



21世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材

21SHIJI
GAODENG YUANXIAO
KUAIJIXUE ZHUANYE
JINGPIN XILIE(ANLI)
JIAOCAI

税务筹划

SHUIWU CHOUHUA

理论 · 实务 · 案例 · 习题

盖 地 主编



首都经济贸易大学出版社
CAPITAL UNIVERSITY OF ECONOMICS AND BUSINESS PRESS

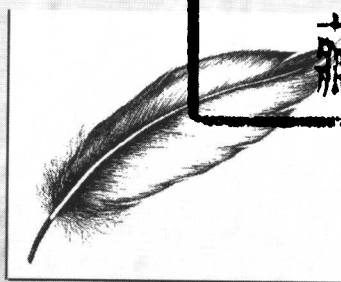
21世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材

税务筹划

理论·实务·案例·习题

盖地 主编

江苏工业学院图书馆
藏书章



21SHIJI GAODENG YUANXIAO
KUAJIXUE ZHUANYE
JINGPIN XILIE(ANLI) JIAOCAI

首都经济贸易大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

税务筹划/盖地主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2006.5

[21世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材]

ISBN 7-5638-1303-9

I. 税… II. 盖… III. 企业管理-税收筹划-高等学校-教材

IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 038736 号

税务筹划

盖 地 主 编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 河北三河尚艺印装公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 513 千字

印 张 26.75

版 次 2006 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

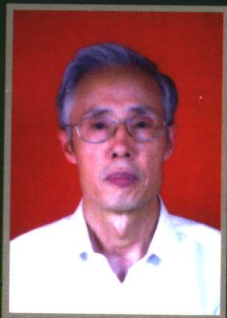
印 数 1~4 000

书 号 ISBN 7-5638-1303-9/F·760

定 价 34.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究



作者简介

盖地 天津财经大学会计系教授，博士生导师。财政部会计准则委员会会计准则咨询专家，中国会计学会理事、学术委员，中国成本研究会理事，天津市会计学会常务理事，天津市无形资产研究会常务理事。《会计研究》杂志编委，《财务与会计》特约撰稿人。中国海洋大学、河北大学、海南大学、兰州商学院、郑州航空工业管理学院、石家庄经济学院、内蒙古财经学院、山东经济学院等院校的兼任（客座）教授。

在《会计研究》、《财务与会计》、《税务与经济》、《当代财经》、《现代财经》、《中央财经大学学报》、《财经论丛》、《中国财经报》、《中国税务报》等20多家报刊杂志发表论文150余篇。编著、主编《财务会计学》、《中级财务会计》、《税务会计》、《税务筹划》、《纳税会计与纳税筹划》、《增值税会计》、《所得税会计》、《政府会计》、《事业单位会计》等20余部著作、教材。主编《税务会计研究》、《税务筹划理论与实务》的研究生教材。曾主持天津市教委批准立项的“九五”、“十五”重点教材《财务会计学》和《面向21世纪：建立会计课程新体系》的课题研究，主持并完成财政部批准的“十五”重点规划教材《税务会计与税收会计》、教育部批准的“十五”国家级规划教材《税务筹划》。现正主持财政部《所得税会计研究》项目。曾获国家税务总局、天津社科、中国会计学会、中国财政杂志社、天津会计学会等优秀论文、优秀教材成果奖。其撰写的论文曾被《经济学文摘》、中国人民大学报刊资料中心《财务与会计》、《财政与税务》转载。

主要研究方向：财务会计、税务会计、税务筹划的理论与实务。招收财务会计、税务会计与税务筹划研究方向的博士研究生。

责任编辑 乔 剑
封面设计 小 尘

丛书编辑委员会

总主编 阎达五

编 委 (按姓氏笔画为序)

于长春	王又庄	刘大贤	刘仲文	阎达五
孙 铮	沈小凤	张文贤	张龙平	余绪缨
欧阳清	杨世忠	杨周南	杨雄胜	赵德武
郭复初	曹 冈	盖 地		

组稿编辑 乔 剑 qiaojian0906@yahoo.com.cn

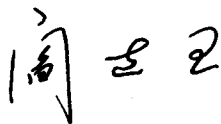
丛书总序

新世纪的会计教学面临着新的挑战,特别是我国加入 WTO(世界贸易组织)以后,情况更加严峻。我国普通高校本科会计学专业肩负着为各条战线输送会计专业人才的重要任务,在新的形势下,只有不断地进行教学改革,用最新的专业知识武装学生,努力从各个方面提高教学水平,才能培养出符合时代需要的会计人才。在教学改革中,教学内容的改革是关键,而教学内容的改革又主要体现在教材的改革和建设上。我国目前各高等院校会计学专业所使用的教材,尽管存在着版本众多、内容和结构有所差别、各校可选择的空间较大等特点,但仍有继续进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各校所使用的教材,大都编写于上个世纪末期,而这几年会计所处的环境发生了很大变化,新的会计理念和新的会计处理方法不断出现,再加上电子计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的会计教材内容需要不断更新。第二,随着会计理论与会计实践的发展,人们对会计的认识也在不断深化,对于原有教材的某些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计这门专业知识。第三,原有各种版本的会计专业教材虽然在内容上略有不同,但总体而言却是小异大同,各种版本存在着雷同化倾向。其实,具有创新性、突破性、与我国实际情况结合紧密的可选的素材很多,但从目前看来版本不同的教材却难以起到相互补充的作用。第四,现有教材在体系结构上大多采取教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给教学工作带来诸多不便,需要加以改进。

基于上述情况,由首都经济贸易大学出版社牵头,我们共同组织策划、出版了这套定名为《21 世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材》的丛书,邀请在相关领域的教学、科研方面有突出成果的国内知名高等院校和研究机构的学者、教授参与编写。这套丛书基本上涵盖了大学本科会计学专业的核心课程。我们在策划这套教材时,从新世纪面临剧烈竞争的客观环境出发,本着“不断改革、与时俱进”的精神,经过深入研究、多方研讨,确立了这套教材的总体设计方案。其基本思路是:在充分继承我国原有教材良好的编写风格(包括内容、结构、体例以及行文)的基础上,尽可能吸收近年来国内外会计研究的新成果和实践中的新创造,力争处理好会计国际化与国家化的关系,努力编写出一套既体现国际会计通行惯例又符合中国国情的理论性、操作性并重的新教材。在内容编写上,我们要求作者应根据各门课程发展的新动向,尽可能吸取最新研究

和实践成果,努力扩大信息量,强化可读性,使教材内容具有较强的科学性、先进性和适用性。在案例的选材上,作者力争采用第一线的调查材料,追踪实践中出现的新问题,使案例真正成为联系理论与实践的纽带。在结构安排上,本书各章均采取了内容提示、专业知识论述、案例展示和思考题、习题并列的方式,以方便教、学双方的使用。据我们了解,目前国内所使用的会计本科专业教材将专业知识讲述和案例展示结合在一起进行编排的情况尚不多见,这种安排可以说是本套教材的一大特点。

本丛书的编写,我们邀请了中国人民大学、复旦大学、厦门大学、南京大学、中南财经政法大学、上海财经大学、东北财经大学、西南财经大学、天津财经学院、首都经济贸易大学、国家会计学院等著名院校以及财政部财政科学研究所的学者、教授参与,对他们们的热情支持表示深切的谢意。首都经济贸易大学出版社为我们编写本丛书提供了良好的条件,我代表全体作者向他们表示衷心的感谢!

A handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '阎', '士', and '志'.

2002.8.8 于中国人民大学

前言

为适应建立社会主义市场经济的需要,教育部于2002年首次将《税务筹划》(或《税收筹划》)纳入普通高等教育“十五”国家级教材规划选题。从此,我国普通高校财务管理专业、会计专业、审计专业等专业将“税务筹划”正式列入专业课或专业选修课之中。企业要实现自己的财务目标,除了从财务活动本身努力外,进行税务筹划也是实现企业财务目标的一项重要内容^①。税务筹划就是在不违反国家有关法律(主要是税法)和国际公认准则(惯例)的前提下,为实现企业财务目标而进行的旨在减轻、减缓税收负担的一种税务谋划或安排,是企业一项重要的财务行为。本书将税务筹划界定为符合税法和在不违反税法,即广义的税务筹划。根据现代企业制度的权利义务观,税务筹划是纳税人的一项基本权利。税务筹划是依法治税(依法征收、依法监管)环境下企业的必然选择,是智者的文明行为,是法律范畴而非道德范畴的问题。

本书的指导思想:首先是树立税收法制观念,旨在培养依法纳税意识,因为只有懂法、知法、守法的人,才能有效地进行税务筹划;其次才是如何进行税务筹划,使学生掌握税务筹划的基本理论、基本方法、基本规律和技能。为了培养应用型、复合型的税务筹划专业人才,本书尽可能地体现理论与实务的紧密结合,从纵横两方面系统阐述税务筹划方法,并在最后两章专门进行国内外税务筹划案例分析,突出其实用性,使学生在学学习税务筹划理论的同时,就具备了税务筹划实践的能力。本书除主要适用于高校财务管理、会计、审计、财税等专业外,也可作为广大在职财务与会计人员、注册会计师、注册税务师、律师及CFO、CEO们的业务学习用书。本课程的前导课是财务会计、税务会计(或税法)、财务管理等。学习税务筹划,关键是树立税务筹划的基本理念,掌握税务筹划的精髓和要领,不要生搬硬套。本书所依据的是我国现行税收法规,若税法有变,应以新法规为准。

参加本书编写的是天津财经大学、海南大学、山东财政学院、郑州航空工业管理学院、扬州税务学院的专业课教师,其具体分工(按本书“章”的顺序)是:第一章由盖地教

^① 企业财务活动本身就是一种涉税行为,但财务管理教材不可能完整地阐述税收因素对企业财务状况的影响,甚至根本就不予涉及,开设税务筹划课程后,可以构成科学、完整的专业课程体系。

授撰写,第二、七、九章由蔡昌副教授撰写,第三章由苏喜兰副教授撰写,第四章由张素琴副教授撰写,第五、六章由张西克博士撰写,第八章由高金平副教授撰写。盖地为本书主编,负责本书框架结构设计、拟定编写大纲,并对书稿总纂。

本书在撰写过程中,参考了本专业的某些著作,在此向其著者表示衷心的感谢,同时还应感谢首都经济贸易大学出版社乔剑老师对本书的指导和帮助。感谢张孝光、张红、高翔老师协助校对书稿。囿于作者的水平,定会存在不少缺憾,竭诚欢迎广大读者不吝指正。

税务筹划有风险,进行税务筹划需适当、适度,让我们谨记。



2006年1月
于天津财经大学

目 录

第一章 税务筹划概述

第一节 价格、税收与税收负担	3
第二节 税务筹划的概念与意义	11
第三节 税务筹划的目标与原则	15
第四节 税务筹划的动因和特点	20
第五节 税务筹划的原理与流程	25
第六节 税务筹划与税务代理	32
第七节 税收法律责任	37
补充阅读资料	41
思考讨论题	43
案例	44

第二章 税务筹划的基本规律与技术

第一节 特定条款筹划规律与技术	49
第二节 税制要素筹划规律与技术	56
第三节 寻求差异筹划规律与技术	62
第四节 税负转嫁筹划规律与技术	66
第五节 规避平台筹划规律与技术	69
第六节 组织形式筹划规律与技术	72
第七节 会计政策筹划规律与技术	77
第八节 棱镜思维筹划规律与技术	80
思考讨论题	85
案例	86

第三章 流转税的税务筹划

第一节 增值税的税务筹划	91
第二节 消费税的税务筹划	109
第三节 营业税的税务筹划	122
第四节 关税的税务筹划	136
思考讨论题	143
案例	144

第四章 所得税及其他税的税务筹划

第一节 企业所得税的税务筹划	149
第二节 个人所得税的税务筹划	166
第三节 其他税种的税务筹划	170
思考讨论题	188
案例	188

第五章 企业经营活动的税务筹划(上)

第一节 企业组织形式的税务筹划	193
第二节 企业采购活动的税务筹划	200
第三节 企业生产过程的税务筹划	212
第四节 企业销售活动的税务筹划	223
第五节 企业筹资活动的税务筹划	238
思考讨论题	249
案例	249

第六章 企业经营活动的税务筹划(下)

第一节 企业投资活动的税务筹划	255
第二节 企业分配过程的税务筹划	265
第三节 企业债务重组的税务筹划	281
第四节 企业购并分立的税务筹划	288
第五节 企业清算的税务筹划	302
思考讨论题	305
案例	305

第七章 税务筹划方法:分行业筹划

第一节 制造业的税务筹划	311
第二节 商品流通业的税务筹划	319
第三节 房地产业的税务筹划	328
第四节 建筑施工业的税务筹划	339
第五节 服务业的税务筹划	346
第六节 交通运输业的税务筹划	353
第七节 非营利组织的税务筹划	358
思考讨论题	365
案例	366

第八章 国内税务筹划案例分析

案例 8-1 改变工艺流程的税务筹划	373
案例 8-2 两步股权重组、再享税收优惠的税务筹划	374
案例 8-3 合作建房业务的税务筹划	377
案例 8-4 股票期权的税务筹划	379
案例 8-5 变资产转让为资本转让的税务筹划	381
案例 8-6 变“设备偿债”为“股权偿债”的税务筹划	385
案例 8-7 以农产品为原料企业的税务筹划	388
案例 8-8 租赁经营的税务筹划	389
案例 8-9 股息所得与资本利得的税务筹划	391
案例 8-10 “包干”奖金的税务筹划	392
案例 8-11 古井贡税案分析	394

第九章 国际税务筹划案例分析

案例 9-1 利用避税地贸易公司的税务筹划	401
案例 9-2 逆向避税的税务筹划	401
案例 9-3 自营出口与买断出口的税务筹划	402
案例 9-4 宏光造纸厂出口退税的税务筹划	403
案例 9-5 转让定价的税务筹划	404
案例 9-6 伊飞国际电子商务公司的税务筹划	405
案例 9-7 宏大电子公司出口业务的税务筹划	409

案例9-8 出口经营方式的税务筹划	411
案例9-9 美国泛美卫星公司是否应向中国纳税	413
案例9-10 安永会计公司兜售避税方案被查处	415
主要参考文献	418



税务筹划概述



本章要点

本章简要阐述价格与税收的关系,说明纳税人的税收负担与税收的价内、价外计算方法无关,在此基础上,重点阐述税务筹划的基本理论,它是全书的理论框架,是全书的“纲”。只有在正确理论指导下的税务筹划实务才是正确、有效的税务筹划;而正确、有效的税务筹划,才是我们所推崇的税务筹划。

第一节 价格、税收与税收负担

一、价格与税收

(一) 价格与税收的调节作用

价格与税收同样都具有调节作用。一般而言,价格对商品供求、资源配置、国民收入分配具有一定的调节作用;税收对资源配置效率(经济效率)、国民收入分配、经济结构调整、促进经济稳定(通过税制安排,使税收自动产生抵消经济波动的作用,即自动稳定器作用)和国际经济秩序等具有一定的调节作用。由此可见,两者在调节作用上有“公约数”,而从两者在发挥调节作用的“公约数”可知其互动关系。2005年上半年,面对欧美与中国纺织品的贸易争端,面对欧美的贸易壁垒,我国商务部部长薄熙来曾这样讲:“你给我们的企业加上半斤的压力,我们就要给它撤掉八两的负担。”这句话生动地阐明了价格与税收的调节作用及其互动关系。

(二) 价格与税收的相互关系

【例1-1】某建筑公司承包A企业的生产车间扩建工程,承包协议规定,工程采用“包工不包料”的方式,即工程所需材料由A企业购买,建筑公司向A企业收取劳务费50万元。假定A企业向建筑公司提供的材料购买发票(复印件)注明的价款为60万元。

方案1:如果建筑公司在签订协议时,预计收取的50万元劳务费未考虑流转税因素,则建筑公司对该项承包工程应缴流转税计算如下:

$$\text{应缴税金(营业税、城建税、教育费附加)} = (600\,000 + 500\,000) \times 3.3\% = 36\,300(\text{元})$$

$$\text{流转税后的余额} = 500\,000 - 36\,300 = 463\,700(\text{元})$$

方案2:如果建筑公司在签订协议时,预计收取的劳务费考虑了流转税因素,即在50万元的基础上,加上税金因素计算应收劳务费517 063元 $[500\,000 \div (1 - 3.3\%)]$ 。

则建筑公司对该项承包工程应缴流转税计算如下:

$$\text{应缴税金(营业税、城建税、教育费附加)} = (600\,000 + 517\,063) \times 3.3\% = 36\,863(\text{元})$$

$$\text{流转税后的余额} = 517\,063 - 36\,863 = 480\,200(\text{元})$$