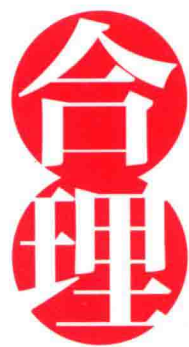


怎样



避税

做合理避税的精明者
妙招高招一本尽在掌握

有效避税的 65个妙招

刘海燕◎编著



营改增精华版

避税的艺术，就是在法律允许或不违反税法的前提下，为企业节省更多的真金白银



中华工商联合出版社

做合理避税的精明者
妙招高招一本尽在掌握

有效避税的 65个妙招

刘海燕◎编著



营改增精华版

避税的艺术，就是在法律允许或不违反税法的前提下，为企业节省更多的真金白银。

怎样 合理 避税



中华工商联合出版社

图书在版编目(CIP)数据

怎样合理避税:有效避税的65个妙招 / 刘海燕编著

—北京:中华工商联合出版社, 2016.10

ISBN 978-7-5158-1814-6

I. ①怎… II. ①刘… III. ①避税—基本知识—中国
IV. ①F812.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第252131号

怎样合理避税——有效避税的65个妙招

作 者: 刘海燕

责任编辑: 付德华 关山美

封面设计: 任燕飞装帧设计工作室

责任审读: 于建廷

责任印制: 迈致红

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2016年11月第1版

印 次: 2016年11月第1次印刷

开 本: 710mm×1020mm 1/16

字 数: 220千字

印 张: 12

书 号: ISBN 978-7-5158-1814-6

定 价: 36.00元

服务热线: 010-58301130

销售热线: 010-58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场A座

19-20层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn

E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)

E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。

联系电话: 010-58302915

PREFACE

前言

你是企业的领导者吗？如果是，那么你肯定会为企业如何实现利润最大化而焦虑。

你是公司的财务人员吗？如果是，那么你一定会为如何帮老板降低税费而操心。

如果你仅仅是一名普通的工作人员，那么你会为日常收入和消费要缴纳的税费而着急吗？

税收对整个社会经济的影响越来越大，任何企业在发展过程中，必然遇到税收的问题；对于个人而言，收入和消费也已经与税收密不可分。不管税制设计得如何合理，也不管最终税负是如何公正，税收对于纳税人来说或多或少都是负担，都会影响纳税人经济利益最大化目标的实现。

所谓“野蛮者抗税，愚昧者偷税，糊涂者漏税，精明者合理避税”。尽管纳税筹划已经渐渐地深入到了人们的生活之中，但是很多人对于纳税筹划并没有很明确的认识，往往将纳税筹划与税务筹划，甚至偷逃税等同起来。所以，如何科学合理地做好纳税，实现税后利润最大化已成为大家普遍关心的问题。

本书为解决广大投资者和个人纳税的这些难题，在大量实战操作的基础上，总结出多种税收的避税方法和技巧，相信投资者在阅读完本书之后，对税收知识会有不一样的体会，对合理避税有更深入的认识。

本书从多个方面详细地讲解了合理避税的多个方法和技巧，包括合理避税的基础知识、不同行业的纳税常识、企业申报纳税解析、增值税避税

妙招、消费税避税妙招、企业所得税避税妙招、个人所得税避税妙招和其他税种的避税技巧共八个章节。分别从生活中最常用的各种税收筹划方法进行分别讲解，内容全面丰富、讲解详细、条理清晰、难易适度，可操作性非常强。

本书具有如下几个方面的特点：

◆全面详尽，实战性强。本书从多个方面详细讲解了生活中各种常见的税收筹划方式，内容全面，讲解详细，相信投资者在阅读完本书之后，一定会对税收筹划有更充分的了解和认识，并能在具体的实战操作中游刃有余。

◆图文并茂，条理清晰。为了使读者能更容易地掌握避税的方法和技巧，本书配用了大量的经典案例，使读者能直观了解具体的实战情形。另外，本书的脉络清晰，条理清楚，相信读者能够轻松阅读。

◆难易适度，深入浅出。本书在讲解避税的方法和技巧时，尽量采用通俗易懂的语言，由表及里，深入浅出，为投资者拨开了税收筹划的层层面纱，让投资者能快速掌握筹划的方法和技巧。

在编写过程中，我们借鉴了许许多多的知识和内容，参考了大量具有科学依据的文献资料，在此，向各位作者和编者表示感谢！同时，我们一如既往地欢迎各位读者给这本书提出宝贵的意见，并和广大读者一起继续为财务工作者奉献自己的力量。

编者

2016年9月

CONTENTS 目录

第一章	避税新概念——合理避税	1
	了解合理避税的定义	1
	认识合理避税的特点	2
	分析合理避税的分类	4
	掌握合理避税的原则	6
第二章	分门别类——了解不同行业的纳税常识	8
	工业企业纳税	8
	商品流通企业纳税	13
	服务业纳税	15
	房地产业纳税	17
	建筑业纳税	20
	交通运输业纳税	24
	生活服务业纳税	27
	金融服务业纳税	32
第三章	锱铢必较——企业申报纳税解析	37
	办理税务登记	37
	发票的管理	38
	纳税申报程序	40
	网上办理纳税的流程	42

增值税的纳税申报	44
消费税的纳税申报	46
企业所得税纳税申报	48
个人所得税纳税申报	50

第四章 四两拨千斤——增值税避税妙招..... 52

解析选择纳税“身份”的避税	52
解析利用增值税优惠的避税	56
解析利用税率差异避税	58
解析利用进项税额避税	62
解析不同促销方式的避税	65
解析企业分立避税	68
解析转移定价避税	71
解析营改增	74

第五章 精打细算出高利——消费税避税妙招..... 84

解析通过消费税税收核算的避税	84
解析纳税环节的消费税避税	87
解析挂靠低档税率的消费税避税	89
解析兼营行为中的消费税避税	92
解析企业使用自制品生产活动的消费税避税	93
解析纳税期限的消费税避税	95
解析制酒行业消费税的避税	97
解析企业外购的应税消费品避税	101
解析企业委托加工的消费税避税	103
解析自产自用计税依据避税	105

解析包装物避税	107
解析以物易物避税	109
第六章 追求利润无极限——企业所得税避税妙招	111
解析利用企业所得税优惠政策的避税	111
解析利用计提坏账准备的避税	114
解析改变资产折旧年限的避税	116
解析资产租赁的避税	118
解析资产合并重组中的避税	120
解析先分配后转让进行的避税	122
解析存货计价避税	124
解析费用分摊避税	126
解析企业业务招待费用避税	127
第七章 省下的就是自己的——个人所得税避税妙招	131
解析纳税人身份选择的避税	131
解析年终奖金避税	133
解析公积金的避税	135
解析工资福利的避税	137
解析个人劳务报酬的避税	139
解析利息、股息、红利所得避税	142
解析财产租赁、转让避税	143
解析个人承包、承租经营避税	146
解析非货币支付避税	148
解析个人捐赠行为的避税	150
解析业务提成与奖励的避税	152

第八章 全方位避税——其他税种避税技巧..... 154

解析资源税的避税	154
解析印花税避税	157
解析契税避税	161
解析房产税避税	164
解析车辆购置税的避税	167
解析车船税的避税	170
解析城市维护建设税避税	174
解析城镇土地使用税的避税	176
解析进出口关税的避税	179

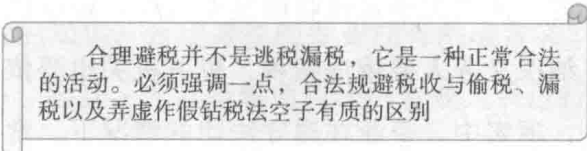
第一章 避税新概念——合理避税

合理避税不同于偷税、逃税，它不是对法律的违背和践踏，而是以尊重税法、遵守税法为前提，以对法律和税收的详尽理解、分析和研究为基础，达到减轻税负的目的。

了解合理避税的定义

合理避税是纳税人在熟知相关税法法规的基础上，在符合税法、不违反税法的前提下，通过对筹资活动、投资活动、经营活动等的巧妙安排，达到规避或减轻税负的行为。

在法律允许的情况下，这个定义的关键是纳税人在税法许可的范围内，通过不违法的手段对经营活动和财务活动精心安排，满足税法条文所规定的条件，以达到减轻税收负担的目的。合理避免与偷税漏税的区别如图 1-1 所示。



合理避税并不是逃税漏税，它是一种正常合法的活动。必须强调一点，合法规避税收与偷税、漏税以及弄虚作假钻税法空子有质的区别

图 1-1 合理避税与偷税漏税的区别

合理避税也不仅仅是财务部门的事，还需要市场、商务等各个部门的合作，从合同签订、款项收付等各个方面入手。避税是企业 在遵守税法、依法纳税的前提下，以对法律和税收的详尽研究为基础，对现有税法规定的不同税率、不同纳税方式的灵活利用，使企业创造的利润有更多的部分合法留归企业。

认识合理避税的特点

企业合理避税的根本目的是减轻税负以实现企业税后利润最大化，合理的事前选择和规划，是企业本身税负减轻的一种财务管理活动。合理避税至少应具有以下特点，如图 1-2 所示。

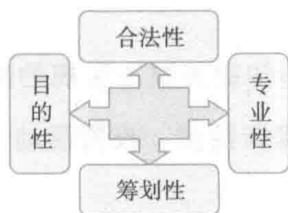


图1-2 合理避税的特点

一、合法性

税收筹划只能在法律许可的范围内进行，违反法律规定，逃避税收业务，属于逃税行为。征纳关系是税收的基本关系，税收法律是处理征纳关系的共同准绳。纳税义务人要依法缴税，税务机关也要依法征税，这是毫无疑问的。但是，现实中，企业在遵守法律的情况下，常常有多种税收负担高低不一的纳税方案可以选择，企业可以通过决策选择来降低税收负担、增加利润，使税收筹划成为可能。

二、筹划性

在现实经济生活中，纳税义务通常具有滞后性。企业交易行为发生后，才缴纳流转税，收益实现或分配后，才缴纳所得税；财产取得之后，才缴纳财产税，这就在客观上提供了在纳税前事先做出筹划的可能性。另外，经营、投资和理财活动是多方面的，税收规定则是有针对性的，纳税人和征税对象不同，税收待遇也往往不同，这就向纳税人表明可以选择较低的税负决策。如果经营活动已经发生，应纳税额已经确定而再去图谋少缴税，那么这就不是税收筹划，而是偷逃税收了。

三、目的性

税收筹划的目的，就是要减轻税收负担，同时也要使企业的各项税收风险降为零，追求税收利益的最大化。税收筹划不仅是企业利润最大化的重要途径，也是促进企业经营管理水平的一种方式，更是企业领导决策的重要内容，这也正是税收筹划活动在西方发达国家迅速发展、普及的根本原因所在。

四、专业性

合理避税作为一种综合的管理活动，采用的方法是多种多样的。从环节上看，包括预测方法、决策方法、规划方法等，因此合理避税，需要周密的规划、广博的知识。合理避税的专业性有两层含义：一是指企业合理避税需要有财务、会计，尤其是精通税法的专业人员进行，二是现代社会随着经济的日趋复杂，各国税制也是越来越复杂，仅靠纳税人自身进行税务筹划已显得力不从心，税务代理、咨询及筹划业务应运而生，税务筹

划、合理避税日益呈现出专业化特点。

分析合理避税的分类

依据不同的判定标准，避税可分为不同种类，如图 1-3 所示。

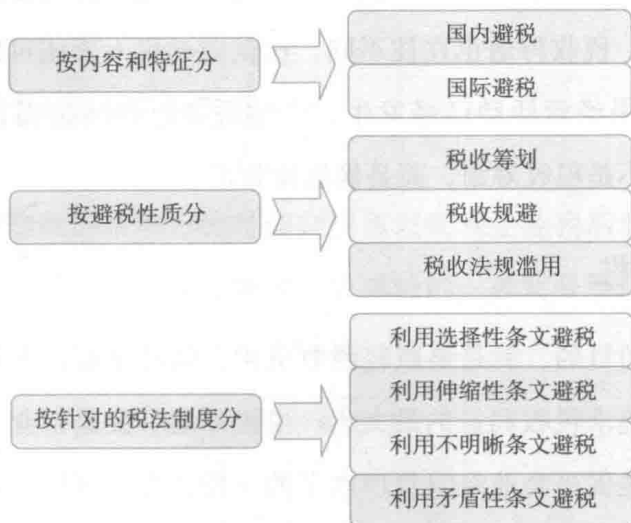


图1-3 避税的分类

一、国内避税和国际避税

国内避税是指国内纳税者通过各种方式、途径和手段躲避国内纳税义务的行为。其特点是国内纳税人利用本国税法所提供的条件和可能，根据财务、会计制度的各种具体要求，以转让产品定价、转移产品成本和利润及实行不同费用摊销等办法，从事各种避税活动。

国际避税是指纳税人的避税安排具备了涉外因素与两个或两个以上国家的税收管辖权产生了联系。国际避税比国内避税更普遍，也更复杂。国际避税是在不同税境（国境）下的避税。

二、顺法意识避税与逆法意识避税

顺法意识避税活动及其产生的结果，与税法的意识相一致，它不影响或削弱税法的法律地位，也不影响或削弱税收的职能作用，如纳税人利用税法的起征点避税等。逆法意识的避税是与税法的意识相悖的，它是利用税法的不足进行反制约、反控制的行为，但也并不影响或削弱税法的法律地位。

三、利用选择性条款、伸缩性条款、不明晰条款和矛盾性条款避税

具体说明如图 1-4 所示。

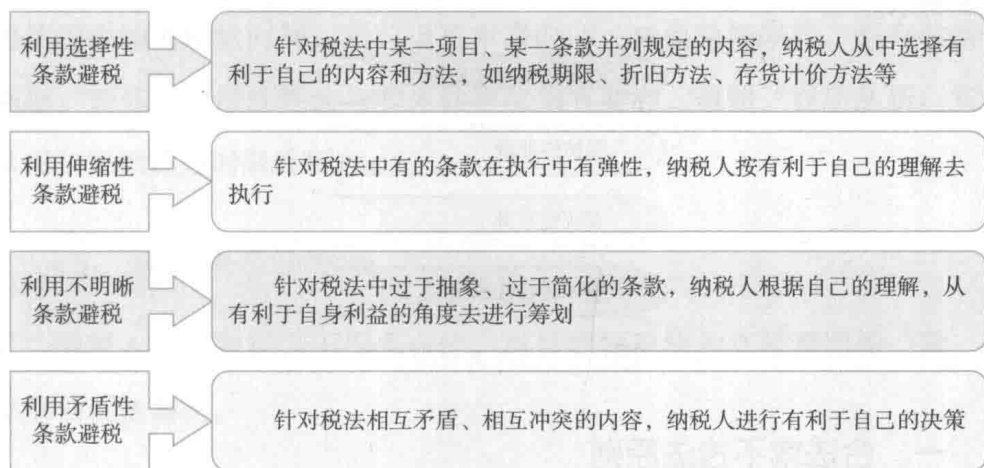


图1-4 避税针对的税法制度的不同特性

上述几种避税行为，有的可以使纳税人实现永久性避税（只要税法不修改），给企业带来长久利益；有的则仅是纳税人利用了时间差，暂时递延了纳税义务（财务会计上是先发生递延税款贷项），使纳税人获得资金营运上的好处，因为这等于企业从政府获得了一笔无息贷款。而且，暂时性

的避税利益也可能转化为永久性利益，如国家在该期间修改了税法，并对已实现的暂时性避税利益不再追溯。因此，企业要根据各种条件，随时注意变化的各种情况，运用可能运用的一切避税形式来寻求企业利益。

掌握合理避税的原则

合理避税的初衷是降低财务成本，实现利润最大化，在纳税筹划过程中，如果一项纳税方案的取得成本及方案实施成本，超过其所带来的经济效益，那么则违背了合理避税的初衷。合理避税是企业减少财务成本，提高竞争力的有效途径。企业在实施合理避税时，应当注意以下几点，如图1-5所示。



图1-5 合理避税的原则

一、合法或不违法原则

进行合理避税，应该以现行税法的相关法律、国际惯例等为法律依据，要在熟知税法的前提下，利用税制构成要素的税负弹性进行合理避税，选择最优的纳税方案。合理避税的最基本原则或最基本特征是符合税法或者不违反税法，这是区别于偷税、逃税、欠税、抗税、骗税的关键。

二、保护性原则

由于我国大部分税种的税率、征收率不是单一税率，有的税种还有不同的扣除率、出口退税率。纳税人要避免多缴税，在兼营不同税率的货物、劳务时，在出口货物时，在同时经营应税与免税货物时，要按不同税率（退税率）分别设账、分别核算（它与财务会计的设账原则不同）；在有混合销售时，要掌握计税原则。

三、时效性原则

时效性原则体现在充分利用资金的时间价值上，如销售（营业）收入的确认，准予扣除项目的确认、增值税进项税额的确认与抵扣时间、销售与销项税额的确认时间、出口退税申报时间、减免税期限等，都有时效性问题。而且，程序性税法与实体性税法如有变动，遵循“程序从新、实体从旧”原则也是时效性问题。

四、整体综合性原则

纳税人的筹划行为不但要合法，而且要同税法的立法意图相一致，不恶意钻税法漏洞。

第二章 分门别类——了解不同行业的纳税常识

纳税即税收中的纳税人的执行过程，就是根据国家各种税法的规定，按照一定的比率，把集体或个人收入的一部分缴纳给国家。税收的本质，是国家以法律规定向经济单位和个人无偿征收实物或货币所形成的特殊分配关系。在市场经济竞争激烈的今天，税收已经广泛存在于各行各业中。

工业企业纳税

工业企业是最早出现的企业，它是指为满足社会需要并获得盈利而从事工业性生产经营活动或工业性劳务活动、自主经营、自负盈亏、独立核算并且有法人资格的经济组织。工业企业应交的税金主要有增值税、消费税、企业所得税、城建税、教育费附加、个人所得税等。另外，工业企业签订合同时要交印花税、使用的房屋要交房产税、使用的车辆要交车船税等等诸如此类的小税种（如图 2-1 所示）。