试探折扣的纳税筹划

山东经贸职业学院　**梁文涛**

一、不同折扣方式下的纳税筹划概述

1. *折扣销售方式*。折扣销售，会计上称“商业折扣”，指销货方在销售货物时，因购货方购货数量较大等原因而给予购货方的价格优惠，它与销售同时发生。税法规定，如果销售额和折扣额在同一张发票上分别注明，按折扣后的销售额计征增值税；如果折扣额另开发票，不论其在财务上如何处理，均不得从销售额中减除，应全额计征增值税。折扣销售仅限于货物的价格折扣，而不适用于实物折扣。

筹划思路：对于折扣销售，应尽量将销售额和折扣额在同一张发票上分别注明，从而可按折扣后的销售额计征增值税，这样便可达到节税的目的。

2. *实物折扣方式*。前面谈到，折扣销售的税收优惠仅适用于对货物价格的折扣，而不适用于实物折扣。如果销货方将自产、委托加工或购买的货物用于实物折扣的，则该实物价款不能从销售额中减除，且该实物应视同销售处理。

筹划思路：企业在选择折扣方式时，应当尽量避免采用实物折扣方式，如果必须采用，应适当进行调整，变“实物折扣”为“折扣销售”，以达到节税的目的。

3. *返还现金方式*。返还现金是指企业在销售货物的同时，返还部分现金给购货方。返还部分现金相当于赠送现金给购货方，税法规定，非公益、救济性捐赠不得在企业所得税前扣除。

筹划思路：由于返还现金部分不得在企业所得税前扣除，所以加重了企业的税负，同样我们若变“返还现金”为“折扣销售”，便能达到节税的目的。这对购货方没有影响，同样能实现促销目的。

4. *销售折扣方式*。销售折扣，会计上称“现金折扣”，指销货方在销售货物后，为了鼓励购货方及早偿还货款，而协议许诺给予购货方的一种折扣优待。销售折扣通常采用“2/10，1/20，N/30”等符号表示。其含义为：购货方若10天内付款，则货款折扣为2%；若20天内付款，则货款折扣为1%；若30天内付款，则要全额付款。由于销售折扣发生在销货之后，是一种融资性质的理财费用，所以销售折扣不得从销售额中减除，而要按全额计征增值税。

筹划思路：由于销售折扣不得从销售额中减除，所以这种折扣方式无疑加重了企业的税负。但是，我们可以修改合同规定，变“销售折扣”为“折扣销售”，从而可达到节税的目的。

二、不同折扣方式下的纳税筹划案例分析

例：甲企业是增值税一般纳税人，在促销中可采用五种方案：①商品8折销售；②按原价销售，但购物满800元，赠送价

会计如素描

深圳市骄冠科技实业有限公司　**刘盈盈**

入行五年，日子过得波澜不惊。青春在笔尖流淌，日复一日，靠墙的两个柜子满满当当全是凭证。

查账的时候取出来，有种亲如骨肉般的熟悉。我用指尖轻轻抚摩，深情凝望每一个字，或许是在怀念自己的青春，仿佛满柜子都是回忆。

寂静间，也会有惶惑海浪一样卷过来：整天如计算机后台程序般默默无闻，什么是生命的意义？

在会计圈子里做了一项民意调查，多数人不满现状，又不明未来。但也有人要言不烦：“会计好比圆和立方体，无论怎么放，它还是圆和立方体。”他是最后一个调查对象，五十多岁，曾经历过风风雨雨，如今负责每年七亿元人民币的销售额的核算与监督。

短短二十来个字，却是他用大半生的经历换来的，让我明白做一个优秀的会计——这小小理想的悲欢。

回去时天色已晚，似锦繁华的夜，灯光流淌一地。然而，我们走在一条寂寞的路上。终于明白王小波所说的：“人文的事业就是一片着火的荆棘，智者仁人就在火里走着。”每每想起，会心莞尔。会计也是。

风在发梢飞舞，琼紫的夜空，满是碎钻的星。悠悠想起与工作热恋的日子，感慨于心。

深夜，一本书，一盏灯，还有无人打扰的安静。随手翻开，写的是毕加索。“当年纳粹列队进入巴黎时，毕加索专心在画一个苹果。”读到这句，心头一阵暖热。

我在日记本上写下：在这嚣嚣尘世，面对海量的数字，握笔的手不再迟疑，像毕加索一样画自己的苹果。

不，是圆和立方体。○