

税收筹划

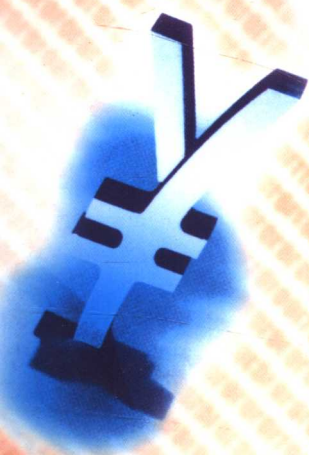
操作实务(Ⅱ)

■ 赵连志 主编

Shui Shou chouHua
Cao Zuo ShiWu

中国税务出版社

CTP



税收筹划操作实务(Ⅱ)

赵连志 主编

 中国税务出版社

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划操作实务(Ⅱ)/赵连志主编.

—北京:中国税务出版社,2002.9

ISBN 7-80117-524-7

I. 税… II. 赵… III. 税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 063117 号

版权所有·侵权必究

书 名: 税收筹划操作实务(Ⅱ)

作 者: 赵连志 主编

责任编辑: 王迎新

责任校对: 于 玲 安淑英

技术设计: 桑崇基

出版发行: 中国税务出版社

北京市宣武区槐柏树后街21号 邮编:100053

http://www.taxph.com

E-mail: fxc@taxph.com

电话:(010) 63182980(发行处)

经 销: 各地新华书店

印 刷: 冶金印刷总厂印刷

规 格: 850×1168 毫米 1/32

印 张: 16.125

字 数: 404000 字

版 次: 2002 年 11 月第 1 版 2002 年 11 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80117-524-7/F·449

定 价: 35.00 元

如发现有印装错误 可随时退本社更换



郭洪荣，曾从事税收工作10年，后创办北京洪海明珠税务师事务所有限公司，为总经理。成功地为企业开展税收筹划上百例。出版了《发票、票证管理与使用》一书。即将出版的有《投资理财与办税》、《企业所得税申报规程》等。

在“独立、客观、公正、诚信、综合、便捷、高效、到位”的税务代理经营理念下，洪海明珠税务师事务所有限公司逐年发展壮大，到目前形成了四个营业部。从业人员50多人，其中注册税务师职称等中高级人才20多人。可开展投资税收筹划（投资分析、投资预测、可行性研究）、经营税收筹划（企业创办税收筹划、企业营运税收筹划、企业清算税收筹划）、理财税收筹划（内控税收筹划、融资税收筹划、收入税收筹划），并已受到社会的广泛关注。

主 编：赵连志

主要撰稿人：李 政 邹国金

策 划：北京洪海明珠税务师事务所有限公司

主 编 的 话

一位税务代理人说：“纳税人不缴税是犯罪，少缴税是错误，多缴税是失误。”这可以说是从另一个角度来诠释的税收筹划。

税收筹划被认为是新世纪的“朝阳产业”。

一、加入 WTO 后税收筹划的机遇与挑战

税收筹划是市场经济条件下企业依法、自主纳税的一种理财行为，它是社会生产关系中分配关系调整的重要内容。在全民所有制计划经济体制下，分配关系的调整主要借助于单向行政手段，而在多种所有制成分并存的市场经济条件下，分配关系的调整则主要依靠法律。通过近 20 年的改革，我国税收法律、法规体系已逐步建立和健全，依法纳税的意识也逐步深入人心。企业税收筹划的外部条件已经具备，我国加入 WTO 之后，税收筹划必将成为税务部门和企业管理层共同研究的一项重要课题。

有位专家说，中国加入 WTO，简单地看，就是中国市场的游戏规则与国际规则的对接。这个对接的过程看似简单，但实质上它却涉及人的基本思想观念和思维方式的转变。市场经济是一个多人共同参与的游戏，在这个游戏框架下，政府（包括税务机构）不再享有特权而变为缔约的一方。税法的权威性决定了税收契约的不可谈判性。尽管税收契约具有不可谈判性，但在利益机制的驱动下，企业节税的动机依然存在。如在名义税率下，企业税收筹划

的空间仍然很大。目前,在全国各地,各种各样的税收筹划培训班得到了纳税人的欢迎,并且热度只增不减就是很好的证明。

经过 11 个春秋的税收宣传月活动,对税务登记、纳税申报、税款缴纳、发票领取等事宜,纳税人现在都可以轻松地做好。21 世纪,税收电子化的迅速到来,计算机网络的普及使用,使纳税人的电子申报、无纸申报、网上申报纳税已成为现实。市场经济正在逐步走向规范,企业、商家之间的竞争更趋激烈,更加白热化。甚至纳税人自觉纳税成为竞争中的一个“参数”。在这种形势下,税务代理代理什么?税收筹划自然堂而皇之地走向了前台,成为税务代理的最主要内容。纳税人会主动、自愿地请税务代理人为自己服务,税务代理业将会呈现一派蓬勃发展的景象。21 世纪,税收筹划已成为最热门的产业。

二、税收筹划要遵守两原则

税务代理人在接受委托后,为纳税人的生产经营活动进行合理规划、安排,在遵守国家税法和各种法律、法规的前提下,把纳税人的税收负担调整控制在最佳界限内,达到减少纳税人税收成本的目的,这是委托方及被委托方的共同宗旨。

但是,在最近一二年,由于税收筹划的刚刚兴起,一些税务代理机构工作过于粗糙,或者是一些纳税人还没有认识真正意义上的税收筹划。所以,他们往往单纯地把少缴税看成是税收筹划,或者说税收筹划就是少缴税。其实,税收筹划的内容十分丰富,其中很重要的一条,就是要遵循两个基本原则,这也是税收筹划界的共识。

(一)合法性原则

税收筹划活动,必须在合法的前提下,才能保证所设计的经济活动、纳税方案为税收主管部门所认可,否则,必然要受到相应的惩罚并承担法律责任。还有一点需要注意的是,我国的财务处理

与税收的法律、法规、规章往往不尽一致,这是很正常的。当财务处理与税收的法律、法规、规章不一致时,必须以税收法律、法规、规章为准,这不仅是国际上的通行做法,也是我国税收法律、法规、规章所明确规定的。

(二)有效性原则

税收筹划的有效性原则,是对有关经济活动、交易行为所进行的税收筹划一定要达到预期的经济目的,并且对纳税人产生优化纳税的义务。这就要求决策者具有税收意识,对日常的经营活动和财务安排保持清醒的认识。有效性原则还要求税收筹划人士所进行的税收筹划必须与企业的战略目标相匹配,不是单纯为了节税而节税,当税收目标与企业目标发生冲突时,应以企业目标作为首要选择,这样也易于被税务主管部门所认可。

三、税收筹划应是“全程”的

税收筹划的实务操作必须以企业的实际需求为根本出发点。企业作为市场经济的主体,其经济利益相对独立,最终目的是追求税后利润的最大化。而税收筹划就是通过对投资、经营、理财活动的事先筹划与安排,进行纳税方案的优化选择,从而最大限度地节约税收成本,取得最多的税收利益。所以,税收筹划的需求贯穿于企业的整个经济活动中。我们的税收筹划也必须全局在胸,“全程”在手。

有的会计师或税务师事务所把税收“全程”筹划归纳为三个方面:

(一)投资过程中的税收筹划

投资行为对企业来说非常关键,其针对性非常强,或对某一地区投资,或对某一产业投资,或进行市场扩张,或选择合作伙伴等,企业投资决策必须经过多方论证。税收筹划,仅是企业投资决策诸多要素中的一个,就是将企业的投资方案结合现行税收法律、法

规、规章中的相关税收优惠政策进行对比选择,从中选出能达到帮助企业减轻税收负担,争取税后利润最大化目的的方案。在实践中,企业投资过程中的税收筹划可以简单地分为对地区、产业、企业类型和投资方式的选择等四个方面的税收筹划。

(二)经营过程中的税收筹划

实践证明,企业需要的税收筹划最常见、最大量的是对经营过程中涉税问题的筹划,有的需要对企业组织形式进行筹划,有的需要对生产构成进行筹划,有的要进行生产成本的筹划,有的要进行企业分配机制的筹划等等。企业经营过程中的税收筹划,归结起来,主要有对经营方式、经济合同和日常经营涉税的税收筹划等三个层面。

(三)资产重组过程中的税收筹划

伴随经济体制改革特别是企业改革的不断深化,企业的重组业务日益频繁,而且重组形式多种多样,有合并、分立、收购、租赁、并购、置换等等。不论其表现形式如何繁杂,其本质不外乎股权投资、股权重组、部分资产处置和整体资产处置等几种形式的税收筹划。

四、税收筹划的基础与技巧

尽管税收筹划开展刚刚几年,但一些会计师事务所、税务师事务所的“先行者”已经根据中国国情创造了不少经验和操作技巧,形成了一些规律性的认识。税收筹划是有着常规和技巧的明确区分的,有的税务代理机构已经把他们划分为两部分:税收筹划包括基础和技巧两部分。

(一)基础部分

1. 帮助纳税人正确处理票据;
2. 帮助纳税人以节税为目的的涉税建账、建制;
3. 向税务机关告知的,保障纳税人利益的涉税报告;

4. 涉及是否应纳税的涉税行为的分析和判定;
5. 最优化纳税方案的设计;
6. 能够发现问题、解决问题的各种涉税鉴证;
7. 涉税合同文本的修改、完善;
8. 某些不合理的税收政策的修改建议报告。

(二)技巧部分

1. 节税计划方案;
2. 与各涉税职能部门的沟通与组合;
3. 用好用足税收优惠政策;
4. 高税负向低税负转移的方法;
5. 税负平衡的方式、方法;
6. 税负转嫁的方式、方法;
7. 内部组织机构整合;
8. 工商营业执照注册内容的选择;
9. 管理方面的增收、节支、节税的技术配合;
10. 涉税的设备、技术调整等。

五、税收筹划的境界

企业创造的剩余财富应如何分配? 税率是一个基本尺度但不是唯一的决定因素。直接决定企业税款多缴还是少缴的因素很多,但最直接的因素至少还要涉及到税基和税率两个方面。在一般人士看来,人们最关注税率的变化,但会计却更关注税基的不同。从结果上来分析,税基对实际纳税的影响也许胜过税率的调节作用。在实际操作中,在税收法律、法规允许的范畴内,足以影响税基变化的财务安排、会计政策选择和会计估计因素是很多的。如在市场充分有效的情况下,市场主体之间的交易价格也会直接影响税率的政策效应。

如果有一个社会中介信息服务机构能够提前帮助纳税人把原

始的、杂乱的数据资料进行搜集、整理和进行初步的合理性判断,并将其反馈给有关部门,也就是使政府与纳税人衔接,那么,纳税人的合理要求就能够迅速传达给立法机关,而立法机关的效率和质量肯定会有一个大的提高。

税收筹划是诸多因素的组合,什么是最主要的因素呢?哪些主要矛盾影响着节税工作,是税务代理人员普遍关心的问题。仅仅在税收上做文章的筹划只是一种技能,有时容易引起税务机关的反感。税收筹划还应在税收法律、法规、规章与其他学科的衔接中寻求答案,而更深刻的税收筹划的含义是在税收之外。这是税收筹划的一种境界。也是往往被人们所忽视的。

一些税务代理机构的经验说明,在以下几个方面是有大量的“金矿”可以开采的:

(一)涉税合同

有些会计师或税务师在实践中发现,所有解释不清、无法解决的涉税问题的根源,并不在账目处理,账目错了可以调整,而法律契约有误,则无论如何做账都无法正确表述。一位高级税务师曾举两例:

例1:在采购环节,通用的条款是:付完全款,由供货方开具票据。由于目前因质量、标准等原因造成的纠纷很多,不能付清全款,则发票无法取得,也就无法抵扣,直接影响税负。若将条款改为按实际支付款开具票据,问题就可迎刃而解。

例2:在并购合同中,最常见的条款是债权、债务由谁负责,结果并购成功后出现以前年度遗留的涉税问题,引发涉税征缴、滞纳金和罚款等问题。由于税款既不能归于债权,也不能归为债务,上述条款解释不了相关的问题,又无责任方的表述,而国家的利益又不能受到损害,收购方只能自食其果。

这两个案例只是大量涉税合同中的两个典型,我们从中就足以见其对税负的影响。目前问题比较集中的合同有:购销合同、收

购合同、重组合同、投资合同、劳动用工合同等等。企业管理者应重视涉税合同的制定,财务人员应参与合同文本、条款的制定和修改,增加防范条款和自我保护意识。鉴于涉税合同很多,而现有律师对税收法律、法规、规章了解不多,应当请税务师事务所同律师一道共同进行合同把关,把问题消灭在萌芽中。

(二)设备

1. 作为生产经营的工具,设备在企业资产构成中起着举足轻重的作用,设备的购置及流程影响着企业的税负。国家已经确定意向,将生产型增值税转变为消费型增值税。转型后的最大变化,就是外购设备可以作为抵扣项目。这样的话,企业购进先进设备,不仅工效高、质量好、效益佳,抵扣额也会加大,税负会相对减轻,这等于鼓励企业开展技术改造。同时,采购国产设备会在所得税方面得到优惠,采购时应进行广泛比较。

2. 在个别税种上,设备的因素影响更大。如消费税规定:汽油、煤油、柴油属应税项目,而目前全国的情况是普遍按全额征收消费税。实际上冶炼原油的常减压装置,不可能只生产上述三个产品,还要有化工轻油、沥青等副产品。这样,会计师或税务师就可以用设备的设计原理、流程去说服税务主管机关,告诉他们此流程、工艺和油质中各类产品的产出量,让其仅就上述三种产品征收消费税,而不是所有产品都征收消费税。因为,这类问题根本不可能从账目上解释清楚,我们只能借助技术加以说明。

(三)企业的组织结构

从组织结构的角度讨论税收筹划问题,更容易被人们所忽视,其实它是节税的重要因素之一。作为集团公司,将子公司独立或者一体化管理的差异是很大的。集团公司一体化管理可以将亏损和盈利的子公司合并报表,影响所得税,所以应注意寻找税负低的地区建立总部。

此外,企业在如何组合上也有很多工作可做,如一个以流通业

务为主的企业,在组建时应保持其单一性。如果混入生产型企业,即使仅占很小一部分,也不能视为物资流通企业而享受国家税收优惠。同时,高科技企业、福利企业等均存在此类问题。

以上所述,作为一种提示,指出了税收筹划中的一系列操作实务中的重大问题,而《税收筹划操作实务Ⅱ》一书,就较好地解决了这些问题。读者如果留意的话,还会发现,若将《税收筹划操作实务》和《税收筹划操作实务Ⅱ》两本书联系起来看,就是系统的比较完整的一套书,这也是我们在出版第一本书时就为读者考虑了的。



2002年6月

目 录

一、宏观税收筹划

(一)宏观税收政策分析·····	(1)
出口退税促进对外贸易健康发展的重要杠杆	
——透视我国 1994 年以来的出口退税政策 ·····	(1)
一言难尽的 2%	
——对广告税前扣除限额不准超过 2% 的税收	
政策分析·····	(7)
天下没有不散的筵席	
——来自内蒙古自治区停征筵席税的后续报道·····	(9)
软件企业如何看税收优惠政策·····	(13)
烟酒消费税调整意味着什么·····	(18)
对金融保险企业营业税税率调低的税收政策分析·····	(23)
车购税最低计税价调整纳税人将得到什么·····	(28)
析 2001 年部分行业增值税政策变化及影响 ·····	(33)
对外商投资企业和外国企业	
——购买国产设备投资抵免企业所得税的政策	
分析·····	(38)
汽车如何面对消费税减征·····	(41)
消费税调整催生川酒新变局·····	(45)
税收政策调整化肥行业将得到什么·····	(51)
虚开专用发票者	
——为何爱穿商贸企业“外衣”·····	(58)

广告费税前扣除标准悄然松绑·····	(64)
会计制度改革后	
——会计利润与纳税所得差异扩大了·····	(70)
消费税调整白酒厂喊疼	
——白酒消费税调整的相关报道(上)·····	(76)
消费税调整白酒怎么办	
——白酒消费税调整的相关报道(下)·····	(80)
大葱对战汽车的背后	
——对中日贸易占相关税收问题的分析·····	(85)
税收优惠政策 ABC ·····	(89)
税收优惠政策调整带给纳税人什么·····	(95)
高收入者缴税再不能含糊	
——写在国家税务总局加强对高收入者个税征管 通知发出之际·····	(102)
他们为何纷纷来到 BDA	
——对北京经济技术开发区的税收政策分析·····	(108)
个人所得税“起征点”,该比 800 元多多少	
——对个人所得税费用扣除额的税收政策分析·····	(112)
文化事业要繁荣 政策支持不可少	
——析国务院《通知》公布后的文化税收环境 新变化·····	(116)
股市走低税降了	
——写在证券(股票)交易印花税下调之际·····	(122)
CTAIS 的魅力何在	
——中国税收征管信息系统(CTAIS)解读·····	(126)
“金税工程”解读·····	(131)
(二)宏观税收筹划·····	(137)

税收“会诊”医院分类·····	(137)
职工“离岗”后个税怎么征·····	(143)
“先征后返”明年取消上市公司如何应对·····	(148)
“善意取得”是个关键	
——善意取得虚假的增值税发票如何处理·····	(153)
来自商场打折中的税收筹划·····	(158)
出口从免税到退税变化有多大·····	(162)
(三)宏观税收政策预测·····	(167)
燃油税将适时开征·····	(167)
个人所得税改革走向日渐明朗·····	(173)
“股票期权”向我们走来·····	(178)
企业盼望增值税尽快转型·····	(183)

二、微观税收筹划

(一)增值税的税收筹划·····	(188)
农牧业同样需要税收筹划·····	(188)
不能以“垂直管理”为由避税·····	(191)
增值税纳税期递延的筹划及会计处理·····	(192)
价外费用应正确计提销项税·····	(196)
优惠政策关系着企业的发展·····	(197)
通盘考虑 注意细节	
——对某高新技术公司的一次税收筹划·····	(201)
理顺“母、子”关系 降低增值税税负 ·····	(204)
预估折扣率减少不必要损失	
——销售折扣的税收筹划·····	(207)
固定资产处理方式的筹划·····	(208)
选择合理加工方式可节税·····	(211)

综合评估选择合适的投资方式·····	(213)
预约定价概念及应用·····	(216)
销售自来水等产品应选择计税方法·····	(220)
行政区划变动可带来节税空间·····	(221)
适时调整产品结构 充分享受税收优惠·····	(222)
(二)营业税的税收筹划·····	(225)
安装调试费如何收取划算·····	(225)
建筑业营业税的筹划方法·····	(226)
签好合同可节税·····	(228)
合理配置下岗员工用足税收优惠政策·····	(230)
(三)消费税的税收筹划·····	(233)
消费税筹划的两种方案·····	(233)
首饰消费税避税问题严重·····	(235)
卷烟新产品定价有学问·····	(236)
关税筹划成为企业关注热点·····	(239)
城市房地产税收筹划·····	(242)
(四)企业所得税的税收筹划·····	(245)
外商投资公司合理分配有关费用可节税·····	(245)
货币的时间价值与税收筹划·····	(249)
是给利息好还是降价销售好·····	(252)
捐赠 1000 元节税 6000 元·····	(254)
贷款偿本付息 四种方案如何选择·····	(255)
企业合并的税收筹划·····	(258)
再投资退税方案比较·····	(261)
股票长期投资的筹划·····	(264)