

会计极速入职晋级

蔡昌 著

税收筹划

实战

第2版

一看就明白 一用就见效
税收筹划效果立竿见影



机械工业出版社
China Machine Press

013059735

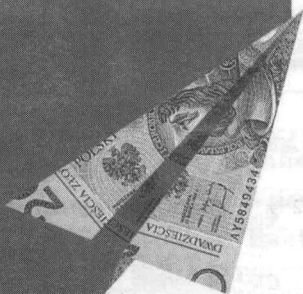
F812.423
94-2

会计极速入职晋级

税收筹划 实战

第2版

蔡昌 著



F812.423
94-2



北航

C1665745



机械工业出版社
China Machine Press

013029132

图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划实战 / 蔡昌著. —2 版. —北京: 机械工业出版社, 2013.7
(会计极速入职晋级)

ISBN 978-7-111-43020-9

I. 税… II. 蔡… III. 税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 142169 号

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书精选数则有代表性的综合税收筹划实战方案, 深入解读和评析税收筹划的操作技巧, 传播税收筹划的实战经验。本书的实战方案来自实战经验, 涵盖制造业、商贸业、服务业、房地产业、建筑安装业、金融业等多个行业, 旨在探索税收筹划的方法、技巧与运作模式。

本书作者一直从事纳税方面的咨询工作, 本书正是总结了作者十几年来的实践经验, 经一手资料整理而成。

机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 华 蕾 版式设计: 刘永青

藁城市京瑞印刷有限公司印刷

2013 年 8 月第 2 版第 1 次印刷

170mm × 242mm · 16.75 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-43020-9

定 价: 39.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 68995261 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

1

目前,税收筹划得到社会各界的广泛关注,被誉为 21 世纪的朝阳产业。税收筹划理论和实务都在不断发展,税收筹划已经成为总裁、经理人、财务精英的必修课。社会上一些税务中介、管理咨询机构、经济研究部门等也纷纷开展税收筹划业务,为纳税人提供税收筹划操作方案。但笔者认为,税收筹划的理论研究刚刚起步,税收筹划的实践也处于探索阶段,还有很多理论与实务问题有待更深入地研究。

有鉴于此,笔者对税收筹划及其内涵进行了深入剖析。所谓**税收筹划**,是指**纳税人或扣缴义务人**在既定的税制框架内,通过对**纳税主体(法人、组织或自然人)**的**战略模式、经营活动、投资行为等理财涉税事项**进行**事先规划和安排**,以达到**节税、递延纳税或降低纳税风险目标**的一系列**税务规划活动**。税收筹划体现了一种运作思想,蕴藏着一种大智慧,税收筹划是“文明人的智慧行为”,有“皇冠上的明珠”之美誉。

从另一角度观察,税收筹划又是纳税人的一项权利,其内涵深刻:第一,纳税人依法纳税,但同时又有避免多缴税的权利;第二,纳税人可以合理谋划涉税事项,尽其可能实现税负最小化;第三,纳税人维护其正当权益,采用经济手段抑或法律武器都是适宜的,为权利而斗争是伟大的行为。

毋庸置疑,税收筹划不是万能的,但税收筹划是有操作空间的。税收筹划不是“点金术”,也不能包治百病,但税收筹划立足于博大精深的税制思想、灵活多变的会计政策和均衡权变的管理模式,有时展现出“四两拨千斤”的奇妙功效。

2

随着社会经济环境的日趋复杂,企业的进取精神和竞争意识不断增强,企业家的眼界和思维得到空前的拓宽,其观察问题的角度和处理问题的态度都有微妙变化,越来越多的企业家意识到“外脑”的作用,其对专家、顾问的需求越来越明显,尤其是对税务顾问的依赖,使税务顾问备受推崇、脱颖而出。这里,笔者对税务顾问做一些

深层评议。

第一，税务顾问是一种稀缺的“外脑资源”。企业家、财务总监和税务经理面临着复杂的税制和浩如烟海的税收政策，总会有茫然、无所适从的感觉，极易陷入纠缠不清的税务泥潭。从资源角度分析，任何一个企业都会存在稀缺资源，而专业化的税务顾问恰恰是许多企业不可或缺的竞争性核心资源。

第二，税务顾问的智慧在于化解“税务风险”。世间唯一不变的规则就是变。外部环境的变化给企业带来难以规避的潜在风险。当环境变化较小时，仅靠经验就足以指导行动，但当环境复杂、变化迅速之际，税务顾问以专业的审慎眼光洞察一切税务风险之源，其智慧就体现在帮助企业防范、化解税务风险，维护纳税人合法权益。

第三，税务顾问的作用在于引领企业走向成功。税务顾问的价值在于点拨企业、“策划税收”、引领企业走向成功。尤其是当企业处于组织机构调整、签订重要合同、产权变动以及国家政策重大调整等关键时期，税务顾问更是必不可少，彰显其“妙手点睛”之神效。

据笔者观察，税务顾问的业务范围主要涵盖下列内容。

第一，答疑解惑。税务顾问作为企业的好帮手，必须能够解答企业所面临的疑难问题，并对最新的税收政策变化提出预警思路和措施。

第二，税务战略规划。税务顾问针对项目投资及其商业模型，评估节税的可行性并制定长期战略规划，侧重于帮助企业建立起可持续发展的税务战略框架。比如，为投资项目设计财务规划及税务安排。

第三，税务风险检测。有人也把这项业务形象地称为“企业纳税健康检查”。税务顾问帮助企业找出经营环节存在的疏漏和不足，帮助企业进行税务风险识别和纳税检查，提醒纳税人规避来自方方面面的税务风险。

第四，税务鉴证。税务顾问从鉴证的角度，客观评价企业纳税的科学性、合法性，并撰写鉴证报告，帮助企业法律维权。

第五，税收筹划方案设计。税务顾问对企业的各项经济交往和纳税事项，从纳税额最小、纳税时间最晚、纳税风险最低的角度出发，设计科学而合法的税收筹划方案。

3

英国著名经济学家凯恩斯曾说过：“好的思路能改变历史。”本书所关注的税收筹

划实战方案，是“原生态”的纳税解决方案，也属于一种思路，体现着税务顾问的一些工作方法和业务成果。有鉴于此，本书写作之目的是为企业税务人员、税务顾问、想成为税务顾问的人，以及想知悉税务顾问操作手法的人提供税收筹划实战方案；本书对企业家、财务总监及税务经理也很有帮助，因为他们很关心如何解决企业纳税问题；本书还适合正在攻读学位的财务、税收、管理等专业的研究生和博士生，以及 MBA、MPAcc 学员们阅读，帮助他们认识财税实践的本来面目，而不是一味地纸上谈兵，抑或从抽象的理论框架到精雕细琢的模型构建。本书无论内容还是形式都是一种尝试，就像第一次吃螃蟹，感觉如何由读者评判。

本书从纳税人的角度，在中国税制框架下深层探索税收筹划的方法、技巧与运作模式。本书所精选的税收筹划实战方案，均来自鲜活的实践，属于实战型的税收筹划工作方案。出于保守商业秘密的基本准则，笔者对方案内容做了充分调整，方案中的企业名称均为虚拟。本书旨在探索税收筹划的操作思路和规律，传播一种纳税设计理念 and 筹划思想，请勿对号入座。本书适合实务界人士阅读，同时也适合 MBA，MPAcc，财政税务与会计专业硕士、博士研究生作为教学案例学习使用。本书所精选的税收筹划实战方案大多是第一次公开出版，请大家尊重知识产权，勿以任何形式引用、摘录、复制或用于商业目的。

本书是对税收筹划实践的进一步挖掘，试图在税收筹划操作层面上实现突破。这里，笔者郑重提醒读者：**税收筹划是一种实践性和综合性都很强的纳税技术**，许多税收筹划方案都是一定环境下的产物，切忌生搬硬套，务必牢记其风险性，持必要的谨慎态度。

在本书出版之际，特别感谢社会各界朋友多年来对我的支持和厚爱。我出版的财税系列著作受到大家的广泛关注，许多单位来信来函和我探讨财税方面的深层次问题；国内一些大学选用我的作品作为教科书；许多企业家和财务总监热衷于研读我的著作；还有许多研究机构和中介组织也对我所谈论的财税问题感兴趣。在此，我对所有关心、支持和帮助我的人表达最诚挚的谢意！当然，书中疏漏在所难免，欢迎大家批评指正，不吝赐教。

蔡 昌

2013 年 6 月于中央财经大学

目 录 CONTENTS

序 言

第 1 章 天马机械公司税收筹划方案..... 1

1.1 天马机械公司的发展概况及未来规划 1

1.2 天马机械目前面临的财税疑难问题 2

1.3 税收筹划方案设计 2

附录 1A 天马机械公司税务建议书..... 11

附录 1B 财政部、国家税务总局关于自主择业的军队转业干部有关税收政策问题的通知..... 13

附录 1C 财政部、国家税务总局关于扶持城镇退役士兵自谋职业有关税收优惠政策的通知..... 13

附录 1D 国家税务总局关于调整个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税方法问题的通知..... 15

2

第2章 云锦服装公司税收筹划方案..... 17

- 2.1 云锦服装公司的发展概况及面临的主要问题..... 17
- 2.2 纳税主体筹划..... 18
- 2.3 税前扣除项目筹划..... 20
- 2.4 工资薪金筹划..... 21
- 2.5 品牌经营筹划..... 22
- 2.6 资金融通..... 22
- 2.7 利用分支机构筹划..... 23

附录 2A 国家税务总局关于企业所属机构
间移送货物征收增值税问题的
通知..... 25

附录 2B 国家税务总局关于纳税人以资金
结算网络方式收取货款增值税
纳税地点问题的通知..... 26

附录 2C 关于企业关联方利息支出税前
扣除标准有关税收政策问题的
通知..... 26

3

第3章 惠民连锁股份公司税收筹划方案..... 28

- 3.1 货物配送模式的筹划..... 29
- 3.2 特殊促销方式的筹划..... 30

3.3 自用商品的筹划	32
3.4 非卖场商品进项税抵扣的筹划	33
3.5 进项税转出的筹划	34
3.6 《企业所得税法》下的税收筹划	36
3.7 关店的税收筹划	37
3.8 理想增值税税负率与企业所得税筹划	39
3.9 设立物流配送公司的筹划	41
附录 3A 惠民连锁股份公司纳税风险报告	42
附录 3B 财政部关于实施修订后的《企业 财务通则》有关问题的通知	51
附录 3C 关于连锁经营企业增值税纳税 地点问题的通知	52
附录 3D 国家税务总局关于平销行为征收 增值税问题的通知	53
附录 3E 国家税务总局关于沃尔玛商业 咨询(深圳)有限公司向供应 商收取费用征税问题的批复	54
附录 3F 财政部、国家税务总局关于连锁 经营企业有关税收问题的通知	54
附录 3G 国家税务总局关于商业企业向 货物供应方收取的部分费用征收	

流转税问题的通知.....	55
附录 3H 国家税务总局关于试点物流企业 有关税收政策问题的通知.....	56
附录 3I 国家税务总局关于物流企业缴纳 企业所得税问题的通知	58
附录 3J 财政部、国家税务总局关于企业 促销展业赠送礼品有关个人所得税 问题的通知	59

第 4 章 欣源房地产项目转让税收筹划方案 60

4.1 欣源—逸美合作开发概况及约束条件	60
4.2 欣源—逸美目前面临的财税疑难问题	62
4.3 欣源—逸美公司合作开发财税优化 方案	63
4.4 对其他筹划事宜的思考	68

附录 4A 欣源—逸美项目转让方案比较及 操作细则.....	69
-----------------------------------	----

附录 4B 国家税务总局关于印发《营业税 问题解答（之一）的通知》.....	72
---	----

附录 4C 财政部、国家税务总局关于土地 增值税一些具体问题规定的通知 (节选).....	74
---	----

5

附录 4D 财政部、国家税务总局关于股权

转让有关营业税问题的通知…………… 74

第 5 章 君安地产土地增值税清算税收筹划方案 …… 75

5.1 君安地产公司概况及其税收情况 …………… 75

5.2 君安地产竣工项目清算策略与财务
决算 …………… 76

5.3 君安地产公司土地增值税的基本筹划
方法与思路 …………… 80

5.4 君安地产公司土地增值税综合筹划
方法与技巧 …………… 86

附录 5A 国家税务总局关于房地产开发
企业土地增值税清算管理有关
问题的通知…………… 91

附录 5B 国家税务总局关于广西土地增值税
计算问题请示的批复…………… 94

附录 5C 国家税务总局关于未办理土地
使用权证转让土地有关税收问题
的批复…………… 95

6

第6章 华悦投资公司房产租赁税收筹划方案 96

6.1 业务概况及其财税分析 96

6.2 税收筹划方案 96

6.3 税收筹划方案的操作说明 98

附录 6A 财政部、国家税务总局关于营业税
若干政策问题的通知（节选）..... 99

7

第7章 天盛工程监理薪酬激励筹划方案 100

7.1 公司概况及其现存纳税问题分析 100

7.2 公司薪酬激励的税收筹划方案 101

附录 7A 财政部、国家税务总局关于个人
股票期权所得征收个人所得税问
题的通知..... 110

附录 7B 国家税务总局关于个人股票期权
所得缴纳个人所得税有关问题的
补充通知..... 113

附录 7C 国家税务总局关于阿里巴巴（中国）
网络技术有限公司雇员非上市公司
股票期权所得个人所得税问题的
批复..... 115

8

第 8 章 北方木业公司税收筹划方案 117

8.1 北方木业基本情况分析 117

8.2 税收筹划方案操作要点 118

9

第 9 章 上海蓝岛钻石商贸公司税收筹划方案 123

9.1 蓝岛钻石的财务背景 123

9.2 税务风险提示 124

9.3 税务风险控制策略 128

9.4 商业模式优化框架下的税收筹划 131

10

第 10 章 北京恒隆置业公司税收筹划方案 141

10.1 恒隆置业开发项目概况及财税分析 141

10.2 “金锣湾”财税问题分析与筹划方案 142

10.3 企业所得税及土地增值税清算筹划方案 150

10.4 隆盛百货及物业公司的财税筹划方案 156

附录 10A 房地产开发公司相关财税资料 159

11

第 11 章 拓荒房地产公司税收筹划方案 161

11.1 隐性成本及成本规划的税收筹划 161

11.2 新组建房地产下游多业态实体性
公司, 构建“切割利润模式”的
税收筹划战略 162

12

11.3 沙滩治理成本的分摊·····	166
11.4 普通住宅优惠政策的税务筹划·····	167
11.5 选择清算对象的税收筹划·····	168
11.6 成本分拆的税收筹划·····	168
11.7 可售公共配套设施的税收筹划·····	169
11.8 房产税、土地使用税的税收筹划·····	170
11.9 精装修公寓家具和家电的筹划·····	171
 第 12 章 汇丰商业银行税收筹划方案·····	172
12.1 汇丰商业银行的经营特点及财务模式·····	172
12.2 汇丰商业银行的税收筹划方案·····	176
附录 12A 金融企业呆账核销管理办法·····	182
 附录 A 税收筹划战略框架·····	193
附录 B 会计规则与税收筹划·····	197
附录 C 基于税收契约的税收筹划创新理论·····	224
附录 D 产权税收论：基于中国实践的分析框架·····	233
附录 E 税务咨询基本流程·····	243
附录 F 税收筹划方案设计的 99 个风险点·····	247
后记·····	251

天马机械公司税收筹划方案

第1章



方案导读

本方案属于制造业税收筹划典型案例。制造业以产品生产经营为核心，其经营过程表现出明显的周期性。产品成本、费用所占比重较高，一般较为注重生产过程管理，多实行半成品核算，财务相对规范，规律性强，纳税业务复杂，主要涉及增值税、营业税、企业所得税、个人所得税、车船税、印花税、房产税等多个税种。

制造企业税收筹划有三个关键点：一是重视经营流程的涉税分析，采购、生产和销售是制造业的三大经营业务，因而税收筹划的关键是透过生产经营流程寻找不合理的涉税处理，并将三大业务有机地联结起来；二是选择适用的税收优惠政策，因为制造业涉及的税收优惠非常多，选择的余地较大。三是采用合并分立等企业重组方式进行资源整合，如果符合政策规定，还可以大幅度降低企业重组中的税收负担。

1.1 天马机械公司的发展概况及未来规划

天马机械有限责任公司（以下简称“天马机械”）是2004年由原来一家国有企业改制成立的一家以生产、加工、销售机械产品为主的工业企业，产品畅销于广东、福建、浙江、四川、湖北、深圳等省市，年产销率平均保持在98%以上，产品质量过硬，在国内市场上具有一定的品牌知名度。

鉴于市场良好的发展前景，天马机械利用自身优势，不断扩张规模，实现创新性发展，2005年下半年至2006年上半年投资兴建天鹅机械有限责任公司（以下简称“天鹅机械”），天马机械、天鹅机械两个公司的整体实力将大大增强，也将给社会带来更大的经济效益和社会效益。

1.2 天马机械目前面临的财税疑难问题

1. 资产账面价值及折旧问题

天马机械在改制时评估资产价值总额为 44 647.9 万元（减值 3 703.5 万元），负债总额为 41 283.6 万元（基本为账面价值），净资产为 33 614.3 万元，其中固定资产 15 660.4 万元（房屋占 33%，机器设备占 64%，办公设备占 3%）；2004 年 1 月改制获得批准后，正式更名为“天马机械有限责任公司”，虽然固定资产自评估基准日（2003 年 7 月 1 日）起仍按原来的月折旧额计提折旧，但无形中使得天马机械在以后年度中会少提折旧 8 460 万元，截至 2005 年 12 月部分固定资产已停止计提折旧，估计还有 20% 的机器设备在一年内也将停止计提折旧，但这些机器设备天马机械目前还在正常使用。这种资产及其折旧状况对于天马机械未来的损益及税金影响很大。

2. 资源的分配、战略定位及组织结构安排问题

为了促进天马机械规模快速壮大，盘活存量资产并妥善安置好 160 多名下岗职工，2005 年，天马机械公司部分股东投资 5 000 万元注册成立天鹅机械公司，两个公司的经营范围和管理团队都是相同的，天马机械斥资 14 640 万元^①借给天鹅公司，天鹅机械公司自己贷款 4 000 万元（包括以下岗职工名义贷款的 2 000 万元），股东贷款的 6 800 万元，但利息是由天马机械公司支付，目前管理层在资源安排及战略发展方面的困惑问题有：

- （1）如何处理天马机械与天鹅机械的关系，是合并还是分开经营？
- （2）能否享受地方政府的优惠政策？如何享受？
- （3）天马机械与天鹅机械之间的资金往来如何界定，以及相关往来的资金成本如何处理？

3. 战略发展方向的调整问题

随着环境的变化和新的管理机制的建立，天马机械、天鹅机械需要建立快速、灵活、高效的市场营销机制。所以如何调整战略发展方向，如何建立畅通、高效的销售模式，就成为摆在高级管理层面前的重要问题。

1.3 税收筹划方案设计

1.3.1 成立物流商贸公司——天翔物流商贸有限公司

由于天马机械和天鹅机械的快速发展和社会经济环境的变化，为了更好地适

^① 双方账面反映为往来账项。

应市场和企业发展的要求,我们建议成立一家融物流、销售于一体的商贸公司,暂定为“天翔物流商贸有限公司”(简称“天翔商贸”),由天马机械或天鹅机械及其现有股东投资或引入新的投资者投资组建。

1. 天翔商贸的基本定位

(1) 作为独立的销售公司,为天马机械、天鹅机械提供销售服务,即由天马机械、天鹅机械先将棉纱等产品销售给天翔商贸,然后再由天翔商贸统一对外销售,天翔商贸可以运用转让定价策略,合理进行利润转移。

(2) 作为独立的销售服务商,为天马机械、天鹅机械的产品提供后续市场服务,包括市场调研、客户开发、业务宣传、广告投放等多种形式的劳务或商业服务,甚至以劳务服务的形式承接天马机械、天鹅机械各种委托事项。

(3) 作为物流公司,天翔商贸充分发挥物流配送的功能,对于相关的采购业务可以进行整合,采取以下不同模式进行操作:

其一,天翔商贸为天马机械、天鹅机械进行采购代理,只需签订采购代理合同,收取手续费,天翔商贸仅就所收取的代理费用缴纳营业税。若天翔商贸享受税收减免优惠,则税负可以大大降低。

其二,天翔商贸独立采购所需的纺织原料,然后再以适当的转让价格销售给天马机械、天鹅机械。

2. 天翔商贸享受税收优惠

天翔商贸利用《财政部、国家税务总局关于自主择业的军队转业干部有关税收政策问题的通知》(财税[2003]26号)和《财政部、国家税务总局关于扶持城镇退役士兵自谋职业有关税收优惠政策的通知》(财税[2004]93号),在公司安排军队转业干部或自谋职业的城镇退役士兵,享受营业税、企业所得税减免的优惠政策。

财税[2003]26号文件规定:为安置自主择业的军队转业干部就业而新开办的企业,凡安置自主择业的军队转业干部占企业总人数60%(含60%)以上的,经主管税务机关批准,自领取税务登记证之日起,3年内免征营业税和企业所得税。自主择业的军队转业干部必须持有师以上部队颁发的转业证件。

财税[2004]93号文件规定:对为安置自谋职业的城镇退役士兵^①就业而新办的服务型企业(除广告业、桑拿、按摩、网吧、氧吧外),当年新安置自谋职业的城镇退役士兵达到职工总数30%以上,并与其签订1年以上期限劳动合同的,经

① 自谋职业的城镇退役士兵是指符合城镇安置条件,并与安置地民政部门签订《退役士兵自谋职业协议书》,领取(城镇退役士兵自谋职业证)的士官和义务兵。