

周华洋/著

最新 税收优惠政策分析与 避税筹划技巧

金君洋财税实务操作技巧丛书

ZuiXinShuiShouYouHuiZhengCeFenXi
YuBiShuiChouHuaJiQiao

- ◎ 野蛮者抗税
- ◎ 愚昧者偷税
- ◎ 糊涂者漏税
- ◎ 精明者避税

金君洋财税实务操作技巧丛书

周华洋/著

最新 税收优惠政策分析与 避税筹划技巧

ZuiXinShuiShouYouHuiZhengCeFenXi
YuBiShuiChouHuaJiQiao

中央编译出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

最新税收优惠政策分析与避税筹划技巧/周华洋著

—北京：中央编译出版社，2004.1

ISBN 7—80109—758—0

I. 最…

II. 周…

III. ①税收管理—财务政策—中国②企业管理：税收管理—中国

IV. F812. 42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 122261 号

最新税收优惠政策分析与避税筹划技巧

出版发行：中国编译出版社

社 址：北京西单西斜街 36 号 (100032)

电 话：66521270 66521152 (编辑部) 66171396 (发行部)

E m a i l: edit@ectpbook. com

网 址：[http://www. cctp. com. cn](http://www.cctp.com.cn)

印 刷：北京市高岭印刷有限公司

经 销：全国各地新华书店

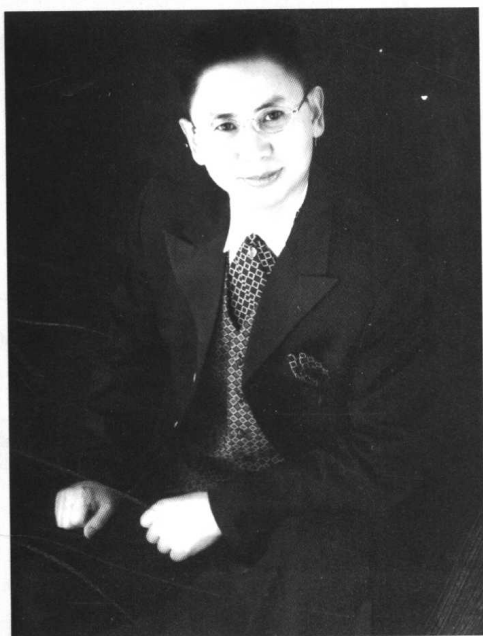
开 本：787×1092 1/16

字 数：528 千字

印 张：32

版 次：20004 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

定 价：58.00 元



恭賀華洋先生新作問世

依法納稅 合理籌劃
用好政策 利潤最大

癸未年 臘月 辛希 函



前 言

2003 年是我国税收政策变化最大的一年,400 多条税收法规全面出台,标志着我国税收制度进入了一个崭新的历史阶段。事实上,国家为了鼓励某些特定地区、特种行业、特别企业、新特产品和特殊业务的发展,照顾某些特定纳税人的实际困难,规定了许多税收优惠政策,几乎所有税种都有税收优惠政策。在许多情况下,企业纳税人完全可以通过合法的途径,依靠税收优惠政策来减轻企业自身税收负担,根本没有必要去做偷税、漏税、骗税和抗税的违法事情。

在现代高度发达的商品经济活动中,往往是野蛮者抗税、愚昧者偷税、糊涂者漏税、精明者避税,因此你想成为一名精明者,做到合法避税,就必须了解什么是税收优惠政策,分清合理避税、非违法避税和欺诈避税三者的界限和三者的异同点,明确如何申办享受税收优惠政策的手续、怎样运用优惠政策合理避税以及对合理避税怎样进行会计处理等。为此:

本书面向广大财务工作者,尤其是财务经理,全面介绍了我国主要税种的优惠政策,深刻阐述了企业运用优惠政策进行合理避税的基本原理,重点剖析了运用优惠政策进行合理避税的实际案例,对企业财务人员具有极强的参考价值。更为难得可贵的是,本书率先在我国提出了企业税务会计的基本原理,为广大财会人员在实际工作中对合理避税进行反映和筹划时提供了富有操作性的处理方法,也使众多的企业经理人员在了解我国税收系列优惠政策的情况下,用好政策,用足政策,在不违反税法的前提下,减轻企业税收负担,促进企业经济发展,提高企业收入水平,从而实现国家、集体和个人利益的完美结合。

本书重在实用性,原理深入浅出,理论联系实际;本书旨在全

面性,税种归纳全面,优惠政策详尽;本书立足操作性,税务会计易学,避税方法易用;本书兼及系统性,先原理后实务,案例详实连贯;本书具有新颖性,理论见解独特,实例解析特别,因此本书实为广大财务人员、税务干部、企业经理和财校师生的良师益友。

本书系 WWW.CCTAX.COM.CN 和 WWW.JYTAX.COM 网站以及北京金君洋财务科技发展有限公司指定培训教材!

周华洋

2004 年 1 月 1 日

序

税收筹划在我国虽然只是近几年才热起来,但在西方国家早已是税收理论的重要组成部分。我近几年一直在考虑是否也出一本这方面的书,但迟迟未能如愿。今就借此机会谈谈我的看法。

税收筹划其实是纳税人方面围绕税收负担进行的税务筹谋或税务策划,其中心内容是正确理解政府税收思想、税法制定原则、税收管理、税收征收、税收稽查的前提下,尽量减少自己的税收负担。税收筹划理论的中心,是将税收也视为一种经营活动所追求的成本(一种不同于生产经营成本的特别成本)的组成部分。对于纳税人来说,税收成本同生产经营成本都是同利润实现成反比的,其区别仅在于税收成本具有更大的刚性,而且是一种以法的形式体现出来的刚性。因此,当纳税人认识到并能做到应当且必须依法纳税时,就必须充分认识到什么是依法纳税、如何依法纳税,必须充分认识到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;还必须认识到什么是税收筹划、税收筹划都筹划什么、其主要内容和方法是什么。

我认为,税收筹划是包括纳税人宏观筹划(经营思想、经营方向方面的筹划)、中观筹划(接近于此社会上能见到的关于税收筹划方面的书籍和论文等)、微观筹划(除基本理论部分外,可操作性的税收筹划,其方法在西方国家很常见。几乎所有税收政策的变动,都会立即出现新的税收筹划对策。但在我国已经出版的书籍和论文中,系统的研究成果几乎没有。)其中,宏观筹划最为重要。宏观筹划是事前筹划,宏观筹划进行得好,可以避免纳税人进入税收禁区,使税收利润比较低。而中观筹划和微观筹划则是经营中的纳税人所考虑的事情。其二,就筹划的中心内容来讲,宏观筹划的中心内容是资金税负率,中观筹划的中心内容是利润税负率,微观筹划的中心内容是成本税负率。其三,就筹划

的方法所涉及的范围对象看,宏观筹划涉及的是国家大政方针、经济政策和经济运行、法律环境和文化环境等社会内容,中心是可与不可;中观筹划涉及的是税收法规和财务会计制度,中心是如何进行;微观筹划涉及的是纳税申报和会计操作,中心是具体操作。

按照上述分类,我国已经见到的筹划方面的指导,仅有界于中观和微观之间的筹划,不但宏观筹划理论缺乏,就是中观筹划也不彻底,微观筹划及时、实用的也不多见。好在周华洋这本书从微观方面的筹划入手,较好地解决了在我国当前财务、会计制度和税收法规基础上的税收筹划操作问题。所以,可以说周先生这本书是下了功夫的。此书的出版,有可能带动我国税收筹划理论的深化和完善,有可能带动宏观筹划和中观筹划方面的研究,有可能对指导纳税人从关心税负向关心税收法规转化产生积极的意义,从而为改善我国税收环境,实现依法治税营造良好的基础。

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人纳税是否符合税法,纳税人关心税法应如何遵照执行,税收征与纳的活动都纳入了税法的范畴,总的来说是税法深入人心的具体体现。事实上,走近道避开红灯的都是了解交通法规的司机,硬闯红灯的,不是无视交通法规,就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。所以,当全社会都关心税法,关心税法的制定、变化、执行时,税法宣传才能证明是深入纳税人心中,只有在此情况下,税收征收管理才能实现上台阶。

国家税务总局研究员 博士

朱广俊

2004年1月1日

目 录

第一章 税收优惠政策概念分析	(1)
第一节 税收优惠政策的含义	(1)
第二节 税收优惠政策的内容	(2)
第三节 税收优惠政策的分类	(7)
第四节 税收优惠政策的目的	(8)
第二章 企业纳税处理的基本技巧	(11)
第一节 企业税务会计的基本概念	(11)
一、税务会计的特点	(12)
二、税务会计的职能	(12)
三、税务会计的作用	(13)
四、税务会计的任务	(14)
第二节 企业税务会计的内容	(14)
一、税务会计的内容	(15)
二、税务会计的目标	(15)
三、税务会计的原则	(16)
四、纳税筹划的含义	(18)
五、纳税筹划与避税的区别	(18)
六、纳税筹划的主要特点	(19)
七、纳税筹划的积极意义	(19)
八、纳税筹划的内容	(20)
第三节 企业税务会计与财务会计的异同	(21)
第四节 企业税务会计操作技巧	(22)
第三章 增值税优惠政策与避税筹划技巧	(27)
第一节 增值税的基本内容	(27)
第二节 增值税的优惠政策	(28)
一、2004 年最新税收优惠政策	(28)
二、税率优惠政策	(45)

三、税额优惠政策·····	(47)
四、减、免、退税优惠政策·····	(50)
第三节 税收优惠政策的合理运用与避税新思路·····	(57)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理·····	(60)
●避税原理之一:利用会计核算从进项税额考虑·····	(60)
●避税原理之二:利用两种进项税额·····	(61)
●避税原理之三:利用小规模纳税人避税·····	(61)
●避税原理之四:利用自主作价避税·····	(61)
●避税原理之五:挂靠低档税率避税·····	(62)
●避税原理之六:利用下脚废料避税·····	(62)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析·····	(63)
第四节 企业税务会计对增值税的反映·····	(72)
一、会计账户的设置·····	(72)
二、一般纳税人的会计处理·····	(73)
(一)生产型企业的会计处理·····	(73)
(二)商品流通型企业的会计处理·····	(90)
三、小规模纳税人的会计处理·····	(96)
四、加工、修理修配业务的会计处理·····	(97)
第四章 消费税优惠政策与避税筹划技巧·····	(99)
第一节 消费税的基本内容·····	(99)
第二节 消费税的优惠政策·····	(100)
一、2004 年最新税收优惠政策·····	(100)
二、税率优惠政策·····	(108)
三、税额优惠政策·····	(109)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路·····	(114)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理·····	(115)
●避税原理之一:利用托收承付方式避税·····	(116)
●避税原理之二:利用分期付款方式避税·····	(116)
●避税原理之三:利用价外收入避税·····	(116)
●避税原理之四:利用“膨胀术”避税·····	(116)
●避税原理之五:利用包装物避税·····	(117)
●避税原理之六:利用“物物交换”避税·····	(117)

●避税原理之七:利用“对外捐赠”避税	(117)
●避税原理之八:利用对外投资避税	(118)
●避税原理之九:利用残次品避税	(118)
●避税原理之十:利用税率差异避税	(118)
●避税原理之十一:利用自制品避税	(119)
●避税原理之十二:利用委托加工避税	(120)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析	(121)
第四节 企业税务会计对消费税的反映	(134)
一、会计账户的设置	(134)
二、企业生产应纳税消费品的会计处理	(134)
三、委托加工应税消费品的会计处理	(139)
四、进口应税消费品的会计处理	(142)
五、出口应税消费品的会计处理	(142)
六、金银首饰零售业务的会计处理	(146)
七、减免和返还税金的会计处理	(147)
第五章 营业税优惠政策与避税筹划技巧	(148)
第一节 营业税的基本内容	(148)
第二节 营业税的优惠政策	(149)
一、2004 年最新税收优惠政策	(149)
二、税率优惠政策	(166)
三、税额优惠政策	(167)
四、减、免、退税的优惠政策	(170)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路	(172)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理	(172)
●避税原理之一:选择低税负点避税	(174)
●避税原理之二:选择零税负点避税	(174)
●避税原理之三:选择递延纳税的避税	(175)
●避税原理之四:选择次优税负点避税	(175)
●避税原理之五:营业税避税的特别技巧	(175)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析	(176)
●交通运输业避税案例及其解析	(177)
●建筑业避税案例及其解析	(182)

●金融保险业避税案例及其解析	(188)
●文化体育业避税案例及其解析	(189)
●娱乐服务业避税案例及其解析	(191)
第四节 企业税务会计对营业税的反映	(193)
一、会计账户的设置	(193)
二、建筑业营业税的会计处理	(194)
三、金融企业营业税的会计处理	(195)
四、旅游、饮食服务业营业税的会计处理	(195)
五、房地产开发企业营业税的会计处理	(196)
六、销售不动产应缴营业税的会计处理	(197)
七、销售无形资产应缴营业税的会计处理	(198)
第六章 内资企业所得税优惠政策与避税筹划技巧	(199)
第一节 内资企业所得税的基本内容	(200)
第二节 内资企业所得税的优惠政策	(200)
一、2004 年最新税收优惠政策	(200)
二、税率优惠政策	(218)
三、税项扣除优惠政策	(219)
四、加速折旧优惠政策	(223)
五、存货计价优惠政策	(224)
六、减免税优惠政策	(224)
七、盈亏互抵优惠政策	(228)
八、税收饶让优惠政策	(229)
九、税额扣除优惠政策	(229)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路	(230)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理	(230)
●避税原理之一:选择不同现金折扣的方式避税	(231)
●避税原理之二:利用不同的坏账转销方法避税	(232)
●避税原理之三:运用票据入账额的不同方法避税	(236)
●避税原理之四:运用短期投资的不同记账方法避税	(238)
●避税原理之五:运用存货盘存的不同方法避税	(241)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析	(244)
第四节 企业税务会计对内资企业所得税的反映	(263)

一、企业所得税核算综述	(263)
二、永久性差异的核算	(264)
三、时间性差异的核算	(265)
四、减免所得税的核算	(268)
五、纳税调整的会计处理	(268)
第七章 外资企业所得税优惠政策与避税筹划技巧	(271)
第一节 外资企业所得税的基本内容	(271)
第二节 外资企业所得税的优惠政策	(272)
一、2004 年最新税收优惠政策	(272)
二、有关税项扣除优惠政策	(284)
三、有关加速折旧优惠政策	(289)
四、有关存货计价优惠政策	(290)
五、有关地区投资优惠政策	(291)
六、有关生产性外资企业优惠政策	(295)
七、有关基础设施优惠政策	(297)
八、服务业和金融业优惠政策	(298)
九、再投资退税优惠政策	(299)
十、高新技术企业优惠政策	(301)
十一、出口企业税收优惠政策	(303)
十二、股息、利息、租金、优惠政策	(306)
十三、地方所得税优惠政策	(309)
十四、盈亏互抵税收优惠政策	(309)
十五、税额扣除优惠政策	(310)
十六、税收饶让优惠政策	(312)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路	(312)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理	(312)
●避税原理之一:利用跨国经营模式进行避税	(312)
●避税原理之二:采用不同的企业组织形式进行避税	(313)
●避税原理之三:利用国际税收协调进行避税	(313)
●避税原理之四:利用汇率差避税	(314)
●避税原理之五:“两免三减半”优惠政策的避税筹划	(315)
●避税原理之六:投资地域的避税筹划	(316)

●避税原理之七:先进技术企业、出口企业两种优惠政策	
政策的避税筹划	(316)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析	(317)
●第一种 实物投资避税法	(317)
●第二种 转让出资抽资金避税法	(321)
●第三种 转让利润避税法	(325)
●第四种 隐藏技术转让价款避税法	(331)
●第五种 承包工程避税法	(335)
●第六种 利用汇率变动差避税法	(341)
●第七种 “三来一补”避税法	(349)
●第八种 利用经营期限避税法	(352)
●第九种 汇出利润避税法	(355)
●第十种 控股权避税法	(359)
第四节 企业税务会计对外资企业所得税的反映	(362)
一、应付税法的会计处理	(362)
二、递延法的会计处理	(364)
三、债务法的会计处理	(365)
四、会计差错调整所得税的会计处理	(367)
五、扣缴所得税的会计处理	(368)
第八章 个人所得税优惠政策与避税筹划技巧	(370)
第一节 个人所得税的基本概况	(370)
第二节 个人所得税的优惠政策	(371)
一、2004 年最新税收优惠政策	(371)
二、免征额优惠政策	(380)
三、税项扣除优惠政策	(380)
四、税额扣除优惠政策	(383)
五、减免税优惠政策	(384)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路	(387)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理	(387)
●个体工商户避税原理	(387)
●居民个人避税原理	(388)
●个人不同收入形式的避税原理	(390)

二、运用优惠政策进行避税的案例解析	(396)
第四节 企业税务会计对个人所得税的反映	(401)
一、代扣代缴单位的会计处理	(401)
二、个体工商户的建账与会计处理	(402)
第九章 资源税优惠政策与避税筹划技巧	(404)
第一节 资源税的基本内容	(404)
第二节 资源税的优惠政策	(405)
一、2004 年最新税收优惠政策	(405)
二、税率优惠政策	(406)
三、税额优惠政策	(406)
四、减免税优惠政策	(407)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路	(408)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理	(408)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析	(409)
第四节 企业税务会计对资源税的反映	(412)
第十章 关税优惠政策与避税筹划技巧	(414)
第一节 关税的基本内容	(414)
第二节 关税的优惠政策	(416)
一、2004 年最新税收优惠政策	(416)
二、进口税收优惠政策	(444)
三、出口税收优惠政策	(445)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路	(448)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理	(448)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析	(448)
第四节 企业税务会计对关税的反映	(451)
一、生产型企业关税的会计处理	(451)
二、商贸型企业关税的会计处理	(453)
第十一章 土地增值税优惠政策与避税筹划技巧	(456)
第一节 土地增值税的基本内容	(456)
第二节 土地增值税的优惠政策	(457)
一、2004 年最新税收优惠政策	(457)
二、税项扣除优惠政策	(458)

三、免、减税优惠政策·····	(459)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路·····	(459)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理·····	(459)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析·····	(460)
第四节 企业税务会计对土地增值税的反映·····	(466)
一、预缴土地增值税的会计处理·····	(466)
二、扣除项目的会计处理·····	(466)
三、主营房地产企业土地增值税的会计处理·····	(466)
四、兼营房地产企业土地增值税的会计处理·····	(468)
五、转让房地产的会计处理·····	(469)
第十二章 房产税优惠政策与避税筹划技巧·····	(471)
第一节 房产税的基本内容·····	(471)
第二节 房产税的优惠政策·····	(472)
一、2004 年最新税收优惠政策·····	(472)
二、税项扣除优惠政策·····	(474)
三、减免税优惠政策·····	(475)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路·····	(476)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理·····	(476)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析·····	(476)
第四节 企业税务会计对房产税的反映·····	(478)
第十三章 印花税优惠政策与避税筹划技巧·····	(480)
第一节 印花税的基本内容·····	(480)
第二节 印花税的优惠政策·····	(481)
一、2004 年最新税收优惠政策·····	(481)
二、印花税的减免税收优惠政策·····	(484)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路·····	(485)
一、用优惠政策进行避税的基本原理·····	(485)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析·····	(485)
第四节 企业税务会计对印花税的反映·····	(488)
第十四章 城市维护建设税优惠政策与避税筹划技巧·····	(489)
第一节 城市维护建设税的基本内容·····	(489)
第二节 城市维护建设税的优惠政策·····	(490)

一、2004 年最新税收优惠政策	(490)
二、城市维护建设税的减免税优惠政策	(490)
第三节 优惠政策的合理运用与避税新思路	(492)
一、运用优惠政策进行避税的基本原理	(492)
二、运用优惠政策进行避税的案例解析	(492)
第四节 企业税务会计对城市维护建设税的反映	(495)