



中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

纳 税

韩东平 董本信 主编

筹划理论与实务

 科学出版社
www.sciencep.com

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

纳税筹划理论与实务

主 编 韩东平 董本信
副主编 张彦明

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是在2008年1月1日起执行的《中华人民共和国企业所得税法》的基础上编写而成的,具有内容新、涉及面广、理论和实务并重等特点。具体内容包括:纳税基本技术的介绍,包括纳税筹划的技术、纳税筹划的程序、纳税筹划的相关法律、纳税筹划的空间等;也包括业务过程纳税筹划的介绍,如筹资、投资、采购等环节的纳税筹划;还分税种介绍了纳税筹划的方法,包括增值税、营业税、消费税、企业所得税、进出口关税、个人所得税的纳税筹划方法。

本书可作为教材供高等院校财经类、工商管理类学生使用,也可供实际工作者和自学人员参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

纳税筹划理论与实务/韩东平,董本信主编. —北京:科学出版社, 2008

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

ISBN 978-7-03-021221-4

I. 纳… II. ①韩…②董… 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(2008)第027416号

责任编辑:刘俊来 陈 亮 张 兰 王国华 / 责任校对:张 琪

责任印制:张克忠 / 封面设计:耕者设计工作室

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

骏 杰 印 刷 厂 印 刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2008年5月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2008年5月第一次印刷 印张:19 3/4

印数:1—4 000 字数:370 000

定价:28.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

《会计学及财务管理系列教材》编委会

顾问 于玉林 郭复初

主任 唐现杰

委员 (按姓氏笔画排序)

王福胜	龙云飞	任秀梅
孙长江	李玉凤	邱玉兴
张德刚	陈丽萍	梁静溪
谭旭红		

总 序

21 世纪是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代。新时代飞速发展的市场经济对经济与管理类的专业教育提出了新的要求。顺其大势,我国会计学和财务管理学科的理论研究、实践改革和人才培养都呈现出一派前所未有的繁荣景象。这表明我国的会计学和财务管理学科正以蓬勃的生机向前发展着。随着我国市场经济和现代企业制度的建立和逐步完善,新世纪的会计、财务管理教育面临着新的挑战。因此,培养通晓商业惯例和会计准则,掌握财务与会计管理技术与方法,适应 21 世纪市场竞争的高级财务与会计管理人才,已经成为普通高等院校会计学与财务管理专业人才培养的基本目标。

2006 年 2 月,新会计准则和审计准则的颁布以及 2007 年 1 月 1 日新会计准则在上市公司的实施,是我国会计改革进程中的一次重大举措,会计热又一次被推向了高潮。为了更好地将新会计准则贯彻下去,更快地让学生掌握新的会计准则体系,适应新准则下的财务与会计管理工作,我们借鉴了国内外优秀的会计和财务管理类教材,以新会计准则和新审计准则为基础,编写了会计学及财务管理专业系列教材,共计 20 本,包括:《基础会计学》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《会计制度设计》、《政府与非营利组织会计》、《审计学》、《财会专业英语》、《财务管理》、《财务通论》、《公司财务》、《高级财务管理》、《管理会计》、《财务报告分析》、《国际财务管理》、《会计信息系统》、《证券投资与评估》、《资产评估》、《纳税筹划理论与实务》。其中,《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》和《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本套系列教材由黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写,由科学出版社出版。我们认为在大众化教育的背景下,集中各校优势,通过合作方式实现教学资源优化配置,编写一套适用于普通地方高校培养应用型、复合型人才要求的教

材,对加强各校的合作交流,推动师资培养,促进相关课程的教学改革,是一件一举多得的好事。编审委员会由哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北林业大学、东北农业大学、八一农垦大学、大庆石油学院、黑龙江大学、黑龙江科技学院、齐齐哈尔大学、哈尔滨理工大学等十所高校的教师组成,其中包括教学经验丰富、学术造诣较深的老教师,风华正茂的中年教师以及具有足够成长后劲的青年骨干教师。本系列教材的主编均由教学经验丰富的教授担任。

我们从多年的教学实践中深切感受到,教材和教学质量有着十分密切的关系。教材规定了教学内容,是教师授课取材之源,也是学生求知和复习之本,没有优秀的适用教材,也就无法提高教学质量。丢开教材,欲求提高教学质量,不啻缘木求鱼。换言之,没有优秀的教材,就没有优秀的高等教育;没有高质量的人才培养,就没有高水平的大学。我国目前各高等院校会计专业和财务管理专业所使用的教材,尽管版本众多,内容和结构有所差别,各校可选择的空间较大,但仍有进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各高校所使用的教材,大都编写于21世纪初,很多都没有体现2007年实施的新会计准则,再加上电子计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的教材内容需要大范围的更新;第二,随着会计和财务管理理论与实践的发展,人们对会计和财务管理的认识不断发生变化,对于原有教材的有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和财务管理的专业知识;第三,尽管各种版本的会计和财务管理专业教材内容和结构都不尽相同,但是侧重理论教学,奠定科研基础,培养本科生毕业后从事研究工作的教材偏多,而适合于培养应用型、复合型人才的普通地方高校的教材却少之又少;第四,现有教材在体系结构上大多采用教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给强调动手能力和实际操作能力的大众化教育模式的专业课教学带来诸多不便,需要加以改进。

正因为如此,我们在不断反思会计与财务管理教育改革与创新培养目标,不断修正完善教学计划的基础上,摸索培养特色人才的新定位、新理念、新途径,针对现有教材存在的缺点,改善以往简单地选用重点大学教材的状况,编写了本系列教材,力图为普通地方高校会计学和财务管理专业提供一套具有理论性、实践性、指导性的优秀教材。这套系列教材的编写本着务实、求新、继承与开拓的精神,定位于会计学、财务管理本科专业必修课,是对两个专业本科教学内容的总体设计和完善,目的是为进一步建立和完善会计学和财务管理学科体系奠定基础,以求通过科学、先进、实用的教学体系培养出适合我国经济发展需要的会计和财务管理应用性和复合型人才。为了保证教材具有高起点、高质量,我们在编写与出版过程中突出以下三点:①“质量第一,开拓创新”是编写教材的指导思想。通过本系列教材,期望展示我们各所学校的教学改革和教材建设的成果。

②以“借鉴国际通用教材体例、实现系列教材的国际化风格”为编写教材的基本原则。广泛借鉴国际流行的教材编写风格,适应新世纪人才培养的新要求。③以“主编负责,合约约束”为质量保证手段。

本套教材主要体现了以下几个特点:

(1) 内容新颖全面。本系列教材的编写建立在新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《审计准则》、《公司法》、《证券法》等制度和法律的基础上,融合了新准则、新法规中的新规定,是新准则颁布之后较早、较全的一套系列教材。其中,不仅体现出了会计专业教材中的很多具体准则变化的业务处理(例如《企业会计准则——金融工具确认和计量》、《企业会计准则——资产减值》),而且财务管理相关知识的最新变化也同样出现在本套系列教材中(如新《公司法》中关于利润分配的变化,财务报表分析中财务指标的变化)。

会计是一种国际商业语言,随着世界经济的一体化,市场竞争的国际化,需要国际惯例协调的范围越来越广,所以在系列教材的编写过程中,我们参考了相当多的会计学和管理学方面的经典国际知名教材,以国际会计最新发展趋势为依据,充分体现我国的会计准则和国际准则的实质性趋同,力争使本套教材成为教师指导学生的一个有用工具,使学生能够通过学习教材掌握最新的财务与会计知识的专业技能,同时具有国际“变通”能力。

(2) 系统性和可操作性。系统性是指本系列教材体现了知识体系的架构,知识点的交叉渗透,以及各自的逻辑关系。一方面,在内容结构体系安排上体现了由简单到复杂、由易到难的渐进过程,适用于教与学。另一方面,在内容选择和体例编排上都充分考虑了不同阶段、不同知识结构学生的需要,基本解决了教学层次多,但教材单一、内容滞后的矛盾。两个专业的教材分别包括了初级(如《基础会计学》、《财务通论》)、中级(如《中级财务会计》、《公司财务》)和高级(如《高级财务会计》、《高级财务管理》)三个层次的教学内容,而且最大程度地避免了课程内容的交叉与重复。本套教材的可操作性主要体现了理论与实际的紧密联系,强调实际操作能力的培养,从培养应用型、复合型人才的宗旨出发,各教材根据需要设置了复习思考题、计算分析题及案例分析等,旨在培养学生独立思考、独立处理业务、独立解决问题的能力。

(3) 便于教师教学和学生学。为了方便教师教学和学生学,在每部教材中均安排了如下内容:①每章前面设有导言和重要概念,章后有小结;②注重对习题和案例的编写,每章后面根据需要设置有练习题(其中包括简答题、计算题)和案例分析。如此安排便于学生明确各章学习重点并对学习内容产生兴趣。通过大量的习题和经典案例,让教师的教学达到更好的效果,为学生的学习和理解提供了更好的工具,有利于锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

(4) 突出学生综合素质和创新能力的培养。我们认为,社会经济的发展状

况将本科会计学和财务管理教育定位为：为企事业单位、金融机构和财务咨询或服务机构培养从事会计、理财工作和其他相关经济管理工作的具有综合素质的人才。这类人才应该具有以下特点：有很强的适应性；有不断吸收新知识的能力；有进一步发展的潜力；有一定的创新能力；有较高的综合素质；有国际化意识或全球意识。

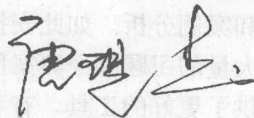
作为培养新世纪高级应用型、复合型人才的系列教材，除了要强化学生的基础知识和基本技能以外，还应注意学生综合分析能力和判断决策能力的培养，引导学生打破常规，勇于创新，将素质教育融入教材之中。以学生自主创新能力培养为核心的教学，要求教师在完成必要的知识教学和技能培训目标的同时，培养学生的自主学习能力和创新能力，最终达到提高学生综合素质的目的。在编写教材时，每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题，以期达到扩展会计学及财务管理专业学生视野的目的，实现对学生综合能力和创新意识的培养。

(5) 突出现实性和适应性。根据新世纪人才的培养目标，本系列教材立足于我国国情和当前经济现实，与我国正在进行的市场经济建设相适应，具有较强的应用性。同时又面向未来，在吸收国际先进理论与技术方法的基础上，注意了我国普通地方高校本科教学的适用性。本套教材以新颁布的《公司法》、《证券法》等法律规范为依据进行编写，以保证教材中介绍的会计、财务管理知识能够在新的法律环境下更好地应用。

本套系列教材能够顺利出版，要感谢哈尔滨商业大学等 10 所高校领导和教师们的大力支持，感谢科学出版社的鼎力帮助，感谢所有主编和参编人员的通力合作，感谢所有有关兄弟院校会计、财务管理界同仁们多年来的友好协作与真诚关怀。

不积跬步，无以至千里。

我们希望通过这套会计学和财务管理专业系列教材的编撰，能够对会计和财务管理的理论与实务做出一个相对清晰的描述和阐释。我们越深入这一过程，就越强烈地意识到，在传播会计和财务管理知识体系这一艰巨而复杂的任务的进程中，我们尚处于开端处。尽管我们做了较长时间的准备，所有编写人员也付出了艰辛的劳动，但由于经济环境的迅速变化，对国内外现状的掌握不可能全面、透彻，加之编写人员学识所限，教材中难免有不妥甚至谬误之处，恳请读者不吝赐教，以便在今后修订时更正和完善。



2007 年 7 月

前言

纳税筹划是纳税人在不违反现行税法的前提下,通过对税法进行精细化比较后,对纳税支出最小化和资本收益最大化综合方案的纳税优化选择,它是涉及法律、财务、经营、组织、交易等方面的综合经济行为。通过纳税筹划所取得的收益是合法收益。纳税人对经济利益的追求可以说是一种本能,是最大限度地维护自己的利益的行为。我们有理由相信:在未来的经济生活中,人们将会越来越多地运用纳税筹划来实现自身的合法利益。

2007年3月16日第十届全国人民代表大会第五次会议通过了新的《中华人民共和国企业所得税法》(以下简称《企业所得税法》),并于2008年1月1日执行。

新税法在纳税主体、费用扣除、应纳税所得额的计算等方面与旧税法有较大区别,尤其是在税收优惠政策的导向上,改变了以投资来源和投资地区作为政策导向的一贯做法,以科技兴国、行业政策、区域发展战略等作为税收优惠导向,这必将使税收优惠政策发生较大变化。新税法正式实施后,企业纳税筹划的格局将发生很大的变化。企业为了追求最大的纳税筹划利益,将更多地企业机构设置、关联企业交易、税前成本费用扣除以及所得税以外的其他税种筹划上多做文章,寻求新的纳税筹划点。为了帮助企业作好新税法实施后的纳税筹划,我们编写了本教材,力争在新税法实施中让企业在纳税筹划方面有所准备,帮助企业搞好新旧税法交替过程中的纳税筹划工作。

本书突出以下特点:

(1) 内容新颖。本书针对新《企业所得税法》编写而成,内容全面反映新税法的指导思想,能够指导阅读者加深对新税法的理解,及时搞好企业在新旧税法交替中的纳税筹划问题,具有很高的理论研究及实用价值。

(2) 内容全面。从横向(分税种)与纵向(按过程)两个方面阐述纳税筹划的方法与技术。横向涉及增值税、营业税、消费税、企业所得税、进出口关税、个人所得税以及其他税种的筹划;纵向按照企业的内部管理划分为设立、筹资、投资、采购、销售、内部核算、产权重组等阶段的纳税筹划问题。

(3) 理论与实务并重,强调理论联系实际。在理论上正确界定纳税筹划,在实务上正确掌握纳税筹划,突出案例教学。

(4) 突出纳税筹划行为的合法性。纳税筹划是合法的经济行为,本书将纳税筹划中的相关法律问题单独列为一章,重点介绍纳税主体的法律责任、纳税筹划的行政复议、纳税筹划的税务代理等问题,明确纳税筹划的合法性前提。

韩东平、董本信担任本书的主编,张彦明担任副主编。

本书作者情况为:韩东平(第1章,哈尔滨工业大学)、董本信(第12章,哈尔滨商业大学)、张彦明(第8章,大庆石油学院)、王忠孝(第4、5章,黑龙江工商职业技术学院)、李秀华(第3、9、11章,哈尔滨工业大学)、康宇红(第2、7章,哈尔滨工业大学)、张凤元(第6、10章,哈尔滨商业大学)。

由于作者的水平有限,书中难免存在缺陷,竭诚欢迎广大读者不吝指正。

编者

2007年11月于哈尔滨工业大学



总 序 前 言

第一章

纳税筹划总论	1
第一节 纳税筹划的概念和分类	1
第二节 纳税筹划的目标	3
第三节 纳税筹划的原则	5
第四节 纳税筹划的程序和步骤	7
第五节 纳税筹划与避税和偷税	8
第六节 纳税筹划基本技术	9
复习思考题	14

第二章

纳税筹划的相关法律	15
第一节 纳税主体与法律责任	15
第二节 纳税筹划与行政复议	19
第三节 纳税筹划与税务代理	24

复习思考题	26
-------------	----

第三章

纳税筹划的空间	27
第一节 价格空间	27
第二节 优惠空间	32
第三节 漏洞空间	39
第四节 空白空间	40
第五节 弹性空间	41
第六节 规避空间	43
复习思考题	47

第四章

企业管理环节的纳税筹划	48
第一节 企业设立的纳税筹划	48
第二节 企业筹资的纳税筹划	54
第三节 企业投资的纳税筹划	58
第四节 企业采购的纳税筹划	61
第五节 企业销售的纳税筹划	64
第六节 企业内部核算的纳税筹划	72
第七节 企业产权重组的纳税筹划	76
复习思考题	82

第五章

增值税纳税筹划	83
第一节 增值税制度	83
第二节 增值税优惠政策	97
第三节 增值税纳税筹划实务	99
复习思考题	118

第六章

营业税纳税筹划	119
第一节 营业税制度	119
第二节 营业税优惠政策	124
第三节 营业税纳税筹划实务	125
复习思考题	139

第七章

消费税纳税筹划	141
第一节 消费税制度	141
第二节 消费税纳税筹划实务	151
复习思考题	158

第八章

企业所得税纳税筹划	159
第一节 企业所得税制度	159
第二节 企业所得税优惠政策	184
第三节 企业所得税纳税筹划实务	197
复习思考题	219

第九章

进出口关税纳税筹划	221
第一节 关税制度	221
第二节 关税优惠政策	224
第三节 关税纳税筹划实务	225
复习思考题	231

第十章

第六章

个人所得税纳税筹划	232
第一节 个人所得税制度	232
第二节 个人所得税优惠政策	238
第三节 个人所得税纳税筹划实务	240
复习思考题	248

第十一章

第七章

其他税种的纳税筹划	250
第一节 房产税的纳税筹划	250
第二节 土地增值税的纳税筹划	255
第三节 印花税的纳税筹划	260
复习思考题	265

第十二章

第八章

国际纳税筹划	266
第一节 国际纳税筹划通论	266
第二节 国际纳税筹划的主要方法	275
复习思考题	300

参考文献	302
------------	-----



第一章

纳税筹划总论

本章主要对纳税筹划进行了总体的概念性和框架性介绍。重点介绍纳税筹划的概念和分类，纳税筹划的目标，纳税筹划必须遵循的原则，纳税筹划与避税、偷税的关系和纳税筹划的一些基本技术。

【重要概念】 避税 偷税 免税技术 减税技术 税率差异的概念 分劈技术 扣除技术 抵免技术 延期纳税技术 退税技术

第一节 纳税筹划的概念和分类

一、纳税筹划的概念

纳税筹划是指纳税人从减少税收成本的角度进行的税务计划，即制定可以尽量减少纳税人纳税的投资、经营或其他活动的方式、方法和步骤。纳税筹划是税收筹划的一个方面，是针对纳税人而言的；税收筹划的另外一个方面是针对收税人而言的，可称为收税筹划。本书阐述的是税务筹划中的纳税筹划。

二、纳税筹划的分类

按照不同的标准，纳税筹划可以分为不同的类别。

（一）按纳税筹划的主体分类

按纳税筹划的主体是企业还是个人，纳税筹划可分为企业纳税筹划和个人纳税筹划两类。

企业纳税筹划是指企业通过经营活动与财务活动的有机结合，系统筹划、合

理安排生产经营的时间、地点、方式等,并巧妙利用各种筹资技术、投资技术,从而达到减轻企业纳税负担的税务计划。

个人纳税筹划是指个人通过合理安排自己的投资、经营或其他活动,以实现尽量少纳税的税务计划。

(二) 按纳税筹划的区域分类

按纳税筹划地区是否跨越国境,纳税筹划可分为国内纳税筹划与国际纳税筹划。

国内纳税筹划是指在一国的税收管辖权下,纳税人利用该国税制条款的差异性及某些特殊条款,合理安排国内的投资、生产经营及财务活动或其他国内活动,来减少或消除纳税义务,以实现最大经济利益的税务计划。

国际纳税筹划是跨国纳税义务人在国际税收的大环境下,以合法的方式,利用各国税收法规的差异和国际税收协定中的缺陷通过资金、货物或劳务跨越税境的流动或非流动来谋求最大限度地规避、减少或消除国际税收义务,从而使其全球的税收负担最小化,使其在所有管辖区内总所得最大化。

(三) 按纳税筹划的期限分类

按纳税计划期限的长短,纳税筹划可分为短期纳税筹划与长期纳税筹划。

短期纳税筹划是指制定可以尽量减少纳税人税负的短期(通常不超过1年)投资、经营或其他活动的税务计划。

长期纳税筹划是指制定可以尽量减少纳税人税负的长期(通常1年以上)投资、经营或其他活动的税务计划。

(四) 按纳税筹划实施的手段分类

按纳税筹划采用的减轻纳税人税负的手段,纳税筹划可分为避税型纳税筹划、节税型纳税筹划及税负转嫁型纳税筹划。

避税型纳税筹划是纳税人利用税法的缺陷、漏洞及不足,通过避税的方法与手段制定尽量减少税负的生产经营、投资或其他活动的税务计划。

节税型纳税筹划是纳税人利用国家税收政策的优惠性,通过节税的方式与手段制定尽量减少税负的生产经营、投资或其他活动的税务计划。

税负转嫁型纳税筹划是指纳税人利用商品价格的变动,将税负部分或全部转嫁给其他人,从而减轻自己的税收负担的税务计划。

第二节 纳税筹划的目标

纳税筹划的目标,一般认为是企业或个人运用各种手段减少其纳税负担,尽量少交税款,以达到使其经济利益最大化的目的。但有些人以纳税筹划为名,行偷税漏税之实,认为纳税筹划旨在鼓励纳税人逃避纳税义务,这是纳税筹划的误区,是对纳税筹划的错误认识,会给纳税筹划工作带来困难,并且会对纳税筹划的发展起阻碍作用。

一、直接减轻税收负担

纳税人对直接减轻税收负担的追求,是纳税筹划产生的最初原因。毫无疑问,直接减轻税收负担是纳税筹划所要实现的目标之一。

纳税人是纳税义务的承担者。换句话说,税法规定的负有纳税义务的单位和个人是纳税人。纳税人的构成可以分为两个部分:一是自然人纳税人;二是法人纳税人。但无论是自然人纳税人还是法人纳税人,作为市场经济的主体,在产权界定清晰的前提下,都有一个共同的特点,那就是直接减轻税收负担。

直接减轻自身的税收负担包括两层含义:一层含义是绝对减少经济主体的应纳税额;另一层含义则是相对减少经济主体的应缴税额。本书承认后者的观点。从这一意义上讲,即使经济主体的当年应纳税额在绝对数量上比上年有所增加,只要其应纳税额与生产经营规模的增长比例相比有所降低,我们也认为该项纳税筹划是成功的。例如,某企业上年应纳税额为300万元,今年应纳税额为400万元,但去年的销售收入仅为1000万元,而今年的销售收入为1500万元。很显然,从比例上看,企业经过纳税筹划,税收负担有所减轻,尽管其绝对数量有所增加。

二、获取资金时间价值

纳税人通过一定的手段将当期应缴的税款延缓到以后年度缴纳,以获取资金的时间价值,是企业理财的一个基本观念,也是企业纳税筹划的一项基本法则。与直接减轻企业税收负担一样是纳税筹划目标体系的有机组成部分之一。

货币具有时间价值,尽量推迟应税所得的实现,减少当期应纳税额具有理论与现实的意义。推迟纳税对纳税人来说有两个好处:一是可以继续享用这笔资金,并从中获利;二是用利息率进行贴现后,未来应缴税款的现值会有所减少。例如,假定纳税人将推迟纳税而节省下来的钱用于投资,投资的收益率为10%,所得税税率为30%,那么纳税人投资的税后收益率为7%。在这种情况下,如果