 = $3100 - 1740 = 1360$ （元）

31

全年一次性奖金个税筹划

年薪120000个税筹划方案					
方案	月薪	月个税	年终奖	年底个税	合计个税
1	10000	745	0	0	8940
2	5000	45	60000	11445	11985
3	8000	345	24000	2295	6435
4	8500	445	18000	540	5880

$(8500 - 3500) \times 20\% - 555 = 445$ $18000 / 12 = 1500$

$18000 \times 3\% - 0 = 540$

$445 \times 12 + 540 = 5880$

$(120000 - 18000) / 12 = 8500$

$(10000 - 3500) \times 0.2 - 555 = 745$

$(5000 - 3500) \times 0.03 = 45$
 $60000 / 12 = 5000$
 $60000 \times 0.2 - 555 = 11445$

10% 10%

32

避开年终奖陷阱

序号	一次性奖金陷阱	
1	18000	19284
2	54000	60188
3	108000	114600
4	420000	447500
5	660000	706538
6	960000	1120000

纳税人取得全年一次性奖金，单独作为一个月工资、薪金所得计算纳税，具体为将雇员当月内取得的全年一次性奖金，除以12个月，按其商数确定适用税率和速算抵扣数。**商数找税率，总数算税额。**注意避开陷阱“陷阱”，避免多发1元奖金多交几千元。

避开年终奖陷阱

例：2017年给小张发放年终奖54,100元，代扣代缴个人所得税。

$54100/12=4508.33$ (元)

查工资薪金所得税率表，适用税率20%，速算抵扣数555。

个人所得税=54100×20%-555=10265 (元)

税后收入=54100-10265=43835 (元)

筹划建议1 年终奖降为54000元 **筹划建议 2** 商业健康保险

筹划后： $54000/12=4500$ (元)

适用税率10%，速算抵扣数105。

个人所得税=54000×10%-105=5295 (元)

税后收入=54000-5295=48705 (元)

通过筹划小张增加税后收入=48705-43835=4870 (元)

微信搜索“财务第一教室”

关注我们，提升你的价值

新浪：@财务第一教室

Tel：400-600-2148

财务第一教室

CFOCLASS.COM

纳税人当月既发放工资薪金，又发放了全年一次性奖金，还购买了带税优识别码的商业健康险，该商业健康险能否选择在计算全年一次性奖金的个人所得税前税前扣除？

答：根据《财政部 国家税务总局 保监会关于将商业健康保险个人所得税试点政策推广到全国范围实施的通知》（财税〔2017〕39号）的规定，对个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出，允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除，扣除限额为2400元/年(200元/月)。单位统一为员工购买符合规定的商业健康保险产品的支出，应分别计入员工个人工资薪金，视同个人购买，按上述限额予以扣除。

2400元/年(200元/月)的限额扣除为个人所得税法规定减除费用标准之外的扣除。适用商业健康保险税收优惠政策的纳税人，是指取得工资薪金所得、连续性劳务报酬所得的个人，以及取得个体工商户生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得的个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业合伙人和承包承租经营者。

因此，纳税人当月既发放工资薪金，又发放了全年一次性奖金，还购买了带税优识别码的商业健康险，该商业健康险可以自行选择在当月工资薪金或全年一次性奖金的个人所得税前扣除，扣除限额为200元/月，且不得重复扣除。

当月工资薪金个人所得税前扣除 OR 全年一次性奖金的个人所得税前扣除



例：2017年给小张发放年终奖54,100元，代扣代缴个人所得税。

$54100/12=4508.33$ (元)

查工资薪金所得税率表，适用税率20%，速算抵扣数555。

个人所得税= $54100 \times 20\% - 555 = 10265$ (元)

税后收入= $54100 - 10265 = 43835$ (元)

12月当月 工资薪金 3600 (3500)

筹划建议 2 商业健康保险100元

筹划后： $54000/12=4500$ (元)

适用税率10%，速算抵扣数105。

个人所得税= $54000 \times 10\% - 105 = 5295$ (元)

税后收入= $54000 - 5295 = 48705$ (元)

通过筹划小张增加税后收入= $48705 - 43835 = 4870$ (元)



年终奖一定节税吗？

例：小徐2017年每月应税工资薪金3000元，另公司于2017年12月份发放年终奖6000元，全年应税工资薪金合计42000元。

1-11月每月应税工资薪金3000元，未超过扣除标准3500元，不用缴纳个人所得税。

12月份，应税工资薪金3000元，年终奖6000元。

$【6000 - (3500 - 3000)】 / 12 = 485 < 1500$

查工资薪金所得税率表，达到第1级，适用税率3%，速算抵扣数0。

应纳个人所得税 = $【6000 - (3500 - 3000)】 \times 3\% = 165$ （元）

筹划建议：将年终奖6000元平摊到每月，则每月应税工资薪金3500元。

筹划后，1-12月每月应税工资薪金3500元，未超过扣除标准3500元，不用缴纳个人所得税。

结论：全年应税工资薪金低于42000元的，发放年终奖导致多缴个税。

CFOCLASS.COM



扫码关注公众号

避开年终奖陷阱

案例：刘某2017年应税工资薪金90000元。

方案1，每月应税工资薪金均为7500元，无年终奖：

$【(7500 - 3500) \times 10\% - 105】 \times 12 = 295 \times 12 = 3540$ （元）

方案2，每月应税工资薪金为6000元，年终奖为18000元：

$【(6000 - 3500) \times 10\% - 105】 \times 12 + 18000 \times 3\% = 145 \times 12 + 540 = 2280$ （元）

方案3，每月应税工资薪金为5000元，年终奖为30000元：

$= (5000 - 3500) \times 3\% \times 12 + 30000 \times 10\% - 105 = 145 \times 12 + 2895 = 3435$ （元）

CFOCLASS.COM



扫码关注公众号

“华为给员工建30000套福利房 一平米才8500元”

报道，涉及个人所得税？

财务第一教室
CFOCLASS.COM

39

《财政部国家税务总局关于单位低价向职工售房有关个人所得税问题的通知》(财税[2007] 13号)

一些企事业单位将自建住房以低于购置或建造成本价格销售给职工

一、根据住房制度改革政策的有关规定，国家机关、企事业单位及其他组织（以下简称单位）在**住房制度改革期间**，按照所在地县级以上人民政府规定的**房改成本价格**向职工出售公有住房，职工因支付的房改成本价格低于房屋建造成本价格或市场价格而取得的差价收益，**免征个人所得税**。

二、除本通知第一条规定情形外，根据《中华人民共和国个人所得税法》及其实施条例的有关规定，单位按**低于购置或建造成本价格**出售住房给职工，职工因此而**少支出的差价部分**，属于个人所得税应税所得，应按照“**工资、薪金所得**”项目缴纳个人所得税。

前款所称差价部分，是指**职工实际支付的购房价款低于该房屋的购置或建造成本价格的差额**。

三、对职工取得的上述应税所得，比照《国家税务总局关于调整个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税方法问题的通知》（**国税发[2005]9号**）规定的**全年一次性奖金的征税办法**，计算征收个人所得税，即先将**全部所得数额除以12**，按其**商数**并根据个人所得税法规定的税率表确定适用的**税率和速算扣除数**，再根据**全部所得数额、适用的税率和速算扣除数**，按照税法规定计算征税。

40

其他常见税收筹划

财务第一教室
CFOCLASS.COM

41

PART 06

六、税收筹划误区及风险防范

中小企业税收筹划及风险防范



财务第一教室
CFOCLASS.COM

42

税收筹划误区及风险防范



(一)

税收筹划误区



(二)

注意风险防范

财务第一教室
CFOCLASS.COM



扫码关注我们

结束语

细心筹划

不交冤枉税

实事求是

注意防风险



财务第一教室
CFOCLASS.COM

感谢聆听

财务第一教室

微信搜索“财务第一教室”

关注我们，提升你的价值

新浪：@财务第一教室

Tel：400-600-2148



财务第一教室

45