



21世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材

21SHIJI
GAODENG YUANXIAO
KUAIJIXUE ZHUANYE
JINGPIN XILIE(ANLI)
JIAOCAI

税务筹划

理论·实务·案例·习题

(修订第二版)

SHUIWU CHOUHUA

盖 地 主编



首都经济贸易大学出版社
CAPITAL UNIVERSITY OF ECONOMICS AND BUSINESS PRESS

21世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材

税务筹划

理论·实务·案例·习题

(修订第二版)

盖地 主编



21SHIJI GAODENG YUANXIAO
KUAJIXUE ZHUANYE
JINGPIN ~~XILIE~~ JIAOCAI

首都经济贸易大学出版社
· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

税务筹划/盖地主编. —2版. —北京:首都经济贸易大学出版社,
2008.8

[21世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材]

ISBN 978-7-5638-1303-2

I. 税… II. 盖… III. 企业管理-税收筹划-高等学校-教材
IV. F810.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第038736号

税务筹划(修订第二版)

盖地 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京地泰德印刷有限责任公司

开 本 787毫米×980毫米 1/16

字 数 585千字

印 张 30.5

版 次 2006年5月第1版 2008年8月修订第2版 2008年8月总第2次印刷

印 数 4 001~8 000

书 号 ISBN 978-7-5638-1303-2/F·760

定 价 41.00元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

丛书编辑委员会

总主编 阎达五

编委(按姓氏笔画为序)

于长春 王又庄 刘大贤 刘仲文 刘明辉

阎达五 孙 铮 沈小凤 张文贤 张龙平

余绪缨 欧阳清 杨世忠 杨周南 杨雄胜

赵德武 郭复初 曹 冈 盖 地

组稿编辑 乔 剑 qiaojian0906@yahoo.com.cn

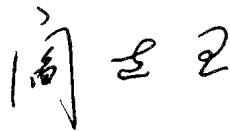
丛书总序

新世纪的会计教学面临着新的挑战,特别是我国加入 WTO(世界贸易组织)以后,情况更加严峻。我国普通高校本科会计学专业肩负着为各条战线输送会计专业人才的重要任务,在新的形势下,只有不断地进行教学改革,用最新的专业知识武装学生,努力从各个方面提高教学水平,才能培养出符合时代需要的会计人才。在教学改革中,教学内容的改革是关键,而教学内容的改革又主要体现在教材的改革和建设上。我国目前各高等院校会计学专业所使用的教材,尽管存在着版本众多、内容和结构有所差别、各校可选择的空间较大等特点,但仍有继续进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各校所使用的教材,大都编写于 20 世纪末期,而这几年会计所处的环境发生了很大变化,新的会计理念和新的会计处理方法不断出现,再加上电子计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的会计教材内容需要不断更新。第二,随着会计理论与会计实践的发展,人们对会计的认识也在不断深化,对于原有教材的某些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计这门专业知识。第三,原有各种版本的会计专业教材虽然在内容上略有不同,但总体而言却是小异大同,各种版本存在着雷同化倾向。其实,具有创新性、突破性、与我国实际情况结合紧密的可选的素材很多,但从目前看来版本不同的教材却难以起到相互补充的作用。第四,现有教材在体系结构上大多采取教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给教学工作带来诸多不便,需要加以改进。

基于上述情况,由首都经济贸易大学出版社牵头,我们共同组织策划、出版了这套定名为《21 世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材》的丛书,邀请在相关领域的教学、科研方面有突出成果的国内知名高等院校和研究机构的学者、教授参与编写。这套丛书基本上涵盖了大学本科会计学专业的核心课程。我们在策划这套教材时,从新世纪面临剧烈竞争的客观环境出发,本着“不断改革、与时俱进”的精神,经过深入研究、多方研讨,确立了这套教材的总体设计方案。其基本思路是:在充分继承我国原有教材良好的编写风格(包括内容、结构、体例以及行文)的基础上,尽可能吸收近年来国内外会计研究的新成果和实践中的新创造,力争处理好会计国际化与国家化的关系,努力编写出一套既体现国际会计通行惯例又符合中国国情的理论性、操作性并重的新教材。在内容编写上,我们要求作者应根据各门课程发展的新动向,尽可能吸取最新研究

和实践成果,努力扩大信息量,强化可读性,使教材内容具有较强的科学性、先进性和适用性。在案例的选材上,作者力争采用第一线的调查材料,追踪实践中出现的新问题,使案例真正成为联系理论与实践的纽带。在结构安排上,本书各章均采取了内容提示、专业知识论述、案例展示和思考题、习题并列的方式,以方便教、学双方的使用。据我们了解,目前国内所使用的会计本科专业教材将专业知识讲述和案例展示结合在一起进行编排的情况尚不多见,这种安排可以说是本套教材的一大特点。

本套丛书的编写,我们邀请了中国人民大学、复旦大学、厦门大学、南京大学、中南财经政法大学、上海财经大学、东北财经大学、西南财经大学、天津财经学院、首都经济贸易大学、国家会计学院等著名院校以及财政部财政科学研究所的学者、教授参与,对他们们的热情支持表示深切的谢意。首都经济贸易大学出版社为我们编写这套丛书提供了良好的条件,我代表全体作者向他们表示衷心的感谢!

Handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '阎', '世', '支'.

2002. 8. 8 于中国人民大学

第二版前言

本书于2006年出版后,我国税收法规发生了不少变化:增值税转型试点进一步扩大,消费税、营业税和出口退税政策进行了某些调整,一些地方税种也有明显变动;尤其是从2008年起,所有法人企业、单位都开始执行新的企业所得税法。新企业所得税法在诸多方面都与原来的企业所得税暂行条例、外商投资企业与外国企业所得税法不同,尤其是所得税的税前扣除和所得税优惠政策方面变化更大,新所得税法专门增加了“特别纳税调整”的内容,给税务筹划中的避税增加了风险和难度。在此期间,新的企业会计准则颁布并陆续实施,税务筹划面临新的税收、会计等法规环境。有鉴于此,本书进行了修订,编者对全书内容进行了较大修改(有的章节基本上是重新编写),充实和调整了诸多税务筹划案例分析题。

参加本书修改的包括天津财经大学、中央财经大学、海南大学、郑州航空工业管理学院、扬州税务学院的专业课教师,具体分工是:第一章盖地教授,第二、七、九章蔡昌副教授,第三章苏喜兰教授,第四章张素琴教授,第五、六章张西克副教授,第八章高金平副教授。盖地为本书主编,负责对书稿总纂。

衷心欢迎广大读者不吝赐教。



2008年7月

于天津财经大学会计系/会计与财务研究中心

前言

为适应建立社会主义市场经济的需要,教育部于2002年首次将《税务筹划》(或《税收筹划》)纳入普通高等教育“十五”国家级教材规划选题。从此,我国普通高校财务管理专业、会计专业、审计专业等专业将“税务筹划”正式列入专业课或专业选修课之中。企业要实现自己的财务目标,除了致力于财务活动本身外,进行税务筹划也是实现企业财务目标的一项重要内容^①。税务筹划就是在不违反国家有关法律(主要是税法)和国际公认准则(惯例)的前提下,为实现企业财务目标而进行的旨在减轻、减缓税收负担的一种税务谋划或安排,是企业一项重要的财务行为。本书将税务筹划界定为符合税法和不违反税法,即广义的税务筹划。根据现代企业制度的权利义务观,税务筹划是纳税人的一项基本权利。税务筹划是依法治税(依法征收、依法监管)环境下企业的必然选择,是智者的文明行为,是法律范畴而非道德范畴的问题。

本书的指导思想,首先是树立税收法制观念,旨在培养依法纳税意识,因为只有懂法、知法、守法的人,才能有效地进行税务筹划;其次才是如何进行税务筹划,使学生掌握税务筹划的基本理论、基本方法、基本规律和技能。为了培养应用型、复合型的税务筹划专业人才,本书尽可能地体现理论与实务的紧密结合,从纵横两方面系统阐述税务筹划方法,并在最后两章专门进行国内外税务筹划案例分析,突出其实用性,使学生在学税务筹划理论的同时就具备了税务筹划实践的能力。本书除主要适用于高校财务管理、会计、审计、财税等专业外,也可作为广大在职财务与会计人员、注册会计师、注册税务师、律师及CFO、CEO们的业务学习用书。本课程的前导课是财务会计、税务会计(或税法)、财务管理等。学习税务筹划,关键是树立税务筹划的基本理念,掌握税务筹划的精髓和要领,不要生搬硬套。本书所依据的是我国现行税收法规,若税法有变,应以新法规为准。

参加本书编写的是天津财经大学、海南大学、山东财政学院、郑州航空工业管理学院、扬州税务学院的专业课教师,其具体分工(按本书“章”的顺序)是:第一章由盖地教

^① 企业财务活动本身就是一种涉税行为,但财务管理教材不可能完整地阐述税收因素对企业财务状况的影响,甚至根本就不予涉及。开设税务筹划课程后,可以构成科学、完整的专业课程体系。

授撰写,第二、七、九章由蔡昌副教授撰写,第三章由苏喜兰副教授撰写,第四章由张素琴副教授撰写,第五、六章由张西克博士撰写,第八章由高金平副教授撰写。盖地为本书主编,负责本书框架结构设计、拟定编写大纲,并对书稿总纂。

本书在撰写过程中,参考了本专业的某些著作,在此向其著者表示衷心的感谢,同时还应感谢首都经济贸易大学出版社乔剑老师对本书的指导和帮助。感谢张孝光、张红、高翔老师协助校对书稿。囿于作者的水平,定会存在不少缺憾,竭诚欢迎广大读者不吝指正。

税务筹划有风险,进行税务筹划需适当、适度,让我们谨记。



2006年1月
于天津财经大学

目 录

第一章 税务筹划概述

第一节 价格、税收与税收负担	3
第二节 税务筹划的概念与意义	12
第三节 税务筹划的目标与原则	15
第四节 税务筹划的动因和特点	20
第五节 税务筹划的原理与流程	25
第六节 税务筹划与税务代理	32
第七节 税收法律责任	37
补充阅读资料	42
思考讨论题	45
案例	46

第二章 税务筹划的基本规律与技术

第一节 特定条款筹划规律与技术	51
第二节 税制要素筹划规律与技术	57
第三节 寻求差异筹划规律与技术	66
第四节 税负转嫁筹划规律与技术	70
第五节 规避平台筹划规律与技术	74
第六节 组织形式筹划规律与技术	76
第七节 会计政策筹划规律与技术	87
第八节 棱镜思维筹划规律与技术	91
思考讨论题	104
案例	105

第三章 流转税的税务筹划

第一节 增值税的税务筹划	115
第二节 消费税的税务筹划	134
第三节 营业税的税务筹划	147
第四节 关税的税务筹划	160
思考讨论题	167
案例	168

第四章 所得税及其他税的税务筹划

第一节 企业所得税的税务筹划	175
第二节 个人所得税的税务筹划	200
第三节 其他税种的税务筹划	204
思考讨论题	228
案例	229

第五章 企业经营活动的税务筹划(上)

第一节 企业组织形式的税务筹划	233
第二节 企业采购活动的税务筹划	239
第三节 企业生产过程的税务筹划	250
第四节 企业销售活动的税务筹划	258
第五节 企业筹资活动的税务筹划	271
思考讨论题	280
案例	281

第六章 企业经营活动的税务筹划(下)

第一节 企业投资活动的税务筹划	285
第二节 企业分配过程的税务筹划	292
第三节 企业债务重组的税务筹划	300
第四节 企业购并分立的税务筹划	306
第五节 企业清算的税务筹划	319
思考讨论题	321
案例	322

第七章 分行业的税务筹划

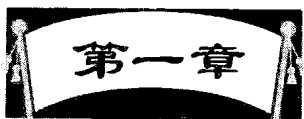
第一节 制造业的税务筹划	327
第二节 商品流通业的税务筹划	337
第三节 房地产业的税务筹划	348
第四节 建筑安装业的税务筹划	372
第五节 服务业的税务筹划	380
第六节 交通运输业的税务筹划	386
第七节 出版业的税务筹划	391
第八节 非营利组织的税务筹划	397
思考讨论题	405
案例	406

第八章 国内税务筹划案例分析

案例 8-1 以废旧物资为原料的税务筹划	413
案例 8-2 以农产品为原料的税务筹划	414
案例 8-3 增值税专用发票认证抵扣的税务筹划	415
案例 8-4 改变生产流程的税务筹划	416
案例 8-5 销售公司与物流公司选择的税务筹划	418
案例 8-6 装饰业双包与单包的税务筹划	420
案例 8-7 房地产出售业务的税务筹划	421
案例 8-8 建筑业混合销售的税务筹划	423
案例 8-9 售后回租业务的税务筹划	424
案例 8-10 过渡期所得税优惠政策的税务筹划	427
案例 8-11 公益性捐赠税前扣除的税务筹划	429
案例 8-12 对不同类型企业营业税的税务筹划	430
案例 8-13 固定资产大修理支出的税务筹划	433
案例 8-14 新办企业减免税起始时间的税务筹划	435
案例 8-15 设立房屋销售公司的税务筹划	437
案例 8-16 代收费用核算方法的税务筹划	440
案例 8-17 房产经营的税务筹划	442

第九章 国际税务筹划案例分析

案例9-1 波兰远洋海运公司贷款购船的税务筹划	449
案例9-2 外籍来华人员个人所得税的税务筹划	450
案例9-3 利用避税地贸易公司的税务筹划	451
案例9-4 利用避税地所得税的税务筹划	454
案例9-5 转让定价的税务筹划	455
案例9-6 逆向避税的税务筹划	457
案例9-7 伊飞国际电子商务公司的税务筹划	458
案例9-8 宏大电子公司出口业务的税务筹划	461
案例9-9 出口经营方式的税务筹划	463
案例9-10 美国泛美卫星公司是否应向中国纳税	465
案例9-11 巧设常设机构的税务筹划	468
案例9-12 构建中介国际许可公司可节税	469
案例9-13 “拉姆齐原则”及案例分析	470
案例9-14 安永会计公司兜售避税方案被查处	472
主要参考文献	475



第一章

税务筹划概述



本章要点

本章简要阐述价格与税收的关系,说明纳税人的税收负担与税收的价内、价外计算方法无关。在此基础上重点阐述税务筹划的基本理论。税务筹划的基本理论是全书的理论框架,是全书的“纲”。只有在正确理论指导下的税务筹划实务才有可能正确、有效的税务筹划;而正确、有效的税务筹划才是我们所推崇的税务筹划。

第一节 价格、税收与税收负担

一、价格与税收

(一) 价格与税收的调节作用

价格与税收同样都具有调节作用。一般而言,价格对商品供求、资源配置、国民收入分配具有一定的调节作用;税收对资源配置效率(经济效率)、国民收入分配、经济结构调整、促进经济稳定(通过税制安排,使税收自动产生抵消经济波动的作用,即自动稳定器的作用)和国际经济秩序等具有一定的调节作用。由此可见,两者在调节作用上有“公约数”,而从两者在发挥调节作用的“公约数”可知其互动关系。在不少企业的财会部门都设置税务价格或价格税务工作岗位,也充分说明了价格与税收的关系。

(二) 价格与税收的相互关系

【例1-1】某建筑公司承包A企业的生产车间扩建工程。承包协议规定,工程采用“包工不包料”的方式,即工程所需材料由A企业负责购买,建筑公司向A企业收取劳务费50万元。假定A企业向建筑公司提供的材料购买发票(复印件)注明的价款为60万元。

方案1:建筑公司在签订协议时,预计收取的50万元劳务费未考虑流转税因素,则建筑公司对该项承包工程应缴流转税,计算如下:

$$\text{应纳税额(营业税、城建税、教育费附加)} = (600\,000 + 500\,000) \times 3.3\% = 36\,300(\text{元})$$

$$\text{流转税后的余额} = 500\,000 - 36\,300 = 463\,700(\text{元})$$

方案2:建筑公司在签订协议时,预计收取的劳务费考虑了流转税因素,即在50万元的基础上加上税金因素,计算应收劳务费为517 063 $[500\,000 \div (1 - 3.3\%)]$ 元。则建筑公司对该项承包工程应缴流转税,计算如下:

$$\text{应纳税额(营业税、城建税、教育费附加)} = (600\,000 + 517\,063) \times 3.3\% = 36\,863(\text{元})$$

$$\text{流转税后的余额} = 517\,063 - 36\,863 = 480\,200(\text{元})$$



流转税后的余额仍然低于 50 万元,原因是未将 A 企业购买材料价款纳入税基。

方案 3:建筑公司在签订协议时,预计收取的劳务费充分考虑了流转税因素,即在全部税基的基础上计算应收劳务费为 537 539 $[(500\,000 + 600\,000) \div (1 - 3.3\%) - 600\,000]$ 元。则建筑公司对该项承包工程应缴流转税,计算如下:

应纳税额(营业税、城建税、教育费附加) $= (600\,000 + 537\,539) \times 3.3\% = 37\,539$ (元)

流转税后的余额 $= 537\,539 - 37\,539 = 500\,000$ (元)

上述案例充分说明了价格与税收具有不可分割的关系,建筑公司要“确保”自己的流转税后余额 50 万元不变,就需要提高收取劳务费的价格,但在签订协议时,建筑公司不可能确知 A 企业的材料采购价格,只能估计;而且,在签订协议时需要双方谈判,一般不可能以一方的意见为准。如上例,建筑公司收取的劳务费很可能要低于 537 539 元。因为对 A 企业来说,面对同样具有资质的建筑企业和施工质量保证,他当然要选择报价(含税)最低的建筑公司。可以说,各国税收收入的构成、各类税收的总水平,其实都是在一定的价格下形成的。

1. 价格对税收的影响。价格直接影响两大主体税种——以增值税为主的流转税和所得税。众所周知,流转税是以销售商品、提供劳务为前提的。在不考虑供求变化^①的前提下,销售商品、提供劳务的价格升高,税基增大,课税增加;反之则会减少。价格与税收呈同方向变化,并不会因为流转税有“价内税”与“价外税”之别而改变其与价格的这种关系。对所得税来说,商品、劳务价格的变化,必然会引起企业应税所得的变动。所得税是直接税,是对企业利润(所得)的征税。在假定成本、费用(不包括所得税费用)不受所得税税率影响的前提下,企业利润(所得)的有无、利润(所得)的多少与价格直接相关。根据需求量与其价格的负相关关系,价格变动对所得税的影响有三种情况:①当需求价格弹性等于 1,即需求量变动与价格变动的百分比相同时,价格的变动不会影响利润(所得)总额,从而也不会影响所得税。②当需求价格弹性大于 1,即需求量变动的百分比大于价格变动的百分比时,表现为需求富有弹性。在所得税税率不变的情况下,如果价格上升,利润(所得)总额减少,征税减少;如果价格下降,利润(所得)总额增加,征税增加。③当需求价格弹性小于 1,即需求量变动的百分比小于价格变动的百分比时,表现为需求缺乏弹性。在所得税税率不变的情况下,如果价格上升,利润(所得)总额增加,征税增加;如果价格下降,利润(所得)总额减少,征税减少。

2. 税收对价格的影响。在市场经济环境中,税收以货币形式缴纳,税收对商品、劳务的价格有明显的影

① 供求关系(弹性)变化对流转税的影响见后述。