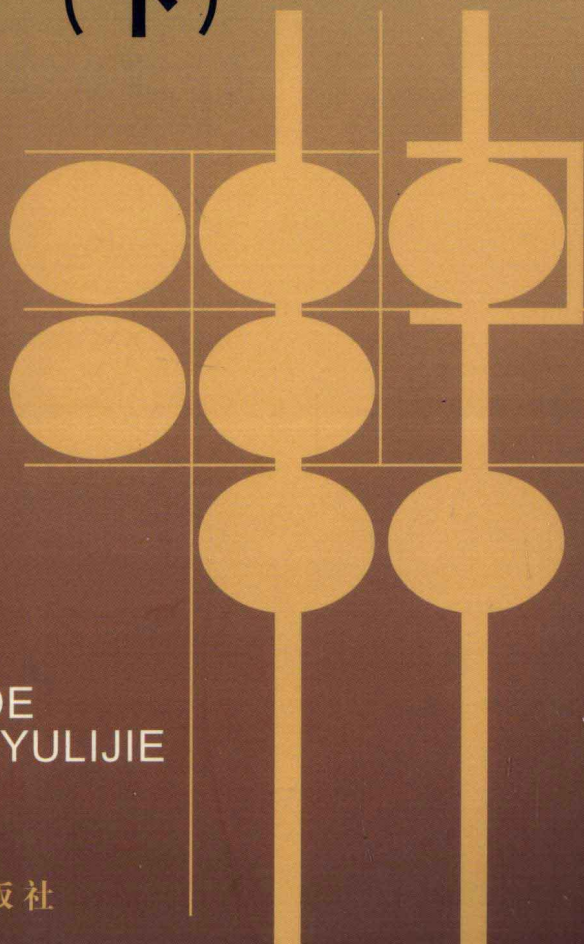




企业财务处理技巧与纳税筹划实例丛书

纳税难题的 解决技巧与例解 (下)

■ 编著 / 周华洋



NASHUINATIDE
JIEJUEJIQIAOYULIJIE

中华工商联合出版社

企业财务处理技巧与纳税筹划实例丛书

周华洋 编著

纳税难题的解决技巧与例解

下

中华工商联合出版社

责任编辑：高 滨

封面设计：陈京旭

图书在版编目 (C I P) 数据

纳税难题的解决技巧与例解 / 周华洋编著. —北京：
中华工商联合出版社，2003. 1

ISBN 7 - 80100 - 929 - 0

I . 纳... II . 周... III . 税收管理 - 基本知识 - 中
国 IV . F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 088102 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编:100027 电话:64153909

北京新丰印刷厂印刷

新华书店总经销

850 × 1168 毫米 1/32 印张 28.875 600 千字

2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

ISBN7 - 80100 - 929 - 0/F·370

定 价:54.00 元

序 言

周华洋先生在微观税收筹划方面的研究比较全面,尤其是在应用性筹划方面的研究,是很有借鉴意义的。

这套书,周华洋先生一改原来税收筹划书的面孔,将财务会计的内容作为税收筹划的重要组成部分,对其进行了详细的论述,许多意见和措施都很有实用价值。

税收筹划围绕企业财务、企业会计进行,是微观税收筹划的基本做法,可惜以前我国很少见到这方面比较全面、比较权威的书。

公司围绕企业财务、企业会计、企业利润进行税收筹划,最终达到不多缴税也不少缴税、依法纳税的目的,本身就是纳税人依法纳税意识提高的一种象征,是税收征管质量提高的另一个方面。

我在周华洋先生出版另一本税收筹划专著《怎样合理避税》时,就曾说过,税收筹划的中心内容是正确理解政府税收思想、税法制定原则,在税收管理、税收征收、税收稽查的前提下,尽量减少税负的一种思想方法论和方案设计。税收筹划理论的中心,是将税收也视为成本(一种不同于生产经营成本的特别成本)的一个组成部分。就纳税人最终财务成果的形成点来说,税收成本同生产经营成本都是同企业利润实现成反比的,其区别仅在于税收成本是以法的形式体现的,具有更大的刚性,可以进研的筹划操作空间较小,而且愈接近成本边缘,其刚性愈强,违法不违法的差别甚至就是一步之距。但离成本边缘愈远,操作愈安全。所以,税收筹划有一定的空间,但不是无限区。其实,税收成本同企业经营成本都

受法的约束,都有一定的刚性;两者刚性的区别仅在于税收成本的监控较严,经营成本的监控较松,执行结果前者较大、后者较小;任意扩大(或降低)税收成本损害的利益是直接的政府利益,扩大或降低经营成本损害的是间接的、不宜察觉的政府利益或社会利益。税收成本同企业经营成本又都是有操作空间的。在一定的空间内,筹划的内容也是相当广泛的。筹划者只要能够兼顾自身利益同政府利益、社会利益,严格税收筹划方法,牢守法的边界,最终必然能够达到降低税收成本、依法纳税的地步。其实,法边界就是筹划边界。法边界不可逾越。但不逾越法律的边界仍有大量的法事可做。这就是筹划的内容。这些已经有许多文章、书籍可考,我在许多研讨班上也详细讲解过,周书在细述方法时都有涉猎,不再赘述。

目前,社会上有许多税收筹划课程班,所讲内容以及听众的要求,都超过了税收筹划的区域、超过了筹划操作空间,有的讲师大骂税务局以博得掌声,我认为这是不正确的,这样的所谓的班还是不参加为好。因为,成功的税收筹划要求的是一种正确执法的平静的心态,如果心理上先形成同税务执法者的对立,行为上就很难做到中庸执法,操作的尺度有时就很难把握,税收筹划也就没有了成功可能(就是达到了目的,进行的也不是税收筹划,而是偷逃骗税)。也就是说,税收筹划是追求依法纳税者才可以进行的,无视税法、无视税务管理的人,永远学不会税收筹划。

当纳税人认识到并愿意依法纳税时,还必须认识到什么是依法纳税、如何依法纳税,知道税收筹划的边界,以及到达什么样的界限就成了不依法纳税,认识到税务机关对纳税人依法纳税的衡量标准和判断尺度;最后才是熟悉掌握税收筹划的方法和途径。在这个个人素质培养过程中,牢固树立“法税”的观念是很重要的。

当前社会上还有一些人对税收筹划持怀疑态度,其实是大可

不必的。因为,作为税负两端矛盾双方的税收征收管理与税收申报缴纳来说,税收征收管理机关关心纳税是否符合税法,纳税人关心税法应如何遵照执行,税收征与纳活动都纳入了税法的范畴,也就是说税收筹划和自觉纳税都是税法深入人心的具体体现。这和司机同遵守交通法规的作为是相通的。司机为避开红灯而绕道是了解并遵守交通法规的表现,不是无视交通法规。而硬闯红灯的,只有以下几种可能:一是无视交通法规,二是交通法规的执行弹性太大,法律刚性因为执行弹性大而变软了;三是红灯的设置太不合理,无法遵守。而第三种可能在税法方面和税法执行方面是不存在的,税收筹划仅是操作于税收弹性(法规弹性和执法弹性)之内的一种执法活动,法规弹性有多大,税收管理漏洞有多少,是税收执法两方所共同关心的。从另一个角度讲,当全社会都关心税法、关心税法的制定、变更、执行时,才证明税法深入纳税人心中了,只有在此情况下,税收征收管理才能实现上台阶。

另外,这套《现代企业财务处理技巧与纳税筹划实例》丛书,将财务处理作为专门的税收筹划内容,讲述了大量方法,具有鲜明的特点,值得提倡。

国家税务总局研究员、博士 朱广俊

2002.10 .28

前 言

现代中国企业,怎样才能获取最大的利润?怎样在中国税制改革调整的新形势下,研究和探讨纳税筹划面临的机遇与挑战,做到清清楚楚缴税、明明白白筹划呢?怎样降低纳税成本,避免企业纳税风险加大呢?这就要求每位投资者和企业家利用好税法中的相关税收优惠政策,明确中国加入 WTO 后,2002 年在增值税、消费税、营业税、个人所得税、企业所得税等诸多税种上进行改革的深度和广度,它与财政部出台的新《企业会计制度》是怎样相吻合的,企业应如何正确调帐,它对企业将带来哪些有利和不利的影响,这就成为每位日商投资者关注的重点。因此,《现代中国企业——财务处理技巧与纳税筹划实例》丛书不仅全面详尽地回答了 468 个这样的问题,而且运用 649 个实际案件全面系统地阐述了 198 种基本避税筹划原理和技巧,全方位地解答了企业在避税筹划中的基本难题、疑难会计问题、涉及纳税事项以及依法维权保障企业利益等热点问题,是目前实际案例最为全面、最为详实的避税筹划技巧和财务处理技巧的书籍,阅后定有收获,定能提高企业的经济效益和市场竞争能力!

本册《纳税难题的解决技巧与例解》主要搜集和详细地讲解了广大纳税人在遇到增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税五大税种难题时,怎样正确地去化解?尤其是广大纳税人极其关注的个人所得税问题;及时讲述了五大税种的最新改革内容及法

规,全面具体地解答了 163 个重点难点问题,学会解决这 163 个难题,是合理筹划避税的基石,同时,正确地、合法地去面对和解决纳税疑难问题,是避免税收风险的最佳方法,所以,本册内容你一定要读!

本书遵循“复杂的问题简单化、散乱的问题系统化、深奥的问题浅显化、表述的形式多样化”宗旨,立足操作性,兼及系统性,重在实用性,具有新颖性;是现代中国企业投资者、总经理、财务经理、会计人员和财经院校广大师生的必读书籍,也是广大会计师、注册会计师和注册税务师业务培训和充电的好教材。

同时,丛书附有 2002 年 4 月 1 日起实施的最新《指导外商投资方向规定》、《外商投资产业指导目录》、《中华人民共和国外资企业法》(2001 年 10 月修订版),是每位外商投资者必须学习和掌握的法规。

本书系北京金君洋财务科技发展有限公司指定培训教材!

周华洋

2002 年 10 月 28 日

目 录

第一章 增值税的纳税难题处理技巧	(1)
(一) 增值税会计处理的技巧	(3)
(二) 增值税欠税的账务处理技巧	(11)
(三) 土地增值税会计处理的技巧	(13)
(四) 进出口样品的增值税处理技巧	(19)
(五) 企业“资格”划转的增值税处理技巧	(21)
(六) 承接国外修理修配业务增值税处理技巧	(26)
(七) 采购国产设备退增值税的处理技巧	(27)
(八) 包装物押金的增值税处理技巧	(31)
(九) 先发货后收款开票的增值税处理技巧	(36)
(十) 平销行为的增值税处理技巧	(40)
(十一) 代垫运输装卸费的增值税处理技巧	(45)
(十二) 融资租赁的增值税处理技巧	(48)
(十三) 以旧换新销售的增值税处理技巧	(51)
(十四) 金银首饰以旧换新的增值税处理技巧	(54)
(十五) 商业进项税额抵扣的技巧	(56)
(十六) 被查补增值税的处理技巧	(60)
(十七) 签订“包税”条款无效	(62)
(十八) 送货上门运输收入的增值税处理技巧	(65)
(十九) 彩电企业的的增值税处理技巧	(68)
(二十) 纺织企业的的增值税处理技巧	(72)
(二十一) 增值税应纳税额的计算技巧	(75)

(二十二) 收购废旧物资抵扣进项税额的技巧	(80)
(二十三) 增值税进项税额的审查技巧	(83)
(二十四) 增值税销项税额的审查技巧	(88)
(二十五) 虚开伪造和非法出售专用发票的处罚	(91)
(二十六) 善意取得虚开的增值税发票的处理	(95)
(二十七) 遗失专用发票的处理技巧	(98)
(二十八) 发现虚开增值税发票的处理技巧	(100)
(二十九) 尾数有误差的专用发票的处理技巧	(104)
(三十) 取得第三方的专用发票的处理技巧	(107)
(三十一) 商场销售烟酒的专用发票的处理技巧	(109)
(三十二) 增值税偷税的十种类型大披露	(112)
第二章 消费税的纳税难题处理技巧	(117)
(一) 消费税会计处理的技巧	(120)
(二) 自产啤酒销售的消费税处理技巧	(125)
(三) 啤酒生产企业的消费税处理技巧	(126)
(四) 白酒生产企业的消费税处理技巧	(128)
(五) 白酒生产企业的消费税审查技巧	(134)
(六) 卷烟生产企业的消费税处理技巧	(140)
(七) 金银首饰零售业务的涉税处理技巧	(150)
(八) 金银首饰消费税的审查技巧	(158)
(九) 出口货物退消费税的处理技巧	(163)
(十) 审查消费税的基本技巧	(168)
(十一) 准予免税购进出口卷烟手续	(174)
(十二) 自产自用应税消费品纳税技巧	(177)
(十三) 烟酒消费税为什么要调整	(186)
(十四) 化妆品的消费税处理技巧	(191)
(十五) 摩托车的消费税处理技巧	(194)

(十六) 委托加工应税消费品的纳税处理技巧	(197)
(十七) 进出口应税消费品的税务处理技巧	(205)
(十八) 用外购消费品生产应税消费品的纳税处理技巧.....	(213)
(十九) 用应税消费品投资、易物、抵债的纳税处理技巧...	(217)
(二十) 应税消费品包装物的纳税处理技巧	(222)
第三章 营业税的纳税难题处理技巧	(228)
(一) 营业税会计处理的规定	(229)
(二) “包工不包料”的营业税处理技巧	(231)
(三) 总承包人扣缴营业税的处理技巧	(234)
(四) 建筑业临时设施费用的营业税处理技巧	(239)
(五) “以资抵债”的营业税处理技巧	(241)
(六) 销售不动产纳税时间的处理技巧	(244)
(七) 预收房款的营业税处理技巧	(248)
(八) 包销商收购房产的营业税处理技巧	(250)
(九) 土地换房屋的营业税处理技巧	(253)
(十) 不动产投资的营业税处理技巧	(256)
(十一) 供车行为收取车价款的营业税处理技巧	(259)
(十二) 广告业的纳税处理技巧	(261)
(十三) 营业税不能直接从“收入”中扣除	(266)
(十四) 调整试验费的营业税处理技巧	(271)
(十五) 投资入股收取固定利润的营业税处理技巧 ...	(277)
(十六) 企业间转让股权的营业税处理技巧	(279)
(十七) 饮食店销售货物的营业税处理技巧	(281)
(十八) 代垫材料费的营业税处理技巧	(285)
(十九) “船舶过闸费”的营业税处理技巧	(287)

(二十) 索道公司的营业税处理技巧	(290)
(二十一) 交通运输业营业税纳税审查技巧	(292)
(二十二) 建筑安装业营业税纳税审查技巧	(298)
(二十三) 饮食服务业营业税纳税审查技巧	(304)
(二十四) 转让专利技术的营业税处理技巧	(307)
(二十五) 技术转让免征营业税的申办技巧	(311)
(二十六) 企业无偿赠送房屋是否应该纳税	(317)
(二十七) 企业折借资金收取利息是否缴营业税	(321)
(二十八) 以不动产作抵押贷款的营业税处理技巧 ..	(323)
第四章 个人所得税的纳税难题处理技巧	(328)
(一) 个人所得税最新减免优惠规定	(331)
(二) 查补个人所得税如何作账	(345)
(三) 代扣代缴个人所得税的会计处理	(350)
(四) 个人财产租赁所得的处理方法	(357)
(五) 推销奖的处理方法	(363)
(六) 从事文体演出所得的个人纳税处理方法	(366)
(七) 股东权益转增个人注册资本的处理方法	(372)
(八) 股东账户资金利息的处理方法	(376)
(九) 内部退养员工薪金的处理方法	(380)
(十) 外籍在华人员个人所得税的免税项目	(384)
(十一) 个人取得股票期权收益的处理方法	(387)
(十二) 企业改制中取得资产的处理方法	(390)
(十三) 个人所得税的计算技巧	(394)
(十四) 雇佣临时人员的税收待遇问题	(398)
(十五) “雇佣”与“非雇佣”临时人员税收待遇差异	(401)
(十六) 劳动关系解除补偿收入免税的处理	(404)

(十七) 进出口邮件中个人物品的涉税处理	(409)
(十八) 个人携带货币出入境的规定	(411)
(十九) 外国居民身份如何办理认定手续	(420)
(二十) 建筑安装业个人所得税处理技巧	(422)
(二十一) 投资兴办多个企业的个人所得税处理技巧.....	(427)
(二十二) 工资、薪金所得的审查方法	(430)
(二十三) 劳务报酬所得的审查技巧	(436)
(二十四) 利息、股息、红利所得的审查方法	(440)
(二十五) 个人所得税的特殊计税处理技巧	(444)
(二十六) 个人独资企业纳税技巧	(447)
(二十七) 个人转让房屋的涉税处理技巧	(458)
(二十八) 职工“退职”涉税问题的处理技巧	(463)
(二十九) 个人承包出借车的涉税处理技巧	(467)
(三十) 个人承包、创办医务所的涉税处理技巧	(471)
(三十一) 个人创办律师事务所的涉税处理技巧	(476)
第五章 企业所得税的纳税难题处理技巧.....	(481)
(一) 现代企业所得税征税对象	(483)
(二) 现代企业所得税纳税义务人	(487)
(三) 现代企业所得税适用税率	(491)
(四) 现代企业所得税纳税申报方法	(498)
(五) 内资企业所得税最新优惠政策	(509)
(六) 外资企业所得税最新优惠政策	(535)
(七) 外商投资企业合并后享受税收优惠	(569)
(八) 免税到期又为先进技术企业的涉税处理	(576)
(九) 应纳税所得额的确定技巧	(580)
(十) 预提所得税的处理方法	(598)

(十一) 投资收益计算应纳税额的技巧	(605)
(十二) 分摊总机构管理费的处理技巧	(615)
(十三) 接受实物资产捐赠的涉税处理	(621)
(十四) 外国企业零散税源的处理方法	(633)
(十五) 固定资产修理支出的涉税处理	(638)
(十六) 下属分厂转让双方税收的处理方法	(642)
(十七) 固定资产增值提折旧的处理技巧	(649)
(十八) 购买国产设备抵所得税的技巧	(652)
(十九) 技术改造国产设备投资抵免税处理方法	(660)
(二十) 企业技术开发费税前扣除技巧	(668)
(二十一) 分回税后利润的涉税处理	(674)
(二十二) 企业少交了预缴税款的处理技巧	(677)
(二十三) 多缴税款的处理技巧	(681)
(二十四) 关联企业业务往来的涉税处理	(685)
(二十五) 工效挂钩企业工资税前扣除新规定	(693)
(二十六) 亏损企业要进行纳税申报的技巧	(696)
(二十七) 非企业单位所得税处理技巧	(701)
(二十八) 无法收回的外借款项的处理技巧	(708)
(二十九) 外企常驻代表机构应税业务范围	(710)
(三十) 外企常驻代表机构免税业务范围	(713)
(三十一) 外企常驻代表机构所得额的确定方法	(716)
(三十二) 外企常驻代表机构应税收入的确定方法	(719)
(三十三) 应付税款法与纳税影响法的处理比较	(722)
(三十四) 三种方法下会计差错更正如何作账	(736)
(三十五) 会计差错的更正方法	(743)
(三十六) 会计估计变更的处理方法	(748)
(三十七) 会计政策变更的调整方法	(755)

(三十八) 经营不满一年的企业计税技巧	(765)
(三十九) 弥补亏损的会计处理与税务处理的区别	(767)
(四十) 未来适用法在会计政策变更中的应用	(771)
(四十一) 递延法和债务法在所得税处理中的运用	(774)
(四十二) 企业兼并的涉税处理规定	(779)
(四十三) 企业分立的所得税涉税处理技巧	(784)
(四十四) 资产损失税前扣除的处理	(788)
(四十五) 资本性支出税前扣除的处理	(796)
(四十六) 企业所得税特殊的税前扣除项目	(798)
(四十七) 计税工资的税前扣除办法	(803)
(四十八) 清算所得的涉税处理	(805)
(四十九) 企业所得税汇算清缴的办法	(810)
(五十) 企业所得税汇算清缴后的涉税处理方法	(819)
(五十一) 企业所得税分析计算技巧	(824)
(五十二) 企业所得税核定征收的方法	(828)
附录一：指导外商投资方向规定	(835)
附录二：外商投资产业指导目录	(839)
1. 鼓励外商投资产业目录	(840)
2. 限制外商投资产业目录	(855)
3. 禁止外商投资产业目录	(860)
4. 《外商投资产业指导目录》附件	(862)
附录三：中华人民共和国外资企业法	(866)
附录四：中华人民共和国税收征收管理法实施细则	(869)

第五章 企业所得税的纳税难题处理技巧

从 2002 年起，所得税有了新政策：由纯粹的地方税，改为中央与地方共享税，中央与地方各得 50%。

日前，财政部副部长楼继伟明确地解释了政府对企业所得税的改革思路。楼副部长说，逐步统一内外资企业所得税制是政府在近期内准备进行的改革之一。

企业所得税内外统一。

其实，目前中国的内资企业和外资企业所得税的名义税率都是 33%，但是外资企业的税收优惠多，比如“两免三减”，而且税前扣除的充分，而内资企业既没有税收优惠，法定税前抵扣也太少，使得实际税率很高。所以就造成了名义税率相同，但实际税率相差很大。据有关调查统计，目前企业所得税的平均实际税负，内资企业为 25% 左右，外商投资企业为 11% 左右，相差一倍以上，这严重影响了内资企业的竞争能力。业内分析人士认为，中国企业所得税税前扣除不充分：

- 一是因折旧率低而导致资本消耗补偿不足；
- 二是因计税工资扣除限制而导致劳动力消耗补偿不足；
- 三是因研发支出水平低而导致后备技术补偿不足。

因此，有权威人士表示，所谓“两法合并”也是要首先解决内资企业的补偿问题。而关于两税合并后的统一税率，还没有定论。但是有一点是肯定的，至少不会超过 30%。

事实上，很多学者、企业都觉得税率降到 30%，幅度稍嫌低了一些。因为实际上现在企业所得税征的都是效益比较好的企业，亏损企业是不纳税的，因此，如果税率高，对那些效益好的

企业的发展是不利的。

有专家提出，25%的税率也许更为合适。甚至，小企业还可以再低一点，因为我们有许多中小企业，25%对他们来说，都是高的。而且现行的33%的企业所得税率下还有两档税率，一是27%，一个是18%，都是针对中小企业和微利企业的。

此外，业内人士认为，两税合并后，征收条例应该向外资企业所得税靠。因为外资企业所得税法，从条例上看，对企业的约束比较宽松一些。条例的宽松程度不一，造成实际上企业的税率是不一样的。比如说，有些外资企业，他给员工发的工资，是全部进入成本费用，内资企业实行的是计税工资，只允许计税工资这一块，开始是500、然后是600，现在是800元进入成本费用，超过部分视同利润。这肯定是内资企业负担要重。再比如，像捐赠的支出，外资企业捐赠是可以全部打入成本，而内资企业的捐赠有一个3%的限制，超过应纳税所得额3%部分的捐赠，要缴税。那么，两税合并究竟什么时候才会真正实施呢？财政部科学研究所所长贾康提醒说，为照顾外商实际利益和平稳过渡，两税合并不排除分步并轨或一段时间内保留一定优惠待遇的实施方式。

为鼓励外商到中国西部投资，国家将整个西部地区的所得税税率从目前的33%降为15%。这一所得税税率同经济特区所得税税率相同，比沿海地区的24%和其他地区的33%所得税税率要低。而西部的少数民族自治地区还有权提供更大优惠，可自行决定进一步降低税率至5%，甚至为零。如果减税政策实施，西部将能更好地通过政策吸引内外资，促进西部的开发。