

LISHUIYOU DAO

理税有道

—— 纳税奥秘与技巧

蔡 昌/著

迷你口袋书



中国财政经济出版社

LISHUIYODAO

理税有道

—— 纳税奥秘与技巧



纳税有道



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

理税有道——纳税奥秘与技巧 / 蔡昌著. —北京:
中国财政经济出版社, 2009. 3

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1101 - 5

I. 理… II. 蔡… III. 税收管理 - 基本知识 - 中国
IV. F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 189684 号

责任编辑: 樊清玉

责任校对: 李 丽

封面设计: 郁 佳

版式设计: 兰 波

插 图: 杨万斌

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 32 开 5.5 印张 104 000 字

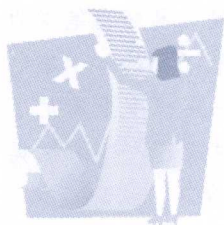
2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4 060 定价: 15.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1101 - 5/F · 0923

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744



QIAN YAN

前言

税收无处不在，税收体现着一种经济规则。美国法学家奥利弗·霍尔姆斯曾说过：“税收是我们为文明社会付出的代价。”税收不仅是社会文明进步的标志，而且也成为社会经济发展的一种推动力。因此，不论对企业还是个人来说，税收都已经成为财富决策的关键因素。美国财政部国内税务署前署长唐纳德·亚历山大说：“在经济泡沫年代，不惜一切手段增加利润的动力很大。其中一个手段就是把纳税额减少到最低限度。”

在中国推进市场经济的今天，税收离我们的生活越来越近。不论在经济繁盛时期，还是在经济衰退之际，都必须掌握纳税理财的方法和技巧。为帮助大家更多地了解税收、走近税收，我于2007年春在山东教育电视台开办《掌控税收》系列讲座，为社会各界人士所津津乐道。该套节目从身边的点滴谈起，传播纳税理念、弘扬税



收诚信，对个人和企业的纳税工作具有较强的指导意义。

节目播出后，许多观众朋友对纳税理财表现出极大的兴趣，他们通过电话、邮件等多种方式和笔者交流，索要讲座节目的相关资料，其热情程度之高超出笔者的想象。随后，齐鲁电子音像出版社出版了我的二十集电视讲座节目——《掌控税收》，这在一定程度上满足了观众朋友的需求。这次出版的《理税有道——纳税奥秘与技巧》就是该电视讲座的精华内容。

我是一个对各类事物都感兴趣的人，颇喜欢观察和思考；我是一个喜欢精致的人，希望我的作品能带给大家一种精美的感觉。如果您在阅读本书时有任何想法或赐教之处，请发邮件给我，无论意见如何都很欢迎。

最后，我还要表达对许多人的感激之情，正是他们的默默奉献才使本书得以刊行。感谢西南财经大学的郑娅好女士，她提出的谋篇布局创意使本书增色不少，感谢丹东市国税局的杨万斌先生，他设计的精美插图使本书活泼添彩，感谢多年来给我支持和帮助的樊清玉女士，她是本书的责任编辑，她的细腻、耐心和辛勤劳动激励着我写好每一行文字。还要感谢把书翻开的读者朋友，也祝愿更多的读者朋友通过关注纳税理财，实现个人与公司财富的不断增长。

蔡昌

2009年2月



目 录

M U L U

上篇 个人理财技巧

- 第 1 讲 个人理财 (3)
- 第 2 讲 个人收入与纳税 (12)
- 第 3 讲 个人投资与纳税 (上) (30)
- 第 4 讲 个人投资与纳税 (下) (39)
- 第 5 讲 个人消费与纳税 (50)
- 第 6 讲 个人理财突破 (59)

下篇 公司理财技巧

- 第 7 讲 公司纳税理念 (71)
- 第 8 讲 聚焦纳税管理 (83)



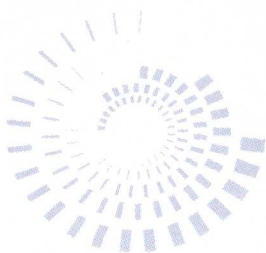
第9讲	发票里的学问	(93)
第10讲	揭开纳税筹划的面纱	(103)
第11讲	纳税筹划操作方法	(115)
第12讲	如何签一份省税的合同	(128)
第13讲	技术创新中的税收优惠	(139)
第14讲	采购业务的纳税技巧	(149)
第15讲	销售业务的纳税技巧	(156)

附篇 趣味案例思考

案例1	怎样巧用包装物节税?	(165)
案例2	怎样巧用转让定价节省关税?	(165)
案例3	土地增值税通过房价调整可以节省吗?	(166)
案例4	年终奖金如何发放能节税?	(167)
案例5	如何利用工程合同节税?	(167)
案例6	狡兔三窟的“节税高招”有风险吗?	(167)

 上 篇

个人理财技巧





个人理财

第1讲

每个人都希望拥有幸福的生活，我们常挂在嘴边的一句话是：君子爱财，取之有道。谁不喜欢财富，谁不喜欢过幸福的生活。而这一切从何而来？这一切要从理财而来。

中国自古流传下来一句话：吃不穷，穿不穷，算计不到一世穷。这里所说的“算计”，就是理财。如何理财呢？下面带大家一起去探寻理财的奥秘。





一、个人财富口袋

对个人来讲，要理好财，首先要建立你的财富口袋。我们先来看个人财富口袋（如图 1-1 所示）。在这个图中，个人财富口袋拥有六种收入的来源：一是投资收益，通过投资获得的现金流入主要包括利息、股息、红利所得；二是劳务收入，通过提供劳务服务所获

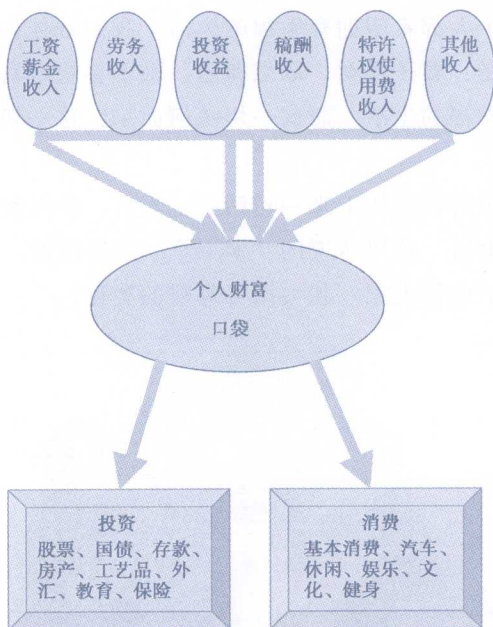


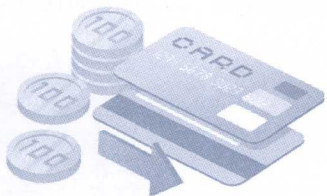
图 1-1 个人财富口袋



得的收入；三是工资薪金收入，即作为一个雇员为单位做贡献所拿到的报酬；四是稿酬收入，即个人发表文章或出版著作所获得的收入；五是特许权使用费收入，个人提供专利权、商标权、著作权以及非专利技术所获得的收入；六是其他收入，如财产转让收入，偶然所得等。从收入来源来看，个人财富口袋有多种财富流入的源泉。

对于个人财富口袋来说，还有两个财富流出的通道：一是投资，二是消费。即个人财富口袋主要用于投资和消费。所以，投资和消费就构成了个人财富口袋的两类不同性质的流出。

我们先来看投资，投资主要有股票投资、国债投资、存款投资、房产投资、教育投资，还有保险投资等。接下来我们看消费，个人消费有基本消



费、汽车消费、文化消费、健康消费、娱乐消费等多种形式。

从财富口袋可以看出，一个人要想积累财富，必须疏通收入源泉，为财富创造更多的流入；同时，还要注意控制两类流出。在生活中大家都明白一个道理，那就是“开源节流”。这里的“开源”，就是解决如何增加收入的问题，而“节流”，就是实现如何节约费用开支的问题，当然也包括税金的节约。



利用个人财富口袋，就可以实施个人理财规划了。对个人来说，投资理财技巧体现在以下三个方面：

一是收入，收入是财富增长的源泉，个人不能忽略收入的形式和内容。

二是投资，经济学家认为投资就是推迟的消费。投资观念很重要，成功的投资能实现财富的持续增长，相应增加未来消费量。

三是消费，消费就是消耗财富，消费使现有财富一去不复返。适当而合理的消费，不仅可以满足生存的需要，而且还可以提高生活质量。

让个人财富口袋鼓起来，这可是许多人的愿望，光有愿望不行，关键是如何才能做到？



自动取款机



二、个人理财三大技巧

1. 合理分配收入

收入不外乎两个用途：一是投资，二是消费。

当你每月拿到工资或其他收入时，要合理安排收入。

首先，要合理划分消费与投资的比例。比如，你每月拿 3000 元的工资，用于基本消费的占多少，用于投资的又占多少呢？四六开的话，基本消费是 1800 元，投资是 1200 元。请牢记：在没有意外的情况下，不要随意改变预先设定的投资与消费比例。

其次，要合理安排投资的种类与结构，形成合理的投资组合。个人投资要选择多种方式，比如储蓄、买国债、炒股票、投资房产等，这些都是常见的投资方式。

投资学里有一个非常经典的投资原则：鸡蛋不能放在一个篮子里。个人投资时，为规避风险，应该选择一组投资，形成风险、收益均衡的投资组合。但同时也要牢记：也不宜把鸡蛋放在太多的篮子里，那样多不好管理呀！投资也要遵循辩证法。

银行储蓄是投资吗？有人认为不是。其实，银行储蓄也是一种投资，银行有一种零存整取的储蓄方式，很受亲睐，因为它能促使个人定期储蓄，自然会养成节约的好习惯。



最后，要安排好消费的种类和结构。日常消费占用多少开支，购车的消费（或车贷的月供额）占用多少开支，日常用车的消费又有多少，孩子的教育支出如何合理安排？要保障这些消费支出项目，就需要对收入作出合理分配。

2. 花钱的学问

花钱的学问很大，这里结合日常生活主要讲三点：

第一，不要吝啬必需的开支。

我们常说，该花的钱一定要花。否则，我们的生活质量会下降，我们的事业发展会受挫。大家都知道龙永图先生，他是 WTO 谈判的首席谈判官。龙永图先生宏才大略、一身正气，很多人都知道他为中国加入世贸组织立下了赫赫战功，但很少有人知道龙永图先生廉洁爱国。这里有个小故事，在一次宴会上记者问龙永图先生这样一个小问题：“您有几条领带？”龙永图先生是这样回答的：“我只有 5 条领带，不同的花色，搭配不同的西装。”龙永图先生还强调说，5 条领带就足够了，能满足他在任何场合的需要。

从这一点分析，龙永图先生很会理财，他不吝啬领带该花的钱，但他也不多花冤枉钱。即使领带再多，每次也只能戴一条。龙永图先生没有物质欲，这令我们十分钦佩。其实，国外曾想用重金收买龙永图先





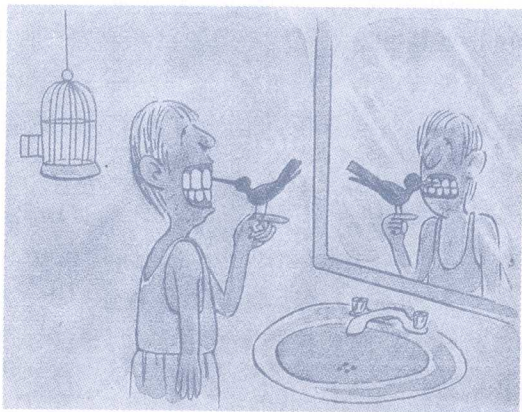
生，但龙永图先生不为重金所动，他不但深深地爱着祖国，而且还深知即使拥有 500 条领带，和拥有 5 条领带没有太大的区别。

第二，把钱用在健康上。

健康是一个人一生追求的目标。没有健康的体魄，所有的一切都化为泡影。如何才能作到健康呢？从理财角度考虑，要舍得在健康方面花钱，这样才能少去医院、少花医药费。关注健康理财，要从以下三个方面着手：

一是饮食。俗话说，药补不如膳补。多吃营养丰富的食物，就可以保持健康的身体，少吃药。

二是健身。生命在于运动，多健身，多锻炼，就可以减少发病的几率。所以，多在健身方面花钱，经常游泳、打球，锻炼身体，无形中就会减少医药费开支。



洁齿高招



三是保险。如果个人身体素质差，就应该未雨绸缪，多投资一些医疗保险、健康保险、人寿保险等。

第三，把钱用在教育上。

百年大计，教育为本。教育能提高一个人的素质，而素质是人生成功的基础。在个人理财方面，不要忘了对教育多投入一些，这样个人才能不断适应社会的变化，不至于被时代所淘汰。

3. 理财不忘合法节税

个人投资理财还需要合法节税，或称之为“税收筹划”，这也是理财的技巧之一。

税收是一个古老而又新鲜的话题。人们对税收有着各种各样的感觉。但没有哪个组织和个人能忽视税收的存在。唐朝有个诗人叫杜荀鹤，他有两句描写税收的名诗：“任是深山更深处，也应无计避征徭。”

但税收也是可以筹划的，节税已经成为一种理财意识，也被形象地称为“理税”。举个例子，一般银行存款的利息收入要缴利息税，但教育储蓄不用缴利息税。对个人来说，利用教育储蓄存款就可以合理规避利息税。再如，个人买保险不仅能保平安，而且还可以利用保险节税，对个人获得的保险分红、保险赔款不征税。所以，在个人投资理财中，要依法纳税，但也不要忘了合法节税，我们决不能作法律禁止的事，但要大胆作法律没禁止的事。