



高等院校会计学教材系列

税务会计与筹划

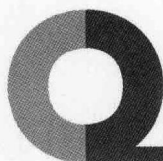
张立 主编 李雪 副主编

Q·C·C·O·U·N·T·I·N·G

格致出版社



上海人民出版社



高等院校会计学教材系列

税务会计与筹划

主 编 张 立

副主编 李 雪

编 写 曹晓雪 王金霞 韩道琴 薛东波
姚 瑞 李 雪 周 圆 徐克哲

格致出版社  上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

税务会计与筹划/张立主编. —上海:格致出版社;上海人民出版社,2010

(高等院校会计学教材系列)

ISBN 978-7-5432-1725-6

I. 税… II. 张… III. ①税收会计-高等学校-教材
②税收筹划-高等学校-教材 IV. F810.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 018421 号

责任编辑 王 静

美术编辑 路 静

高等院校会计学教材系列

税务会计与筹划

张立 主编 李雪 副主编

出 版 格致出版社
世纪出版集团 www.hibooks.cn
www.ewen.cc 上海人民出版社
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988
市场部热线 021-63914081

发 行 世纪出版集团发行中心
印 刷 上海市印刷七厂有限公司
开 本 787×1092 毫米 1/16
印 张 28
插 页 1
字 数 603,000
版 次 2010 年 5 月第 1 版
印 次 2010 年 5 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-5432-1725-6/F·251
定 价 42.00 元

会计是经济管理的重要组成部分,经济越发展会计越重要。凡是有经济活动的地方都需要有会计,会计已成为人民群众需要了解和运用的基本知识。作为一门重要的学科,会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系,它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中,为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要,形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系,在高等院校的会计教学中,为了培养高级会计人才,也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。

考虑到在 21 世纪发展知识经济的条件下会计更要重视管理的要求,以及会计人员要具有创新精神和实践能力的要求,为了适应普通高等院校和高等职业、成人学校会计教育的需要,在上海世纪出版股份有限公司格致出版社大力支持下,我们组织有关高等学校编写“高等院校会计学教材系列”。在这套会计学教材系列中,有 20 门左右是会计专业、财务管理专业和审计专业的主体课程,另有 20 门左右是选修课程,供会计及相关专业教学选用。

会计学教材系列的编写,力求适应我国改革开放现阶段发展的实际需要,从培养符合现代市场经济要求的会计人才出发,特制定如下的编写要求:(1)要理论和实践相结合;(2)要反映会计工作规律,具有相对稳定性;(3)要反映认识由浅入深循序渐进的规律;(4)要反映最新财务会计准则、制度和相关法规的要求;(5)要反映会计信息化对会计核算的影响;(6)要反映当代会计研究水平,具有一定的超前性;(7)要借鉴西方会计,并与国际会计准则协调;(8)要开拓创新编写新教材;(9)严格遵守《著作权法》和相关法规的规定,严禁抄袭、剽窃。

为了编好会计学系列教材,特成立编委会,负责组织教材系列的编写工作。每本教材实行主编负责制,主编负责组织本书的编写工作,每位作者对本人编写的内容完全负责。欢迎广大教师和学生在使用过程中提出意见和建议。

高等院校会计学教材系列编写委员会

《税务会计与筹划》这部高等院校会计学统编教材之一,经过两年的撰写与修改,终于同读者见面了。

本书由张立主编并负责全书大纲的设立、审校、修改和定稿,由李雪副主编再校对全书各章。该书的体例与内容,紧密围绕“税务会计与筹划”这一主题加以设计和展开。税务会计从事税务筹划的理念、思路、方式与途径,体现在教材的各部分和各章节之中,突出了税务会计进行税务筹划的特殊性,展示了税务会计与其他经济管理工作中考虑税务筹划视角的差异性。全书共包括四个组成部分,划分为十五章。第一部分,总论,由第一章和第二章构成;第二部分,流转税会计与筹划,由第三章、第四章和第五章构成;第三部分,所得税会计与筹划,由第六章和第七章构成;第四部分,其他税种会计与筹划,由第八章、第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章、第十四章和第十五章构成。从第二部分第三章开始,各章基本上都划分为五节,各税种概述、计算、会计处理、纳税申报和纳税筹划,前四节阐述各税种的确认、计量、记录和报告,后一节介绍各税种的筹划。本书在各章开篇之前,明确各章之学习目的;在各章结束之后,分别指出各章的重要概念、重点、难点、思考题、习题或案例。

本书由曹晓雪撰写第一章,王金霞撰写第二章,韩道琴撰写第三章、第四章和第五章,薛东波撰写第六章,姚瑞撰写第七章,李雪撰写第八章,周圆撰写第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章和第十四章,徐克哲撰写第十五章。

由于作者们阅读文献量及水平所限,书中不足在所难免,恳请读者批评指正。

张 立

第一部分 总 论

第一章 税务会计与筹划概述/3

第一节 税务会计概述/3

第二节 税务筹划概述/15

第二章 纳税基础知识/29

第一节 税收概述/29

第二节 税制构成要素与我国税收制度体系/33

第三节 我国税收征纳制度/36

第四节 纳税人的权利、义务与法律责任/47

第二部分 流转税会计与筹划

第三章 增值税会计与筹划/61

第一节 增值税概述/61

第二节 增值税计算/68

第三节 增值税会计处理/74

第四节 增值税纳税申报/95

第五节 增值税纳税筹划/104

第四章 消费税会计与筹划/124

第一节 消费税概述/124

第二节 消费税计算/130

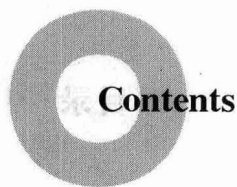
第三节 消费税会计处理/140

第四节 消费税纳税申报/147

第五节 消费税纳税筹划/150

第五章 营业税会计与筹划/163

第一节 营业税概述/163



- 第二节 营业税计算/167
- 第三节 营业税会计处理/172
- 第四节 营业税纳税申报/177
- 第五节 营业税纳税筹划/180

第三部分 所得税会计与筹划

第六章 企业所得税会计与筹划/189

- 第一节 企业所得税概述/189
- 第二节 企业所得税计算/195
- 第三节 企业所得税会计处理/204
- 第四节 企业所得税纳税申报/235
- 第五节 企业所得税纳税筹划/283

第七章 个人所得税会计与筹划/294

- 第一节 个人所得税概述/294
- 第二节 个人所得税计算/301
- 第三节 个人所得税会计处理/314
- 第四节 个人所得税纳税申报/319
- 第五节 个人所得税纳税筹划/323

第四部分 其他税种会计与筹划

第八章 土地增值税会计与筹划/331

- 第一节 土地增值税概述/331
- 第二节 土地增值税纳税筹划/336

第九章 关税会计与筹划/342

- 第一节 关税概述/342
- 第二节 关税计算/351

第三节 关税会计处理/359

第四节 关税纳税申报/364

第五节 关税纳税筹划/367

第十章 资源税会计与筹划/371

第一节 资源税概述/371

第二节 资源税计算/375

第三节 资源税会计处理/377

第四节 资源税纳税申报/381

第五节 资源税纳税筹划/382

第十一章 印花税会计与筹划/386

第一节 印花税概述/386

第二节 印花税计算/390

第三节 印花税会计处理/391

第四节 印花税纳税申报/392

第五节 印花税纳税筹划/394

第十二章 城镇土地使用税会计与筹划/397

第一节 城镇土地使用税概述/397

第二节 城镇土地使用税计算/401

第三节 城镇土地使用税会计处理/402

第四节 城镇土地使用税纳税申报/403

第五节 城镇土地使用税纳税筹划/405

第十三章 契税会计与筹划/407

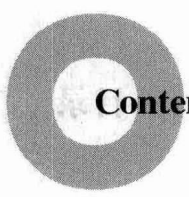
第一节 契税概述/407

第二节 契税计算/410

第三节 契税会计处理/411

第四节 契税纳税申报/412

第五节 契税纳税筹划/414



Contents

第十四章 耕地占用税会计与筹划/ 416

- 第一节 耕地占用税概述/ 416
- 第二节 耕地占用税计算/ 419
- 第三节 耕地占用税会计处理/ 419
- 第四节 耕地占用税纳税申报/ 420
- 第五节 耕地占用税纳税筹划/ 420

第十五章 房产税和车船税会计/ 422

- 第一节 房产税概述/ 422
- 第二节 房产税计算/ 423
- 第三节 房产税会计处理/ 425
- 第四节 房产税纳税申报/ 426
- 第五节 车船税概述/ 427
- 第六节 车船税计算/ 430
- 第七节 车船税会计处理/ 431
- 第八节 车船税纳税申报/ 432

参考文献/ 437

第一部分 总 论

【本章学习目标】

通过学习本章,掌握税务会计与筹划的概念,了解税务会计的特点,税务会计与财务会计的关系、税务会计筹划与其他筹划的关系,特别是区别,为进一步学习税务会计确认、计量、记录、报告及筹划奠定基础。

第一节 税务会计概述

我国市场经济起步较晚,受长期计划经济的影响,税务会计一直依附于财务会计。随着我国社会主义市场经济的确立和发展、现代企业制度的建立和完善,以及规范市场经济的各项财税法规制度的出台和实施,税务会计和财务会计在目标、手段、原则等方面的差异越来越大,由此产生的信息差异也越来越多,税务会计需要作为一门专业会计从财务会计中分立出来。

一、税务会计的涵义

(一) 税务会计的定义

作为一门新兴学科,我国税务会计的定义至今没有统一,目前有多种表述方法,比较有代表性的表述有以下几种:

一种观点认为,税务会计又称企业纳税会计,是指以税收法律、法规和会计制度为依据,以货币为计量单位,运用会计学的基本理论和方法,对纳税单位的纳税活动所引起的资金运动进行反映和监督,维护国家和纳税人的合法权益的专业会计。

一种观点认为,税务会计是社会经济发展到一定阶段的产物。它以国家现行税收法

令为准绳,以货币计量为基本形式,运用会计学的理论和核算方法,连续、系统、全面地对税款的形成、计算和缴纳即税务资金运动进行核算和监督的一门专业会计。

一种观点认为,税务会计以纳税人为会计主体,以货币为主要计量单位,依据现行税收法规,运用会计基本理论与方法,对税务资金运动进行连续、系统、全面的核算与筹划,旨在使纳税人在不违反税法前提下,及时、足额、经济地缴纳税金和向税务征管机关提供纳税信息的一门专业会计。

一种观点认为,税务会计是以现行税收法规为准绳,运用会计学的理论和技术,并融会其他学科的方法,以货币为计价形式,连续、系统、全面地综合反映、监督和筹划纳税人的税务活动,以便正确、及时、足额、经济地缴纳税金,并将这一信息提供给纳税人管理当局和税收机关的一门专门会计。

从上述的几种观点来看,第一种观点中,提出维护国家的权益,使税务会计目标定得过高。企业是以盈利为目的自主经营、自负盈亏、自我发展的主体,税务会计的基本目标应是履行法定纳税义务,依法行使其正当权益,实现依法纳税与节约纳税的统一。税务会计的第一要务就是正确进行税务会计处理,合理选择纳税方案,科学进行税务筹划,维护自身的经济利益,实现其效益最大化的目标;第二种观点的阐述中,将企业置于被动的地位,将税务会计定义为只是被动地反映和监督经济业务活动,没有主动地为了实现企业的目标而进行事前周密地安排,这种定义使税务会计没有充分发挥作用;第三种观点与第四种观点阐述比较全面,但是二者存在一定的差异。差异主要在于税务会计在进行筹划时的尺度上。第三种观点对筹划的阐述中,筹划以“不违反税法”为前提条件,但是不违法可能存在违背立法本意的问题,采用这种观点会提高税务会计的风险,相对而言,最后一种表述比较科学、合理。因此,我们认为,税务会计应该是以货币为主要计量单位,以税收法为准绳,运用会计的专门方法,对纳税人的税务资金运动进行连续、系统、全面地反映和监督,对涉税业务活动进行合理地筹划和安排,保证纳税人及时、足额、经济地缴纳税款,并把这一信息报告给有关当局的一项管理活动。

(二) 税务会计的内涵

税务会计的内涵可以从会计主体、核算依据、会计目标、会计职能、会计本质等几个方面来理解。

1. 税务会计主体。

进行会计核算必须首先明确会计主体,即会计核算的空间范围,税务会计也不例外。明确了会计主体才能确定税务会计的立场并把一个税务会计主体的经济业务活动与其他主体以及与会计主体所有者的经济业务活动区分开来。但是,税务会计主体是负有纳税义务的会计主体。

2. 税务会计的内容。

税务会计核算的内容是纳税人的税务资金及其运动。纳税人的税务资金是纳税人发生应税行为之后从其经营资金中分离出来而形成的应该上缴国家的税金。纳税人的税务

资金与生产经营资金运动交织在一起,在不同的生产经营活动中形成不同形式的税务资金,具体表现为各种税金,如增值税、消费税、营业税、所得税、城市维护建设税、印花税等等。

3. 税务会计的核算依据。

税务会计核算不仅要遵循会计法规,还要遵循税收法规。在会计法规与税法规定存在差异时,税务会计要以税法为准绳。

4. 税务会计的目标。

税务会计的目标是采用会计的方法,使纳税人在税收法律的规定范围内,经济、及时地缴纳税款,达到节税的目的。节税的前提是,必须保证从征税人的角度看,纳税人最终及时、足额地履行了纳税义务。

5. 税务会计的职能。

税务会计不仅要具备一般会计的核算与监督的基本职能,还要具有帮助纳税人进行税务筹划的特殊职能。通过税务筹划,实现纳税人经济纳税的目标。

6. 税务会计的本质。

税务会计从本质上分析属于企业的一项管理活动。企业所缴纳的税金是企业的一项重要重要的资金流出量,金额很大。税务会计通过会计的专门方法,特别是通过对经济业务活动进行筹划,来调节税金的缴纳时间和缴纳数额,加强企业的经济管理,提高企业的经济效益。但是筹划不能以违法为代价,否则,企业可能不但不能获得预期效益,反而会受到税务征收管理机关的惩罚。

(三) 税务会计的特点

税务会计与财务会计相比,具有以下特点:

1. 以税法为准绳。

税收是国家取得财政收入的主要形式,为了保证财政收入的及时和稳定,税收的征收具有明显的强制性和权威性。税务会计的核算要严格按照税法的规定执行,这是税务会计区别于其他专业会计的一个重要特点。在财务会计核算中,企业可以根据自身生产经营的需要对一些具体的会计核算方法进行选择,但是税务会计必须严格遵循现行税法。税法是调整社会分配关系的,征纳双方在税法面前无灵活性和自主性可言。征收方不得超越法律征税,缴纳方不能拒绝履行纳税义务。当财务会计核算的结果与税法要求不一致时,必须依税法进行调整。税务会计首先受制于税法规定。

2. 独立性。

税务会计是对企业生产经营活动中的税务资金及其运动进行核算,其核算虽然仍然依据会计法规的原理和方法,但是税务会计具有独立性和特殊性。一方面,税务会计核算和监督的内容是企业经济业务活动中涉及纳税的方面,具体包括确定计税依据、计算税款、填制报税单、办理纳税手续、记录税款缴纳及退补税款情况、编制纳税报表等,着眼于企业的涉税领域,以及时、足额、经济地纳税为目的,这些都反映了税务会计核算方法与内

容的相对独立性;另一方面,税法与会计法规的目标不同,一些业务的处理方法、计算口径不尽相同,税务会计有一套自身特有的规定,如自产自用货物视同销售的有关规定,企业会计利润与应纳税所得额的差异及其调整等等。

3. 差异调整性。

税务会计是从财务会计中分离出来的,与财务会计之间有着密切的关系。但是,税务会计与财务会计之间存在差异。二者在收入确认、存货计价、计提折旧和坏账准备等方面都存在着一定的差异,但二者之间的差异可以根据产生差异的原因进行调整。而且,无需在财务会计所使用的凭证、账表以外另外再单独设置一套会计账表(纳税申报表除外)。

4. 统一性。

税务会计的统一性表现在两个方面,一方面税务会计是融税收法规与会计制度于一体的专业会计,税务会计将税收法规与会计制度的有关规定在进行业务处理时统一在一起。税法与会计制度规定不统一的地方,按照税法进行调整,以达到在纳税处理上的统一;另一方面,税法的统一性决定了税务会计具有统一性的特点。同一种税对不同的纳税人其会计处理的基本规则是一致的。比如,消费税、增值税、营业税等,不管纳税人属于哪一种类型的企业,不管纳税人在城市还是乡镇,不管是哪一种所有制性质,其基本的会计核算程序和方法是相同的。

5. 目标双重性。

税务会计的双重性特点主要指税务会计目的的双重性。第一,税务会计的基本目的是保证国家及时、足额地取得应缴税金。离开这一目的,税务会计便失去了存在的意义。税务会计报送纳税申报表与税收缴款书等会计资料,旨在接受税务机关的监督与审核,完成其纳税义务。第二,税务会计的另一个目的是维护纳税人的合法权益。因为纳税人出于经济利益的驱使,总会采用各种方法来使自己的纳税最优化,所以纳税人在运用税务会计保证国家足额取得财政收入的同时,也必然兼顾纳税人的利益,使纳税人的经济效益最大化。

二、税务会计的对象

税务会计的对象是税务会计反映和监督的内容,是纳税人因纳税而引起的税款的形成、计算、缴纳、补退、罚款等经济活动以货币表现的资金运动,即税务资金运动。具体包括如下内容:

(一) 经营收入

经营收入是企业在生产、经营过程中,销售产品(商品)、提供劳务等所取得的收入。它是企业资金运动的终点,也是下一次资金运动的起点。由成品(商品)资金转化为货币资金,既包含了用于补偿已消耗的各项成本(费用),也包括了实现的税金、利润。因此,经营收入不仅是流转税的计税依据,也是计算所得税的前提。

（二）生产、经营成本(费用)

成本(费用)是企业在生产经营过程中所耗费的全部资金支出。它包括生产过程的生产费用和流通过程的流通过程费用。成本(费用)主要反映企业资金的垫支和耗费,是企业资金补偿的尺度。一定会计期间的成本(费用)总额与同期经营收入总额相比,可以反映企业生产经营的盈亏、劳动生产率的高低等情况,同时也是企业计算应纳税所得额的基础,从而影响应纳税额的多少。

（三）收益分配

收益分配是对企业在一定时期内实现的利润总额的分配,收益主要是在国家、企业和职工个人之间进行分配,其分配给国家的部分主要是以缴纳所得税等形式实现的。因此,对收益的计算是否正确以及分配是否符合有关法规,直接关系到国家税收和企业的税后利润。

（四）税款的申报与缴纳

纳税人的资金运动,在经历了经营收入、生产经营成本费用和经营成果分配等过程之后,在不同的阶段分别形成了流转税、所得税和其他各税,必须依法及时、足额上缴国库。由于各种税的计税依据和征税方法不同,故各种税款缴纳方法也不尽一致。纳税人在上缴税金时,首先要编制纳税申报表,经税务机关审核无误后及时缴纳。因此,准确无误地编制纳税申报表是税务会计核算的重要内容。

三、税务会计的职能和任务

（一）税务会计的职能

税务会计的职能是指税务会计这一管理活动本身所固有的功能,是税务会计长期固定的属性,是客观的、不以人们意志为转移的。税务会计具有以下几方面的职能:

1. 反映职能。

对企业涉税活动的核算和反映,是税务会计的基本职能。税务会计根据国家的税收法令、条例以及会计准则和制度,全面地记录和核算企业税款的形成、计算、缴纳、补退等内容,以价值形式真实、系统地反映会计主体的纳税活动,为国家组织财政收入提供准确、可靠的信息资料和决策依据。同时,通过对反映出的资料的分析研究,为企业改善经营管理,提高经济效益,进一步拓展税源,增加财政收入提供方向。

2. 监督职能。

以价值形式全面核算会计主体的纳税活动的过程,也是实行税务会计监督管理的过程。税务会计的监督管理职能是寓于核算反映职能之中的,即通过税务会计一系列的核算方法,监督会计主体的纳税活动是否与国家税收法令、条例一致,监督会计主体的税款

的形成、计算和缴纳情况,实现税收的宏观调控作用。由于税收具有强制性,所以税务会计的监督管理职能与其他专业会计的监督管理职能不同,税务会计也具有强制性监督管理的特点。通过这种强制性的监督管理,既能保证会计主体自觉申报纳税,正确计算、及时缴纳税款,又能保证国家税收政策的贯彻实施和国家税收收入的稳定增长。

3. 筹划职能。

在市场经济条件下,纳税人的合法权益应受到法律(包括税法)的保护。如何在税收法律允许范围内维护纳税人正当权益,能够经济合理地缴纳税金,是经营决策的重要内容。税款费用是影响企业成本利润的重要因素,比如在税法允许的条件下,推迟确认销售收入或提前确认成本费用会直接影响当期收益,从而影响当期上缴的税金数额,这等于企业获得一笔无息贷款,对纳税人无疑是十分有益的。因此,现代企业经营决策中,税务筹划决策应提到相当重要的位置。税务会计依据税法规定,可以为企业经济纳税提供有价值的会计方法和会计资料,这是税务会计区别于其他专业会计的最重要的职能。

(二) 税务会计的任务

税务会计既要以国家税法为准绳,促使企业认真履行纳税义务,又要使企业在国家税法的允许范围内,追求企业纳税方面的经济利益。税务会计的任务主要是:

第一,反映和监督企业对国家税收法令、制度的贯彻执行情况,认真履行纳税义务,正确处理国家与企业的关系。

第二,按照国家现行税法所规定的税种、计税依据、纳税环节、税目、税率等,正确计算企业在纳税期内的应缴税款,并进行正确的会计处理。

第三,按照税务监缴机关的规定,及时、足额地缴纳各种税金,完成企业上缴任务,进行相应的会计处理。

第四,正确编制、及时报送会计报表和纳税申报表,认真执行税务机关的审查意见。

第五,进行企业税务活动的财务分析,不断提高企业执行税法的自觉性,不断提高税务核算和税务管理水平,不断增强企业的纳税能力。同时,也应充分利用现行税法和有关法规、制度赋予企业的权力,从企业的生产经营范围、组织形式,到固定资产的折旧方法,资产计价、估价和重估价方法,产品(商品)的定价方法,投资、筹资方式,以及某些经济行为等,都应该从纳税人的角度进行明智的财务决策,寻求纳税方面的企业利益,以充分发挥企业税务会计的作用,更好地完成税务会计的任务。

四、税务会计与财务会计的关系

(一) 税务会计与财务会计的区别

1. 核算目的不同。

财务会计通过记录经济业务,编制资产负债表、利润表、现金流量表等,反映企业的财