

以《税法》、最新《企业会计制度》和《企业会计准则》为依据



会计新手轻松学

税务筹划

【图解案例版】

从入门到精通

王 森 马军红 主编



针对财税人员

增长实务操作能力，切实提高工作效率



帮助专业学生

在实际工作中迅速“上手”，很快融入岗位角色



指导外行新手

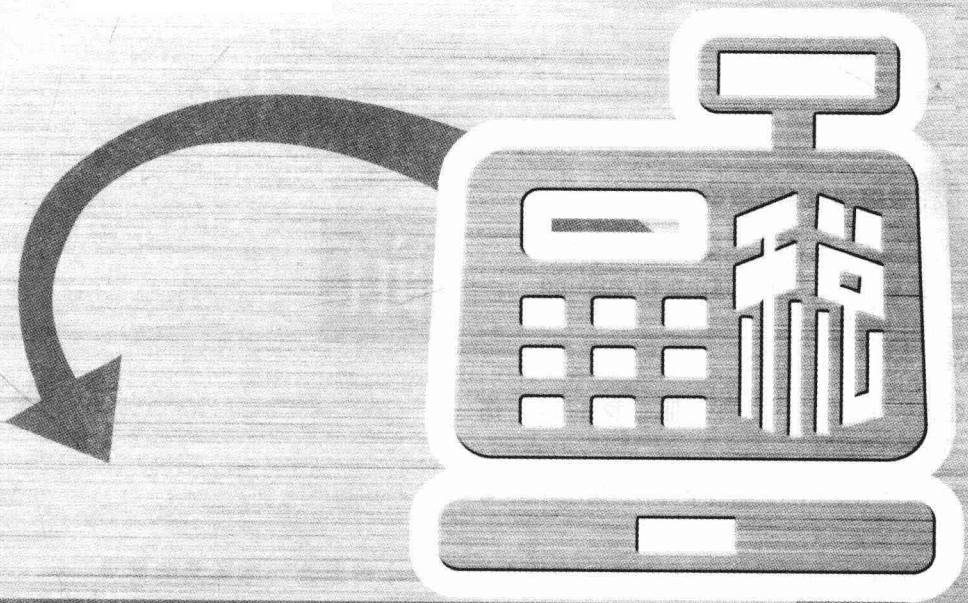
熟悉税务法律制度，掌握最节约的税务核算

本书重点

丰富图表与实用案例为一体的
会计人员能力提升指导书

完全图表化更具阅读性
经验技巧随进随地传授
大量实例解析专业要点

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



会计新手轻松学

税务筹划

图解案例版

从入门到精通

王 森 马军红 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

税务筹划从入门到精通:图解案例版/王森,
马军红主编. —北京:中国铁道出版社,2012. 10
(会计新手轻松学)
ISBN 978-7-113-14667-2

I. ①税… II. ①王… ②马… III. ①税务筹划—图
解 IV. ①F810.42-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 100998 号

书 名: 会计新手轻松学
 税务筹划从入门到精通(图解案例版)
作 者: 王森 马军红 主编

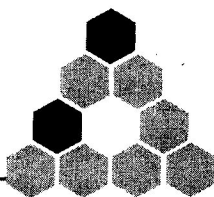
责任编辑: 王淑艳 靳 岭 编辑部电话: 010-51873457 电子信箱: 554890432@qq.com
封面设计: 张 丽
责任校对: 张玉华
责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街8号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 三河兴达印务有限公司
版 次: 2012年10月第1版 2012年10月第1次印刷
开 本: 700 mm×1 000 mm 1/16 印张: 9.5 字数: 146 千
书 号: ISBN 978-7-113-14667-2
定 价: 22.80 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有缺页、倒页、脱页者,请与本社读者服务部联系调换。

前言



税收涉及国家、企业和个人的经济利益，是国家财政收入的主要形式，对企业经营活动产生重要的影响。随着市场经济发展，我国税收法规不断地发生重大变化。根据经济发展需要，相关的法规及补充规定还在不断进行调整。企业迫切需要了解自身的经济活动会产生哪些纳税义务，如何合理地安排经济活动以使税后收益最大化。

《税务筹划从入门到精通（图解案例版）》共分为两大部分，从理论和实务方面透彻论述各种不同税种的税务筹划。本书为广大财会、税务、投资理财等岗位工作人员和需要了解税务筹划知识的企业高管、职能部门主管等非财务人员提供了简学范本。

本书以现行税法为准绳，从税务筹划的概念、原则、步骤和基本方法等基础知识谈起，按增值税、消费税、营业税、所得税及其他小税种的顺序向读者介绍相关税种的基本知识及筹划点。最为难能可贵的是本书图文结合，深入浅出。概括而言，本书特点如下。

（一）突出税法新的相关规定

本书根据目前国家最新出台的税法及补充规定编写，收集了最新的税收优惠政策，以供读者参考。

（二）图文并茂，简洁易懂

本书从头到尾穿插了大量的图表，用简单易懂的形式来表达一些枯燥乏味的税务筹划知识，让读者在明了税务筹划原理的同时，享受到阅读的乐趣。另外，对于理论的阐述力求简洁明了，通俗易懂。

（三）由浅入深，针对性强

本书专门针对广大税务、财会、投资理财等岗位工作人员的需要而编写，使

读者在阅读本书之后，能在掌握必要理论知识的基础上，具备税务筹划方面的岗位技能，实现“零距离上岗”的目标。

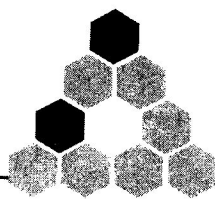
（四）适用面广，注重实践

本书也可供其他经济类、管理类专业教学使用，同时也是培训和自学的不错选择。为便于读者学习，书中运用了大量的图表和案例来具体阐述各税种税额的计算及筹划，有利于不具备相关基础知识的读者系统掌握税务筹划知识，拥有一定的税务筹划能力，也有利于已具备税法知识的读者在现有基础上，提高税务筹划水平。本书重视理论与实践相统一，尤其强调实际能力的培养。

由于编者水平有限，书中难免存在不足，竭诚希望得到读者的批评指正。

编 者

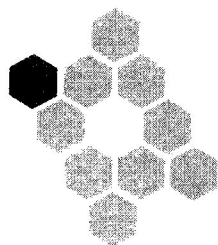
目 录



第一章 初识税务真面目	1
第一节 税务筹划的目标	1
第二节 税务筹划的原则	6
第二章 渐入“税”境——详解税务筹划	11
第一节 税负与税收成本	11
第二节 税制结构和制度	17
第三节 税务代理及法律责任	24
第四节 税务筹划的六大规律	30
第三章 增值不增税——增值税筹划	44
第一节 增值税税务筹划思路	44
第二节 增值税纳税人身份选择的税务筹划	49
第三节 增值税销项税额的税务筹划	53
第四节 增值税进项税额的税务筹划	57
第五节 增值税税务筹划典型案例分析	62
第四章 消费也“消”税——消费税筹划	68
第一节 消费税税务筹划的思路	68
第二节 消费税的税务筹划典型案例分析	76
第五章 营业不“赢”税——营业税筹划	83

第一节	营业税的税务筹划点	83
第二节	营业税的税务筹划典型案例分析	88
第六章	所得不“获”税——所得税筹划	95
第一节	企业所得税筹划	95
第二节	个人所得税筹划	102
第七章	过界不加税——国际税务筹划	113
第一节	国际税务筹划概述	113
第二节	跨国公司组织形式的税务筹划	121
第三节	国际金融业务的税务筹划	129
第四节	国际税务筹划典型案例分析	137
参考文献		145

第一章



初识税务真面目

税收筹划主要是针对难以转嫁的所得税等直接税种,通过合法取得所得的时点,或是转移所得等方法使收入最小化、费用最大化,实现免除、减少纳税义务,或是递延纳税等目标。在企业整个资金运行过程中,处处都会受到税收的制约。在税收法规日趋完善和纳税观念日渐增强的今天,企业开展税务筹划,不仅可以熟悉和掌握税收法规,而且还可以为企业减小税收风险,带来可观的税后利益。本章涵盖了税务筹划的内涵、税务筹划的目标、税务筹划的原则等内容,旨在帮助读者能够理解税务筹划的基本内容与思路。本章的重点是税务筹划的内涵、目标以及原则。

第一节 税务筹划的目标

税务筹划,又称纳税筹划、税收筹划,英文为“Tax planning 或 Tax saving”。按照英文原意,planning 偏重于“计划”“打算”等;saving 偏重于“节约”“节俭”,所以中文翻译成“筹划”本身就赋予了它更多的主观能动性的含义。企业开展税务筹划有利于最大限度地实现其理财目标,税法本身所具有的原则性、稳定性和针对性的特征,为企业进行税务筹划提供了可能性和现实性。因此,企业通过税务筹划能够帮助企业实现利润最大化,避免过多地支付税款,且手段巧妙而合法。当然要想获得成功,首先要对税务筹划这一概念有所了解和认识。

关于税务筹划概念的定义,目前学术界没有一个对税务筹划概念的统一定义。

各种对税务筹划的描述性定义都略有侧重点,但基本的含义都至少包括三个方面,也就是通常所说的“三性”:合法性、筹划性和目的性,如图 1-1 所示。

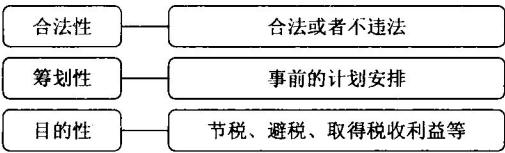


图 1-1 税务筹划的“三性”

近年来,随着经济形势的发展,税务筹划还有向“四性”发展的趋势,即专业性(或者其他),表明税务筹划正在发展成为一个专门的学科或者说税务筹划正在发展成为一个专门的行业。

税务筹划的目标是指企业进行税务筹划所要达到的目的,但是由于各个企业产权结构、组织形式、管理水平等方面存在差异,其税务筹划的目标也应该有所不同,而且税务筹划的目标具有层次性。

一、认识税务筹划的目标

税务筹划的目标,概言之,就是减轻税收负担、争取税收利润最大化,其外在表现就是纳税最少、纳税最晚,即实现“经济纳税”。税务筹划是基于企业自身加强财务管理、提高企业竞争力的需要,因此,其目标与企业财务管理目标应该是一致的。但是在税务筹划中不同角度的人员对税务筹划目标有不同的认识,见表 1-1。

表 1-1 不同角度的人员对税务筹划目标的认识

角色	对税务筹划目标的认识
税务机关	一方面公开承认税务筹划的合理性,并利用各大媒体进行宣传,但这种承认只是停留在节税筹划的层面上,利用税法中的优惠政策进行筹划,而对避税筹划仍是防备有加,甚至对正常的避税筹划案例也不给予承认,并给予严厉的处罚;一方面从自身利益出发,尤其是在税收任务担子相当沉重的今天,极力地反对人们进行税务筹划,即使正常、合法的税务筹划活动也不例外
纳税人	将目标仅仅定位在直接减轻自身税收负担,实现自身经济利益最大化层面上,因而一部分纳税人的心理是只要能少缴税款就可以
	现有的很多税务筹划案例属于暗箱操作,其技能并不高明,其实质是偷税逃税,因而经不起审查
	利用这种税务筹划暂时降低自身税负,明天税务稽查又将方案推翻,不仅要缴税款,而且还要加收滞纳金和罚款,反而加重了自身税负
	这种片面性的筹划也不利于企业进行全方位的系统性的筹划

角色	对税务筹划目标的认识
理论者和中介机构	将税务筹划目标直接定位于直接减轻纳税人税负,限制了其进行理论研究和开展业务的视野,不利于从企业全局出发进行系统策划,不利于企业的长期可持续发展,也不利于税务筹划理论与实务水平的提升

二、税务筹划的具体目标

一般而言,税务筹划的具体目标主要包括以下几项,如图 1-2 所示。

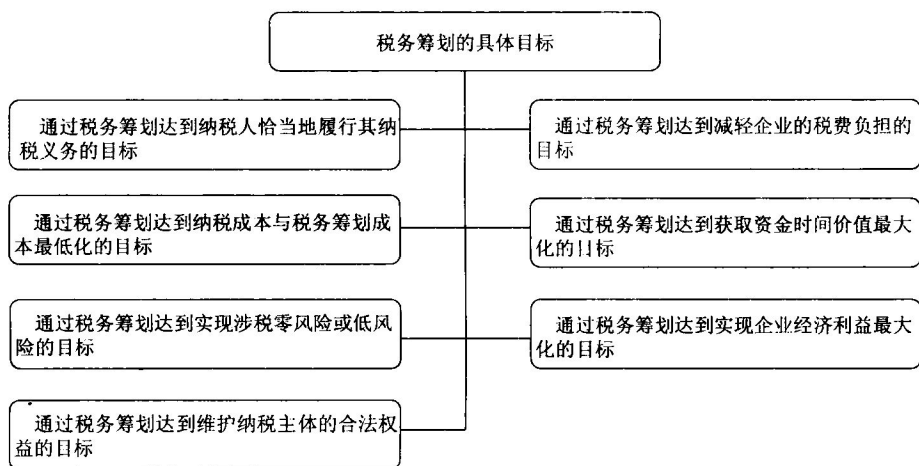


图 1-2 税务筹划的具体目标

(一)通过税务筹划达到纳税人恰当地履行其纳税义务的目标

企业进行税务筹划并不是纳税人不想缴纳税款,而是通过合理的方法少缴纳税款。税务筹划不同于偷税、漏税,而是纳税人恰当地履行其纳税义务的一种表现。

(二)通过税务筹划达到减轻企业的税费负担的目标

在法律许可的范围内尽量减少税费支出,争取企业效益最大化,是企业进行税务筹划的最直接的首要目标。也就是说在收入一定的情况下,企业追求税费支出的绝对减少;在收入增长的情况下,企业则追求税费支出的相对减少。

税收具有宏观调节经济的功能并为企业的公平竞争提供平台,企业相对降低了税费支出,才在激烈的市场竞争中处于优势地位。企业相对降低了税费支出,才

可能实现经济效益最大化的目标。

(三)通过税务筹划达到纳税成本与税务筹划成本最低化的目标

降低纳税成本也是税务筹划的主要目的之一。纳税成本是指纳税人履行纳税义务时,发生的相应的纳税成本。在应纳税额不变的前提下,纳税成本降低意味着纳税人税收利益(税后收益)增加。一般而言,由于成本涉及的方式不同,纳税成本可以分为两种成本,如图 1-3 所示。

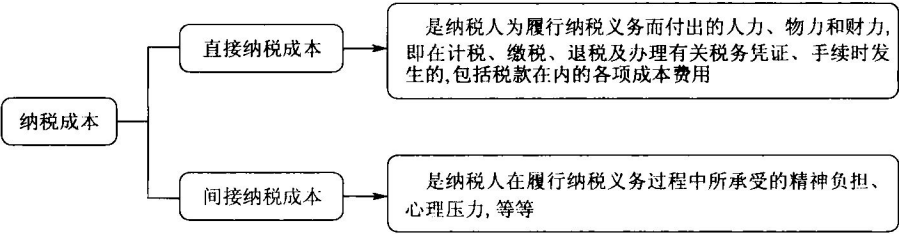


图 1-3 纳税成本的分类

(四)通过税务筹划达到获取资金时间价值最大化的目标

时间就是金钱,对于税务筹划来说还要考虑到资金的时间价值。在不能通过合法的手段相对减少税费支出的情况下,企业如果通过合法的手段推迟税费的支出,则可以免费使用本来应该上缴的税费资金。通过税务筹划就其时间价值而言,可以获得几点好处,如图 1-4 所示。

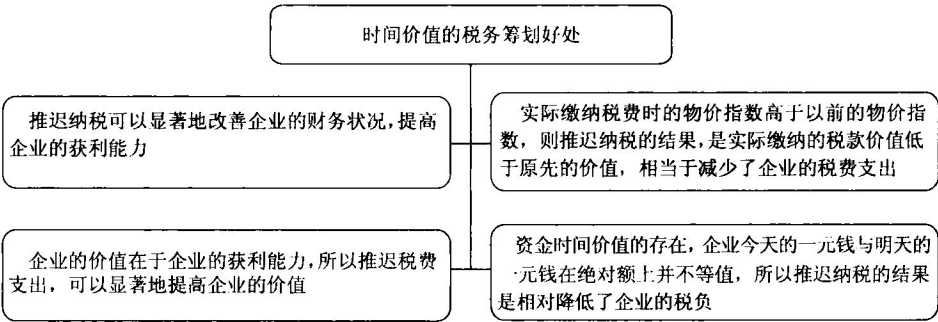


图 1-4 时间价值的税务筹划好处

(五)通过税务筹划达到实现涉税零风险或低风险的目标

企业涉税业务存在着多方面的风险(见表 1-2),包括经济风险和法律风险两个方面。税法规定是多方面的,涉及方方面面,且税法条文在不断地变化。

表 1-2

涉税风险原因及损失

涉 税 风 险	带来涉税风险的原因	损 失
	没有用足、用活相关的税收优惠政策	①企业发生了违反税法的行为受到补缴税款并缴纳滞纳金被罚款 ②失去相关的税收优惠待遇 ③违反税法的行为严重时还要承担刑事责任
	由于税法知识缺乏或对税收新规定的不熟悉	
	对税法缺乏系统的研究	
	投资活动、筹资活动和经营活动中操作失误	
	对纳税因素缺乏系统的安排而造成不应有的税费损失	
	为了减轻税负而通过违法的手段和措施,从而带来更大的经济损失	

(六)通过税务筹划达到实现企业经济利益最大化的目标

企业进行经营是为了追求利润最大化,要实现经济利益最大化,就是要做到总收益与总成本(支出)之差最大。在税收因素之外的其他各项收入、成本、费用不变的前提下,不论直接税还是间接税,对于纳税人来说,都是其为获得利益而不得不付出的代价,在会计上都作为“费用”处理。因此,从某种意义上而言,实现经济利益最大化应是税务筹划的间接目标。

企业进行税务筹划减轻税务,具有两层含义,如图 1-5 所示。

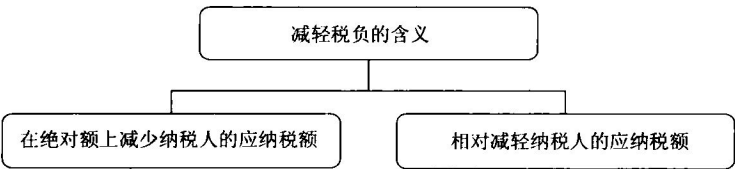


图 1-5 减轻税负的两层含义

企业在进行税务筹划时,应该以企业整体利益和长远利益作为判断标准来进行判断。税务筹划有三种应对情况,见表 1-3。

表 1-3

税务筹划的三种具体情况

项目	具体应对情况
投融资决策中	一般选择虽然税负较高而税后利润最大的方案
考虑货币的时间价值	还要考虑边际税率因素,因边际税率的改变可能会抵消货币时间价值的作用
税负最低化目标	更多的是从经济观点而非税收角度来谋划和安排,税务筹划的焦点是现金流量、资源的充分利用和纳税人所得利益的最大化

(七)通过税务筹划达到维护纳税主体的合法权益的目标

市场经济是法制经济,企业负有依法纳税的义务,也享有依法纳税的权利。作为纳税主体的企业,通过税费筹划活动,可以掌握更多的税法知识,提高自己依法纳税的水平,通过避免失误减少税费支出,维护纳税主体的合法权益。通过税费筹划,对征税机关和征税人员形成制约,促进征税机关依法纳税。在企业的合法权益受到侵害时,可以根据法律赋予纳税人的相关权利,维护自己的合法权益。

第二节 税务筹划的原则

税务筹划是企业维护自己权益的一种复杂的决策过程,也是企业依据国家法律选择最优纳税方案的过程。税务筹划可以采用不同的手段和方法,既可以减少纳税人纳税义务,又可以贯彻国家政策的税务筹划应该遵循一定的原则。在具体开展税务筹划活动中,应遵循基本原则,如图 1-6 所示。

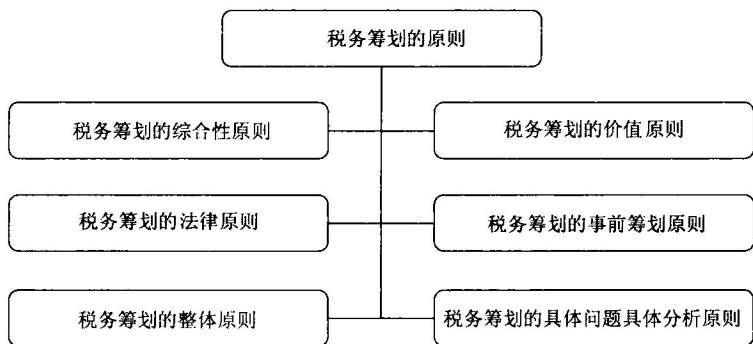


图 1-6 税务筹划的原则

一、税务筹划的综合性原则

税务筹划是纳税人财务管理的一个重要组成部分,它与纳税人的其他财务管理活动相互影响、相互制约,一般情况下,税收负担的降低,就意味着纳税人股东权益的增加。但是现实情况并不总是如此,在下列情况下,税负的降低并不会带来纳税人股东权益的增加,见表 1-4。

表 1-4 利用财务杠杆降低税负详表

	利用财务杠杆降低税负
原理	税法规定纳税人的借款利息可以在所得税前扣除,故纳税人利用财务杠杆原理为了追求节税效应,就要进行负债经营,当负债资金成本率低于息税前的资金利润率时,利用负债资金就可以提高所有者权益利润率
解析	如息税前的全部资金利润率高于借入资金利息率时,借入资金越多,所有者权益利润率就越高;反之,息税前全部资金利润率低于借入资金利息率,借入资金越多,所有者权益利润率就越低
风险	随着负债比率的提高,纳税人的财务风险及融资成本也必然随之增加,当负债资金的利息率超过了息税前的全部资金利润率时,负债经营就会出现负的杠杆效应,这时候,所有者权益利润率会随着负债比例的升高而下降
经验教训	纳税人进行税务筹划不能只以税负轻重作为选择纳税方案的唯一标准,而应该着眼于实现纳税人的综合财务管理目标

综合性原则还要求企业根据当时的经济环境和具体条件来分析某种筹划方法。我国允许计提折旧的基本方法有直线法和加速折旧法,提取折旧是使固定资产价值得到补偿,不论用哪种方法,企业最终提取的折旧总额是相等的。它之所以对企业产生影响,关键在于提取的时间不同和每年提取的金额不同。但是在不同的条件下应该选择不同的折旧方法。下面我们就不同条件下的折旧方法进行分析,见表 1-5。

表 1-5 不同条件下的折旧方法分析

条 件	折旧方法的利弊分析
一般情况	采用加速折旧法,在资产使用开始年度多提,以后少提,那么企业开始年度利润较少,缴纳所得税较少
	以后年度利润较多,缴纳所得税也较多,推迟了缴纳所得税的时间,相当于无息占用国家一笔资金
	由此分析,似乎可以得出加速折旧法优于直线法的结论
超额累进税率	直线法可以使每年的费用比较平均,利润也比较均衡,避免了利润的过大波动导致适用高档税率引起的税款过多支付
	加速折旧法使前几年的税负较轻,但后几年利润过分集中,适用高档税率导致税负反而加重
	可见,在超额累进税率下,直线法优于加速折旧法

续上表

条 件	折旧方法的利弊分析
比例税率	直线法也有可能优于加速折旧法。为此可再加一假定条件:假定该企业被认可享受从获利年度起两年免税、三年减半征收的税收优惠
	如果企业采用加速折旧法,减少开始年度的利润,加大以后年度的利润,可能会使企业在减免税期利润很少,而过了减免税期利润较多,税款付出也较多,这对企业来说反而是不利的

二、税务筹划的价值原则

税务筹划的价值原则是指企业在进行税务筹划之前,首先要考虑其可能创造的价值,也就是说要弄清楚这项筹划值不值得筹划。企业因为创造了价值才有了生存的基础,筹划价值的认知是从企业实施筹划的目的来确定的,并不是每项筹划都能给企业带来丰厚的回报。如果认为这项筹划没有价值,或带来的价值不大,那就没必要去进行筹划。因此,价值取向是实施税务筹划的首选因素,价值越高,筹划的意义就越大;反之,也就失去了筹划的价值。

三、税务筹划的法律原则

税务筹划是在遵守法律的前提下进行的筹划活动,企业在筹划决策过程中和以后的方案实施中,都应遵守法律为前提,否则不可避免地要涉及避税甚至偷税。税务筹划的法律原则又可以细分为三个原则,如图 1-7 所示。

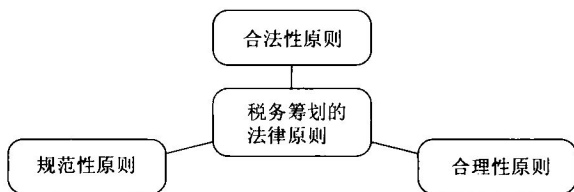
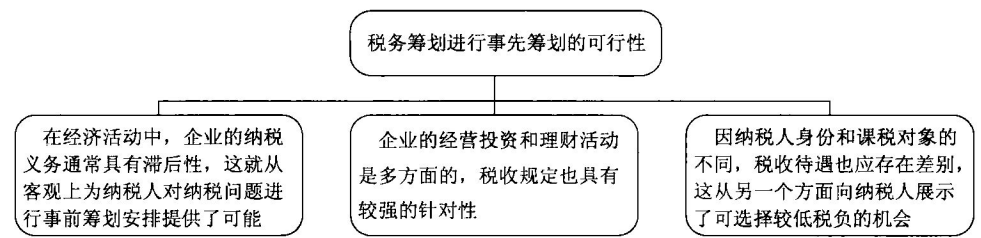


图 1-7 税务筹划的法律原则

四、税务筹划的事前筹划原则

筹划是一种经济规划,要求长计划、短安排,周密实施。税务筹划是筹划的一种,也要有良好的事前安排,也就是说要有一定的组织性。事实上,良好的组织是实施税务筹划的重要保证。

筹划的层次越高,取得的效益越大,就越需要建立相应的组织机构来保证,这是能否取得筹划成功的关键。另外,就税收本身而言以及其他方面都为税前筹划提供了可能性,主要有以下内容,如图 1-8 所示。



五、税务筹划的整体原则

实现企业税后利润最大化,合法地减轻自己的税收负担,是企业进行税务筹划的目的所在。但是企业要达到减轻税收负担的目的,必须在对企业的经营活动整体的权衡下加以考虑才能取得最大的利益。这种整体权衡主要体现在几个方面,见表 1-6。

表 1-6 税务筹划整体权衡的方面

方 法	具体分析
同时兼顾相关各税种	企业的任何一个经济活动,都会涉及多个税种的课征
	在进行税务筹划时,应将各种企业组织形式在其经营活动全过程中应缴纳的所得税、投资方向调节税、营业税等相关税种之间的规定应一一加以分析比较,选择其总税负较小、税后利润最大的纳税方案
全面考察相关年度的课税情况	所得税是按年课税,除少部分应纳税抵免的费用可以绝对额外,更多的所得税筹划实施会影响其相关年度的所得额
	今年所得额减少,常会引起明年或以后年度所得额的增加,即前后年度所得额会因不同的税务筹划策略而发生变动
	在进行税务筹划方案设计时,必须立足于企业经营的连续过程,将前后相关年度的课税额,分别加以计算,全面考虑,才能实现税务筹划的目标
应对经济活动参与各方税负情况加以综合考虑	交易方式不同,经济活动参与各方的税收负担就可能不同,而当事人应负担的税负,往往具有高度的转嫁性,以至于影响交易各方的真实税收负担
	在进行税务筹划时,除了必须考虑本身的税负外,同时也应该兼顾交易对方的课税情况及其税负转嫁的可能性,从而采取相应对策

六、税务筹划的具体问题具体分析原则

税务筹划有着极强的适应性并不是僵硬的教条,这正是它具有生命力的表现。经济情况的纷繁复杂决定了税务筹划方法的变化多端。因此,企业进行税务筹划时,不能生搬硬套别人的方法,也不能停留在现有的模式上,而应根据客观条件的变化,做到具体问题具体分析的原则,避免张冠李戴、刻舟求剑的错误,实现进行税务筹划的真正目的,这需要做到以下几点,见表 1-7。

表 1-7 税务筹划具体问题具体分析原则

方 法	具体内容
因人制宜	纳税人的经济情况不同,其所考虑的因素也就不同,筹划者就应该采取不同的税务筹划策略
	同是缴纳营业税的企业,可能甲适用某些减免税条款,而乙就不能适用
因地制宜	在不同国家或地区的纳税人,因其所适用的法令规定不同,其运用的税务筹划策略也就不同
	跨国企业与国内企业要进行税务筹划,肯定不能采用完全相同的策略,原因即在于两者所适用的法律规定因涉及地域的不同而有差别
	就是国内企业,在经济特区与经济开发区、在高新技术开发区与一般市区从事生产经营,也不可能采用相同的税务筹划策略
	经营地不同,税收待遇有差别,其采用税务筹划策略也随之改变
因时制宜	“事易时移,时势变矣!”随着时间的推移,应纳税义务人必须采取不同的税务筹划策略,这是因为客观条件随着时间的变化而发生着变化,与之相适应,税务筹划也要相应变化

由于以上种种方面存在的不同,因此应纳税义务人随时掌握所在地的会计、税收等相关政策法规变化情况及自身条件的变动,制定相应的税务筹划策略。