



余文声 编著

现代企业 涉税会计处理与 纳税筹划技巧



大连理工大学出版社



余文声 编著

现代企业 涉税会计处理与 纳税筹划技巧



大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代企业涉税会计处理与纳税筹划技巧/余文声编著.
大连:大连理工大学出版社,2008.9
ISBN 978-7-5611-4452-7

I. 现… II. 余… III. ①企业管理:税收管理—中国
②企业管理—税收会计—中国 IV. F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 141033 号

大连理工大学出版社出版

地址:大连市软件园路 80 号 邮政编码:116023

发行:0411-84708842 邮购:0411-84703636 传真:0411-84701466

E-mail: dutp@dutp.cn URL: <http://www.dutp.cn>

大连图腾彩色印刷有限公司 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸:170mm×240mm	印张:24.75	字数:535 千字
2008 年 9 月第 1 版	2008 年 9 月第 1 次印刷	

责任编辑:汪会武

责任校对:娜 婉

封面设计:波 朗

ISBN 978-7-5611-4452-7

定 价:39.80 元

PREFACE

序 言

随着我国加入 WTO 和社会主义市场经济的逐步建立,我国的经济将更加开放,企业在市场中的竞争也更加激烈;随着我国逐步走向法治国家,我国的税收体系也日趋完善。在商场如战场的激烈竞争中,在日益规范的市场游戏规则里,如何不违反规则而又能获得最大的经济利益,如何合理合法减轻纳税人的负担,在合理合法的前提下降低税负,已成为纳税人迫切希望得到回答的问题。因此,纳税筹划也开始在中国经济的大舞台上崭露头角,并发挥着越来越重要的作用。

纳税筹划是纳税人通过对经营、筹资、投资等事项的预先安排和策划,在不违反税收法规的前提下,使纳税人的税收负担在合理合法的前提下降低的一种经济活动。虽然纳税筹划已经逐步地深入到了人们的生活之中,但是很多人对于纳税筹划并没有很明确的认识,往往将纳税筹划与税务筹划,甚至偷税、逃税等税收违法行为等同起来。而且,现在许多纳税人所做的筹划方案既没与企业的财务会计处理相结合,也很不规范很不合理,其中有一部分实际上是偷税、逃税的违法行为。这些筹划方案往往是今天刚刚确定,明天就有可能被税务机关推翻,这时纳税人不仅要补交税款,而且还面临着被税务机关处罚的风险。这些都说明,我们的纳税筹划方案是不合理甚至是违法的,这不仅对国家不利,而且也不利于企业经济活动的正常开展。

本书作者是一名拥有深厚理论功底和丰富实操经验的财务管理与纳税筹划专家和名牌大学学者。本书作者不仅有着与众不同的思路,对当前纳税筹划领域提出了自己独特的见解,而且其筹划技巧具有较强的可操作性。

在这本书里,作者从合理合法的原则出发,站在纳税人的立场上,对内容作了如下的安排:本书依照我国现行的主要税种分章依据,每一章都详细介绍其涉税会计账务处理、具体的纳税管理规定,采用会计处理和税收法规与案例相结合的方法,介绍各税种的具体纳税筹划操作要点。

PREFACE

33A7389

序言

总之,无论从全书的构思,还是从具体的会计处理与纳税筹划技巧的结合来说,我认为本书都是值得一读的,故此我们把本书作为中国策划学会、中国策划学院“中国税务策划师”及美国国际职业认证协会(AIVCI)“国际职业经理(IPM)”指定的教材。

2008年8月20日于广州

(朱耿洲:博士、律师、中国策划学院副院长、美国国际职业认证协会大中华区会长)

FOREWORD

前言

市场经济是激烈竞争的经济。经济主体为了能够在激烈的市场竞争中获胜,在经济社会中占有一席之地,必然采取各种合法措施来实现经济利益的最大化。纳税筹划就是实现经济利益最大化的有力措施之一。不管税制设计得如何合理,也不管最终税负是如何公正,税收对于纳税人来说都是一种负担,都会影响纳税人经济利益最大化目标的实现。因此,随着我国社会主义市场经济的逐步建立,税收体制的不断完善与发展,纳税筹划开始在中国经济的大舞台上崭露头角,并发挥着越来越重要的作用。

纳税筹划是指这样一种经济活动,即纳税人在遵守税法的前提下,通过对筹资、投资、收入分配等事项的预先安排和策划,达到税收负担最小化。具体来说,纳税筹划包括三个方面的内容:一是非违法的避税筹划;二是合法的节税筹划;三是利用价格的转嫁筹划。严格说来,避税筹划的本质是处在合法与违法之间的一种规避纳税行为,这种行为可帮助一国的税制质量迅速提高,也是“以法治税”的必然结果;节税筹划则是完全合法的,是企业在专家和代理人的帮助下,从维护企业自身权利出发,最大限度地使用税收优惠政策及相应的技巧来减少纳税支出;转嫁筹划同样是合法的,它是企业利用价格杠杆的作用将税负进行消转的方法。不管您的身份如何,只要您是纳税人,就很有必要了解和掌握这些纳税筹划知识。

近年来,随着《企业会计制度》及相关会计准则的陆续发布实施,有关会计政策发生了很大变化;同时,国家税制改革也逐步引向深入,税收征管和稽查得到进一步的加强。因此,现在会计很多都涉及税收问题,企业要有效地减少税收成本,就必须把涉税的会计处理与纳税筹划的技巧有机地结合在一起。为了帮助企业尽快掌握涉税的会计处理和纳税筹划技术,作者精心挑选案例,生动讲述了我国现行税法中的纳税筹划做法。从结构上来说,本书依照我国现行的主要税种分为十一章,每一章都重点介绍其涉税会计处理、相关的纳税管理规定,并在此基础上,通过对具体案例的分析,介绍每一个税种的纳税筹划的具体操作。为了方便读者查阅对照,本书

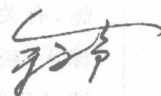
FOREWORD

前言

还将主要税种的基本法规附后。本书语言简洁、平实,案例生动、详细,通过本书,读者可以掌握涉税的会计账务处理和切实可行的纳税筹划操作技术。

本书特别适合从事企业经营管理、税收研究的人员阅读,同时也可作为广大财会人员和从事税务代理业务人员必备的参考书和会计、税收专业的教材。

本书在撰写过程中,得到了国家税务总局、财政部、商务部、广东省国家税务局、广东省地方税务局、广东省财政厅、广东省人民政府发展研究中心、广州市国家税务局、广州市地方税务局、广州市科技局、深圳市财政局、中山大学、华南理工大学、清华大学、中国策划学院、中央财经大学、大连理工大学、广东工业大学、深圳大学、五邑大学、广东体改研究会、广东企业财务管理学会、中国企业联合会、南方日报社、羊城晚报社、广州日报社、新快报、广东电视台、中华税收筹划网、纳税人俱乐部、新东方教育科技集团、广东众行管理顾问有限公司、聚成企业管理顾问有限公司、世纪领袖(香港)国际教育培训集团和欧亚企联(北京)国际经济文化发展中心等单位相关领导、专家的支持,附志于此,表示衷心感谢。



2008年8月19日于羊城

CONTENTS

目 录

第一章 增值税的会计处理与纳税筹划 / 1

第一节 增值税的会计处理 / 2

一、增值税一般纳税企业的账务处理 / 2

二、增值税小规模纳税人的账务处理 / 10

第二节 增值税的纳税法规 / 12

一、增值税的纳税人 / 12

二、一般纳税人的认定标准 / 12

三、小规模纳税人的认定标准 / 13

四、增值税的征税范围 / 13

五、增值税的税率 / 14

六、减税、免税规定 / 14

七、应纳税额的计算 / 15

八、纳税义务发生时间 / 16

九、增值税的纳税地点 / 16

第三节 增值税纳税筹划案例 / 18

一、利用纳税人身份的认定进行纳税筹划 / 18

二、进项税额抵扣的纳税筹划案例 / 20

三、进项税额转出的纳税筹划案例 / 20

四、利用固定资产的规定进行筹划的案例 / 21

五、采用分立进行纳税筹划的案例 / 22

六、利用联合经营进行纳税筹划的案例 / 22

七、创造符合政策规定的条件进行纳税筹划案例 / 23

八、分离特定生产部门以享受税收优惠的案例 / 24

第二章 消费税的会计处理与纳税筹划 / 27

第一节 消费税的会计处理 / 28

一、会计科目设置 / 28

二、产品销售的账务处理 / 28

三、以应税消费品对外投资、用于在建工程、非应税项目、非生产机构等其他方面的账务处理 / 29

CONTENTS

目 录

四、委托加工应税消费品和外购应税消费品的账务处理 / 30

五、出口产品消费税的账务处理 / 30

六、包装物销售消费税的账务处理 / 31

七、金银首饰零售业务等的账务处理 / 31

八、上交消费税及退税的账务处理 / 31

第二节 消费税的纳税法规 / 32

一、消费税的纳税人 / 32

二、消费税的征税范围 / 32

三、消费税的税率 / 32

四、消费税的计税依据 / 33

五、消费税的退税 / 33

六、消费税的应纳税额计算 / 33

七、消费税纳税义务发生时间的规定 / 34

八、消费税的纳税地点 / 34

第三节 消费税的纳税筹划案例 / 35

一、关联企业转移定价的纳税筹划案例 / 35

二、生产不同消费税税率产品的纳税筹划案例 / 35

三、不含增值的纳税计算 / 36

四、包装物的纳税筹划案例 / 36

五、委托加工的纳税筹划案例 / 37

六、连续生产的纳税筹划案例 / 37

第三章 营业税的会计处理与纳税筹划 / 39

第一节 营业税的会计处理 / 40

一、营业税的会计科目设置 / 40

二、营业税的有关账务处理 / 40

第二节 营业税的纳税法规 / 42

一、营业税纳税人 / 42

二、扣缴义务人 / 43

CONTENTS

目 录

- 三、营业税的税目和税率 / 43
- 四、营业税的计税依据 / 47
- 五、营业税应纳税额的计算 / 50
- 六、纳税期限 / 50
- 七、营业税的纳税义务发生时间 / 50
- 八、营业税的纳税地点 / 51
- 九、营业税的减税、免税规定 / 51
- 第三节 营业税的纳税筹划案例 / 53
 - 一、利用兼营行为进行纳税筹划案例 / 53
 - 二、营业税应税项目定价的筹划案例 / 54
 - 三、利用混合销售的纳税筹划案例 / 54
 - 四、合作建房的营业税筹划案例 / 55
 - 五、建筑工程承包的纳税筹划案例 / 55
 - 六、分解营业额的纳税筹划案例 / 56
 - 七、利用减免税政策进行纳税筹划案例 / 57
 - 八、对外投资的营业税筹划案例 / 58
 - 九、在建项目整体转让的纳税筹划案例 / 59
 - 十、购房送物的纳税筹划案例 / 62
 - 十一、销售不动产与精装修分离的纳税筹划案例 / 62
 - 十二、房产销售价外费用的纳税筹划案例 / 63
 - 十三、房地产企业代建房屋的纳税筹划案例 / 64

第四章 企业所得税的会计处理与纳税筹划 / 65

- 第一节 企业所得税的会计处理 / 66
 - 一、纳税所得与税前会计利润产生差异的类型 / 66
 - 二、纳税所得与税前会计利润产生差异的处理方法 / 68
- 第二节 企业所得税的纳税法规 / 74
 - 一、企业所得税的纳税人 / 74
 - 二、企业所得税的征税对象 / 74

三、企业所得税的税率 / 75	
四、应纳税所得额的确定 / 75	
五、收入总额的确认 / 76	
六、扣除项目的确定 / 77	
七、资产的税务处理 / 81	
八、不予扣除的项目 / 83	
九、企业所得税的亏损弥补 / 84	
十、企业所得税的计算 / 85	
十一、企业所得税的税收优惠规定 / 86	
十二、企业所得税的纳税年度 / 91	
十三、企业所得税的缴纳方法与纳税期限 / 91	
十四、企业所得税的纳税地点 / 91	
第三节 企业所得税的纳税筹划案例 / 93	
一、投资核算方法纳税筹划案例 / 93	
二、坏账损失纳税筹划案例 / 94	
三、外币业务纳税筹划案例 / 94	
四、利用预缴所得税政策的纳税筹划案例 / 95	
五、利用亏损弥补政策的纳税筹划案例 / 96	
六、企业所得税减免纳税筹划案例 / 97	
七、避免成为居民纳税人的纳税筹划案例 / 97	
八、源泉扣缴预提税的纳税筹划案例 / 98	
九、价格转移的纳税筹划案例 / 98	
十、利用行业低税率进行纳税筹划案例 / 101	
十一、利用地区低税率进行纳税筹划案例 / 102	
十二、企业分立的纳税筹划案例 / 102	
十三、利用银行贷款进行纳税筹划案例 / 103	
十四、利用存货计价方法进行纳税筹划的案例 / 104	
十五、利用固定资产折旧方法进行纳税筹划案例 / 105	
十六、利用资产租赁进行纳税筹划案例 / 110	

CONTENTS

目 录

- 十七、合理选择免税年度的纳税筹划案例 / 111
十八、合理安排开始获利年度的纳税筹划案例 / 112

第五章 个人所得税的会计处理与纳税筹划 / 115

第一节 个人所得税的涉税会计处理 / 116

- 一、个人所得税的会计科目设置 / 116
二、企业为职工代扣代缴个人所得税的核算 / 116
三、承包经营、承租经营应缴个人所得税核算 / 117
四、其他个人所得税的会计核算 / 117

第二节 个人所得税的纳税法规 / 118

- 一、个人所得税的纳税人和扣缴义务人 / 118
二、征税对象 / 118
三、适用税率 / 125
四、计税依据的确定 / 125
五、个人所得税应纳税额的计算 / 127
六、个人所得税免税项目 / 138
七、个人所得税暂免税项目 / 138
八、申报和缴纳 / 140

第三节 个人所得税纳税筹划案例 / 141

- 一、个人身份认定的纳税筹划案例 / 141
二、分次申报的纳税筹划案例 / 142
三、扣除境外所得的纳税筹划案例 / 142
四、减除费用的纳税筹划案例 / 142
五、工资化福利的纳税筹划案例 / 143
六、劳务报酬化工资的纳税筹划案例 / 144
七、工资化劳务报酬的纳税筹划案例 / 145
八、捐赠抵税的纳税筹划案例 / 145
九、稿酬费用的纳税筹划案例 / 146
十、集体创作的纳税筹划案例 / 146

CONTENTS

目 录

十一、利用租赁政策进行纳税筹划案例 / 147

第六章 资源税的会计处理与纳税筹划 / 149

第一节 资源税的会计处理 / 150

一、资源税的会计科目设置 / 150

二、资源税的具体账务处理方法 / 150

第二节 资源税的纳税规定 / 154

一、资源税的纳税人 / 154

二、扣缴义务人 / 154

三、征税范围 / 155

四、税率 / 155

五、应纳税额的计算 / 156

六、纳税义务发生时间 / 156

七、纳税地点 / 156

八、纳税期限 / 157

九、资源税的减免规定 / 157

十、资源税的计算 / 158

第三节 资源税的纳税筹划案例 / 159

第七章 印花税的会计处理与纳税筹划 / 163

第一节 印花税的会计处理 / 164

一、交纳印花税的会计处理 / 165

二、印花税补税和罚款的账务处理 / 166

第二节 印花税的纳税法规 / 168

一、印花税的纳税人 / 168

二、印花税的征税范围 / 168

三、印花税的计税依据 / 170

四、印花税的税率 / 171

五、印花税的减免税优惠规定 / 171

CONTENTS

目 录

六、印花税应纳税额的计算方法 / 176

七、印花税的纳税环节 / 176

八、印花税的缴纳方法 / 177

九、印花税的纳税地点 / 177

十、印花税的违章处理规定 / 177

第三节 印花税的纳税筹划案例 / 179

一、选择低税率的纳税筹划案例 / 179

二、降低计税依据的纳税筹划案例 / 180

三、外商投资企业交纳印花税纳税筹划案例 / 180

第八章 土地增值税的会计处理与纳税筹划 / 183

第一节 土地增值税的会计处理 / 184

一、土地增值税的会计科目设置 / 184

二、土地增值税的有关会计账务处理 / 184

第二节 土地增值税的纳税政策 / 186

一、土地增值税的征税范围 / 186

二、土地增值税的纳税人 / 186

三、土地增值税的税率 / 187

四、转让房地产增值额的确定 / 187

五、土地增值税应纳税额的计算 / 188

六、土地增值税的减免税规定 / 189

七、房地产开发企业土地增值税清算管理 / 189

第三节 土地增值税的清算鉴证 / 193

一、土地增值税清算鉴证总的原则 / 193

二、土地增值税清算鉴证的一般规定 / 194

三、清算项目收入的审核 / 195

四、扣除项目的审核 / 197

五、应纳税额的审核 / 201

六、鉴证报告的出具 / 201

CONTENTS

目 录

第四节 土地增值税的纳税筹划案例 / 204

- 一、利用现行的免税和计算扣除政策的纳税筹划案例 / 204
- 二、房地产销售价格转移土地增值税的纳税筹划案例 / 205
- 三、收入分散的纳税筹划案例 / 206

第九章 房产税的会计处理与纳税筹划 / 209

第一节 房产税的会计处理 / 210

- 一、房产税会计科目的设置 / 210
- 二、房产税的会计核算 / 210
- 三、房产税的具体会计账务处理 / 211

第二节 房产税的纳税政策规定 / 213

- 一、房产税的概念 / 213
- 二、房产税的纳税人 / 213
- 三、房产税的征税范围 / 213
- 四、房产税的计税依据 / 214
- 五、房产税的税率 / 214
- 六、房产税应纳税额的计算 / 215
- 七、房产税的减税免税规定 / 215
- 八、房产税的申报缴纳 / 216
- 九、房产税的纳税地点 / 216

第三节 房产税的纳税筹划案例 / 217

- 一、房产税从价与从租的纳税筹划案例 / 217
- 二、租赁的纳税筹划案例 / 218
- 三、附属设施房产税的纳税筹划案例 / 218

第十章 关税的会计处理与纳税筹划 / 221

第一节 关税的会计处理 / 222

- 一、关税的会计科目设置 / 222
- 二、出口关税的会计核算 / 222

CONTENTS

目 录

- 三、工业企业关税的会计处理 / 223
- 四、商品流通企业关税的会计处理 / 224
- 五、代理进口的会计核算 / 224
- 六、企业关税收取的滞纳金或罚款的会计核算 / 226
- 第二节 关税的纳税规定 / 227
 - 一、关税的征税对象 / 227
 - 二、关税的纳税人 / 227
 - 三、关税的税目 / 228
 - 四、关税的税率 / 229
 - 五、进出口货物完税价格的确定 / 230
 - 六、进出口货物关税的征收 / 232
 - 七、关税的税收优惠规定 / 236
 - 八、关税应纳税额的计算 / 237
- 第三节 关税纳税筹划案例 / 238
 - 一、进口货物完税价格的纳税筹划案例 / 238
 - 二、出口货物完税价格筹划案例 / 239
 - 三、利用保税制度的纳税筹划案例 / 239
 - 四、进口商品增值税的纳税筹划 / 240
 - 五、进口商品消费税的纳税筹划案例 / 240
 - 六、利用关税优惠政策的纳税筹划案例 / 241

第十一章 其他各税的会计处理与纳税筹划 / 243

- 第一节 其他各税的会计处理 / 244
 - 一、其他各税的会计科目设置 / 244
 - 二、其他各税的有关会计处理 / 244
- 第二节 车辆购置税的纳税规定与纳税筹划 / 246
 - 一、车辆购置税的纳税人 / 246
 - 二、车辆购置税的应税行为 / 246
 - 三、车辆购置税的征税对象 / 247

目 录

CONTENTS

目 录

- 四、车辆购置税的征收范围 / 247
- 五、车辆购置税的税率 / 247
- 六、车辆购置税的计税依据 / 247
- 七、车辆购置税减免税规定 / 247
- 八、车辆购置税的纳税环节 / 248
- 九、车辆购置税的纳税地点 / 249
- 十、车辆购置税的纳税期限 / 249
- 十一、车辆购置税的应纳税额计算 / 249
- 十二、车辆购置税的纳税筹划案例 / 250
- 第三节 车船税的纳税规定与纳税筹划 / 252
 - 一、车船税的征税对象 / 252
 - 二、车船税的纳税人 / 252
 - 三、车船税的适用税额 / 252
 - 四、车船税的计税依据及税额的计算 / 253
 - 五、车船税应纳税额的计算 / 253
 - 六、车船税的减免优惠规定 / 253
 - 七、车船税的申报缴纳 / 255
 - 八、车船税的纳税筹划案例 / 255
- 第四节 城镇土地使用税的纳税规定与纳税筹划 / 258
 - 一、城镇土地使用税的征税范围 / 258
 - 二、城镇土地使用税的纳税人 / 258
 - 三、城镇土地使用税的适用税率 / 258
 - 四、城镇土地使用税的计税依据 / 259
 - 五、城镇土地使用税的应纳税额的计算 / 259
 - 六、城镇土地使用税的减免优惠规定 / 259
 - 七、城镇土地使用税的申报缴纳 / 265
 - 八、城镇土地使用税的纳税筹划 / 265