

税务纳税筹划解析及实例

讲师：子木老师

税务筹划是指通过对涉税业务进行策划，制作一整套完整的纳税操作方案，从而达到节税的目的。是在法律许可的范围内合理降低纳税人税负的经济行为。

国内纳税筹划主要有以下几个方面：

纳税人定义上的可变通性

课税对象金额的可调整性

税率上的差别性

全额累进临界点的突变性

起征点的诱惑力

各种减免税是纳税筹划的温床

税务筹划方法是指在合法、合理的情况下，尽量利用税率差异，最大化节税的技术。

税率差异技术：

在合法和合理的情况下，利用税率的差异而直接节减税收的纳税筹划技术。与按高税率缴纳税收相比，按低税率少缴纳的税收就是节减的税收。

筹划法：

找出不属于征税范围的内容

找出有利于延迟纳税的税法规定

合并技术：

利用分拆技术的筹划

采用企业合并技术的筹划

组织形式筹划（业务拆分筹划法）：

对企业的混合销售行为的组织形式进行筹划

为减少企业的计税收入进行的组织形式筹划

公司董事领取报酬

《国家税务总局关于印发〈征收个人所得税若干问题的规定〉的通知》（国税发[1994]89号）第八条“个人由于担任董事职务所取得的董事费收入，属于劳务报酬所得性质，按照劳务报酬所得项目征收个人所得税”

公司董事领取报酬

《国家税务总局关于外商投资企业的董事担任直接管理职务征收个人所得税问题的通知》（国税发[1996]214号）第一条“对于外商投资企业的董事（长）同时担任企业直接管理职务，或者名义上不担任企业的直接管理职务，但实际上从事企业日常管理工作的，应判定其在该企业具有董事（长）和雇员的双重身份”，“应分别就其以董事（长）身份取得的董事费收入和以雇员身份应取得的工资、薪金所得征收个人所得税”

公司董事领取报酬

《个人所得税法实施条例》第三十七条“纳税义务人兼有税法第二条所列的二项或者二项以上的所得的，按项分别计算纳税”之规定，“工资、薪金所得”与“劳务报酬所得”系个人所得税法规定的不同项目，即使公司董事同时从同一公司分别取得上述两项所得的，该两项所得应当分别按照其所适用的征税方式计算纳税，即分别抵扣各自的减除费用后，按适用税率计算应缴纳的个人所得税额。

公司董事领取报酬

公司董事同时又作为公司雇员的，其作为公司董事所取得的董事费收入应按税法“劳务报酬所得”项目征税，可以抵扣800元的减除费用，如果超过4000元的，则减除20%的费用，然后按适用税率计算缴纳；而其作为公司雇员所取得的工资、薪金所得，则按税法“工资、薪金所得”项目纳税，可以扣除800元（若为外籍人士，则可以抵扣4000元）的减除费用，然后按适用税率计算缴纳。

公司董事领取报酬

在公司担任管理职务而成为公司雇员的公司董事，（若仅仅担任董事，而未成为公司雇员，则可以通过建立合法劳动关系而同时成为公司的雇员和董事），在每月领取劳动报酬收入时，可将其收入（目前一般作为工资、薪金所得发放，并代扣代缴个人所得税）分解成两部分，一部分作为董事费收入，另一部分作为工资、薪金所得，分别计算缴纳个人所得税，则可以节约相当部分税收。

公司董事领取报酬

某内资公司董事每月领取的收入为18,000元，则：

方案1、若全额作为“工资、薪金所得”代扣代缴个人所得税款，则其每月应缴纳的个人所得税额为： $(18,000 - 1,000) \times 0.2 - 375 = 3,025$ 元；

公司董事领取报酬

某内资公司董事每月领取的收入为18,000元，则：

方案2、若全额作为“劳动报酬所得”代扣代缴个人所得税款，则其每月应缴纳的个人所得税额为： $18,000 \times (1 - 20\%) \times 0.2 = 2,880$ 元

公司董事领取报酬

某内资公司董事每月领取的收入为18,000元，则：

方案3、若将其分解成两部分，一部分作为董事费，一部分作为工资，各发放9,000元，则：

（1）董事费按“劳务报酬所得”计算纳税，应缴纳的个人所得税额为：

$$9,000 \times (1 - 20\%) \times 0.2 = 1,440 \text{元}；$$

（2）工资按“工资、薪金所得”计算纳税，应缴纳的个人所得税额为：

$$(9,000 - 1000) \times 0.2 - 375 = 1,225 \text{元}；$$

两者合计，公司董事每月应缴纳的个人所得税额为： $1,440 + 1,225 = 2,665$

元

公司董事领取报酬

第三种方法与第一种方法相比，每月可以节约个人所得税款为：

$3,025 - 2,665 = 360$ 元，每年可节约的税额为： $360 \times 12 = 4,320$ 元；而第三种方法与第二种方法相比，每月可以节约个人所得税款为： $2,880 - 2,665 = 215$ 元，每年可节约的税额为： $215 \times 12 = 2,580$ 元。

公司董事领取报酬

若每月发放的工资收入确定为6,000元，董事费收入确定为12,000元，
则每月应纳税的个人所得税款为：

$$(6,000 - 1,000) \times 0.15 - 125 + 12,000 \times (1 - 20\%)$$
$$\times 0.2 = 625 + 1,920 = 2,545 \text{元}$$
，比各按9,000元发放时计算的应纳税额又减少了120元。

公司董事领取报酬

此时工资收入适用的最高税率由20%下降为15%，而劳务报酬的适用税率保持20%不变，将工资收入9,000元改为按6,000元发放时，相应的工资收入转为劳务报酬所得，并获得了20%的额外扣除费用，即 $(9,000 - 6,000) \times 0.2 = 600$ 元，则其获得的相应税收利益为： $600 \times 0.2 = 120$ 元，即为减少的应纳税额120元。

公司董事领取报酬

此时工资收入适用的最高税率由20%下降为15%，而劳务报酬的适用税率保持20%不变，将工资收入9,000元改为按6,000元发放时，相应的工资收入转为劳务报酬所得，并获得了20%的额外扣除费用，即 $(9,000 - 6,000) \times 0.2 = 600$ 元，则其获得的相应税收利益为： $600 \times 0.2 = 120$ 元，即为减少的应纳税额120元。

通过分析以及测算可知，按工资收入6,000元及董事费所得12,000元发放时，公司董事的个人所得税税负是最低的。

公司董事领取报酬

利用个人所得税法关于“劳务报酬所得”与“工资、薪金所得”适用不同征税方法的规定，以及公司董事可分别领取董事费和工资收入的特殊政策，对公司董事的个人所得税加以合理筹划，可在不增加任何个人税收成本，也不增加企业负担的情况下，为公司董事获取较高的税收利益，而且一般情况下收入越高，获益越大。

公司董事领取报酬

如何分配董事费收入与工资、薪金收入的具体比例，以使公司董事的个人所得税税赋达到最轻，则需要结合公司董事每月实际领取的收入数额、董事费与工资、薪金合理的比例结构等情况综合考虑并测算后得出，并没有一个确定的比例标准。

公司董事领取报酬

如何分配董事费收入与工资、薪金收入的具体比例，以使公司董事的个人所得税税赋达到最轻，则需要结合公司董事每月实际领取的收入数额、董事费与工资、薪金合理的比例结构等情况综合考虑并测算后得出，并没有一个确定的比例标准。

直播休息中！

直播交流群：658802496

感谢观看

如有疑问请到会计学堂官网提问