

从私账到阳光账——一家企业如何通过税收筹划化解难题、走向合规之路

前言：在当前经济环境下，企业如何合法合理地降低税负以优化运营成本、提升经济效益？本文《税务咨询对话》通过对真实案例的深度剖析与专业解读，揭示了企业在面对私账收款、利润分配及个人所得税筹划等诸多税务问题时应遵循的原则和策略。文中专家生动展示了如何利用国家税收优惠政策，通过合规的股权架构重组、业务拆分以及巧妙设计工资发放与奖金制度等手段来实现减税目标。同时，针对历史遗留的大额私账资金处理难题，给出了务实可行的化解方案。不论您是企业管理者还是财税从业者，这篇文章都将为您提供宝贵的实践参考和启示，帮助您在确保税务合规的前提下，最大程度地挖掘并运用税收优惠空间。

税务咨询对话私账收款如何规范？

一、小微企业所得税优惠政策应用

中心观点：充分运用小微企业税收优惠策略，合理规划业务架构以降低税负。

小微企业所得税优惠：针对年利润在 300 万元以下的小微企业，其企业所得税税率仅为 5%，远低于常规 25% 的标准税率。对于利润超过限额的企业，可通过合理的业务拆分和组织架构设计，确保每家子公司的利润均不超过政策门槛。

上市公司案例分析：春雪食品（股票代码 605567）年报显示，其通过设立多家符合小微标准的子公司，成功享受到优惠政策，大幅减少了总体税收支出。

。

对话原文：首先，关于您的留言，我已了解到您提到的两套账收款方式无法实现合规，并可能涉及偷逃税问题。其次，您询问如何合规地操作以尽可能减少税收。为实现这一目标，若不能提供更多详细信息，我们可以从税务筹划的角度出发，整体设计企业税收策略。充分利用国家税收优惠政策至关重要，特别是对于规模不大的企业。例如，小型微利企业年利润在 300 万元以下的，企业所得税税负仅为 5%，相较于正常税负 25%而言，优惠幅度较大。若企业年利润超过 300 万元，可以通过业务环节分解为两家公司，使每家公司的利润均在 300 万元以内，从而符合政策要求。当然，如何合理划分业务和资产，是一个技术性问题，需要专业筹划。此外，许多上市公司也采用类似策略，其操作规范、透明，并需公开披露。在年报中，您可以了解到这些公司的具体操作。总之，合规降低税率需充分利用税收优惠政策，并通过专业筹划实现业务分解。就在最近，我看到一家上市公司，春雪食品，股票代码为 605567，旗下拥有七家子公司，其中五家为小微企业，即利润总额低于 300 万元。倘若每家小微企业的利润均为 300 万元，那么合计起来便是 1500 万元。即使打个折扣，也有 1000 万元至 1500 万元之间。从 25%的税率降至 5%，节省的税收可达数百万。发现了吧，充分利用好国家税收优惠政策，直接省钱。即使公司规模扩大，甚至已成为上市公司，它依然可以享受到针对小微企业的优惠政策。我强调这一点，是想说小微企业并非仅限于小型企业使用，而是通过合理的业务架构，大企业亦可适用。这些政策旨在支持企业的发展，不论其规模大小。以上我所要表达的是，应在最大限度内享受企业

国家税收优惠政策，并以此为基础开展业务。这种利用并非让你盲目行事或违法违规，而是要从企业源头、公司组织架构及业务模式的设计出发，确保在享受优惠政策的同时，保持安全合规。这至关重要。

二、增值税筹划与小规模纳税人优势利用

关键措施：充分利用小规模纳税人的低税率优势，并结合行业特殊规定。

小规模纳税人税率优惠：当公司为小规模纳税人时，增值税率仅为 1%，相较于一般纳税人的 13% 税率具有显著差异。企业若想保持小规模纳税人身份，需确保连续 12 个月营收不超过 500 万元。

行业特定政策：物业管理等行业可选择差额征税方式，仅对代收代缴服务中的手续费部分征收增值税，大大减轻实际税负负担。

对话原文：前面讲的是企业所得税，此外，还有增值税。目前，增值税的最大优惠政策是针对小规模纳税人。正常情况下，销售业务增值税税率为 13%，然而，若该公司为小规模纳税人，税率仅为 1%，可见两者之间税率的差异极大。如何将公司变为小规模纳税人呢？小规模纳税人有其限额，连续 12 个月营收小于 500 万元，若超过 500 万元，则必须转变为一般纳税人。在这种情况下，可以考虑将公司部分业务拆分为多家小规模纳税人，以降低税负。但需要注意的是，此举可能增加管理难度和风险，因此需根据企业具体情况作出决策。还有一些特殊行业，如物业管理公司，增值税是可以差额征税的。需将物业管理与代收代缴业务予以区分，对于仅赚取手续费的代收代缴业务，

可以选择差额征税的政策，通常能大幅降低实际税负。小结一下。针对你的问题，唯一解决办法在于通过股权架构、业务架构以及业务流程、交易模式的设计，从源头进行优化。设计目标在于如何在正常开展业务的前提下，更好地利用国家税收优惠政策，这才是关键所在。

除税收优惠政策外，其他策略在一定程度上也可以降低企业税负。但实事求是地说，税收优惠政策占据主导地位，占比高达 90%。若税收优惠政策在设计中未能得到充分利用，其他方法基本没多大价值。当然，除非企业存在合规性问题，例如税收筹划专业水平不足，导致缴纳了不应缴纳的税款。在这种情况下，企业应着力提高合规性，避免缴纳冤枉税，则是需要首先解决的问题。近期，我了解到一家公司在税收管理方面存在问题，缴纳了大量的冤枉税。以印花税为例，该公司一年就多缴纳了百余万。因此，企业在税收筹划时应充分了解政策，确保合规，并在合规基础上充分利用优惠政策。这是税收筹划的关键所在。

三、个人所得税优化方案

个税筹划重点：根据具体条件灵活调整工资发放、奖金分配及公积金社保扣除等手段。

工资与奖金策略：建议将工资和奖金分开发放，如通过一次性奖金单独计税，利用现行个税政策中的七项专项附加扣除项目，可以有效降低个人所得税压力。

老板年薪设定：企业老板年薪设定在三四十万左右较为合理，既能减少个人所得税负担，同时也有利于降低企业所得税负担。例如，40 万年薪经过筹划后，个税税率可降至约 5%水平。

对话原文：对企业而言，这两个税种是最主要的。针对个人所得税，虽然没有固定的筹划方案，但可以根据具体情况采取相应的策略。实事求是地说，个人所得税的筹划方式因个人状况的不同而繁多。例如，工资发放有相应的策略，包括确定合理的工资额度和奖金分配方式。具体来说，可以将工资和奖金分开发放，奖金部分可占据年薪的十几万。这样通过一次性奖金单独计税，可以降低个税税负。另外，在发放工资时，还需注意公积金、社保等扣除项目，以确保合规并最大限度地降低税负。在现行个税政策下，七项扣除政策可以进一步降低个人所得税负担。还有老板的工资问题。通常情况下，企业老板在一家公司内的年薪约为三四十万较为合理。这个数额既可以降低个人所得税负担，又可以降低企业所得税负担。以年薪 40 万为例，通过合理的筹划，可以将税负降低至 5%左右。此外，老板发放工资，同时降低了企业所得税。以发放 40 万年薪为例，原本企业税前利润为 320 万，需要缴纳 25%的企业所得税。而发放年薪后，企业利润降至 280 万，符合我在前面说的小微企业标准，企业所得税负率为 5%。这样一来，不仅个人所得税负担降低，企业所得税负担也得到减轻。总之，税收筹划是一项复杂的工作，需要根据具体情况制定合适的策略。通过合理的筹划，可以降低个人和企业所得税负担，实现经济利益的最大化。希望以上解答对您有所帮助。

四、分红个税规避方法

分红税筹划途径：通过构建两层股权结构来间接减少分红环节的个人所得税。

- **股权结构设计：**建立运营公司 A 与上层控股公司甲的两层结构，A 公司利润先分红给甲公司，该步骤无需缴纳个人所得税。之后，甲公司可以选择再次分红或投资，其中直接向个人股东分红仍需按 20% 税率缴纳个人所得税。

对话原文：关于分红，一般而言，直接分红是无法避免 20% 的个人所得税的，这是固定规定。然而，有一种策略是可以考虑的，那就是构建两层股权结构。在你的公司中，下面一层专门负责业务运营，例如称为 A 公司。这家公司之上还有一层股东，建议该股东为公司形式，而非个人。如此一来，A 公司所赚取的利润可分红给上层公司，例如甲公司。这笔分红无需缴纳税款。随后，甲公司可以将这笔资金用于进一步投资或分红给实际股东。此时，你有两个选择：一是甲公司继续分红给实际股东，但需注意此时个人所得税仍为 20%；二是将资金留在甲公司内部，用于日常消费或投资。相较于直接分红，留在甲公司的资金可用于投资。这两者本质上并无区别，但直接分红给个人需扣除 20%。

五、合伙企业持股与个税误区

纠正错误观点：合伙企业持股并不能避免缴纳个人所得税。

合伙企业税收特点：

先分后税原则增加了税收筹划的复杂度；

监管趋严导致过去的一些避税手段不再适用；

优势点：合伙企业可以通过注册于税收优惠地区改变个人合伙人个税纳税地，但这方面的优惠逐渐收紧，且主要适用于个税方面。

对话原文：这里我要明确指出，这种说法是错误的。至于合伙企业，其税收政策更为复杂，有兴趣的话可以关注我的公众号，其中有多篇文章详细阐述了合伙企业的税收问题。首先，合伙企业的税收政策为先分后税，这使得其税收负担加重，尤其在税收筹划方面，难度更大。专业人士中，能将这一政策讲清楚的人寥寥无几，更不用说实际操作了。其次，当前我国对合伙企业的监管较为严格，专门出台了相关政策，过去的一些避税手段现已无法实施。然而，合伙企业也并非毫无优势。合伙企业最大的优势就是可以“搬家”，即改变税收缴纳地点。对于个人股东，无论是收到分红还是转让股权，均由公司代扣代缴个税，纳税地点为公司所在地。如果投资者选择一个税收优惠政策较好的地区（主要是返税）成立合伙企业，那么合伙企业个人合伙人个税纳税地就变成了合伙企业注册地，就有可能享受到一定的税收优惠。但需要注意的是，这种优惠如今已经越来越少。而且，这种方法适用于个人所得税，其他税收政策方面并无太多操作空间。

六、过往私账收款问题化解

历史遗留资金合规处理：

资金合规化难点：对于过去累积在个人账户的大额资金，由于没有对应发票进行成本抵扣，现在要合规入账将面临高额所得税和增值税补缴的问题。

税费计算示例：举例说明，如果私账中积累了 1000 万资金且缺乏成本发票，可能导致需要按照所得税 25%税率额外缴纳数百万税款，同时还需要补缴高达 130 万的增值税。

对话原文：关于过往累积的资金处理问题，我认为有必要阐述一下相关原因。

首先，假设个人账户上收到了 1000 万的资金，这些资金往往是在上游采购过程中没有开具发票的情况下累积的。如今，若要合规处理这些资金，就必须面临一个问题：账面上收入庞大，但成本发票却不足。在这种情况下，从税务角度来看，你的收入与成本之间存在巨大差距，很可能导致所得税的缴纳。

例如，若你入账了 200 万的发票，但实际有 600 万的发票开而没有入账。按照 25%的税率计算，你需要多缴纳 100 万的所得税。此外，增值税方面，若你将 1000 万的资金还原，就需要缴纳 130 万的增值税。原本可以抵扣的进项税，由于没有发票，无法实现。因此，你还需要再缴纳 130 万增值税。总结一下，你想要合规处理 1000 万的资金，可能需要缴纳三四百万的税。这也是为什么许多老板在面对这个问题时，会选择维持现状。毕竟，谁都不愿意承担如此庞大的税收负担。

总结

人脑干不过电脑，人算算不过算法。

我们国家基本已进入“**以数治税**”时代，从过去一年公布的稽查案，基本都会提到通过“大数据”发现线索，可见一斑。企业需要从自身业务出发，合理规划，专业筹划。

税务筹划是一项复杂而精细的工作，必须基于合法合规的前提下，结合企业实际情况和国家税收政策，采取合适的策略，以实现企业和个人税负的有效降低