



SHUIMUNIANHUA

水木年华

**企业身边的财税专家
一生有你**



底层原理

系统架构

实操工具

税务筹划视图



SHUIMUNIANHUA

水木年华

	税率筹划	进项税票	纳税额度
增值税	1.高税率->低税率 2.一般纳税人->小规模纳税人	调结构: 1.劳务分包 (建筑工程) 2.无车承运人平台 (交通运输) 3.灵活用工 (@工具)	入驻产业园区 (@工具) 税收优惠 1) 独立注册公司 2) 开办分公司 3) 业务关联
企业所得税	1.两大场景,三类税率 - 申报低税率企业 - 分拆公司做低利润 2.个体户/个独 (合伙)	1.自然人代开 (@工具) 2.注册个体户 (@工具) 3.注册个独企业	
个人所得税	1.核定征收 - 灵活用工 - 税源地注册		1.专项扣除/专项附加扣除 2.未税收入扣除

4大节税工具和税目匹配关系



SHUIMUNIANHUA

水木年华

	灵活用工	自然人代开	个人独资企业	个体户
适用场景	1.人工成本 2.现金支付，未取得成本票 3.现代服务行业 4.常态每月固定支出 5.每人每月支付额度不超过3万元	1.适用于多种成本支出场景 2.现金支付，为取得成本票 3.适用于各行业 4.适用于大额费用（100万级）处置，10万元起步 5.适用于临时性，单笔支付	1.适用于多种成本支出场景 2.现金支付，为取得成本票 3.适用于各行业 4.适用于大额费用（100万级）处置，10万元起步	1.适用于多种成本支出场景 2.现金支付，为取得成本票 3.适用于各行业 4.适用于每月一定开票（年低于180万建议直接找财税公司办理）
核心特点	小额，人工，每月相对稳定的支出 需要提前做年度筹划	临时性，大额支出缺成本	长期缺进项 年不超过500万	长期缺进项 年不超过500万
服务费成本市场指导价	1.5% （不包含可抵扣的6%的专票增值税）	2.50%	深圳：0.75-2.39%（含服务费，税负） 太原：2.0% 开办记账年服务费： 太原：26800元 其他地区：19800元	2.06%（含服务费和税费） 开办记账年服务费： 安徽：120万双免（季度不超过30万）16800元 太原：26800元 其他地区：19800元
优缺点分析	1.成本最低 2.6%的一般纳税人对公专票 2.适用范围窄：人工费用，能抵扣6%的专票，每人每月支出额度不超过3万元 3.适合做年度规划	1.额度大：单人单年额度可达600万 2.操作简单 3.无需资金过账 4.普票 5.资金公对私，税务公对公	1.成本需求比较稳定 2.资金过账自己掌控 3.需要到现场开户 5.资金公对公，税务公对公	1.成本需求比较稳定 2.资金过账自己掌控 3.不需要到现场开户 5.资金公对私，税务公对公 6.不开票也要按起征点纳税

02-产业园政策（参考）



政策名称	政策内容				
奖励政策	名称	企业奖励		法定税率	兑现时间
	增值税 (专票/普票/差额票)	10万以下	无	13%, 9%, 6%, 5%, 3%	次月
		10-100万	22%		
		100-300万	25%		
		300万以上	30%		
	企业所得税	22%		25%	次月
	个人所得税	22%		7级超额累进税率	次年汇算清缴后
奖励部分即企业在当地纳税总额的百分比					
社保政策	五险不强制，不追查，不追缴				
其他费用项目： 1.代理报税、记账、开票：800元/月； 2.园区管理费：3000元/年； 3.注册所需行政规费：刻章0元					

入驻产业园的税务筹划路径



SHUIMUNIANHUA

水木年华

入驻方案	设立新公司	设立分公司独立核算	劳务分包给园区公司
描述	企业可将适合园区政策的业务板块，在园区设立新公司。独立运营，享受园区政策。	企业在园区设立分公司，申请独立核算，即可自主开票，享受园区财政奖励。	企业将劳务分包给注册在园区的工程建筑劳务公司，合规合法的同时，间接享受园区财政奖励政策
优势	独立核算、所有税收缴纳在园区内，能全面享受优惠政策，企业收益大。	办理简单，方便，快捷，手续不繁琐，不需要跟现注册所在地的工商和税务沟通。	不需要在园区设立公司，省去公司维护和运营成本
特点	新公司成立过程中不影响原业务板块的正常经营。 企业开具的每一张发票均可享受财政奖励	分公司无需注册资本，企业仅提供相关资料即可办理； 分公司不具有法人资格，但可独立对外承包业务； 分公司可自主选择所得税的汇算地； 分公司开具的每一张票享受园区的财政奖励。	企业专心做自己的业务，把繁琐的劳务处理和风险转移至劳务分包公司来处理
备注	需要办理相关资质并进行维护	需要延用总公司资质许可证的企业； 需要使用总公司字号的招牌。	规模相对较小达不到园区政策阶梯标准 园区奖励政策享受门槛低，但整体优惠力度相对也少

灵活用工筹划前后数据对比分析（模拟案例）



SHUIMUNIANHUA

水木年华

筹划前后企业支出综合降减明显

个税筹划前（每月）

序号	报酬总额	五险一金		个人所得税	个人实得收入	个人总支出	企业支出
		企业部分(29.9%) 个人部分(15.3%)		七级超额累进税率	实发工资	五险一金及个税	
		A	B=A*29.9%	C=A*15.3%	D	E=A-C-D	
1	10,000	2,990	1,530	137	8,333	1,667	12,990
2	20,000	5,980	2,096	1,171	16,733	3,267	25,980
合计	30,000	8,970	3,626	1,308	25,066	4,934	38,970

个税筹划后（每月）

工资发放部分		五险一金		个人所得税	个人实得收入	个人总支出	企业支出
A	B=A*29.9%	C=A*15.3%	D	E=A-C-D	F=C+D	G=A+B	
对应10000	5,000	1,495	765	0	4,235	765	6,495
对应20000	6,000	1,794	918	2	5,080	920	7,794
平台筹划部分		五险一金		平台服务费(以10%为例)	个人实得收入	个人总实得	企业总支出
		企业部分(29.9%) 个人部分(15.3%)		含增值税和个人所得税		工资与筹划部分	
H	F=H*29.9%	J=H*15.3%	K=H*10%	L=H-J	M=E+L	N=G+H+(H+K)/1.0672	
对应10000	5,000	0	0	500	5,000	9,235	
对应20000	14,000	0	0	1,400	14,000	19,080	
合计:	30,000	3,289	1,683	/	28,315	/	

筹划前

•企业一年总支出：
38970元*12月
=46.76万元

筹划后

•企业一年总支出：
33873元*12月
=40.65万元

人工成本降减比例**13.1%**,

如果加上工会经费(2%)和残保金(1.5%)的人工成本计提,
综合降减比例**15.3%**

最后



SHUIMUNIANHUA

水木年华

求真不做假，节税不逃税！

听到的是知识，转化了才能变成效益！



SHUIMUNIANHUA

水木年华



山西水木年华网络科技有限公司

Shanxi ShuiMuNianHua Network Technology Co., Ltd

刘强

Tel: 13303460506