

财务新手从入门到精通系列

税收筹划



以最新税收政策和最新会计准则为依据，
用实战案例诠释税收筹划、正确纳税的秘籍。

本书是对税收筹划思想及实践的总结，
既注重理论探索，又重视实践创新。

一学就会

SHUI SHOU CHOU HUA YI XUE JIU HUI

杨秋华 编著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

013059844

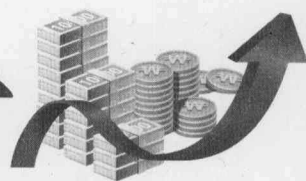
财务新

F810.423

92



税收筹划



以最新税收政策和最新会计准则为依据，
用实战案例诠释税收筹划、正确纳税的秘籍。
本书是对税收筹划思想及实践的总结，
既注重理论探索，又重视实践创新。

一学就会

SHUISHOU CHOUHUA YIXUE JIUHUI

杨秋华 编著



北航

C1665978

F810.423
P



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划—学就会/杨秋华编著. —北京: 经济管理出版社, 2013.5
(财务新手从入门到精通系列)
ISBN 978-7-5096-2429-6

I. ①税… II. ①杨… III. ①税收筹划—基本知识 IV. ①F810.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 080481 号

组稿编辑: 勇 生
责任编辑: 魏晨红
责任印制: 杨国强
责任校对: 张 清

出版发行: 经济管理出版社
(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.e-mp.com.cn
电 话: (010) 51915602
印 刷: 三河市海波印务有限公司
经 销: 新华书店
开 本: 720mm×1000mm/16
印 张: 15.75
字 数: 233 千字
版 次: 2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月第 1 次印刷
书 号: ISBN 978-7-5096-2429-6
定 价: 38.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 - 邮编: 100836

前 言

近一年来,我国的税制建设又发生了显著变化,车船税变了,个人所得税改了,资源税改为从量计征与从价计征并存,增值税、企业所得税、营业税和消费税等主要税种也颁布了不少配套或解释性文件,会计处理中的某些问题也需进一步明确。鉴于此,本次再版对全书做了一次较为全面的梳理、修改、调整,其宗旨仍是希望拙著能够体现最新的法规内容,更好地服务于广大读者。

我国在2001年加入世界贸易组织(WTO),2005年WTO原则正式在我国启动,我国出口企业遭遇了反倾销、反补贴原则的挑战。政府为了执行WTO贸易原则,近两年先后进行了内外资企业所得税的合并,出台了《新企业所得税法》,合并了原先内外资企业执行不一致的“土地使用税”、“车船税”等,又相继推出了《中华人民共和国增值税暂行条例》、《中华人民共和国营业税暂行条例》、《中华人民共和国消费税暂行条例》等一系列的税制改革。因此,纳税筹划的内容、方法和技巧均要不断地更新,税务会计的内容也要进行调整。

本书依据上述要求,编制时具有以下特点:

(1) 结构新颖,内容翔实、丰富。首先,介绍了纳税筹划、税务会计的基本常识;其次,以税种为主线,介绍了每一种税种的法规、纳税筹划的方法、税务会计的核算;最后,各税种内容均以最新税收政策和最新会计准则为依据介绍纳税筹划。

(2) 案例典型、新颖,突出实用性和操作性。本书在介绍每一种税种的纳税筹划方法时,先理论概括,再用筹划成功的案例、筹划失败的案例等介

绍筹划的方法，最后再分析点评每个案例筹划成功的条件、应注意的问题和环节。同时，由于许多税种都进行了改革，因此，书中许多案例均是使用新税收政策进行的筹划，尤其是企业所得税筹划案例均使用了最新的税收政策及进度性政策。

(3) 适用面广。本书不仅适用于财务会计本科专业学生学习，同样也适用于财务专业的研究生、经济类非财务专业本科生的教学等。当然，也可作为对税收知识感兴趣的读者的自学书籍。

由于编者水平有限，加之时间紧、任务重，书中难免存在错误和不足之处，敬请广大读者批评、指正。

目 录

第一章 纳税筹划的基本理论	1
第一节 纳税筹划的基本含义	1
第二节 纳税筹划的方法与技巧	14
第三节 税收法律责任	16
第二章 增值税的纳税筹划	19
第一节 增值税的基本知识	19
第二节 增值税的纳税筹划	37
第三章 营业税的纳税筹划	53
第一节 营业税的基本知识	53
第二节 营业税的纳税筹划	64
第四章 消费税的纳税筹划	79
第一节 消费税的基本知识	79
第二节 消费税的纳税筹划	94
第五章 个人所得税的纳税筹划	103
第一节 个人所得税的基本知识	103
第二节 个人所得税的纳税筹划	117

第六章 企业所得税的纳税筹划	129
第一节 企业所得税的基本知识	129
第二节 企业所得税的纳税筹划	149
第七章 其他税种的纳税筹划	165
第一节 房产税的纳税筹划	165
第二节 土地增值税的纳税筹划	176
第三节 契税的纳税筹划	187
第四节 资源税的纳税筹划	194
第五节 车船税的纳税筹划	201
第六节 印花税纳税筹划	207
第七节 城镇土地使用税纳税筹划	217
第八节 城市维护建设税的纳税筹划	222
第九节 车辆购置税的纳税筹划	228
第十节 关税	236
参考文献	243

第一章 纳税筹划的基本理论

第一节 纳税筹划的基本含义

纳税筹划的基础是纳税，也就是这一行为的发生，才使得纳税筹划成为必要。在现代社会是野蛮者抗税，愚昧者偷税，糊涂者漏税，精明者则进行纳税筹划。随着法制观念深入人心，更多的人选择在合法前提下进行税务筹划。

一、纳税筹划的含义

（一）纳税筹划的产生

纳税筹划最初来源于 1935 年英国的“税务局长诉温斯特大公”案。当时参与此案的英国上议院议员汤姆林爵士对税务筹划作了这样的表述：“任何一个人都有权安排自己的事业。依据法律这样做可以少缴税。为了保证从这些安排中得到利益……不能强迫他多缴税。”这一观点得到了法律界的认同。在之后的税收判例中，英国、澳大利亚、美国也经常援引这一原则。

所谓的纳税筹划 (Tax Planning)，是指纳税人为达到减轻税收负担和实现税收零风险的目的，在法律允许的范围内，对自己的生产、经营和投资、

理财活动进行筹划的一种行为。从这个概念我们可以得出筹划的两个特点：

(1) 明确了纳税筹划的两个目的，即减轻税收负担和实现税收零风险。企业在进行纳税筹划的时候无论是没有减轻税收负担还是增大了税收风险，纳税筹划都算是失败。

(2) 纳税筹划是企业最基本的一个经济行为，体现出了纳税筹划的手段。

讨论：

什么是纳税筹划？如何定义纳税筹划？

任何纳税筹划行为，其产生的根本原因都是经济利益的驱动，即经济主体追求自身经济利益的最大化。我们所讲的纳税筹划是站在纳税人的角度，在遵守国家的税收法律政策下进行的。

(二) 国内纳税筹划的客观原因

任何事物的出现总是有其内在动机和客观因素。纳税筹划的内在动机可以从纳税人尽可能减轻纳税负担的强烈欲望中得到根本性答案。而其客观因素，就国内纳税筹划而言，主要有如图 1-1 所示的几个方面。

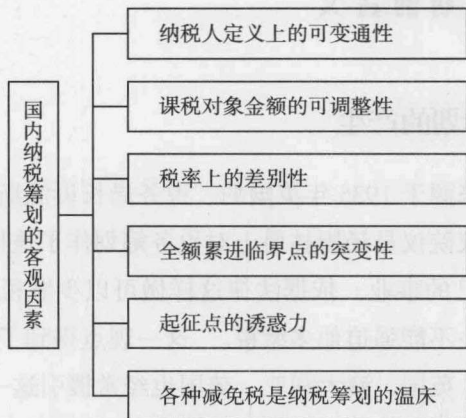


图 1-1 国内纳税筹划的客观因素

二、纳税筹划的分类

(一) 按税收筹划的主体不同分类

按税收筹划的主体不同分类如图 1-2 所示。

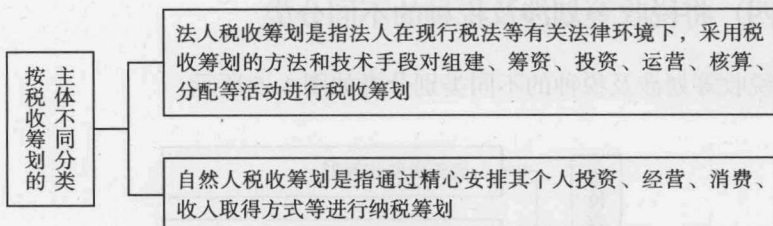


图 1-2 按税收筹划的主体不同分类

(二) 按税收筹划的期限不同分类

按税收筹划的期限不同分类如图 1-3 所示。

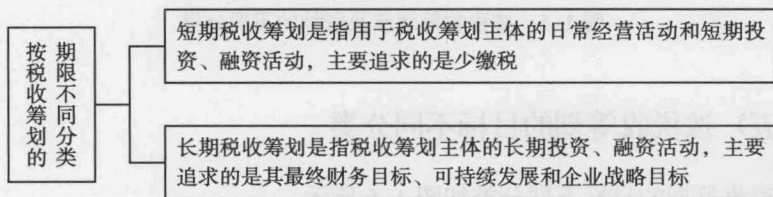


图 1-3 按税收筹划的期限不同分类

(三) 按税收筹划范围大小的不同分类

按税收筹划范围大小的不同分类如图 1-4 所示。

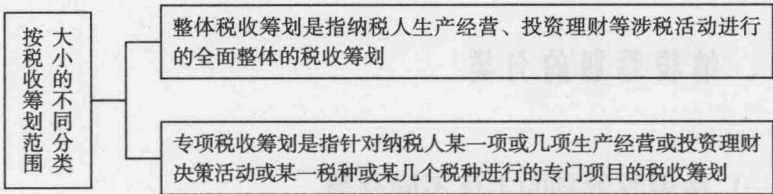


图 1-4 按税收筹划范围大小的不同分类

(四) 将税收筹划涉及税种的不同分类

将税收筹划涉及税种的不同类别分类如图 1-5 所示。

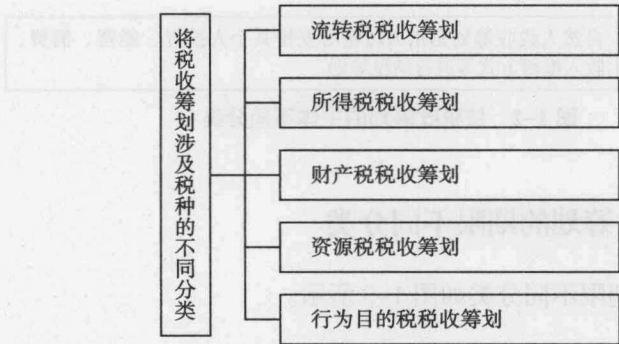


图 1-5 按税收筹划涉及税种的不同分类

(五) 按税收筹划的目标不同分类

按税收筹划的目标不同分类如图 1-6 所示。

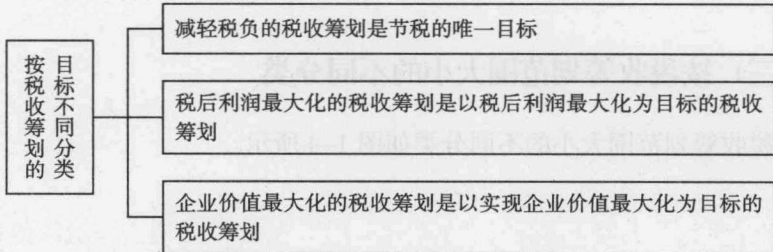
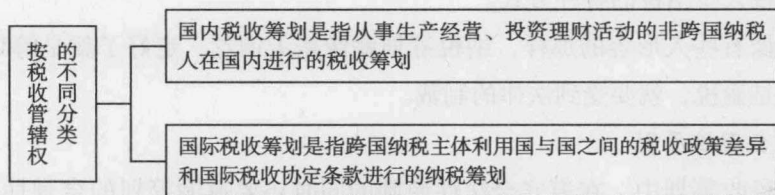


图 1-6 按税收筹划的目标不同分类

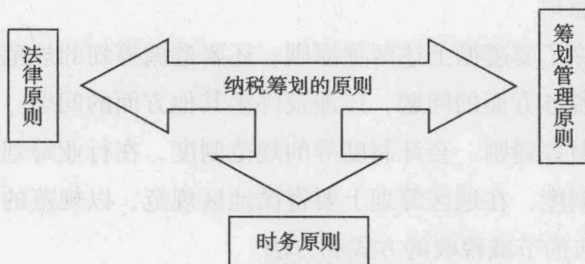
(六) 按税收管辖权的不同分类

按税收管辖权的不同分类如图 1-7 所示。



三、纳税筹划的原则

纳税筹划的基本要求是合理又合法，我们在进行纳税筹划时要遵循如图 1-8 所示的原则。



(一) 法律原则

1. 合法性原则

虽然偷税逃税也可以减轻纳税人的税收负担，但却是违法的。在进行纳税筹划时，一定要遵守合法性原则。

税收法律是国家以征税方式取得财政收入的法律规范。税法调整税收征纳双方的征纳关系，它是处理征纳关系的共同准则。一方面纳税人应该依法

履行纳税义务；另一方面税务机关也应依法征税。对征纳双方各自的权利与义务，征纳双方都必须遵守。严格地按照税法规定充分地尽其义务，享有其权利，才符合法律规定。税收筹划只有在遵守合法性原则的条件下，才可以考虑纳税人少纳税的各种方式。

就像有些人形容的那样，纳税筹划就像是走钢丝，走好了就是筹划，走不好就是偷税，就要受到法律的制裁。

2. 合理性原则

在税收筹划中，在遵守合法性原则的同时还要遵循筹划的合理性原则，注意税收筹划要符合包括税收政策在内的各项国家政策精神。

在市场经济条件下，税收制度间接成为了国家调控宏观经济和微观经济的一种重要手段。税收政策调控的涉及面非常广泛，从国家的宏观经济发展战略到国家的微观经济发展战略，从财政、经济领域到社会领域，各地区、各行各业的各种行为都可能有不同的税收待遇，这些行为只要符合国家法律精神，都是合理的行为；反之，则是不合理行为。

3. 规范性原则

税收筹划除了要遵循上述两项原则，还要遵循筹划的规范性原则。税收筹划不单单是税务方面的问题，还涉及许多其他方面的问题。在财务、会计筹划上要遵循财务通则、会计制度等的规范制度，在行业筹划上要遵循各行业制定的规范制度，在地区筹划上要遵循地区规范，以规范的行为方式和方法，来确定相应的节减税收的方式和方法。

(二) 时务原则

1. 综合衡量原则

综合衡量原则在筹划时的要求如下：一是要求企业在进行税收筹划时要着眼于整体税负的轻重，不能只盯住某一纳税环节或某一种税种税负的高低。二是筹划时要选择总收益最多但纳税并不一定最少的方案。三是我们在选择和应用较有利的税收筹划策略时，常常要与其他措施相配合，而为实施这些措施所增加的各项支出就是筹划成本。我们在应用筹划策略时必须考虑筹划

成本,并选择筹划后净收益最大的为决策方案。

2. 财务利益最大化原则

税收筹划最主要的目的是使纳税人的可支配财务利益最大化,也就是税后财务利益最大化。不同的纳税人对税收筹划的目的不同。对于个人,要使个人税后财务利益最大化;对于企业,要使企业税后财务利益最大化,即企业所有者权益最大化,当企业是股份制公司时也可称为股东财富最大化。纳税人财务利益最大化除了要考虑节减税收外,还要考虑纳税人的综合经济利益最大化。

3. 稳健性原则

一般来说,纳税人的节税收益越大,风险也越大。各种节减税收的方式和方法都有一定的风险,节税收益与税利变化风险、市场风险、利率风险、债务风险、汇率风险、通货膨胀风险等是紧密联系在一起。税收筹划在保证财务利益最大化的原则下,还要尽量使风险最小化,要在节税收益与节税风险之间进行必要的权衡,以保证能够真正取得财务利益。

4. 账务处理原则

税收筹划的账务处理原则包括以下三项:

(1) 账证完整原则。要想税收筹划合法有效,首先必须通过纳税检查,而检查的依据就是企业的会计凭证和记录。如果企业不能依法取得并保全会计凭证或是记录不完全,那么税收筹划的结果就可能无效。

(2) 所得归属原则。各项生产经营所得是应税所得的主要来源,直接影响应纳税额。因此企业为达到减轻所得税负的目的,必须对所得实现的时间、来源、归属、种类以及所得的认定等做出适当的、合理的安排。

(3) 充分计列原则。在税收筹划中,凡税法规定可以列支的费用、损失及扣除项目应充分计列,才能减少纳税金额,降低企业税负。企业合法列扣各项费用、损失及扣除额的途径有:一是适当缩短以后年度必须分摊列支的损失、费用的期限(通过加速折旧,减少当期应纳税额,延期纳税);二是以公允的会计方法和原则增加损失和费用;三是改变支出方式以增加列支费用和损失;四是增加或避免漏列可列支扣除的项目。

（三）筹划管理原则

1. 时效性原则

在经济活动中，纳税义务通常具有滞后性，税收待遇在不同的纳税人、不同征税对象、不同征税期、不同地域之间总是有差别，这就在客观上为纳税人提供了事先做出筹划的可能性。如果没有事前做出周密筹划，在经营活动已经发生，应纳税款已经确定时，税收筹划就失去了意义。因此，应该坚持事前周密筹划的原则。同时，还应针对不断修正变革的税法、会计法规等制定相应的税收筹划策略。

2. 便利性原则

纳税人可选择的节减税收的方式和方法很多，税收筹划中在选择各种节税方案时，选择的方案应是越容易操作越好，越简单越好，这就是税收筹划的便利性原则。比如，凡是能够用简单方法的，不要用复杂方法；能够就近解决的，不要舍近求远等。

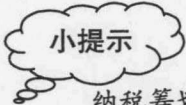
3. 节约性原则

税收筹划可以使纳税人获得利益，但无论由自己内部筹划，还是由外部筹划，都要耗费一定的人力、物力和财力。比如，企业税收筹划，不论是在企业内设立专门部门，还是聘请外部专业税收筹划顾问，都要发生额外费用。税收筹划要尽量使筹划成本费用降低到最小程度，使筹划效益达到最大程度。

四、纳税筹划的特点

中国人民大学张中秀教授在其主编的《公司避税节税转嫁筹划》一书中，从“纳税筹划”所包含的方法上给出定义。他指出：“纳税筹划是指纳税人通过非违法的避税方法和合法的节税方法以及税负转嫁方法达到尽可能减少纳税的行为。”可以用公式表示为：

纳税筹划 = 避税筹划 + 节税筹划 + 转嫁筹划



纳税筹划有避税筹划和节税筹划两种方式。

根据纳税筹划的论述，可以得出纳税筹划的特点，如图 1-9 所示。

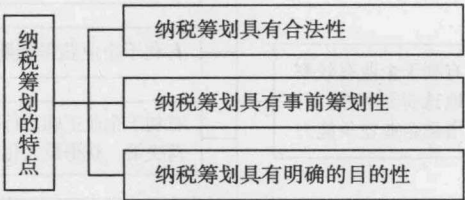


图 1-9 纳税筹划的特点

五、纳税筹划的内容

纳税筹划的内容包括避税筹划、节税筹划、转嫁筹划和实现涉税零风险四个方面，具体内容如表 1-1 所示。

表 1-1 纳税筹划的内容

项目	具体内容
避税筹划	避税筹划是指纳税人采用非违法手段，利用税法中的漏洞、空白获取税收利益的筹划
	纳税筹划既不违法也不合法，与纳税人不尊重法律的偷逃税有着本质区别
	国家只能采取反避税措施加以控制，也就是说不断地完善税法，填补空白，堵塞漏洞
节税筹划	节税筹划是指纳税人在不违背立法精神的前提下，充分利用税法中固有的起征点、减免税等一系列的优惠政策，通过对筹资、投资和经营等活动的巧妙安排，达到少缴税甚至不缴税目的的行为
转嫁筹划	转嫁筹划是指纳税人为了达到减轻税负的目的，通过价格调整将税负转嫁给他人承担的经济行为
实现涉税零风险	实现涉税零风险指纳税人账目清楚，纳税申报正确，税款缴纳及时、足额，不会出现任何关于税收方面的处罚，即在税收方面没有任何风险或风险极小可以忽略不计的一种状态
	这种状态的实现，虽然不能使纳税人直接获取税收上的好处，但却能间接地获取一定的经济利益，而且这种状态的实现，更有利于企业的长远发展与规模扩大

六、纳税筹划的意义

纳税筹划的意义如图 1-10 所示。

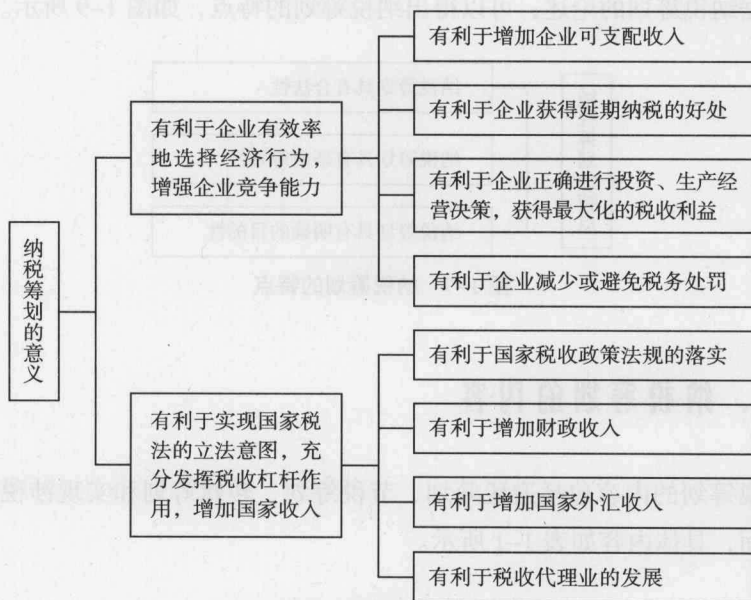


图 1-10 纳税筹划的意义

七、纳税筹划的步骤和注意事项

(一) 纳税筹划的步骤

纳税筹划的步骤如表 1-2 所示。