

企业

纳税筹划方案设计与案例点评

■ 王智勇 主编

企业纳税筹划方案 设计与案例点评

王智勇 主编

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业纳税筹划方案设计与案例点评/王智勇主编. —北京:企业管理出版社,
2008.8

ISBN 978 - 7 - 80255 - 035 - 3

I. 企… II. 王… III. 企业管理—税收筹划—案例—分析 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 123503 号

书 名: 企业纳税筹划方案设计与案例点评

作 者: 王智勇

责任编辑: 绿 萝

书 号: ISBN 978 - 7 - 80255 - 035 - 3

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京智力达印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米×230 毫米 16 开本 20 印张 280 千字

版 次: 2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 40.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

企业的成本可以分为内部成本和外部成本,而企业纳税成本是典型的外部成本。税收具有强制性、无偿性和固定性的特点,税收直接影响企业的现金流量、经营利润乃至影响到企业的生存。因此,做好纳税筹划对于企业的发展至关重要。企业进行纳税筹划活动对提高企业财务管理水平、提高市场竞争力具有现实的意义。纳税筹划是一种理财行为,属于纳税人的财务管理活动,又为财务管理赋予了新的内容,所以很多企业认为控制纳税成本是企业控制成本的金钥匙。

纳税筹划是纳税人在合乎法律的大前提下,为达到潜在税收负担最小化,税后收益或所得最大化的目标,采用将其组织机构、产品业务等进行统一规划,充分发挥税收的调节作用,使国家的税收政策得以正确的贯彻实施,同时促进纳税人增强税收法律意识,用好用足税收政策,取得更大的经营效益。

为方便读者阅读和使用,本培训系列用书分别对纳税筹划理论、方案设计与案例点评和中国税收法律法规三方面做了解读,这样读者可以在学习纳税筹划理论与实际操作的同时,参考现行税收法规为企业设计纳税筹划方案,本系列用书形成了有机的纳税筹划整体。

本培训系列用书不仅税务知识丰富,还有相关的投资决策、市场营销及法律知识、可以很好地帮助企业理财人员掌握运用好现行的税收政策,可以直接用作节税规划的实务操作手册,也可供投资者个人做节税规划使用。

本系列用书在编写过程中,采用了专家和学者们的成果、意见和建议。在此表示衷心地感谢!书中难免存在疏漏,敬请广大读者批评指正。

本书编写组
2008年5月

内容提要

纳税筹划是一门学以致用用的学科,本书是对纳税筹划理论与实践的进一步深化,更重视从实践操作层面上解析纳税筹划,并从多个角度设计纳税筹划方案。站在纳税人的角度,以设计和拟定纳税筹划方案为研究对象,从纳税筹划方案的设计理论、设计技巧、设计案例等方面系统探讨如何进行纳税筹划方案设计。本书是对纳税筹划思想及实践的总结,既注重理论探索,又重视实践创新。

本书共分九章,第一章至第四章主要介绍了纳税筹划方案设计的理论、思路及流程,纳税筹划方案设计要遵循一定的设计思想、设计原理和技术,并且还需要一定的工作流程做保障。采用恰当、合理的工作流程,可以提高纳税筹划方案的设计效率,保证纳税筹划方案的质量。同时,工作流程还可以帮助纳税人及时找出纳税环节的漏洞,提高财税核算水平,降低企业的纳税风险。第五章至第七章主要从横向(分税种)与纵向(按过程)两方面阐述了纳税筹划方案的设计,以简洁、清晰的语言阐明纳税筹划思路、步骤及操作方法,并附加政策依据,对纳税筹划方案做出有理有据的解释;第八章从对纳税人的税收现状出发,阐述企业如何进行综合纳税筹划,给出十分明确的操作方案和实施办法;第九章是针对企业在纳税筹划过程中遇见的一些纳税问题进行讲解,便于纳税人更好的掌握税法。

纳税筹划是一种实践性很强、综合性很强的纳税运作技巧,本书中

的许多方案都是一定社会实践环境的产物,读者不可生搬硬套,因为纳税筹划有很强的环境依赖性,当外部环境因素、财税政策发生变化时,都有可能使本来科学的纳税筹划方案失效。也就是说,纳税筹划有着一定的操作风险,请读者务必持谨慎态度,最好借助税务中介及专家的力量来设计纳税筹划方案。

本书也借鉴和参考了国内外出版的有关纳税筹划的重要文献,这些研究成果给了我们极大的启发和帮助。在此也向这些著述的原作者表示衷心的感谢。

本书的读者群是企业总裁、高层管理者、财务总监、税务经理、税务干部,以及财经院校师生和相关研究人员。书中疏漏和错误在所难免,欢迎读者批评指正,不吝赐教。

编 者

2008年5月

目 录

第一章 纳税筹划方案设计概述	(1)
第一节 纳税筹划方案设计原理概述	(1)
第二节 纳税筹划方案框架设计原理	(6)
第二章 纳税筹划方案设计思路	(15)
第一节 纳税筹划方案设计基本思想	(15)
第二节 纳税筹划方案设计关键途径	(24)
第三章 纳税筹划方案设计流程	(36)
第一节 纳税筹划方案设计基本步骤	(36)
第二节 纳税筹划方案报告	(44)
第四章 企业投资纳税筹划方案设计技巧	(48)
第一节 投资企业形式的纳税筹划	(49)
第二节 投资产业和区域的纳税筹划	(56)
第三节 技术改造中的纳税筹划	(60)
第五章 企业融资决策纳税筹划方案设计技巧	(67)
第一节 融资决策与纳税筹划	(67)
第二节 企业融资的纳税筹划	(69)
第三节 租赁中的纳税筹划	(76)

第六章 企业合并分立税筹划方案设计技巧	(81)
第一节 企业合并的纳税筹划	(82)
第二节 利用合并分立享受税收优惠政策	(91)
第七章 行业纳税筹划案例点评	(96)
第一节 生产性行业纳税筹划案例点评	(96)
第二节 非生产性行业纳税筹划案例点评	(142)
第八章 综合纳税筹划案例点评	(181)
第一节 纳税筹划方案设计原理概述	(181)
第九章 企业纳税实务问答	(239)
第一节 流转税实务问答	(239)
第二节 所得税实务问答	(269)
第三节 资源、财产税及目的、行为税实务问答	(288)
参考文献	(307)

第一章 纳税筹划方案设计概述

第一节 纳税筹划方案设计原理概述

一、纳税筹划方案的概念

税收是国家凭借其政治权利参与国民收入分配和再分配的一种方式,是以国家为主体进行分配的活动。税收具有强制性、无偿性、固定性的特征。固定性是指在征税之前,依法律的形式规定了课税的对象、课税额度和课税方法等,因此,纳税人对自己的纳税义务事前是可知的。

企业是以盈利为目的的经济组织,企业利润是全部收入减去成本和费用。对企业来讲,税收是一种费用,企业为实现自身经济利益的最大化,进行纳税筹划来减轻税收费用,是市场竞争机制的外在表现,具有一定的合理性,在经营行为之前进行谋划减少支出也是合情合理的事情。国家依法征税,企业在不违法的情况下节税这是一个问题的两个方面,更何况税法具有一定的优惠和弹性,为企业纳税筹划提供了极大的空间。

纳税筹划是指纳税人出于自己经济利益最大化的初衷,在对国家相关法律与法规熟练掌握的前提下,全面、综合地发挥自己地内在潜质,通过周密地策划,做出以减少税负为目的的一系列决策与付诸实施的经济行为,该行为具有一定的不确定性。通常可以理解为,纳税人或其他代理人在遵守国家相关法律与法规的前提下,自觉地运用税收、会计、法律、财务等综合知识,采取纳税筹划的技术与手段来降低纳税成本,以服务于企业价值最大化的经济行为。

然而,纳税筹划不论是理论研究还是实务操作都刚刚起步,在短暂的发展过程

中存在着诸多亟待解决的问题:

(一)从政府角度来看,税收法规不完善、税收征管不规范、缺少纳税筹划的法规

我国市场经济体制尚未完善,税收法规不规范之处尚存,往往法规刚出台,相应的补充条例就出来了,加上我国税收立法体制层次多,立法技术不高,不仅法规内容存在着很多模糊之处,而且法规之间还有一些冲突或摩擦,即使是专业人士有时也难以准确把握,这就给纳税人的纳税筹划带来了很大的操作风险。

对具体的税收事项,我国税法常留有一定的弹性空间,即在一定的范围内,税务机关拥有自由裁量权。也就是说,即使是合法的纳税筹划行为,结果也可能因税务行政执法偏差而导致纳税筹划方案或者在实务中根本行不通,从而使方案成为一纸空文;或者被视为偷税或恶意避税而加以查处,产生纳税筹划失败的风险。

纳税筹划工作涉及到政府税务机关、各类纳税主体和税务中介机构。纳税筹划工作的成效直接关系到各方的切身利益,然而我国至今还没有专门就纳税筹划的政府管理、行业服务、企业规范等方面出台指导性的法规,纳税筹划无章可循,缺乏可操作性。无章可循造成开展纳税筹划过程中出现诸如工作无序、筹划风险加大、纳税筹划收费混乱、业内人士的纳税筹划理念和职业道德水准低等诸多问题。

(二)从企业角度来看,纳税筹划目标缺乏战略性、过程缺少多维性、方式缺少多样性

在纳税筹划目标上,企业目前所进行的纳税筹划通常是单纯地把税负轻重作为选择纳税方案的唯一标准,并没有着眼于企业的价值最大化(或股东财富最大化)。当税收负担降低反而引起企业价值的减少时,追求减少税负显然毫无意义。因此战略性的纳税筹划,必须立足于一定的企业经营期间,必须着眼于企业全局,考虑企业长远、整体税负的下降。目前所进行的纳税筹划,常常着眼于某些税种,集中于某个经营时段以及局限于本企业,从而使筹划进程呈现单维的特点。

从时间上看,不仅生产经营过程中规模的大小、会计方法的选择、购销活动的安排需要纳税筹划,而且在设立之前、生产经营之间、新产品开发设计阶段都可以进行纳税筹划;从空间上看,纳税筹划不能仅限于本企业,而应同其他单位联系,共同实现筹划目标。在筹划的方式上,纳税筹划主要集中在税收优惠政策的利用和会计方法的选择两大领域。

但从各国的纳税筹划实践看,企业纳税筹划的方式远远不止这些。企业应从税负弹性大的税种入手,结合纳税筹划的基本方法和企业的经营规模进行纳税筹划,可以贯穿于企业发展的全过程,涉及所得税、流转税、资源税、财产税等各个层面。同时,防止企业陷入税法陷阱,实现涉税零风险以及获取资金的时间价值等也应该是纳税筹划的重要方式。

(三)从中介角度来看,税务代理市场化不够、内部管理不规范、执业人员素质偏低

税务中介市场化不够,没形成有序竞争的局面,具有知名品牌的代理机构寥寥无几,税务代理专业人员的数量还远远不能满足社会需求,税务代理人员的后续教育和职业道德教育需要加强。内部管理不规范,没有建立健全有关纳税筹划工作的职责、流程及客户服务等内部管理制度,没有完善的风险制约机制和行业约束制度,执业秩序较为混乱,影响了纳税筹划咨询机构的社会形象。执业人员素质偏低,服务质量较差。

目前为我国企业进行纳税筹划的从业人员,大多为专门的财务人员,其知识面普遍较窄,综合素质有待提高,而纳税筹划需要的是知识面广而精的高素质复合型人才,不仅需要具备系统的财务知识,还需要通晓国内外税法、法律和管理方面的知识,我国这方面的人才极度匮乏。

(四)从理论界角度来看,缺少系统严密的理论框架,已有的理论研究不注重实际

尽管国内学者有关纳税筹划公开发表和出版的文献也不少,但大都局限于原理性的介绍,鲜有做深入地探讨。和西方发达国家日益成熟的纳税筹划理论和日

益丰富的实践经验相比,我国对纳税筹划的研究还处于初始阶段,理论和实际经验都较为缺乏,迄今为止既没有一套系统、严密的理论框架也没有相对来说比较规范的操作技术。

另外,又由于我国从事纳税筹划理论研究的人员和纳税筹划实施人员是分离的,纳税筹划的理论研究不注重实际应用,导致理论上的纳税筹划方法和技术缺乏现实的可行性,对企业的经营管理起不到指导性作用,有时甚至适得其反。

综上所述,如何有效的克服目前纳税筹划存在的问题,使政府、企业、税务中介机构及理论界有效的使用纳税筹划的技术与方法,以确保我国纳税筹划沿着正确的轨道健康发展,是政府、企业、税务中介机构及理论界急需解决的首要问题。而纳税筹划方案的设计是理论发展与实践运用的桥梁与纽带,也是企业、税务中介机构解决企业纳税筹划难题的有效工具。

纳税筹划事前性决定了纳税筹划是可以根据纳税人的需求事先设计与安排,简单的说,纳税是可以设计的。纳税筹划方案的设计,就是对纳税设计的具体体现。“凡事预则立,不预则废”。这里“预”可以理解为事先谋划之意。人们要做成一件事情,事前都要有一个预测、谋划的过程,对可能出现的各种情况及其不同的结果有一个充分的估计,以便采取相应的对策,控制事态按预期发展。

纳税筹划方案是指企业对筹资、投资、销售、生产、采购、经营管理的各个环节,依据税收法规的规定,在规避涉税风险的前提下,使企业税费支出相对最小化的事前具体安排,通过对纳税的事前安排,把纳税筹划具体落实为行动方案,用以指导企业的经营行为。

二、纳税筹划方案的作用

(一)协调各部门的工作,把企业纳税筹划目标落到实处

近些年,企业的纳税意识在逐步提高,认识到纳税筹划也是一种经营行为,所以,企业在进行长期规划,制定投融资、销售、生产目标时,也统筹考虑总体纳税筹划目标,制定纳税方案恰恰是企业总体纳税筹划目标的具体化。企业纳税筹划具有全方位、全过程、全员性的特点,制定企业纳税方案可以使各部门的经理了解本

部门在企业中的地位,本部门与其他部门的关系,为完成企业纳税方案本部门所承担的责任和义务,各部门就能够自觉地调整好自己的工作,配合其他部门共同完成企业总体的纳税筹划目标。

一个好的纳税方案并不在于把指标制定的如何完美,而在于它能够全面协调各部门在实施这一方案过程中的关系,促进各部门之间、各部门与管理层之间的相互沟通,使整个企业协调一致。纳税方案最基层执行者是个人,方案的实施要求企业在履行纳税义务过程中所有部门和员工都要按照方案开展活动,这就形成企业纳税的事前控制,防止部门之间责任不清、相互扯皮,提高企业的运作效率。

(二)提高纳税人的纳税意识,把规避企业纳税风险落到实处

企业处于市场经济之中,风险无处不在,无时不有,包括经营风险和财务风险等,涉税风险也属于经营风险。我国税法容量大,信息不对称,企业可能由于没能全面了解和掌握税法而落入涉税风险之中。企业通过制定纳税方案预测经营过程中的涉税风险,采取必要的措施加以防范,这也是企业依法纳税的表现。企业把规避纳税风险的措施编入纳税方案,对企业管理层、各部门、有关人员无疑是一种行为规范,会使企业处于纳税零风险状态,保护企业、法人代表及其他相关人员不触犯税法,也是纳税筹划的目的之一。

通过纳税筹划方案的设计,可以使企业做到经营行为规范,账目清楚,纳税申报正确,缴纳税款及时足额,不出现任何税收方面的处罚,在税收方面没有任何风险,或风险小到可以忽略不计的程度。

(三)明确各部门在纳税筹划中的工作责任,把减轻企业税收负担落到实处

企业各业务部门的交易或事项使企业产生纳税义务,财会部门通过会计核算、申报、缴款履行纳税义务,企业纳税涉及企业内部各个部门。企业制定纳税方案就是把企业的纳税筹划总体目标分解落实到各个部门,从而使各部门明确自己在纳税筹划中的目标和任务。企业纳税筹划总目标只有在各部门的共同努力下才能得以实现,这样可以避免各部门为小集体利益而忽略企业总体目标。

明确目标有两个作用:一是引导,即引导企业的各项活动按预定的方案运行,防止出现偏差;二是激励,即最大限度地发挥员工的积极性,力争取得最大的经济效益。

(四) 考评各部门的业绩,把纳税筹划真正落到实处

对各部门的业绩的考核是企业管理的一项重要内容,包括两方面的内容:一是对整个企业纳税情况的评价,包括对纳税方案科学性、合理性的评价;二是对企业内部各管理部门、每一位员工的业绩进行评价。

企业在制定纳税方案时确定的各项指标和业务操作指令,可以作为评价部门、员工工作情况的标准,对部门和员工进行考核;同时,也要求部门和员工对实际业务与纳税方案的差异进行评价分析,根据实践进行总结,不断提高纳税方案编制的科学性和可操作性,用以指导企业的经营管理工作。

第二节 纳税筹划方案框架设计原理

整体纳税筹划框架设计是以精通财务及税法为前提,整合财务、税务及相关经营管理流程,以税务检测防范涉税风险,主要通过纳税筹划来达到节税核心目标的财税管理活动。

整体纳税筹划工作主要体现在两个方面:一方面以检测为目的的涉税风险检测系统,它可以迅速识别企业纳税风险,并通过相应纳税处理,构筑企业纳税防火墙,提醒企业尽早识别涉税风险;另一方面是以节税为目的的筹划系统,找到纳税筹划空间,并通过精心的纳税安排,实现纳税最优化。

检测企业涉税风险检测系统,通常通过以下几个方面对企业纳税安全状况自我检查:

1. 您的企业在筹建阶段考虑到哪些税,是否进行过税负测算?
2. 企业在招聘会计人员时,是否测试过纳税能力?
3. 是否知道您所从事行业的税收优惠政策?

4. 是否对采购人员索要发票事项进行专门培训?
5. 对外签订合同中付款方式、期限等主要条款,是否考虑过对纳税的影响?
6. 租赁办公场所或以法人代表名义贷款购房而由单位使用时是否考虑过纳税事项?
7. 新业务发生时是否咨询过财务人员或税务专家?
8. 新颁布的税收政策中是否在 30 日内完整得到?
9. 税务机关在通知查账时是否知道查账的重点?
10. 是否聘请财税专家定期进行财税风险检测?

如果对以上这 10 个问题,你的回答中出现三项否定时,说明你的企业存在不安全的隐患,出现六项时,你的企业有重大隐患,必须请专家进行进一步纳税方案设计。

纳税筹划其产生的基础在于企业的经济业务,离开企业经济业务谈纳税筹划,就好比无根之木,也就谈不上纳税筹划现实的意义。纳税筹划框架首先是建立在企业经济业务发生之前,企业就应该考虑企业生产经营各环节或经济业务各环节的纳税问题,并制定相应的纳税筹划,明确纳税筹划的目标。

企业在实际的纳税筹划工作中,其结果往往不尽如人意。产生的根本原因是企业在纳税筹划中没有把握好会计处理方法与税收法规的结合。因此,我们认为,企业的纳税筹划活动既有积极性的,也有消极性的。

(一)消极性的纳税筹划

所谓消极性的纳税筹划,是指纳税人尽量减少疏忽或错误,以避免因行为不合法规定而遭受处罚或缴纳原可不必缴纳的税、滞纳金和罚款。譬如,纳税人应防止税款的计算错误,避免漏申报、错申报等。为此,既要掌握税法规定,也要掌握会计规定。

因此,消极性的纳税筹划乃是原本应缴纳的税,但经过纳税筹划的适当运用,在多种途径中选择对自己最有利的途径,而少缴纳或免纳税的一种行为。故消极性的纳税筹划,是为按照税法规定原本不必缴税(或可以少缴税)或不必受处罚

(滞纳金、罚款)的,然而,纳税人却因疏忽或错误而造成必须缴税或必须缴纳较多的税,或必须受处罚,其结果势必增加税收负担。如果纳税人能够减少这些疏忽或错误,就可以尽量避免这些不利的情况。

【案例资料 1-1】

A 汽车制造公司是一家专门生产大型货车的企业,该企业生产的汽车使用某种特殊的轮胎,一般由 B 汽车轮胎厂提供。

2007 年 1 月 1 日,A 公司委托 B 厂生产一批轮胎。经双方商议决定,由 B 厂自己提供生产材料,折价为 40 万元,收取加工费 70 万元,并议定于 2 月 1 日交货。

2 月 1 日,A 公司提货并支付全部货款。双方认为 B 厂属小规模纳税人,委托加工消费税由 A 公司申报缴纳,因此,B 厂的会计人员在“应交税金——应交增值税”账户的贷方记入应纳增值税税款 $39622.64[700000 \div (1+6\%) \times 6\%]$ 元;A 公司的会计人员在“应交税金——应交消费税”账户的贷方记入应纳消费税税款 $32038.84[(400000+700000) \div (1+3\%) \times 3\%]$ 元。

4 月 1 日,税务稽查机关在 B 厂查账时,发现了其中的问题,指出,这种方式的加工不能被认定为委托加工,而只能被认定为销售货物。因而要求 B 厂补缴税款并处以滞纳金和罚款。同时稽查机关告诉 B 厂应履行代扣代缴消费税义务。

【案例分析】

本案例涉及到企业之间委托加工及税法规定的委托加工的区别问题。

(1) 税法规定

委托加工的应税消费品,是指由委托方提供原料和主要材料,受托方只收取加工费和代垫部分辅助材料加工的应税消费品。对于由受托方提供原材料生产的应税消费品,或者受托方先将原材料卖给委托方,然后再接受加工的应税消费品以及由受托人以委托方名义购进原材料生产的应税消费品,不论纳税人在财务上是否作销售处理,都不得作为委托加工应税消费品,而应当按照销售自制应税消费品缴纳消费税。

委托加工应税消费品时,受托方只就其加工劳务缴纳增值税。

(2) 本案例中

A 公司和 B 厂有如下错误:

①双方之间的交易不能被认定为委托加工,而应认定为 B 厂销售自制应税消费品。这样,B 厂应缴纳的增值税为: $(400000 + 700000) \div (1 + 6\%) \times 6\% = 62264.15$ (元),而不是 39622.64 元。

②应由 B 厂在收取加工费及原料费时代扣代缴应缴消费税 32038.84 元,而不是由 A 公司自己缴纳。

(3) 应注意的问题

企业、单位或个人由于设备、技术、人力等方面的局限,或其他方面的原因,经常会委托其他单位代为加工应税消费品,然后将加工好的应税消费品收回,或直接销售或供自己使用。在企业实际交易活动中,委托加工是个很容易混淆的概念。虽然税法对此有了明确的规定,但还是有人错误的应用。因此,应正确理解和运用委托加工。

①委托加工只能是由委托方自己提供原料和主要材料,其他任何形式都不行。当然受托方可以提供一些辅助材料。

②一般来说是由受托方代扣代缴应缴消费税,其计算公式如下:

应纳消费税税额

= 销售额 $\times$ 适用消费税税率

= 组成计税价格 $\times$ 适用消费税税率

= $(\text{材料成本} + \text{加工费} + \text{代垫材料费}) \div (1 - \text{消费税税率}) \times \text{适用消费税税率}$

③纳税人委托个体经营者加工应税消费品,一律于委托方收回后在委托方所在地缴纳消费税。

④对于不符合委托加工应税消费品规定条件的,不论纳税人在财务上是否作销售处理,都不得作为委托加工应税消费品,而应按照自制应税消费品缴纳消费税。