

第3版

纳税筹划宝典

张中秀 汪 昊 编著

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



纳税筹划宝典

第 3 版

张中秀 汪昊 编著



机械工业出版社

本书在第2版的基础上,结合纳税筹划的研究与实践的日益深化,对原有纳税筹划理论进行了新的发展。全书共分七篇,第一篇纳税筹划预备知识,与第2版不同的是增加了纳税筹划的四大理论;第二篇纳税筹划的六大平台和八大技术手段;第三篇企业生命周期纳税筹划;第四篇具体税种纳税筹划;第五篇分行业纳税筹划,主要对一些热点行业,针对其各自的特点,详细地分析了其所涉及的税种,税收优惠政策,并给出了经典实例;第六篇纳税筹划案例点评;第七篇税制改革,主要结合理论界对税改的研究,将税改分为13个方面,分别加以阐述。

本书的实用性和操作性强,适合企业经营管理人员、财务人员、税务筹划人员、大专院校相关专业师生、个体经营者以及其他涉税人员阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

纳税筹划宝典/张中秀、汪昊编著. —3版. —北京:
机械工业出版社, 2004.5

ISBN 7-111-10126-X

I. 纳… II. ①张…②汪… III. 税收筹划-基本
知识 IV. F810.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第034619号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑:常淑茶 版式设计:霍永明 责任校对:程俊巧

封面设计:姚毅 责任印制:闫焱

北京京丰印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2004年6月第3版·第1次印刷

890mm×1240mm A5·18.875印张·528千字

0 001—5 000册

定价:39.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010) 68993821、88379646

封面无防伪标均为盗版

第3版前言

2003年，中国大事不断，喜事不断。作为一门新兴学科，中国纳税筹划在2003年也取得了不小的成就。一大批纳税筹划方面的图书出版，纳税筹划的研究与实践日益深化。不断发展的形势需要不断发展创新的理论，同时，理论的创新又可以指引实践的发展，促进实践的进步。

在过去的一年多时间里，我们一直在对中国纳税筹划理论的发展苦苦思索，以求在新时代能为中国这一新领域的发展作出一点新的贡献。正是本着这样的想法，我们对《纳税筹划宝典》一书进行了再版。

《纳税筹划宝典》一书2001年出版了第1版。一经面市，便得到读者的厚爱，发行量不断攀升。读者的关注促使我们更加努力，不断对其完善，并希望能够不断将最新的、读者最需要的内容写进书中。

本次再版，从以下三个方面对第2版进行了补充和修改：

(1) 对原有纳税筹划理论进行了新的发展，将一套全新的纳税筹划理论奉献给读者。我们将第2版中的第1章和第2章合并为一章——纳税筹划基本理论，在这一章中，重点介绍了纳税筹划的四大理论，即第三条道路理论、涉税零风险理论、税务律师理论、纳税人俱乐部理论。这些理论是在对纳税筹划的必要性和目标、对筹划人员素质要求、为纳税人服务模式等问题的思考上而产生的。最后，我们还对纳税筹划的定义进行了全新的阐述。

(2) 在原有的分税种筹划、分企业生命周期筹划的基础上，本书又增加了分行业纳税筹划。在分行业纳税筹划中，对一些热点行业，针对其各自的特点，详细地分析了其所涉及的税种、税收优惠政策，并结合经典案例，对各行业的纳税筹划进行了分析。这部分内容，对相关行业的企业可能具有更加直接的指导作用。

(3) 在本书最后,我们又增加了一章关于税改的最新内容。从2004年,中国的税改将全面启动,整个税改过程可能至少需要五年。因此,税改可以说是税收领域中当前最热点的问题。纳税人了解、研究税改,并关注税改与自身生产经营的关系,十分必要。在这一部分中,我们对2003年《中国财经报》中有关税改的报道进行了整理加工,并结合理论界对税改的研究,将税改分为13个方面,分别加以阐述。通过此部分内容,希望能使读者对税改的认识提高到一个新的水平。

本书再版过程中,我们参考了大量的文献资料,在此对提供资料的单位和作者深表感谢。由于时间仓促,编者水平有限,本书不足之处在所难免,恳请批评指正,我们会不断地作出改进。

参加本书第1版编著的有杨智敏、梁功平、唐霞;参加第2版编著的有宋洪祥、张美中,管强等,在此一并表示感谢。

编 者

2004年4月

第2版前言

历史的车轮已进入到 21 世纪，放眼全球，经济市场化浪潮席卷世界。当前，几乎所有的国家都已经或正在建立起与本国国情相适应的市场经济体制。经过 20 多年的改革探索与实践，具有中国特色的社会主义市场经济体制已逐步建立起来，并且得到了不断的发展与完善。社会主义市场经济从本质上说是市场经济，而市场经济的主要特征就是竞争，市场经济就是竞争的经济。市场经济体制的建立，为市场中的各类经济主体提供了广阔的发展空间，同时也使得各类经济主体面临着优胜劣汰的激烈市场竞争。作为独立的经济利益主体，无论是企业还是个人，在自我发展过程中，都必然始终要努力实现自身收益的最大化，也只有这样，才能在社会舞台中拥有自己的一席之地，才能在残酷无情的市场竞争中获得竞争优势，立于不败之地。由于收益取决于收入所得与成本费用两方面，因此，要实现收益的最大化，就必须在尽可能多地获取收入的同时，减少自己的成本费用支出。然而，面对着当前日益激烈的市场竞争，经济主体内部费用成本的压缩空间已是越来越小。而作为经济主体外部成本的税收，其数额的多少严重地影响着企业和个人的实际经济收益。如何实现税额的最小化，已越来越为各类经济主体所重视。因而，以实现经济主体税负最小化为目的的纳税筹划也就应运而生。

依法纳税是每个纳税人应尽的义务，每个纳税人都应依照法律规定及时、足额地缴纳税款，所以纳税筹划也应在非违法的范围内进行。我们认为，纳税筹划的内容应该包括避税、节税、转嫁筹划及实现涉税零风险四个方面。避税筹划是指纳税人在充分了解现行税法的基础上，通过掌握相关会计知识，在不触犯税收法律的前提下，对经济活动的筹资、投资和经营等活动作出巧妙的安排，以达到规避或减轻税负目的的行为。节税筹划是指纳税人在不违背税法立法精神的前

提下,充分利用税法中已有的税收优惠政策,通过纳税人对筹资活动、投资活动以及经营活动的巧妙安排,达到少缴或不缴税的目的。节税与避税的最大区别在于避税是违背立法精神的,而节税是顺应立法精神的。转嫁筹划是指纳税人为达到减轻税负的目的,通过价格的调整和变动,将税负转嫁给他人承担的经济行为。实现涉税零风险是指纳税人通过纳税筹划努力达到一种状态,在这种状态下,纳税人账目清楚,纳税申报正确,缴纳税款及时、足额,不会出现任何关于税收方面的处罚,即在税收方面没有任何风险或风险极小,可以忽略不计。

本书试图从纳税筹划理论与实务的角度,对经济生活中纳税筹划的方法与技巧进行探索与介绍,使读者对纳税筹划有一个较为深刻的、全方位的了解。同时,第2版在第1版的基础上,结合实践的发展,也力求对当前纳税筹划的最新理论成果予以论述。全书共分五篇,其基本结构和主要内容如下:

第一篇是纳税筹划预备知识。在本篇中,主要介绍纳税筹划的基础知识,纳税筹划的目标以及相关的法律、征管、会计、中介方面的知识,使读者在进入具体纳税筹划内容之前有一个必要的理论基础,从而为掌握后面的知识打下良好的基础。

第二篇是纳税筹划操作平台和技术手段的介绍。操作平台是指经济主体在进行纳税筹划时所凭借的空间,即经济主体依靠什么开展纳税筹划活动。经过长期的理论与实务研究,笔者发现纳税筹划有六大平台,即价格平台、优惠平台、漏洞平台、空白平台、弹性平台和规避平台。在操作平台之后,从另一个角度,向读者介绍纳税筹划的八种技术手段,即免税技术、减税技术、税率差异技术、分劈技术、扣除技术、抵免技术、延期纳税技术和退税技术。本篇通过对这六个操作平台和八种技术手段进行深入浅出的分析,向读者展示了各大平台的筹划方法与特点以及各种筹划技术手段的具体操作方法,并且辅以案例予以说明。

第三篇是企业生命周期纳税筹划。本篇按照企业的生命发展周期,从企业的创立、融资、投资、采购、内部核算、销售和产权重组的一系列环节对现代企业生产经营发展过程的纳税筹划方法与技巧进

行了详尽的介绍,使读者对企业的纳税筹划活动有一个全方位、多层次的了解,并力图帮助企业尽可能地减轻税负,实现经济效益的最大化。

第四篇是具体税种纳税筹划。各个税种都有自身的特点,因而相应的纳税筹划技巧与方法也各不相同,纳税人在日常生产经营活动中应注意挖掘各个税种的内在筹划潜力。本篇涵盖了全部重要税种和部分小税种的纳税筹划方法,大量的案例向你展现纳税筹划的无穷奥妙。

第五篇是纳税筹划案例点评。在本篇中,结合现实经济生活中的案例,对纳税筹划技巧加以剖析与点评,相信读者会对纳税筹划有一个更为清楚的认识。

本书在体系的设计上,既考虑到各个部分内容的相对独立性,又注重了相互间逻辑上的内在联系,使其形成一个统一的整体。相信读者阅读完本书后,会对纳税筹划有较为深刻的理解和把握,衷心希望本书能对广大读者有所帮助。

本书的修订无论从内容的更新上,还是从行文的规范上,都在第1版的基础上作出了较大的修改,使得本书的整体结构更具合理性。特别要强调的是本书删去了第1版中有关涉外税收部分内容,主要考虑到我国加入WTO后对有些税种(特别是关税)可能会作一些大幅度的调整。

最后需要指出的是,本书的再版得到了北京国瑞天创企业管理咨询有限公司、烟台国瑞税务师事务所的鼎力支持,在此表示衷心的感谢。

由于时间仓促,编者水平有限,本书不足之处在所难免,恳请批评指正,我们会不断地作出改进。

编 者

2002年3月

第 1 版前言

市场经济是竞争的经济。随着社会主义市场经济的逐步建立与不断完善,各类经济主体(包括单位和个人)在社会大舞台上相继粉墨登场,异彩纷呈。市场经济体制的建立为各类经济主体提供了广阔的施展才华的空间,同时也使得各类经济主体面临着冷酷无情的市场竞争。无论是企业还是个人,要想在激烈的竞争环境中求得生存,要想在社会大舞台上拥有自己的一席之地,必须提高自己的经济效益,也就是说,在尽可能多地获取收益的同时,减少自己的成本费用支出。在各类成本费用支出中,税收是很重要的一块,其数额的多少严重地影响着企业和个人的实际经济效益,因此纳税筹划应运而生。

依法纳税是纳税人应尽的义务,每个纳税人都应依照规定及时、足额地缴纳税款,纳税筹划也应在法律允许的范围内进行。因此,我们认为,纳税筹划的内容应该包括避税、节税、转嫁筹划及实现涉税零风险四个方面。避税筹划是指纳税人在充分了解现行税法的基础上,通过掌握相关会计知识,在不触犯税法的前提下,对经济活动的筹资、投资和经营等活动作出巧妙的安排,以达到规避或减轻税负目的的行为。这种行为严格地讲只能说是非违法的,受国家反避税的调节与控制。节税筹划是指纳税人在不违背税法立法精神的前提下,充分利用税法中固有的起征点、减免税等一系列优惠政策,通过纳税人对筹资活动、投资活动以及经营活动的巧妙安排,达到少缴或不缴税的目的。这种巧妙安排与避税筹划的最大区别在于避税筹划是违背税法精神的,而节税筹划是顺应税法精神的。转嫁筹划是指纳税人为达到减轻税负的目的,通过价格的调整和变动,将税负转嫁给他人承担的经济行为。实现涉税零风险是指纳税人通过纳税筹划努力达到一种状态,在这种状态下,纳税人账目清楚,纳税申报正确,缴纳税款及时、足额,不会出现任何关于税收方面的处罚,即在税收方面没有任何风险或风险极小,可以忽略不计。

本书试图从纳税筹划理论与实务的角度,对经济生活中纳税筹划的方法与技巧进行探索,使读者对纳税筹划有一个较为深刻的、全方位的了解。全书分为五篇:

第一篇是纳税筹划知识准备。在本篇中,我们扼要地介绍了纳税筹划的基础知识及相关的法律、征管、中介、会计方面的知识,使读者在进入具体纳税筹划内容之前有一个必要的理论基础,从而更加轻松地掌握后面的知识。

第二篇是纳税筹划操作平台。这里的操作平台是指经济主体在进行纳税筹划时所凭借的空间,即经济主体依靠什么开展纳税筹划活动。我们经过长期的理论与实务研究,发现纳税筹划有六大平台,即价格平台、优惠平台、漏洞平台、空白平台、弹性平台和规避平台。本篇通过对这六个操作平台进行深入浅出的分析,向读者展示了各大平台的筹划方法与特点,并用生动的案例加以说明。

第三篇是现代企业纳税筹划。本篇从企业的设立、筹资、投资、采购、销售等环节对现代企业生产经营方方面面的纳税筹划方法与技巧进行介绍,使读者对企业的纳税筹划活动有一个全方位、多层次的了解,并力图帮助企业尽可能地减少税款的缴纳,实现经济效益的最大化。

第四篇是具体税种纳税筹划。各个税种都有各自的特点,因而相应的纳税筹划技巧与方法也各不相同,纳税人在日常生产经营活动中应注意挖掘各个税种的内在筹划潜力。本篇涵盖了全部重要税种和部分小税种的纳税筹划方法,大量的案例向你展现了筹划的无穷奥妙。

第五篇是纳税筹划案例点评。在本篇中,我们结合现实经济生活中的案例,对纳税筹划技巧加以剖析与点评,相信会使读者对纳税筹划有一个更为清楚的认识。

本书在体系的设计上,既考虑到各个部分内容的相对独立性,又注重了相互间逻辑上的内在联系,使其形成一个统一的整体。

相信阅读完本书后,您会对纳税筹划有较深刻的理解和把握,衷心希望本书能对您有所帮助。本书不足之处,恳请批评指正,我们会不断地作出改进。

编者

2001年3月

目 录

第3版前言

第2版前言

第1版前言

第一篇 纳税筹划预备知识

第1章 纳税筹划基本理论	3
1.1 第三条道路理论	3
1.2 涉税零风险理论	15
1.3 税务律师理论	24
1.4 纳税人俱乐部理论	27
1.5 纳税筹划内涵	30
第2章 纳税筹划法律知识	35
2.1 税法	35
2.2 税收征管法	37
2.3 税务行政复议	38
2.4 税务行政诉讼	45
2.5 税务行政赔偿	51
2.6 合同法	54
第3章 纳税筹划征管知识	58
3.1 税务登记	58
3.2 账簿、凭证管理	62
3.3 发票管理	64
3.4 纳税申报	72
3.5 税款征收	73
3.6 税务检查	76
第4章 纳税筹划会计知识	78
4.1 新会计法简介	78
4.2 复式记账法	79

4.3 财务会计报表	81
4.4 增值税的会计处理	83
4.5 消费税的会计处理	86
4.6 营业税的会计处理	90
4.7 企业所得税的会计处理	91
4.8 其他税种的会计处理	93
第5章 纳税筹划中介知识	97
5.1 寻求税务专家指导	97
5.2 税务中介机构介绍	101
5.3 注册税务师	102
5.4 税务代理的范围与形式	105
5.5 税务代理的法律关系与责任	106
 第二篇 纳税筹划的六大平台和八大技术手段	
第6章 价格平台	113
6.1 价格平台概述	113
6.2 价格平台筹划方法	114
6.3 价格平台模型分析	116
6.4 价格平台筹划案例	119
6.5 价格平台点评	126
第7章 优惠平台	129
7.1 优惠平台概述	129
7.2 优惠平台筹划方法	130
7.3 优惠平台筹划案例	133
7.4 优惠平台点评	134
7.5 最新税收优惠政策	136
第8章 漏洞平台	149
8.1 漏洞平台概述	149
8.2 漏洞平台筹划方法	151
8.3 漏洞平台筹划案例	154
8.4 漏洞平台点评	155
第9章 空白平台	158
9.1 空白平台概述	158

9.2 空白平台筹划方法	160
9.3 空白平台筹划案例	162
9.4 空白平台点评	164
第 10 章 弹性平台	167
10.1 弹性平台概述	167
10.2 弹性平台筹划方法	169
10.3 弹性平台筹划案例	171
10.4 弹性平台点评	172
第 11 章 规避平台	175
11.1 规避平台概述	175
11.2 规避平台筹划方法	177
11.3 规避平台筹划案例	179
11.4 规避平台点评	181
第 12 章 纳税筹划的八大技术手段	183
12.1 免税技术手段	183
12.2 减税技术手段	185
12.3 税率差异技术手段	186
12.4 分劈技术手段	188
12.5 扣除技术手段	190
12.6 抵免技术手段	192
12.7 延期纳税技术手段	194
12.8 退税技术手段	197
 第三篇 企业生命周期纳税筹划	
第 13 章 纳税筹划——企业创立阶段	201
13.1 企业组织形式的筹划	201
13.2 企业注册地点的筹划	204
13.3 企业投资行业的筹划	206
13.4 企业投资方式的筹划	208
第 14 章 纳税筹划——企业筹资阶段	210
14.1 企业筹资渠道的筹划	210
14.2 企业租赁方式的筹划	214
14.3 企业筹资利息的筹划	218

14.4 企业债券折价摊销的筹划	221
第 15 章 纳税筹划——企业投资阶段	225
15.1 企业投资结构的筹划	225
15.2 企业投资过程的筹划	226
15.3 企业固定资产投资的筹划	235
第 16 章 纳税筹划——企业采购阶段	244
16.1 企业购货规模与结构的筹划	244
16.2 企业进货渠道的筹划	245
16.3 企业进货时间的筹划	246
16.4 企业结算方式的筹划	247
16.5 企业购货合同的筹划	248
第 17 章 纳税筹划——企业内部核算阶段	249
17.1 存货计价方式的筹划	249
17.2 固定资产折旧方式的筹划	252
17.3 技术改造时机的筹划	256
17.4 费用分摊的筹划	264
第 18 章 纳税筹划——企业销售阶段	270
18.1 企业产销规模的筹划	270
18.2 企业产销结构的筹划	274
18.3 企业产品价格的筹划	274
18.4 企业销售收入实现时间的筹划	279
18.5 企业销售方式的筹划	280
18.6 企业销售地点的筹划	282
第 19 章 纳税筹划——企业产权重组阶段	284
19.1 企业分立时的筹划	284
19.2 企业合并时的筹划	285
19.3 企业清算时的筹划	287

第四篇 具体税种纳税筹划

第 20 章 增值税的纳税筹划	291
20.1 纳税人身份的合理选择	291
20.2 分散经营筹划方法	294
20.3 联合经营筹划方法	297

20.4	挂靠优惠政策筹划方法	298
20.5	折扣销售与折让销售	302
20.6	巧妙进行混合销售	304
20.7	兼营销售的技巧	306
20.8	适当价格销售己用物品	308
20.9	补偿贸易筹划法	309
20.10	充分利用税收优惠政策	310
第 21 章	消费税的纳税筹划	313
21.1	利用转让定价进行纳税筹划	313
21.2	包装物的纳税筹划	314
21.3	兼营销售分别计算的纳税筹划	315
21.4	连续生产应税消费品的纳税筹划	316
21.5	委托加工消费品的纳税筹划	317
21.6	进口应税消费品的纳税筹划	318
第 22 章	营业税的纳税筹划	320
22.1	兼营销售与混合销售的纳税筹划	320
22.2	选择适当的销售价格的纳税筹划	321
22.3	建筑工程承包的纳税筹划	322
22.4	利用营业额的调整的纳税筹划	323
22.5	运输企业的纳税筹划	325
22.6	建筑安装企业的纳税筹划	326
22.7	金融保险企业的纳税筹划	326
22.8	转让无形资产和销售不动产的纳税筹划	329
第 23 章	企业所得税的纳税筹划	330
23.1	信托筹划	330
23.2	租赁筹划	331
23.3	固定资产折旧筹划	332
23.4	利用坏账损失筹划	335
23.5	巧用亏损弥补筹划	336
23.6	选择适当的股票投资核算方式筹划	338
23.7	充分利用税收优惠政策筹划	340
23.8	利用税收协定筹划	341
23.9	巧用国际避税地筹划	343
23.10	利用临界点筹划	347

第 24 章 个人所得税的纳税筹划	348
24.1 工资、薪金所得的纳税筹划	348
24.2 个体经营者生产、经营所得的筹划	358
24.3 劳务报酬所得的筹划	371
24.4 稿酬所得的筹划	373
24.5 利息、股息和红利所得的筹划	376
24.6 涉外所得的筹划	380
24.7 其他纳税筹划技巧	387
第 25 章 其他税种的纳税筹划	392
25.1 资源税的纳税筹划	392
25.2 土地增值税的纳税筹划	394
25.3 车船使用税的纳税筹划	401
25.4 印花税的纳税筹划	405
25.5 契税的纳税筹划	411
 第五篇 分行业纳税筹划	
第 26 章 农业企业纳税筹划	419
26.1 农业企业特点	419
26.2 农业企业涉税分析	421
26.3 农业企业税收优惠与筹划思路	424
26.4 农村税费改革对农业企业税负的影响	428
26.5 农业企业纳税筹划案例精选	430
第 27 章 工业企业纳税筹划	436
27.1 工业企业涉税分析	436
27.2 工业企业税收优惠与筹划思路	440
27.3 工业企业纳税筹划案例精选	443
第 28 章 商业企业纳税筹划	448
28.1 商业企业涉税分析	448
28.2 商业企业税收优惠与筹划思路	453
28.3 商业企业纳税筹划案例精选	454
第 29 章 高新技术企业纳税筹划	459
29.1 高新技术企业涉税分析	459
29.2 高新技术企业税收优惠与筹划思路	463

29.3 高新技术企业纳税筹划案例精选	468
第 30 章 房地产开发企业纳税筹划	472
30.1 房地产开发企业涉税分析	472
30.2 房地产开发企业税收优惠与筹划思路	474
30.3 房地产开发企业纳税筹划案例精选	478
第 31 章 金融保险企业纳税筹划	481
31.1 金融保险企业涉税分析	482
31.2 金融保险企业税收优惠与筹划思路	486
31.3 金融保险企业纳税筹划案例精选	488
第 32 章 外商投资企业和外国企业纳税筹划	491
32.1 外商投资企业和外国企业涉税分析	491
32.2 外商投资企业和外国企业税收优惠与筹划思路	494
32.3 外商投资企业和外国企业纳税筹划案例精选	503

第六篇 纳税筹划案例点评

第 33 章 增值税纳税筹划案例点评	511
33.1 如何订立涉税合同	511
33.2 适当价格销售己用物品	513
33.3 巧用纳税人的身份节省税款	515
33.4 应重视货币时间价值	517
33.5 选择适当的代销方式	519
第 34 章 消费税、营业税纳税筹划案例点评	522
34.1 成套销售未必好	522
34.2 抓紧税收优惠不放松	523
34.3 让纳税义务适时发生	525
34.4 巧用营业额省税	527
34.5 选择最佳折算率	529
34.6 定价未必越高越好	531
第 35 章 企业所得税纳税筹划案例点评	533
35.1 利润相同, 税款悬殊	533
35.2 分散经营	535
35.3 损失列支有技巧	536
35.4 职工福利增加的背后	538