

××集团税务筹划实施方案

SW 集团税务筹划项目组

二零零三年九月

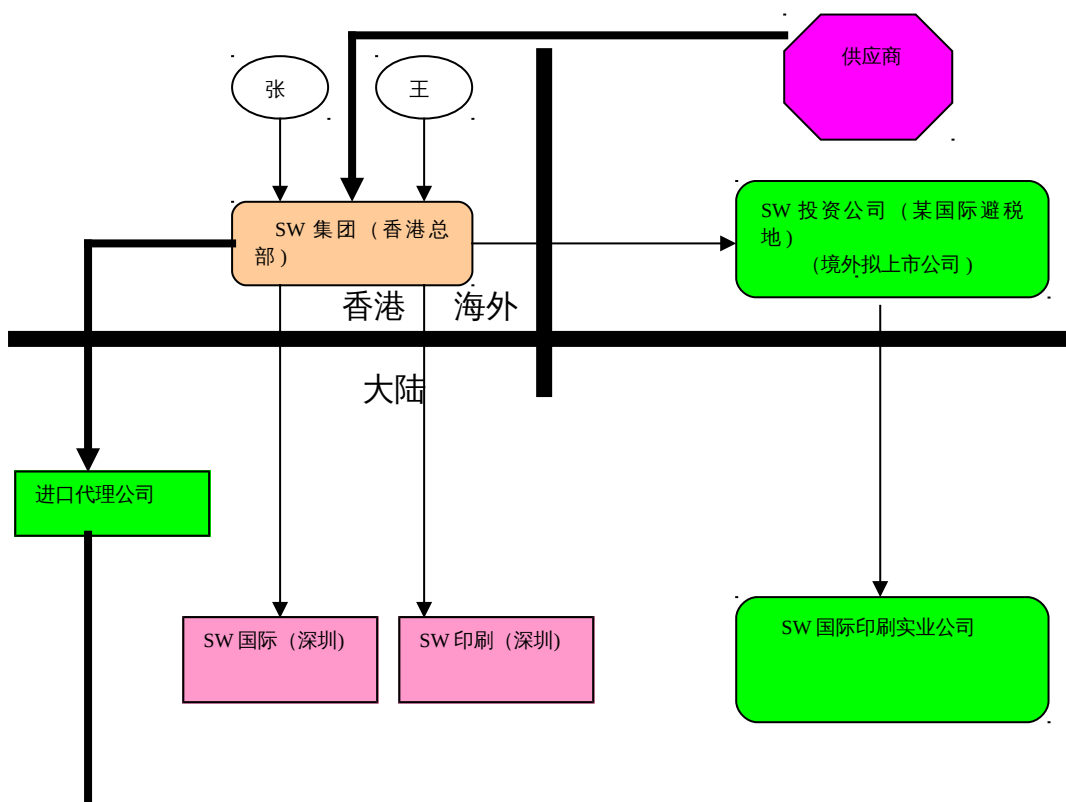
目 录

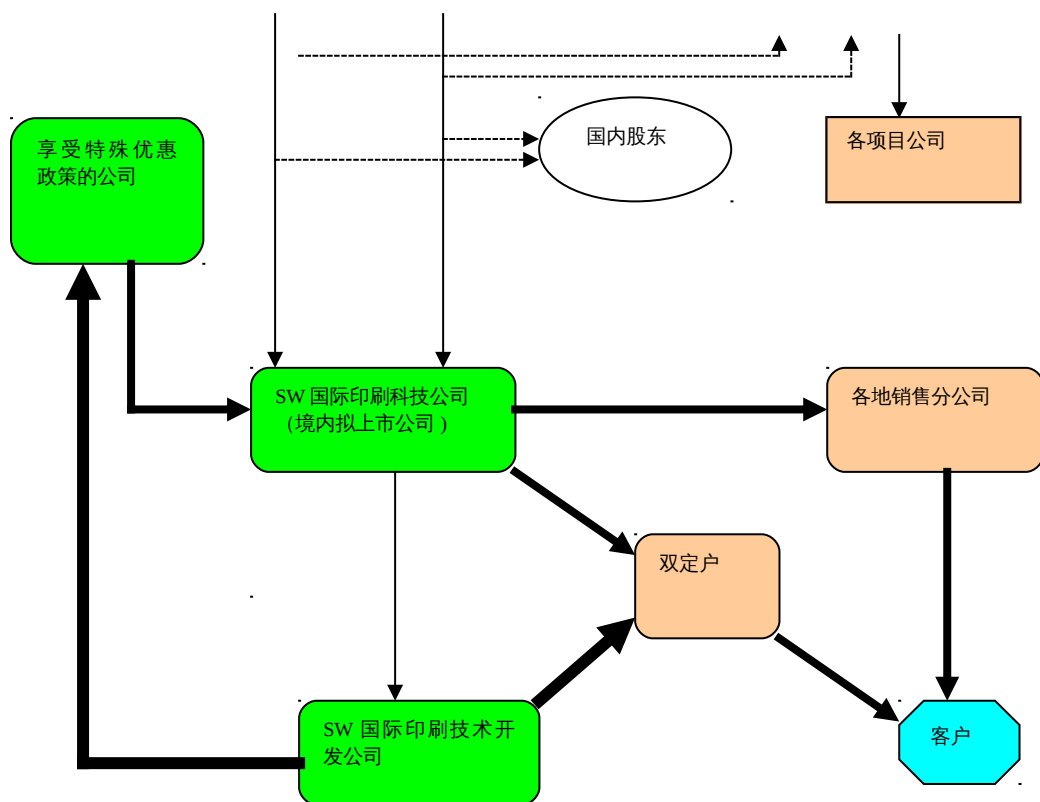
- 一、前言
- 二、集团基本法律及业务架构安排
- 三、投资公司设立地点的选择
- 四、集团现有资产的处置
- 五、进口业务安排
- 六、增值税与企业所得税优惠政策的利用
- 七、个人所得税的几种筹划方法

一、前言

受 SW 国际集团有限公司(以下简称“SW 集团”或“集团”)委托,我们为集团提供税务筹划咨询服务。按照税收法律法规的规定及时申报和缴纳各类税款是集团各纳税主体的责任。我们的责任是在进行税收相关情况调查的基础上,依据国家税收法律、法规、规章及其他规范性文件的精神,为集团提供税务筹划咨询建议。我们的建议并不构成集团各纳税主体纳税的依据,仅供集团高层管理人员参考。

二、集团基本法律及业务架构安排





图例：

1. —→ 投资或控制关系

2. —→ 货物销售关系

3. - - - -> 股权转让关系

4. —→ 技术服务关系

5. (张) 股东

6. ■ SW 国际集团母公司

7. ■ 集团拟新设立的公司

8. ■ 集团拟注销的公司

9. ■ 供应商

10. ■ 客户

说明：

1 由集团或其他相关股东在境外某避税地设立一家投资公司；再由该投资公司在大陆设立“SW 国际印刷实业(深圳)有限公司”(简称“SW 实业”),作为集团在大陆从事经营业务的主要实体及管理总部。

2 在 SW 实业之下设立若干项目公司。

3 由 SW 国际、SW 印刷以现有的资产投资设立“SW 国际印刷科技有限公司”(简称“SW 科技”)；再将 SW 国际、SW 印刷持有的 SW 科技股份以适当价格转让给“SW 实业”及重要管理人员(国内股东)。

4 由集团在大陆设立专门的进口代理公司。

5 由集团在主要生产或销售地收购、设立、承包、承租一些享受特殊税收优惠政策的企业。

4 在“SW 科技”之下设立“SW 印刷技术开发公司”(简称“技术开发公司”),在主要销售区域设立销售分公司。

5 将 SW 国际、SW 印刷目前的业务逐步转移到 SW 科技,即：(1)将目前由 SW 国际向集团总部(香港)进口的业务逐步改为由进口代理公司向集团进口,再将进口的货物销售给享受某种特殊税收优惠政策的公司,由该类公司销售给 SW 科技公司,最后通过各地销售分公司销售给最终客户,或直接由 SW 科技销售给最终客户；(2)将 SW 国际、SW 印刷的工业和网版加工等业务逐步转移至“SW 科技”。

6 由技术开发公司向享受优惠政策的公司和双定户提供技术支持服务。

7 在适当的时候注销 SW 国际、SW 印刷。

三、投资公司设立地点的选择

选择设立投资公司的地点,主要考虑以下几个因素:提高资产的安全性;海外上市;避税;不受外汇管制;股份转让方便。据此,我们推荐英属维京群岛、开曼群岛、百慕大群岛等几个地区(国家)作为设立投资公司的拟选地点。下面是这些地区(国家)相关情况的介绍。

(一)英属维京群岛(BVI)

1. 在 BVI 设立投资公司的主要优势

(1)设立公司要求低:无注册资本最低限制,任何货币都可作为资本注册;注册公司只需一位股东和董事,公司人员中也不必当地居民;

(2)保密性好:可发行无记名股票,无需申报管理者资料,账目和年报也不必公开;

(3)费用低廉:设立注册资本在 5 万美元以下的公司,最低注册费为 300 美元,加上牌照费、手续费,当地政府总共收取 980 美元;

(4)税负极轻:除每年交纳营业执照续牌费 600 美元外,免交所有当地税项;

(5)没有外汇管制,资金转移不受任何限制,资金保密程度高;

(6)公司类型可为国际商业公司;

(7)可到美国纳斯达克上市。

2. 不足之处

BVI 不是香港创业板的合法注册地

3. 其他情况

名称:英属维尔京群岛(The British Virgin Islands)。

面积:153 平方公里。◆

人口:1.98 万(2000 年估计)。主要是黑人。通用英语。多数人信奉基督教。◆ 首府:罗德城(Road Town)。

总督:弗兰克萨维奇(Frank Savage),1998 年 5 月就任。◆

简况：位于大西洋和加勒比海之间,距波多黎各东海岸 100 公里。属亚热带气候,年平均气温 21~32℃,年降水量 1000 毫米。原始土著居民为加勒比地区的印第安人。1493 年哥伦布抵达该岛。1672 年被英国兼并。1872 年成为英国殖民地背风群岛的一部分,受背风群岛总督管辖至 1960 年。1986 年 9 月,维尔京群岛党上台执政,并在 1990 年 11 月、1995 年 2 月、1999 年 5 月大选中连续获胜。

政治：1999 年 5 月 17 日举行大选,维尔京群岛党再次获胜,拉尔夫奥尼尔(Ralph O Neal)继续担任首席部长。

宪法：现行宪法于 1967 年 4 月生效,1977 年 6 月修订。规定总督由英王任命,负责防务、治安、外事、司法和部分财政事务,并拥有有限立法权;设行政委员会,由总督、总检察长、首席部长和另外三名部长组成,处理行政事务。总督任行政委员会主席;首席部长由总督在立法委员会多数党成员中指定。1993 年底,根据现政府的请求,英国政府任命一个三人委员会,旨在研究并讨论修改关于增加立法机构中党派的席位数、直选首席部长以及促成权利法通过等。

议会：立法委员会由 13 名直接选举成员、议长和总检察长组成。任期四年。1999 年 5 月 17 日大选,维尔京群岛党获 7 席,新成立的民族民主党获 5 席,关心市民运动获 1 席。议长鲁本范特尔浦(Reuben Vanterpool)。◆

政府：本届行政委员会成员有：主席弗兰克萨维奇,首席部长兼财政部长拉尔夫奥尼尔,自然资源和劳工部长朱利安弗雷泽(Julian Frazer),通讯、工程和公共事业部长阿尔文克里斯托弗(Alvin Christopher),卫生、教育、文化和福利部长艾琳帕森斯(Eileen Parsons),总检察长暂缺。◆

司法机构：司法受辖于东加勒比高等法院。岛内设最高法院和上诉法院以及一个地方法院、一个青少年法院和一个裁判权法院。东加勒比最高法院在岛内设一位常驻陪席推事。现任陪席推事多里昂泰勒(Dorien Taylor)。◆

政党：有四个政党。◆

(1) 维尔京群岛党(Virgin Islands Party)：执政党,70 年代初成立。领袖拉尔夫奥尼尔。◆

(2) 民族民主党(National Democratic Party)：成立于 1998 年 5 月。领袖奥兰多史密斯(Orlando Smith)。

(3) 统一党(United Party)：60年代中期成立。领袖康拉德麦德罗(Conrad Maduro)。◆

(4) 关心市民运动(Concerned Citizen's Movement)：1994年成立。前身为独立人民运动。领袖奥马尔霍奇(Omar Hodge)和沃尔温布鲁利(Walwyn Brewley)。

经济：主要依靠旅游业和金融服务业。近年来,经济增长较快。人均国内生产总值(1999)：38500美元。货币名称：美元。◆

工业：实行十年免税制以促进工业发展。制造业规模较小,主要生产朗姆酒、旅游品、书籍和建材等。

农业：约有耕地800公顷,草场4000公顷。主要种植水果、蔬菜和甘蔗。水果和蔬菜供国内消费并出口美属维尔京,甘蔗主要用于酿造朗姆酒。有畜牧养殖业。主要出口渔业产品。但大部分食品靠进口。1999年政府决定通过修改法律和政策来提高农产品的档次,以保证农业自给并少量出口。

服务业：为加勒比地区的金融中心之一。金融服务业和房地产业是新兴产业,近年来发展很快。政府进行立法促进保险业务以加强金融业并使其多元化。1998年离岸金融业收入占政府直接收入的51.1%。2000年底在此注册的外国公司有350000家。◆

旅游业：是最重要的经济部门和发展计划的基础。1995年政府制定一个新的国家旅游计划以提高群岛知名度。游客主要来自美国。○◆

交通运输：岛内以公路运输为主。罗德城地区的一双车道公路项目于1996年初开工,耗资约480万美元。

公路：总长约160公里。

水运：有直达英国、美国和荷兰的航线。主要港口是罗德城。◆

空运：有通往迈阿密以及美属维尔京、圣基茨等附近岛国的航线。主要机场是距罗德城约16公里的牛肉岛机场,有四个航班,另外在阿内加达岛和维尔京戈尔达岛有两个小机场。

外贸易：主要贸易对象是美国、特立尼达和多巴哥、安提瓜和巴布达、英国,历年均为入超。主要进口产品是机器、食品和燃料。主要出口食品、生禽、

烟草、酒类和运输器械。◆

外国援助：援助主要来自英国和加勒比开发银行。

教育：中小学实行免费义务教育。有一所高等学校——维尔京群岛大学。成人文盲率约为 5 %。◆

新闻出版：有三家刊物：《英属维尔京灯塔》，1984 年创刊，周刊，发行量 3000 份；《维岛太阳》，1962 年创刊，周刊，发行量 2850 份；《欢迎》，1971 年创刊，双月刊，主要介绍旅游信息，年发行量 165000 份。

维尔京群岛广播有线公司创立于 1965 年，设 Z B V I 电台，进行商业性广播。英属维尔京群岛有线电视台，主要通过电缆收看美属维尔京群岛和波多黎各的电视节目。Z B T V 西印度有线电视台为商业性电视台。◆

对外关系：为加勒比共同体和共同市场、东加勒比国家组织联系成员和加勒比开发银行成员。

(二) 开曼群岛

1. 在开曼设立投资公司的主要优势

(1) 可到香港、新加坡两地上市；

(2) 严格遵守金融保密法；

(3) 税负轻：没有开征个人所得税、公司所得税、资本利得税、不动产税、遗产税等直接税；

(4) 没有外汇管制，外汇进出完全自由，资金的投入与抽出完全自由，各国货币在此自由流通，外国人的资产所有权得到法律保护；

2. 不足之处

(1) 不能发行无记名股票；

(2) 每年需要提交周年申报表；

(3) 司类型限于受豁免公司；

3. 其他情况

名称：开曼群岛(The Cayman Islands)。

面积：259 平方公里。

人口：34763 人(1999 年),黑人占 20%,白人占 20%,混血种人占 40%。

首府：乔治敦(George Town)。

总督：彼得史密斯(Peter Smith),1999 年 5 月就任,任期 4 年。

简况：位于加勒比海西北部,距牙买加西北 290 公里。属亚热带气候,平均气温仅 24°C 左右。1503 年哥伦布发现该群岛。1670 年根据《马德里斯科条约》,开曼群岛归英国统治,但在 1959 年前的 280 年间,群岛实际上为当时的英国殖民地牙买加的属地,由牙买加总督全权管辖。1962 年牙买加独立后,群岛才单独成为英国直辖殖民地,由英女王任命的总督行使管辖权。

政治：60 年代中期党派政治停止后,群岛无正式的政党。立法会议选举一般在几个小组和独立人士候选人之间进行。所有候选人均保证进一步发展开曼经济,拥护保持与英国的隶属关系。1991 年第一个新的政党“进步民主党”成立。在 1992 年 11 月的选举中,民族组获胜。1995 年 2 月,立法会议独立议员吉尔伯特麦克莱恩成立“开曼组”,1996 年 11 月举行大选,“民族组”再次获胜。在 2000 年 11 月的大选中,“卓越平衡组”获胜。

宪法：1959 年制定,1972 年、1992 年两次修订。根据新宪法规定,总督代表英国女王,由女王任命,负责外事、防务、内部治安和公共服务事业,并任行政委员会主席;行政委员会由首席秘书、副首席秘书、财政秘书、总检察长、副检察长和立法会议自身选出的 4 人组成。

议会：称立法会议,任期 4 年。立法会议由选举产生的 15 名成员和总督任命的 4 名官方成员组成。本届议会于 2000 年 11 月选举产生。

政府：称行政委员会。本届行政委员会于 2000 年 11 月组成。主要成员：主席彼得史密斯,首席部长詹姆斯瑞安(James Ryan),财政秘书乔治麦卡锡(George McCarthy),总检察长戴维巴兰坦(David Ballantyne),政府事务、计划、交通和工程部长库尔特蒂贝茨(Kurt Tibbetts)等。

司法机构：设有群岛大法院(相当于最高法院)、即决法院、青少年法院和上诉法院(在牙买加),英国枢密院为开曼最高上诉机关。大法院每年开庭六次,审理民事和刑事案件,接受即决法院的上诉。首席法官安东尼斯梅利(Anthony Smellie)。

政党：进步民主党(The Progressive Democratic Party)：1991年8月由立法会议中的一位后座议员麦克基瓦·布什(McKeeva Bush)发起创建。该党支持维护与英国的隶属关系。

经济：金融服务和旅游业是两大经济支柱。

工业：规模极小。主要生产建材、首饰、家具、食品和化学包装用具。

农业：受土地贫瘠、雨水少、土地昂贵、劳动力费用高等因素的制约,农业很不发达,产值仅占国内生产总值的1%。主要作物为蔬菜、热带水果等。90%以上的粮食靠进口。

服务业：金融服务业是经济的重要部门,占群岛GDP的15%以上。由于开曼政局稳定,没有外汇限制,不收直接税,并严格遵守金融保密法,该群岛成为世界最大的境外金融中心之一。

旅游业：是主要经济支柱,占国内生产总值的70%和外汇收入的75%左右,就业人员1500余人。80%的游客来自美国,其余的来自欧洲、加拿大、牙买加和日本等。

交通运输：

公路：406公里,其中304公里为柏油路。

水运：有船通往佛罗里达、牙买加、哥斯达黎加和海地。主要港口是乔治敦。

空运：有通往休斯敦、迈阿密和牙买加金斯敦的定期航班。有两个国际机场：欧文罗伯茨和杰勒德史密斯,均可供喷气客机起降,有八个航空公司在此运营。岛屿之间有国内航线。

财政金融：政府财政收入主要来自进口税、印花税、注册费、版权税、财产税和旅游者税。

对外贸易：外贸严重入超,但是,旅游和来自境外金融业的收入以及国外汇款大体上抵销了巨大的贸易赤字。主要贸易伙伴是美国、英国、加拿大、日本。

人民生活：儿童享受免费医疗。

文化教育：公立学校对 5 - 15 岁学生实行免费义务教育。

(三) 百慕大群岛

1. 在百慕大设立投资公司的主要优势

(1) 对资本额要求不高：在百慕大境内成立一家公司,允许最低资本额为 1.2 万百慕大元；

(2) 可到香港上市；

(3) 税负轻：在百慕大不征公司所得税和个人所得税,不征普通销售税。

(4) 没有外汇管制；

(5) 严格遵守金融保密法。

2. 不足之处

(1) 不能发行无记名股票；

(2) 每年需要提交周年申报表；

(3) 公司类型限于受豁免公司；

(4) 对遗产要课征 2% ~ 5% 的印花税；按雇主支付的薪金课征 5% 的就业税、4% 的医疗税和一定的社会保障税；对进口货物一般课征 20% 的关税。另外百慕大针对旅游业兴盛的特点,征收税负较轻的饭店使用税、空海运乘客税。

3. 其他情况

名称：百慕大群岛 (The Bermuda Islands)。◆

面积：53.3 平方公里。◆

人口：62000 人(1999 年估计)。非洲后裔约占 61%,欧洲和北美人后裔

占 39%。英语为官方语言和通用语。居民多信奉基督教。

首府：汉密尔顿(Hamilton)。

总督：约翰索罗尔德梅斯菲尔德(John Thorold Masefield),1997 年 6 月任命。◆

简况：北大西洋西部群岛,距美国东海岸的南卡罗来纳州 917 公里。由 7 个主岛及 150 余个小岛和礁群组成。年平均气温 21℃。年平均降水量约 1500 毫米。

1503 年西班牙人胡安百慕大首先发现该岛。1684 年沦为英国殖民地,是英联邦中最早的英国殖民地。1940 年 3 月,英美签订《行政协定》,美以一些旧驱逐舰为代价,租借该群岛中的摩根、特克尔和圣大卫三个岛屿,为期 99 年。1957 年英国军队最后撤出百慕大群岛。1968 年百慕大群岛获得内部自治权。

○◆

政治：自 1968 年开始实行政党体制起,百慕大联合党连续执政至 1998 年。1995 年 8 月,百慕大曾就独立问题举行全民公决,73.6% 的选民反对独立,主张独立的总理斯旺被迫辞职,财政部长戴维索尔出任总理。1997 年 3 月 27 日,戴维索尔因党内分歧辞去总理职务,后由环境部长帕梅拉戈登继任,成为百慕大历史上第一位女总理。1998 年 11 月,进步工党在大选中获胜上台,简妮菲尔史密斯宣誓就任百慕大历史上第一位进步工党总理。

宪法：1968 年制定。1973 年和 1979 年两次修订。现行宪法规定,百慕大为英国殖民地,设自治政府；总督代表英国女王,通过总督委员会掌管外事、防务和内部治安；总理由议会多数党领袖担任,由总督任命；其他部长由总理任命；内阁对议会负责。

议会：分参议院和众议院,任期均为五年。参议院由 11 人组成,3 名由总督任命,总理推荐 5 名,反对党领袖推荐 3 名,亦均由总督任命。众议院由 40 人组成,普选产生。本届议会众议院中,百慕大联合党占 14 席,进步工党占 26 席。◆

政府：本届政府 1998 年 10 月大选后组成,主要内阁成员有：总理简妮菲尔史密斯(Jennifer Smith),副总理兼文化事务、发展、机会和政府事务部长泰瑞李斯特(Terry Lister),环境、计划和自然资源部长泰瑞李斯特(Terry Lister),财政部长尤金考科斯(Eugene Cox),卫生、家庭服务及住房、劳动、妇女事务部长纳尔森巴斯科姆(Nelson Bascome),劳工、内政和公共安全部长保罗考科

斯(Paul Cox),立法事务部长兼总检察长路易布朗伊文斯(Lois Brown Evans),体育、青年发展和娱乐部长丹尼斯李斯特(Dennis Lister),通讯部长瑞勒威布(Renee Webb),旅游和海事服务部长戴维艾伦(David Allen),运输和航空服务部长艾瓦特布朗博士(Dr[©] Ewart Brown),公共工程和住房部长阿列克西斯科特(Alex Scott),教育部长密尔顿斯科特(Milton Scott)。

司法机构：设最高法院、上诉法院和三个地方法院。最高法院对一切严重的刑事、民事案件行使裁判权,并接受地方法院案件的上诉。上诉法院成立于1964年,职权与其他英联邦国家的上诉法院相同。首席法官奥斯丁沃德(Austin Ward)。上诉法院院长詹姆斯阿斯特伍德爵士(Sir James R[©] Astwood)。◆

政党：有三个政党：◆

(1) 进步工党(Progressive Labour Party)：执政党。1963年建立,左翼党,党员大多数为黑人。主张立即摆脱英国统治,经济“百慕大化”。领袖弗雷德里克韦德(Frederick Wade)。

(2) 百慕大联合党(United Bermuda Party)：反对党。1964年建立。温和的多种族右翼党,主张各种族团结和保留附属地位。支持自由企业制度。领袖帕梅拉戈登(Pamela Gordon)。◆

(3) 民族自由党(National Liberal Party)：1985年建立,由百慕大联合党分裂出来的成员组成。领袖吉尔伯特达雷尔(Gilbert Darrell)。

(4) 产超过350亿美元,其规模仅次于伦敦和纽约。1998年在百注册的外国公司有10394多家,但只有235家外国公司在百设有办事机构。人均国内生产总值居世界前列。近年来,百年均GDP增长率为4%。

货币名称：百慕大元；1元 = 100分。◆

汇率(1999年)：1美元 = 1百慕大元。

工业：由于缺乏自然资源,只有船舶修理、小船制造、制药和手工艺品等小型工业。近年来,政府积极鼓励发展轻工业生产。

农业：占国内生产总值2.5%。有可耕地839英亩,主要种植蔬菜、柑桔、香蕉等。80%食品靠进口,奶、蛋基本自给。农业劳动力缺乏,仅占就业人口总数的1.1%。

服务业：金融服务业是第二大经济部门。由于百慕大政局稳定,没有外汇管制,并严格遵守金融保密法。该群岛成为世界上最大的境外金融和商业中心之一。金融业已超过旅游业成为百慕大外汇收入的主要来源。

旅游业：是最主要的经济部门,收入占国内生产总值的 32%、外汇总收入的 40%。从业人口占全国劳动力的 60%。主要接待高收入游客。

交通运输：

公路：总长约 611 公里。为缓解交通拥挤状况,每个家庭限购一辆客用汽车。

水运：有三个主要港口：汉密尔顿、圣乔治和爱尔兰岛自由港。

空运：肯德利费尔德是惟一的国际机场。有通往英国、美国的航线。

财政金融：关税、公司税、印花税和土地税是政府收入的主要来源,其中关税占总收入的 35~40%。政府总支出的一半用于支付工资。

对外贸易：几乎所有东西完全依赖进口。进口产品的 75% 来自美国。主要贸易伙伴是美国、英国、意大利和加拿大。外贸历年巨额入超。主要进口产品为机械和运输工具、食品、饮料、制成品和燃料等。

人民生活：政府实行社会保险和养老金制度,为所有就业者提供养老金。1970 年政府颁布医院保险法,为所有居民提供医疗保险,并为儿童提供免费医疗,为老人提供医疗补贴。

军事：军事事务原由北大西洋公约组织管理。美国在百设有军事基地。美国、英国、加拿大三国驻百军事人员达 3000 人。现美国在百的军事基地已撤销。百地方国防军有一个团,约 700 人。◆

文化教育：公立学校为 5 岁~16 岁儿童提供免费义务教育,并为高等教育及教师培训提供大量奖学金。成人文盲率仅为 1.6%。

新闻出版：有一份日报,两份周刊,一份月刊和一份双月刊。《皇家日报》：晨报,发行量 17500 份；《百慕大太阳》：周刊,发行量 15500 份；《中洋新闻》：周刊,发行量 14500 份；《百慕大人》：画报月刊,发行量 14000 份；《工人之声》：双月刊。◆

百慕大广播公司经营两家商业电视台和五家广播电台。另有一家圣乔治广播公司。百慕大许多地方可收看有线电视节目。◆

对外关系：外交由英国掌管。百慕大作为英国代表团的成员参加国际劳工组织、世界卫生组织和其他国际组织。美国在百慕大派有总领事。

四、集团现有资产的处置

(一) 集团主要纳税主体帐面资产负债状况

结合集团公司下属各纳税主体的实际情况,是次筹划拟对下列公司的资产进行处置：

(1) SW 国际印刷器材(深圳)有限公司 (以下简称“SW 国际”)

(2) SW 印刷(深圳)有限公司 (以下简称“SW 印刷”)

(3) 深圳市 KML 印刷器材有限公司 (以下简称“KML”)

上述各纳税主体的帐面资产负债民政部如下：

1 . SW 国际资产负债情况

SW 国际资产负债表

2003/6/30

资产	期末余额	负债及所有者权益	期末余额
货币资金	2,757,037.26	应付账款	20,066,087.71
应收账款	12,710,663.26	预收账款	5,052,170.56
减：坏账准备	48,527.75	其他应付款	5,089,835.69
预付账款	6,689,685.38	应交税金	-15,013.81
其他应收款	1,173,160.38	长期借款	377,044.50
存货	1,147,634.39	负债合计	30,570,124.65
待摊费用	1,079,890.63	实收资本	7,643,842.00
固定资产	9,965,082.76	资本公积	1,157,883.87
减：累计折旧	4,606,089.34	未分配利润	-8,503,313.60
固定资产净值	5,358,993.42	所有者权益合计	298,412.27

资产合计	30,868,536.92	负债及所有者权益合计	30,868,536.92

由上表看出,截至 2003 年 6 月 30 日,SW 国际资产负债表中,

(1) 应收账款:余额 1271 万元,占资产总额的比例为 41%,其中:集团公司内部应收账款为 722 万元、外部客户的余额为 549 万元;

(2) 预付账款:余额 669 万元,金额较大的客户为:上海新兴 52 万元、深圳市泰成实业公司 25 万元、东方经贸 51 万元、顺德永安丝印厂 22 万元、省第七建设 13 万元、迈新(深圳)有限公司 372 万元。预付帐款占资产总额的比例为 22%,系因长年以来,集团公司内部发票管理存在问题而导致缺少发票无法入账产生;

(3) 固定资产:原值 997 万元,其中:SW 工艺中心 667 万元、汽车六辆合计 149 万元;净值 536 万元,占资产总额 17%。

(4) 应付账款:余额 2006 万元,占负债及所有者权益的比例为 65%,其中:清远食品企业集团公司 1719 万元,系因企业缺少发票而导致商品无法入库,故采用虚挂客户的形式来加以解决。

(5) 预收账款:余额 505 万元,占负债及所有者权益的比例为 16%,系客户偿还 SW 印刷的货款,误入 SW 国际产生。

(6) 其他应付款:余额 508 万元,占负债及所有者权益的比例为 16%,系 SW 国际银行贷款到期,无法支付,而由 SW 国际集团有限公司(香港)直接由香港汇款代付,故挂账应付香港 SW 款。

(7)截至 2003 年 6 月 30 日,SW 国际账面累计亏损 850 万元,净资产为 29 万元。

2. SW 印刷资产负债情况

SW 印刷资产负债表

2003/6/30

资产	期末余额	负债及所有者权益	期末余额
货币资金	5,573,931.05	应付账款	31,121,245.83
应收账款	27,902,576.11	其他应付款	57,452.50

减：坏账准备	140,285.19	应交税金	916,709.51
其他应收款	2,100,490.87		
存货	273,947.14	负债合计	32,095,407.84
固定资产	2,415,274.31	实收资本	2,830,000.00
减：累计折旧	1,841,097.82	资本公积	5,883.89
固定资产净值	574,176.49	未分配利润	1,517,478.05
无形资产	163,933.31	所有者权益合计	4,353,361.94
资产合计	36,448,769.78	负债及所有者权益合计	36,448,769.78

由上表看出,截至 2003 年 6 月 30 日,SW 印刷资产负债表中,

(1) 应收账款：余额 2790 万元,占资产总额的比例为 77%,大部分为正常客户,其中贷方余额为应付 SW 国际款项误入 SW 印刷所致；由应付账款借方转入 101 万元。

(2) 存货：余额 27 万元,占资产总额的比例为 1%。

(3) 固定资产：原值 241 万元,其中：汽车 15.6 万元、生产设备 188 万元、办公设备 35.7 万元)。净值 57 万元,占资产总额 2%。

(4) 应付账款：余额 3112 万元,占负债及所有者权益的比例为 85%,其中：应付 SW 国际 1029 万元、A 公司 606 万元、B 公司 653 万元,(A、B 为公司已入账但尚未取得发票而无法确定具体客户)。

(5) 截至 2003 年 6 月 30 日,SW 印刷账面累计盈利 151 万元,净资产为 435 万元。

3 . KML 资产负债情况

KML 资产负债表

2003/6/30

资产	期末余额	负债及所有者权益	期末余额
货币资金	711,236.76	预收账款	1,266,272.25
其他应收款	232,666.00	其他应交款	186,236.00
减：坏账准备	68,265.26	应交税金	20,330.34
存货	161,342.59	负债合计	1,472,838.59
预付账款	812,772.12		

固定资产	157,000.00	实收资本	500,000.00
减：累计折旧	9,420.00	未分配利润	75,114.62
固定资产净值	147,580.00	所有者权益合计	575,114.62
递延资产	41,201.00		
资产合计	2,047,953.21	负债及所有者权益合计	2,047,953.21

由上表看出：截至 2003 年 6 月 30 日, KML 资产负债表中,

- (1) 其他应收款：余额 23 万元, 占资产总额的比例为 10%。
- (2) 存货：余额 16 万元, 占资产总额的比例为 7%。
- (3) 预付账款：余额 81 万元, 占资产总额的比例为 39%, 基本为集团公司内部往来。
- (4) 固定资产：原值 15.7 万元(主要为办公设备), 净值 14.7 万元, 占资产总额 7%。
- (5) 预收账款：余额 126 万元, 占负债及所有者权益的比例为 62%, 基本为集团公司内部往来；
- (6) 截至 2003 年 6 月 30 日, KML 账面累计亏损 850 万元, 净资产为 29 万元。

(一) 主要纳税主体资产负债情况综合分析

	SW 国际	SW 印刷	KML
往来款项	金额大、时间长、产生原因经不起审查	金额大、时间长、产生原因经不起审查	集团内部往来
存货比例	不大	不大	不大
固定资产构成	房屋、车辆、办公设备	车辆、办公设备	办公设备
账外资产状况	房屋、存货	房屋、存货	无
利润状况	大额亏损	盈利	盈利
企业类型	外商独资	外商独资	私营有限
分支机构	下设天津、上海两个分公司	下设龙华分厂	N/A
风险评价	极高	高	一般

(四) 资产处置方式

针对上述情况, 建议分企业、分步骤对集团资产进行处置。

1、对 SW 国际资产的处置

(1) 处置方式：建议对相关事项进行清理后直接注销,理由如下：

① 公司注册及办公场所为租赁,且与集团公司办公场所分离,注销对集团公司影响不大。

② 公司目前账面亏损严重,是注销的极好理由。

(2) 操作程序

首先,处理公司目前所存在的账外房产,解决方案有二：一是将经营性房产以对外投资的方式,投入到新设立的公司,一段时期后,将投资形成的股权转让给相关股东；二是而将住宅类房产出售给自然人股东。

(1) 注销上海、天津两个分公司,将其业务、资产转入新设立的公司；

(2) 清理公司往来帐,适时按法定程序注销公司。

2、对 SW 印刷资产的处置

对 SW 印刷的资产可采取如下方式处置：

(1) 对未分配利润先进行分配；

(2) 将龙华分厂整体转让给新设立的公司；

(3) 逐步缩减公司业务,同时对部分往来账项进行清理；

(4) 对存货采用少进多销的方式,控制税负率,逐步进行清理；

(5) 对固定资产及无形资产适时采取清理、销售的方式进行转移；

(6) 当业务量很少、各项资产、负债接近于零时,注销公司。

3、对 KML 资产的处置

由于 KML 资产不大、营业额也相对较小,总体风险不大,建议结合集团公司的整体处理,对该公司进行账务清理,以规范经营。

五、进口业务安排

(一) 进口代理公司设立

由于进口业务的高风险性,建议在集团控制下,以有关股东名义设立一家专营进口业务的外贸公司。

设立外贸公司的有关规定如下:

1. “区内进出口经营权”资格分类

(1) 外贸流通经营权:在《中华人民共和国进出口企业资格证书》的“企业类型”一栏中注明为“外贸公司”,可以经营各类商品和技术的进出口(包括代理其他公司产品进出口),但国家实行国营贸易和指定经营或禁止进出口的商品及技术除外。此类经营权主要授予贸易型企业。

(2) 生产企业自营进出口权:在《中华人民共和国进出口企业资格证书》的“企业类型”一栏中注明为“生产企业”,可以经营本企业自产产品的出口业务和本企业所需的原辅材料和生产设备及配件的进口业务。此类经营权主要授予生产型企业。

授权发证机关在核准或登记上述两类企业的进出口经营范围时,不再单列贸易方式,企业可以按国家规定以各种贸易方式从事进出口业务。

2. “区内进出口经营权”资格核准条件

申请核准“区内进出口经营权”的企业必须同时具备以下条件:

(1) 在深圳市依法工商注册并已办理税务登记的内资独立法人企业;

(2) 申请“区内外贸流通经营权”的企业的注册资金不低于 300 万元人民币,申请“区内生产企业自营进出口权”的企业的注册资金不低于 200 万元人民币,对于经市有关部门认定的高科技企业或软件企业,其注册资金不低于 100 万元人民币;

(3) 该企业法定代表人或负责人,在 3 年内未曾担任过被撤消对外贸易经营许可的企业的法定代表人或负责人(指在其担任法定代表人或负责人期间,企业违法违规被撤消对外贸易经营许可)。

3. “区内进出口经营权”资格申报程序

(1) 对已工商注册成立的企业,可登录市外经贸局网站

(www.szboftec.gov.cn),进入“进出口经营资格管理系统”后,再点击“进出口经营资格网上申请”,按要求填写申请表并发送。

(2) 点击“进出口经营资格办理情况查询”,如审核已通过请携带如下材料到市外经贸局信息中心领取资格证书:

- ① 经法人签字并加盖企业公章的《进出口经营资格申请表》;
- ② 申请进出口经营权的报告(内容包括:企业基本情况,企业规模,申请理由,前景描述等);
- ③ 《税务登记证》(国税和地税)复印件;
- ④ 《全国组织机构代码证书》复印件;
- ⑤ 《企业法人营业执照》副本复印件;
- ⑥ 企业法定代表人和自然人股东的身份证复印件;
- ⑦ 验资报告复印件;
- ⑧ 高新技术企业或软件企业,需提交科技主管部门或有关部门的证书复印件。

以上所有证书和资料均需带原件核对。

对于拟工商注册成立的新企业,如达到上述注册资金要求,可在办理营业执照的同时直接向工商部门申请进出口业务的经营范围,然后再通过市外经贸局网站,如上述办法申报并核领《中华人民共和国进出口企业资格证书》。

4. 其他手续

企业应自领取《中华人民共和国进出口企业资格证书》之日起3个月内,需按下列程序到工商(新注册核准企业除外)、海关、税务、外汇管理等部门办理开展进出口业务所需的有关手续。

(1) 凭市外经贸局核发的中华人民共和国进出口企业资格证书,营业执照正、副本和变更营业范围的报告,到市工商局企登处办理变更、注册手续。

(2) 凭外经贸局核发的中华人民共和国进出口企业资格证书等,到海关监管处办理注册备案证明。

(3) 凭市外经贸局核发的中华人民共和国进出口企业资格证书,变更后的营业执照、海关注册备案证明到市外经贸局计财处财务组进行会计业务的衔接登记工作;同时提交企业法人印签字样的退税员名单,填写退税资料档案表,办理退税资料收文本。

(4) 凭进出口企业资格证书 30 日内到市国税局进出口退税分局办理登记手续。

(5) 凭市外经贸局核发的中华人民共和国进出口企业资格证书,到市外汇管理局办理有关手续。

(6) 有进出口权企业必须每年 3 月份凭中华人民共和国进出口企业资格证书到市外经贸局进出口处年审,逾期年审者,视为自动放弃进出口权。

附:有关部门地址(仅供参考)

市工商局企登处:深南大道竹子林金众集团大厦

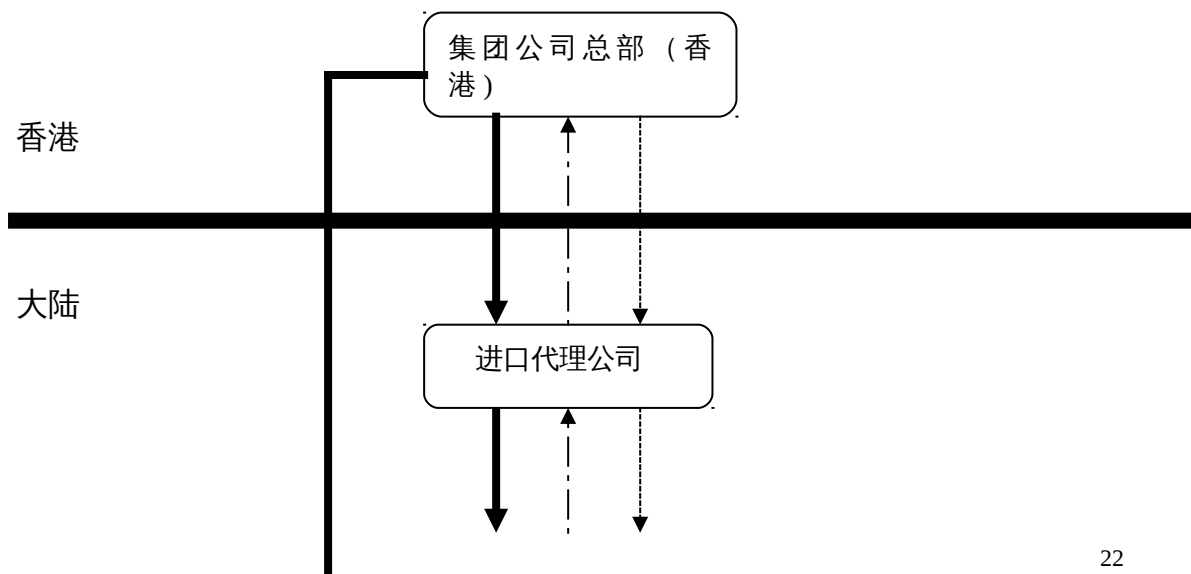
市外经贸局计财处:上步中路 8 号市府二办二楼 232 室 电话 82104026

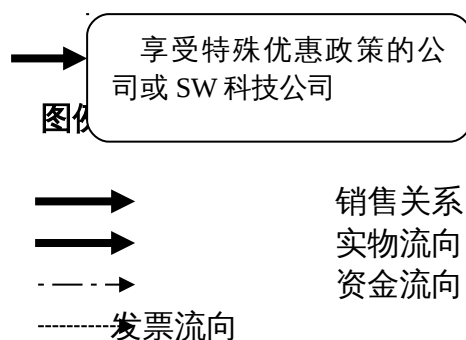
市国税局进出口退税分局:沙嘴路 38 号国税大厦四楼

深圳海关监管处报关注册二科:市和平路龙兴大厦三楼

市外汇管理局:发展银行大厦附一楼

(二) 进口业务流程及实物、资金、发票流向安排





五、增值税与企业所得税优惠政策的利用

(一) 民政福利企业税收优惠政策的利用

1. 民政福利企业税收优惠政策的主要内容

目前我国执行的民政福利企业税收优惠政策有：财税字[1994]001号、财税字[1994]003号、国税发[1994]155号、财税字[2000]35号。税收优惠的主要内容如下：

(1) 增值税的优惠

① 凡安置“四残”(盲、聋、哑、肢体残疾及智残、弱视)人员占生产人员总数 50%以上的民政福利企业,享受先征收后返还增值税的优惠。此项优惠政策只限于企业生产的货物；对外购货物直接销售和委托外单位加工的货物不适用先征后返还增值税的办法。

② 凡安置“四残”人员占企业生产人员 35%以上、未达到 50%的,生产销售增值税应税货物发生亏损,可部分或全部返还已征增值税。

(2) 企业所得税的优惠

① 对民政部门、残联、街道、乡镇非中途转办的福利生产企业(包括工业生产企业、工业加工企业、工业修理、修配企业),凡安置“四残”(盲、聋、哑、肢体残疾及智残、弱视)人员占生产人员总数 35%以上,暂免征收所得税。凡安置“四残”人员占生产人员总数超过 10%,未达到 35%的减半征收所得税。

② 1994 年 1 月 1 日以前从事服务行业的福利企业经税务部门批准已享受减免税照顾的,可继续享受减免所得税的照顾。对原已按规定经税务部门批准享受了减免税照顾的其他福利企业,凡符合减免税条件的,可继续给予减免税照顾。

(3)印花税的优惠

对财产所有人将财产赠给社会福利单位所书立的单据免纳印花税。

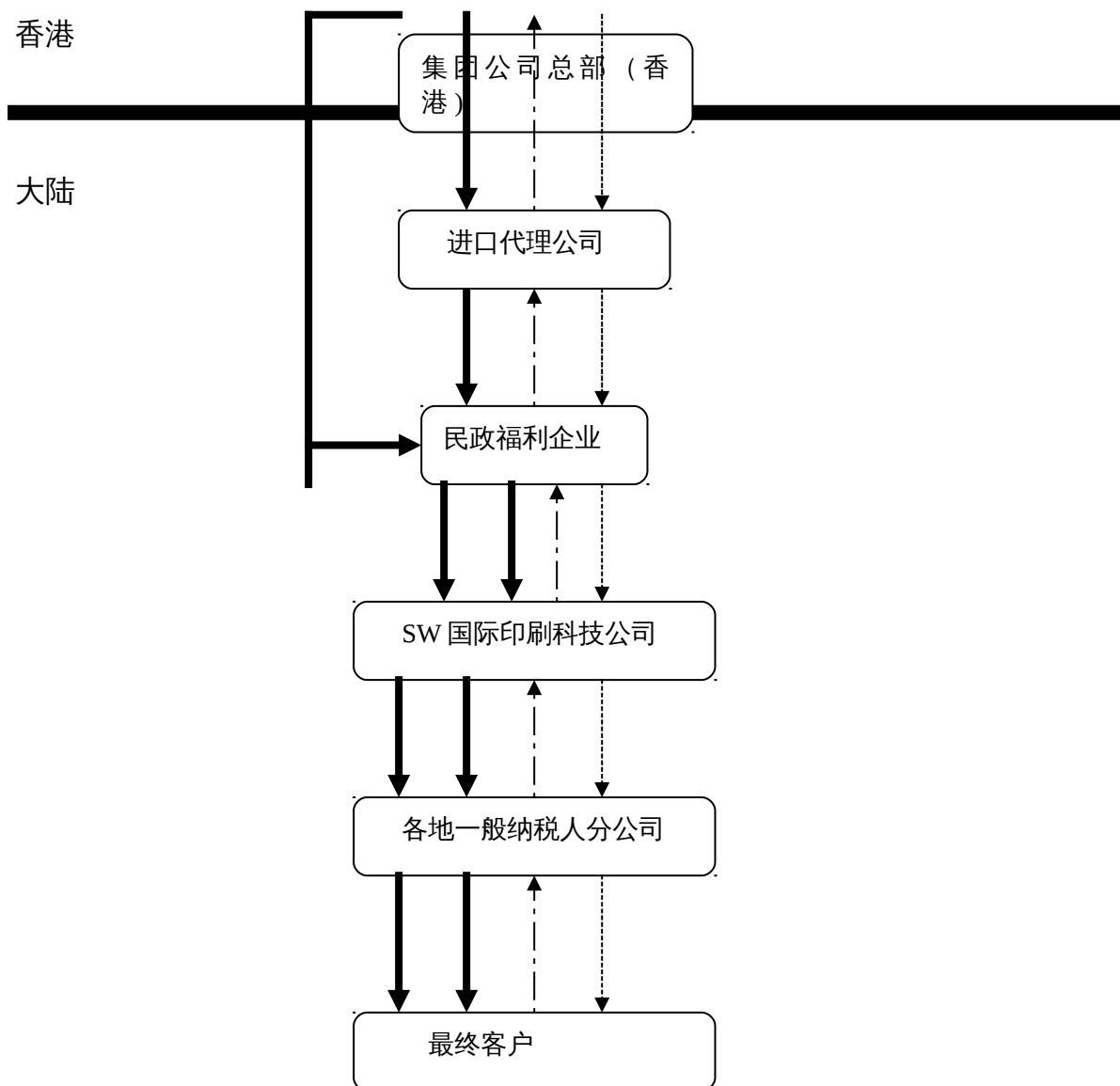
2. 利用民政福利企业优惠政策节税的基本思路

利用民政福利企业优惠政策节税的基本思路是

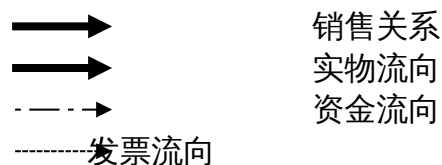
(1) 在集团控制下,新设、收购、租赁、承包若干民政福利企业;

(2) 将进口公司进口的商品首先按较低的价格销售给民政福利企业,由民政福利企业加工后再按较高的价格销售给 SW 科技公司,再由 SW 科技公司销售给各地销售分公司,由各销售分公司销售给最终客户。

上述思路可用以下流程图表示:



图例



3. 节税效果模拟分析

假定进行税务筹划前,某纳税期间进口某种商品的价款为 1000 万元,销售给最终客户的价款为 3000 万元,销售环节缴纳的增值税为:

$$3000 \times 17\% - 1000 \times 17\% = 340 \text{ 万元}$$

增值税税负为:

$$340/3000=11.33\%$$

进行税务筹划后,将上述业务作如下安排:

(1)进口公司将进口的 1000 万元商品以 1100 万元的价格销售给民政福利企业;

(2)民政福利企业经加工后,将上述商品以 2500 万元的价格销售给 SW 科技公司;

(3)SW 科技公司将该商品以 2700 万元的价格销售给各地销售分公司;

(4)各销售分公司再将该商品以 3000 万元的价格销售给最终客户。

现分析税务筹划后的增值税税负:

(1)进口公司销售商品应缴纳增值税为:

$$1100 \times 17\% - 1000 \times 17\% = 17 \text{ 万元};$$

(2)民政福利企业应缴纳的增值税为:

$$2500 \times 17\% - 1100 \times 17\% = 238 \text{ 万元}$$

(3)SW 科技公司应缴纳的增值税为：

$$2700 \times 17\% - 2500 \times 17\% = 34 \text{ 万元}$$

(4)各地销售分公司应缴纳的增值税为：

$$3000 \times 17\% - 2700 \times 17\% = 51 \text{ 万元}$$

(5)整个销售过程(不含进口环节)应缴纳的增值税为：

$$17 + 238 + 34 + 51 = 340 \text{ 万元}$$

由于民政福利企业可以享受先征后返的优惠,销售过程实际承担的增值税为： $340 - 238 = 102$ 万元,与税务筹划前相比,节减增值税 238 万元,增值税税负降至： $102/3000 \times 100\% = 3.4\%$

4. 设立民政福利企业的条件

(1)企业安置四残人员(盲、聋、哑及肢体残疾)应占本企业生产人员 35% 以上,且正常在岗工作；

(2)企业工商、税务证明齐全,依法正常运营；

(3)企业应有健全的管理制度,并须建立规范的“四表一册”。“四表”即：企业情况表；残疾职工工种安排表；企业职工工资表；利税使用分配表。“一册”即：残疾职工名册。

(4)须市民政局递交有效申请报告。

5. 设立民政福利企业的一般程序(以深圳市为例)

由市民政局受理社会福利企业申请,经审查、批准,核发《社会福利企业证书》。

获得批准的社会福利企业按照国家有关规定,携带有效年度社会福利企业证书向当地有关国、地税部门申请享受增值税、企业所得税等相关税收优惠政策。

核准时限：对申请企业初审后,经由市民政部门会同市国、地税部门共同审查,对符合条件的企业给予审定批准并联合发文。市民政局于 5 个工作日内颁发国家统一格式,统一制发的“社会福利企业证书”给获批准的社会福利企业。以后每

年均由民政、税务主管部门对社会福利企业进行年检审定。

对福利企业的核准,每年两次:上半年由地税局核准;下半年由国税局核准

6. 深圳市部分民政福利企业名单

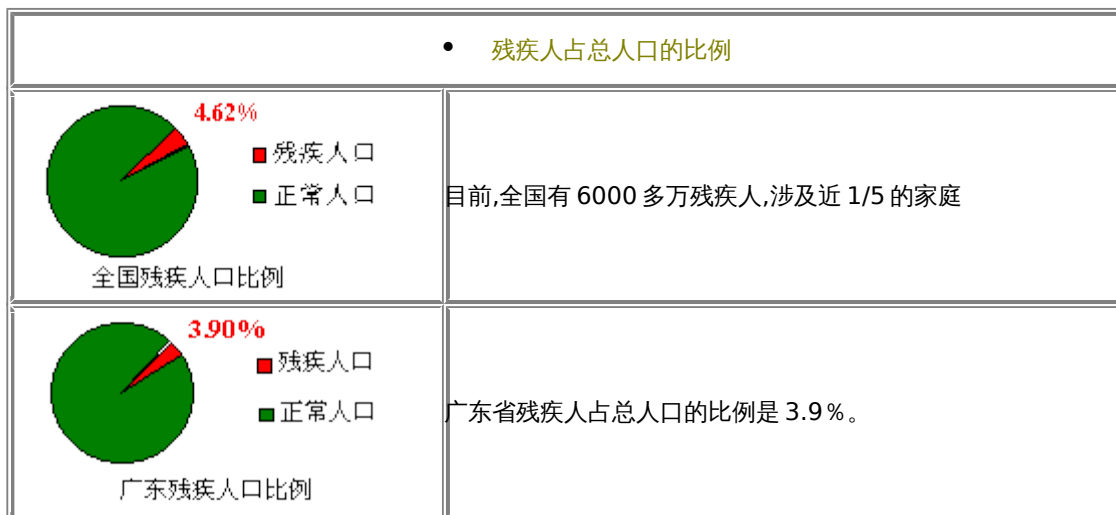
深圳市目前有二十多家民政福利企业。如果集团拟收购、承包、租赁民政福利企业,可与这些企业联系。下面是部分民政福利企业名单。


深圳市部分民政福利企业名单

序号	名称	地址	电话
1	深圳市康联印刷厂		
2	深圳市康平实业有限公司		28284677
3	深圳市中康兆科技有限公司		
4	深圳市恒浩实业有限公司		
5	深圳市梅隆实业有限公司		83313896
6	深圳市弘贤实业有限公司		

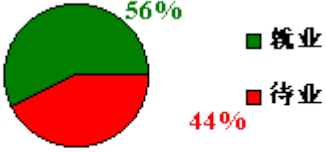
7. 深圳市残疾人基本情况

如果集团拟新设立民政福利企业,则需要招聘一部分残疾人作为生产人员。下表是深圳市残疾人基本情况,可供集团设立民政福利企业时参考。



 <p>深圳残疾人口比例</p>	<p>深圳市残疾人3万6千多人,占总人口的比例是2.58%。加上暂往人口,残疾人数远远超过此数。</p>

<p>• 深圳市残疾人组成概况</p>	
 <p>深圳市残疾人性别结构</p>	<p>在3万多残疾人中,男性占48%;女性占52%人</p>
 <p>深圳市残疾人年龄结构</p>	<p>残疾人年龄结构 17岁以下占45.3%; 18岁至59岁占41.7%; 60岁以上占13%。 其中中青年占最大比例。</p>
 <p>深圳市残疾人残疾类型分布</p>	<p>从残疾人类别情况看: 视力残疾人占6%,听力语言残疾占27%,肢体残疾49%,智力残疾占9.7%,精神残疾占6.7%,综合残疾占1.6%。 其中肢体残疾最多,听力残疾其次。 近年来,婴幼儿先天和早期致聋的比例大幅度增加,应予以特别关注!</p>
<p>残疾人就业情况</p>	
 <p>深圳市残疾人劳动能力状况</p>	

 <p>深圳市残疾人就业情况</p> <p>■ 就业 56%</p> <p>■ 待业 44%</p> <p>况看： 有劳动能力的占 16000 人,占 64%。</p>	<p>尚未就业的有 7000 余人。</p> <p>从残疾人劳动能力状况可见,残疾人就业的问题还是十分严重的,希望社会各界广泛关注。最近,我市出台了《残疾人分散就业条例》,为残疾人就业提供了一定的保障,还需社会各界广泛支持。</p>

(二)民贸企业税收优惠政策的利用

1. 民贸企业税收优惠政策的主要内容

(1)根据财税字(1997)124 号和(2001)69 号规定,到 2005 年底以前,对民族贸易县县级国有民族贸易企业和供销社企业销售货物,按实际缴纳增值税税额先征后返 50%,具体返还办法由财政部各地财政监察专员办事机构按财政部、国家税务总局、中国人民银行(94)财预字第 55 号文件的规定执行;对县以下(不含县)国有民族贸易企业和基层供销社销售货物免征增值税。

(2)财税[2001]167 号:根据《财政部、国家税务总局关于继续对民族贸易企业执行增值税优惠政策的通知》(财税字 [2001] 69 号)精神,在“十五”期间,国有民贸企业和供销社企业改制后所有制性质发生变化的,仍可享受国家对民贸企业的增值税优惠政策。因此,租赁和承包给他人经营的国有民贸企业和供销社企业,可按文件规定享受国家对民贸企业的有关增值税优惠政策。

(3)财税[2001]167 号:根据《财政部、国家税务总局关于民贸企业有关税收问题的通知》(财税字 [1997] 124 号)和《财政部、国家税务总局关于继续对民族贸易企业执行增值税优惠政策的通知》(财税 [2001] 69 号)精神,国家对民贸企业和供销社企业实行税收优惠政策的范围,仅限于民族贸易县境内设立的民贸企业和供销社企业,民贸县在非民贸县设立的国有民贸企业和供销社企业不能享受增值税优惠政策。

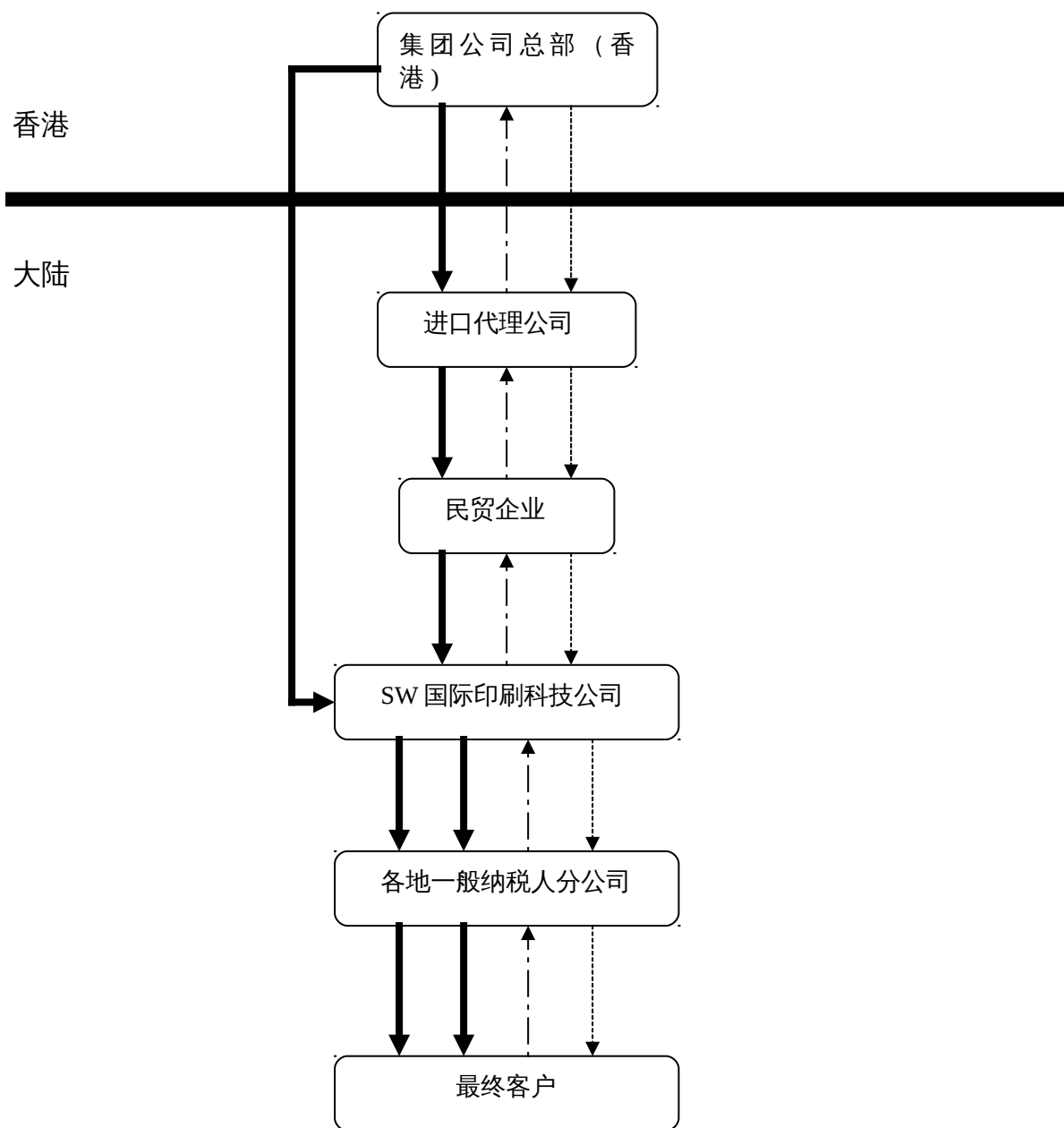
2. 利用民贸企业税收优惠政策节税的基本思路

利用民贸企业优惠政策节税的基本思路是

(1)在集团控制下,收购、租赁、承包若干民贸企业;

(2)将进口公司进口的商品首先按较低的价格销售给民贸企业,民贸企业按较高的价格销售给 SW 科技公司,再由 SW 科技公司销售给各地销售分公司,由各销售分公司销售给最终客户。

上述思路可用以下流程图表示:



图例

- > 销售关系
- > 实物流向
- - -> 资金流向
- · ·> 发票流向

3. 节税效果分析

假定进行税务筹划前,某纳税期间进口某种商品的价款为 1000 万元,销售给最终客户的价款为 3000 万元,则销售环节缴纳的增值税为:

$$3000 \times 17\% - 1000 \times 17\% = 340 \text{ 万元}$$

增值税税负为:

$$340/3000=11.33\%$$

进行税务筹划后,将上述业务作如下安排:

- (1)进口公司将进口的 1000 万元商品以 1100 万元的价格销售给民贸企业;
- (2)民贸企业将上述商品以 2500 万元的价格销售给 SW 科技公司;
- (3)SW 科技公司将该商品以 2700 万元的价格销售给各地销售分公司;
- (4)各销售分公司再将该商品以 3000 万元的价格销售给最终客户。

现分析税务筹划后的增值税税负:

① 进口公司销售商品应缴纳增值税为:

$$1100 \times 17\% - 1000 \times 17\% = 17 \text{ 万元};$$

② 民贸企业应缴纳的增值税为:

$$2500 \times 17\% - 1100 \times 17\% = 238 \text{ 万元}$$

③ SW 科技公司应缴纳的增值税为:

$$2700 \times 17\% - 2500 \times 17\% = 34 \text{ 万元}$$

④ 各地销售分公司应缴纳的增值税为:

$$3000 \times 17\% - 2700 \times 17\% = 51 \text{ 万元}$$

⑤ 整个销售过程(不含进口环节)应缴纳的增值税为:

$$17 + 238 + 34 + 51 = 340 \text{ 万元}$$

由于民贸企业可以享受先征后返 50% 的优惠,销售过程实际承担的增值税为: $340 - 238 \times 50\% = 221$ 万元,与税务筹划前相比,节减增值税 119 万元,增值税的税负降至: $221/3000 \times 100\% = 7.37\%$

4 . 全国民贸县分布情况

为了利用民贸企业税收优惠政策节税,集团需收购、承包、租赁一些民贸企业。下表是国家民贸县分布情况,可供集团参考。

全国民族贸易县(旗、市)分布

地区	民族贸易县(旗、市)数个	民族贸易县(旗、市)名称
河北	3	青龙满族自治县、丰宁满族自治县、围场满族蒙古族自治县
内蒙古	48	苏尼特左旗、阿巴嘎旗、锡林浩特市、西乌珠穆沁旗、镶黄旗、正镶白旗、正蓝旗、苏尼特右旗、达尔罕茂明安联合旗、四子王旗、乌拉特中旗、乌拉特后旗、鄂托克旗、杭锦旗、准格尔旗、乌审旗、伊金霍洛旗、东乌珠穆沁旗、林西县、巴林右旗、阿鲁科尔沁旗、克什克腾旗、翁牛特旗、巴林左旗、科尔沁右翼前旗、科尔沁左翼后旗、库伦旗、奈曼旗、扎鲁特旗、科尔沁右翼中旗、陈巴尔虎旗、新巴尔虎右旗、额尔古纳左旗、鄂温克族自治县、莫力达瓦达翰尔族自治县、鄂伦春自治旗、阿拉善左旗、阿拉善右旗、宁城县、科尔沁左翼中旗、敖汉旗、喀喇沁旗、乌兰浩特市、二连浩特市、额尔古纳右旗、额济纳旗、鄂托克前旗
辽宁	5	阜新蒙古族自治县、喀喇沁左翼蒙古族自治县、新宾满族自治县、岫岩满族自治县、凤城满族自治县
吉林	6	安图县、珲春市、和龙县、长白朝鲜族自治县、龙井市、汪清县
黑龙江	1	杜尔伯特蒙古族自治县
浙江	1	景宁畲族自治县
湖北	10	来凤县、鹤峰县、咸丰县、利川县、巴东县、建始县、宣恩县、恩施市、五峰土家族自治县、长阳土家族自治县
湖南	14	龙山县、桑植县、大庸市永定区、永顺县、保靖县、花垣县、古丈县、吉首市、泸溪县、凤凰县、新晃侗族自治县、通道侗族自治县、城步苗族自治县、江华瑶族自治县
广东	3	连山壮族瑶族自治县、连南瑶族自治县、乳源瑶族自治县
广西	37	防城各族自治县、那坡县、马山县、上林县、天等县、钦州市、上思县、百色市、凌云县、乐业县、西林县、隆林各族自治县、平果县、田林县、德保县、河池市、巴马瑶族自治县、环江毛南族自治县、罗城么佬族自治县、东兰县、凤山县、都安瑶族自治县、天峨县、南丹县、金秀瑶族自治县、融水苗族自治县、三江侗族自治县、忻城县、资源县龙胜各族自治县、大新县、靖西县、凭祥市、龙州县、宁明县、大化瑶族自治县、富州瑶族自治县
海南	9	保亭黎族苗族自治县、三亚市、白沙黎族自治县、乐东黎族自治县、琼中黎族苗族自治县、东方黎族自治县、陵水黎族自治县、昌江黎族自治县、通什市
四川	59	马尔康县、茂县、红原县、阿坝县、汶川县、若尔盖县、理县、黑水县、小金县、松潘县、金川县、南坪县、壤塘县、峨边彝族自治县、马边彝族自治县、冕宁县、宁南县、德昌县、会东县、会理县、米易县、盐边县、西昌市、金河口工农区、康定县、九农县、炉霍县、甘孜县、雅江县、新龙县、道孚县、白玉县、理塘县、德格县、乡城县、石渠县、稻城县、色达县、巴塘县、泸定县、得荣县、丹巴县、昭觉县、金阳县、甘洛县、布拖县、普格县、喜德县、雷波县、越西县、美姑县、木里藏族自治县、盐源县、酉阳土家族苗族自治县、秀山土家族苗族自治县、黔江土家族苗族自治县、彭水苗族土家族自治

		县、石柱土家族自治县、攀枝花市仁和区
贵州	53	剑河县、台江县、黎平县、榕江县、从江县、雷山县、丹寨县、荔波县、罗甸县、惠水县、三都水族自治县、松桃苗族自治县、贞丰县、望谟县、册亨县、安龙县、水城县、威宁彝族回族苗族自治县、赫章县、纳雍县、镇宁布依族苗族自治县、紫云苗族布依族自治县、黄平县、锦屏县、天柱县、凯里市、麻江县、施秉县、镇远县、三穗县、岑巩县、平塘县、独山县、长顺县、贵定县、龙里县、福泉县、瓮安县、都匀市、晴隆县、兴仁县、兴义市、普安县、大方县、黔西县、织金县、毕节县、金沙县、盘县特区、六枝特区、关岭布依族苗族自治县、务川仡佬族苗族自治县、沿河土家族自治县
云南	57	富宁县、麻栗坡县、马关县、屏边苗族自治县、武定县、禄劝彝族苗族自治县、巍山彝族回族自治县、南涧彝族自治县、景古傣族彝族自治县、峨山彝族自治县、新平彝族傣族自治县、元江哈尼族彝族傣族自治县、云龙县、河口瑶族自治县、金平苗族瑶族傣族自治县、绿春县、元阳县、红河县、勐海县、勐腊县、景洪县、潞西县、陇川县、瑞丽县、盈江县、畹町市、梁河县、福贡县、泸水县、贡山独龙族怒族自治县、兰坪白族普米族自治县、中甸县、维西傈僳族自治县、德钦县、江城哈尼族彝族自治县、孟连傣族拉祜族佤族自治县、西盟佤族自治县、澜沧拉祜族自治县、宁蒗彝族自治县、耿马傣族佤族自治县、镇康县、沧源佤族自治县、双江拉祜族佤族布朗族傣族自治县、路南彝族自治县、寻甸回族彝族自治县、文山县、砚山县、丘北县、广南县、景东彝族自治县、墨江哈尼族自治县、漾濞彝族自治县、剑川县、鹤庆县、丽江纳西族自治县、龙陵县、镇沅彝族哈尼族拉祜族自治县
甘肃	20	张家川回族自治县、临潭县、舟曲县、玛曲县、夏河县、卓尼县、迭部县、碌曲县、临夏市、永靖县、和政县、康乐县、广河县、东乡族自治县、天祝藏族自治县、肃南裕固族自治县、肃北蒙古族自治县、阿克塞哈萨克族自治县、积石山保安族东乡族撒拉族自治县、临夏县
青海	35	循化撒拉族自治县、门源回族自治县、尖扎县、同仁县、贵德县、河南蒙古族自治县、祁连县、刚察县、泽库县、同德县、兴海县、贵南县、玛沁县、班玛县、甘德县、久治县、玛多县、玉树县、杂多县、称多县、治多县、囊谦县、曲麻莱县、乌兰县、都兰县、天峻县、格尔木市、海晏县、共和县、化隆回族自治县、互助土族自治县、民和回族土族自治县、大通回族土族自治县、德令哈市
宁夏	10	同心县、盐池县、固原县、西吉县、泾源县、海原县、隆德县、吴忠市、灵武县、彭阳县
新疆	55	且末县、洛浦县、民丰县、策勒县、墨玉县、于田县、柯坪县、伽师县、英吉沙县、岳普湖县、麦盖提县、莎车县、泽普县、尼勒克县、新源县、巩留县、伊吾县、巴里坤哈萨克自治县、和田县、皮山县、乌什县、温宿县、塔什库尔干塔吉克自治县、叶城县、阿图什市、阿克陶县、阿合奇县、乌恰县、奇台县、博乐市、木垒哈萨克自治县、温泉县、察布查尔锡伯自治县、霍城县、昭苏县、和布克赛尔蒙古自治县、裕民县、塔城市、额敏县、托里县、阿勒泰市、布尔津县、青河县、哈巴河县、富蕴县、福海县、吉木乃县、特克斯县、若羌县、和静县、喀什市、巴楚县、疏附县、疏勒县、和田市

5. 广东省民贸企业税收优惠政策执行情况调查

从上表可以看出,广东有三个民贸县。我们对这三个民贸县民贸企业税收优惠政策执行情况进行了调查,实际执行情况如下:

(1)乳源瑶族自治县

据县国税局企业股有关人员介绍,该县依然执行“民贸企业”优惠政策;增值税退税时间大约为半年;“民贸企业”需由经贸委进行资格认定。

又据县经贸局有关人员介绍,该县目前仍存在有“民贸企业”,但限于国有和集体企业;“民贸企业”资格认定的基本程序是:由企业向县经贸局报送材料,再由县经贸局统一报广东省经贸局审批。

(2)连山壮族自治县

据县国税局有关人员介绍,该县目前仍执行“民贸企业”优惠政策,但只适用于国有或集体企业;增值税退税时间大约为两个月。

又据县经贸局招商股有关人员介绍,除对民贸企业优惠外,当地对外来企业尚有许多地方优惠政策;企业如需申报“民贸企业”资格认定,须先向县经贸局报送材料,由县经贸局代办。

(3)连南瑶族自治县

据县国税局有关人员介绍,当地已不再执行“民贸企业”优惠政策;以前的国有或集体性质的“民贸企业”已经解体。

七、个人所得税的几种筹划方法

根据集团实际情况,我们建议集团采用工资分散发放法、增加员工福利法、免费提供住房法、销售提成费用法等几种个人所得税筹划方法。下面分别举例说明。

(一) 工资分散发放法

假设集团下属有 A、B 两家公司(均为个人所得税扣缴单位)。A 公司在深圳市,B 公司在深圳以外的另一城市 GZ。深圳市个人所得税的 税前扣除费用为

1600 元；GZ 市个人所得税前扣除费用为 800 元。

集团内某员工张三月工资收入为 3400 元。张三的工资原由 A 公司发放,A 公司每月应扣缴个人所得税：

$$500 \times 5\% + 1300 \times 10\% = 155 \text{ 元}$$

现作如下筹划：

将张三的工资分别在 A 公司发 2100 元,在 B 公司发 1300 元。则：

$$\text{A 公司应扣除个人所得税：} (2100 - 1600) \times 5\% = 25(\text{元})$$

$$\text{B 公司应扣除个人所得税：} (1300 - 800) \times 5\% = 25(\text{元})$$

集团合计扣缴张三个人所得税 50 元,比筹划前少扣缴个人所得税 105 元。

(二) 增加员工福利法

假定集团下属某公司某员工李四在税务筹划前,每月工资收入为 4000 元(公司不提供任何社会福利待遇),当地规定税前扣除费用为 1600 元,集团每月应为李四扣缴个人所得税：

$$(4000 - 1600) \times 15\% - 125 = 235 \text{ 元}$$

现作如下筹划：

1. 由公司为李四提供以下福利：

(1)住房补贴(为工资的 13%)；

(2)基本养老保险(为工资的 13%)；

(3)地方补充养老保险(大约为工资的 1%)；

(4)医疗保险(为工资的 9%)

2. 在提供上述福利待遇的同时,将李四的名义工资降为 G,并使李四享受的福利与名义工资之和等于原工资,则：

$$G \times (13 + 13\% + 1\% + 9\%) + G = 4000$$

解方程,得:

$$G = 2941 \text{ 元}$$

3. 由于李四的名义已降为 2941 元,故公司只需为李四扣缴个人所得税:

$$(2941 - 1600) \times 10\% - 25 = 1099 \text{ 元}$$

4. 经过上述税务筹划后,李四每月少缴个人所得税:

$$235 - 109 = 126 \text{ 元。}$$

(三) 免费提供住房法

假定集团下属某公司某员工王五在税务筹划前,每月工资收入为 2500 元,当地规定税前扣除费用为 1600 元,公司每月应为李四扣缴个人所得税:

$$(2500 - 1600) \times 10\% - 25 = 65 \text{ 元}$$

现作如下筹划:

由公司免费为王五提供住房一间(同类住房市场上月租金约为 400 元);

将王五的名义工资降为 2100 元/月;

由于王五的名义工资已降至 2100 元/月,公司每月只需为王五扣缴个人所得税:

$$(2100 - 1600) \times 5\% = 25 \text{ 元}$$

税务筹划后,王五每月可少缴个人所得税:

$$65 - 25 = 45 \text{ 元。}$$

(四) 销售提成报销法

假定集团下属某公司销售员陈六每月底薪为 1500 元,平均每月按销售业绩提成的奖金约为 4000 元,当地规定的税前扣除费用为 1600 元,则公司平均每月

应为陈六扣缴个人所得税：

$$(5500-1600)-125=460 \text{ 元}$$

现作如下筹划：

1．净销售提成的奖金平均分为两部分：一部分为差旅费,即由销售人员以报销差旅费的方式领取销售提成的奖金(但销售人员必须提供正规发票)；另一部分计入工资。

2．由于差旅费不需缴纳个人所得税,只需对底薪和计入工资的奖金扣缴个人所得税。因此,公司应为陈六扣缴的个人所得税为：

$$(1500+4000/2-1600)\times 10\% - 25 = 165 \text{ 元}$$

经过税务筹划后,每月可少缴个人所得税：

$$460-165=295 \text{ 元}$$