

QIYE SHUIFEI CHOUHUA

DE CELUE YU FANGFA

企业税费筹划的策略与方法

曹元汉 / 编著

 中国财政经济出版社

企业税费筹划的 策略与方法

曹元汉 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业税费筹划的策略与方法/曹元汉编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.5

ISBN 7-5005-7223-9

I. 企… II. 曹… III. 企业管理—税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 035244 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

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

850×1168 毫米 32 开 14 印张 334 000 字

2004 年 5 月第 1 版 2004 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4 000 册 定价: 29.80 元

ISBN 7-5005-7223-9/F·6318

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

自 序

企业是依法设立以营利为目的经济组织。股东投资设立企业的目的是获取红利和获得资本利得。企业管理的总目标是企业价值的最大化,具体目标是在保值增值的前提下实现企业利润的最大化。企业要生存、发展和壮大,获利是必不可少的前提条件。企业如果不能盈利,股东的原始投资会因为企业亏损而蚀本;企业如果不能扭转亏损的局面,最终将导致倒闭。企业为了实现利润的最大化,需要扩大生产经营,实现收入的不断增长;同时努力降低产品成本,尽可能地减少成本费用的支出。增加收入和减少支出是实现企业利润最大化的主要手段。税费是企业为获得净利润而付出的一种代价,在企业收入一定的情况下,税费支出的减少意味着企业净收益的增加。无论缴纳的税费在价内核算还是价外核算,无论税费在损益表中直接扣除还是在损益表之外独立运作,在货物销售或提供劳务获得的总收入一定的情况下,企业任何税费的减少,都意味着收益的增加。

企业所得税是企业获得净收益的法定代价,在企业税前利润一定的情况下,所得税费用越少,企业的净利润就越多。企业为了获取尽可能多的净收益,总希望在税法允许的前提下,尽可能少的缴纳税费。税收的无偿性促使企业采取减少纳税的行为;税收的强制性和固定性又促使企业及时、足额地缴纳税费。企业在采取措施减少税费支出时,以避免违规操作被税务机关处罚为前

提。如果企业减少纳税的行为不能给企业带来经济利益，其结果是在补缴税款的同时支付罚款和滞纳金，那么减少税费的行为就变得得不偿失。因此，企业采取的减少税费支出的行为必须以合法为前提。

国家制定税法的目的，在于依法治税。依法纳税是每个纳税人应尽的义务，每个纳税人都应依照税法的规定及时、足额地缴纳税款；依法纳税也是纳税人的一种权利，纳税人依法缴纳税款，有权力拒绝一切超出税法规定的征税行为，有权力在税法允许的范围内对企业的财务和经营事先进行合理的安排，以避免多缴税款。由于税收具有调节经济的功能，国家制定的具体税收优惠政策，体现了国家调节经济的意图，正确地利用和享受税法规定的特定优惠政策，可以促进税收调节经济功能的实现；同时，企业利用优惠的税收政策和具有调控功能的税收政策，采取与税法立法相一致的企业决策行为，可以在节约税费的同时实现企业的技术进步和产品升级，促进企业的不断发展。从促进经济发展的角度来说，并不是企业缴税越多越好，而是按税法的规定足额、及时地缴税，完成企业应尽的义务才是正确的。企业只有依法纳税，才能正确处理国家、集体和个人三者的利益关系。

学习贯彻和执行税法，可以促进企业管理上等级、上水平。企业要合理地节约税费支出，客观上必然要求企业加强企业管理和会计核算工作。税法规定，企业应对兼营增值税应税业务和营业税应税业务进行分别核算，未分别核算的，一并缴纳增值税；企业应对不同税率的应税业务进行分别核算；未分别核算的，从高适用税率。从某种意义上讲，从高适用税率是对未分别核算的一种惩罚。税法之所以这样规定，是要在保证税收的前提下，促进企业搞好经济核算，提高经济效益。企业为了减少税费的支出，就必须加强管理和加强核算，对不同的经济业务进行分别核

算。企业加强经济核算的结果，正是税法在保证财政收入的前提下调节经济、促进企业进步的目的。节约税费支出不仅需要财务人员的努力，还需要供应、生产、销售各环节的齐心协力；如果企业的营销人员在企业营销过程中缺乏必要的税法常识，在与客户签订好供销合同后再进行税费筹划，则为时已晚。

为了节约企业的税费支出，企业的管理当局需要学会用足、用好税收的优惠政策，学会抓住有利的机遇，实现企业的技术改造和技术升级，促进企业核心生产力的形成，实现企业的产业调整和技术进步；为了节约企业的税费支出，企业管理当局必须在事关企业生存、发展的重大决策过程中，有一个长远的打算，对企业未来的各种事项事先做出科学合理的安排；为了节约企业的税费支出，企业的最高决策当局必须对企业的设立地点、组织架构、经营规模、产业结构、发展方向等宏观问题做出科学的决策。通过税费筹划这一具体的活动促进企业的进步，实现企业资源和获利要素的优化组合，实现企业价值的最大化。

企业是以营利为目的经济组织，企业开展生产经营的目的是为了获利，因此，从税费筹划角度来说，企业的资产不仅是财富，而且还是没有摊销的费用。如果一项资产不能给企业带来经济效益或不能为企业的获利做出贡献，那么这项资产的存在对企业的获利来说并没有什么意义；如果企业还要为某项闲置不用的资产或企业营利要素之外的某项资产支付一定的费用，特别是税费支出，那么该项资产在转化为企业营利资源要素之前其自身的价值便处于隐性状态中，该资源对企业的营利来说是一种负值。从税费筹划角度来说，如果某座闲置不用的楼房不能为企业的获利做出贡献，那么企业就应该选择适当的时机变现它或使它转变为能获利的要素。因为闲置不用的楼房不是企业营利所需要的，它本身不构成企业获利能力的要素，它的价值仅仅在于它本身的

存量价值。如果企业因为它的存在需要每年支付大量的房地产税，从企业获利的角度，尽管财务账面上的余值与现行变现价值相同，但对于企业的营利来说，它的减值速度远远高于它本身的折旧，企业为它支付的税金和费用不断地抵消着企业其他资产所产生的增值。

一个企业的价值并不在于企业本身的已经资本化了的存量资产，而在于企业资产所形成的获利能力。一个企业的固定资产净值为100亿元，另一个企业的固定资产净值为50亿元，哪个企业更值钱？可能100亿元资产的企业是700万吨的加工能力，而50亿元资产的企业是1000万吨的加工能力，由于企业拥有这些资产的目的是通过加工产品来获取利润，那么，100亿元的资产就不是真实的，显然是历史成本的体现。企业并不是通过出售固定资产来获利的，而是通过出售固定资产所生产的产品来获利的，那么，对企业的获利来说，重要的是一定历史成本所体现的生产能力和营利能力，而不是在于资产本身。过多的历史成本，最终需要企业通过折旧和摊销的形式从收入中收回，这会加大企业的成本和费用，进而降低企业的营利能力。因此，税费筹划的基本出发点是研究企业如何在合法的前提下降低企业的税负，减少税费支出，增加企业的获利能力，但最终追求的目标还是企业价值的最大化。决定企业价值最大化的因素除收入、费用外，还在于企业营利诸要素的有效匹配和组合。税费筹划以降低企业税负为基本出发点，以增强企业的营利能力为目标，以实现企业价值的最大化为归宿。因此，税费筹划不能仅仅限于降低企业税负的具体技巧和企业的微观方面，而且应将目光放在企业营利能力诸要素的有效匹配和组合方面，从企业的宏观管理方面进行系统的筹划和设计。

企业进行税费筹划的动力源于企业管理当局对自身利益的追

求，利益驱动是企业进行税费筹划的内在动力。随着企业投资的多元化和企业所有权与经营权的分离，企业的所有者和经营管理者处于不同的决策层面，企业最高管理当局往往从宏观上对税费问题进行考虑，而经营管理当局往往从企业经营的层面进行税费筹划。企业不同层面的人员对利益的不同追求，体现在税费筹划上，就出现了不同的侧重点：投资者希望少缴税，是为了获得更高的投资回报；经营者采取降低税负的行动，是为了实现企业的经营目标。企业追逐利益的行为，因企业经营者或投资者追求目标的不同而不同。由于企业投资的多元化和投资者与经营者的适当分离，投资者追求的是投资回报的最大化，在节约税费支出的问题上，投资者是为了获得更高的投资回报而希望减少纳税；经营者是为了实现自己的经营目标而希望少纳税。在很大程度上，企业经营者是为了追求自身利益的最大化而进行纳税筹划的。许多私营的大酒店，尽管财务账面上亏损，他们还是热情地从事这个酒店的经营；而国有酒店，由于管理不善或有许多吃饭不付钱的关系户，往往处于亏损的状态，但为了实现经营目标责任制，往往出现“虚盈实亏”的现象。自然人投资设立并经营的企业，往往会出现“账亏实盈”的现象，因为他们并不追求“盈利”这个名，而追求“获利”这个实。实行经营目标责任制企业的经营者追求的是实现责任书中载明的经营目标，因为只有完成了既定的经营目标，经营者才可能获得既定的利益。如果是私营企业，业主决不允许出现潜亏挂账缴纳所得税的现象。而国有企业的经营者，为了完成当年的经营目标，往往将潜亏挂账不作处理以实现经营目标。私营企业经营者追求的是经济利益，他们的行为只要为企业所有者认可，就可能获得既定的经济利益；而国有企业的经营者追求的是行政职务的晋升，他们追求的是经营业绩，只有经营业绩好，才能获得上级领导的肯定，进而为晋升铺平道

路。

国有企业只有在当年利润指标能够完成的情况下，才有可能去处理各种潜亏因素；而处理企业潜亏的目的，往往是由于担心当年的利润指标超额完成得太多，上级下达的明年利润指标会过高。当年度利润指标较难完成时，他们又会将大量的应进未进的费用以资产的形式挂在账上或不作处理。他们明明知道利润太多会多缴企业所得税，但是，僵硬的体制和僵硬的机制使他们别无选择，他们必须完成利润指标，否则，上对不起领导，下对不起职工。前任领导任内形成的潜亏，后任领导才懒得去弥补呢，为什么要给别人补窟窿呢？于是潜亏越来越大，以至于无法通过正常的渠道去弥补，只能通过减少注册资本等方法“消化”潜亏。潜亏的结果是一方面要缴纳企业所得税，一方面现金流量出现困难，进而增加贷款，又不得不增加贷款利息支出，加大财务负担。所得税费用是他们为了取得政绩而付出的一种代价，而不是一种现实的损失。在这种情况下，也就谈不上什么税费筹划的问题。

企业的产权决定企业的体制，企业的体制决定企业的机制，企业的用人机制和激励机制对企业的税费筹划起着重大的作用。税费筹划是企业事先对投资、筹资和经营活动进行的系统安排，如果企业的决策缺少科学民主决策的机制，缺少专业论证决策程序，税费因素在决策中就显得无足轻重。企业的投资、筹划和经营活动中时时处处存在税费筹划问题。资产重组、业务重组和产权重组中税费是一个重要的决策因素，如果企业管理决策当局习惯于用行政管理思维的方式决策问题，习惯于把科学决策看作是一种权力而不是一种专业行为，那么税费因素在决策过程中就起不到应有的作用。现在的企业会计制度与税法规定是两个不同的专业范畴，有着不同的计算口径，期末时必须将会计利润调整为

应纳税所得额，然后计算应缴企业所得税税额。由于企业的纳税调整是一个连续的过程，不仅要当年产生的纳税调整因素进行必要的调整，而且要对以前年度的纳税调整因素进行再调整，所以工作量往往是较大的。但是，会计人员进行纳税调整是否认真，与报酬往往没有内在的关系，企业行政领导往往并不理解纳税调整工作的重要性和复杂性。有时候，认真工作的财务人员反而得不到领导的好感和认可。在这种环境下，会计人员的工作积极性就会大打折扣。企业的用人机制和经济利益，影响着企业对税费支出的态度。有些私营业主在税费支出方面总是精打细算，尽管他们缺少必要的税法常识和合法减轻税负的技巧，而国有企业、集体企业的经营者的“节税”意识往往就差得多。在一个企业内部，决策者往往并不知道自己的决策给企业带来了不必要的税费支出，而已经意识到企业已经多缴税的人员往往又不想给管理当局提出来，因为他们不想暴露上司的局限性，不想否定领导的权力和威望。中介机构为企业提供管理咨询时，会时刻注意“是谁委托我们的”这一问题，需要将自己的见解转换成“委托者”的见解。中国人的“面子”是很重要的，纠正决策层的错误决定，决策者会感到没“面子”。正是由于体制和机制问题，国有企业和集体企业的税费筹划意识远不如私营企业来得迫切和积极，因为私营企业的经济效益是业主的经济效益，他们不是挣工资的员工，而是业主。他们精打细算的精神和经济利益的直接归属属性，决定了他们对税费的重视，尽管他们可能缺少必要的知识和专业能力。企业的用人机制、激励机制和文化环境决定着企业经营管理者在税费筹划问题上的态度。任人唯贤的用人机制，海纳百川的素质是企业管理者搞好税费筹划的前提条件。

税费筹划是对企业的经营活动事先进行筹划和安排；在合法的前提下，降低企业的税负，减少不必要的税费支出，实现企业

价值的最大化。税费筹划以减少税费支出为出发点，以实现企业价值最大化为归宿。它不仅需要利用“节税”的一般技巧降低税负，而且需要宏观上对企业的生产经营进行系统的规划和安排，实现企业营利性资源的最佳匹配和组合，以实现企业价值的最大化。因此，税费筹划是一门很深的学问，它不仅需要筹划者对税法有系统的了解和掌握，而且需要大量的相关的知识。它不仅需要从税费方面着手，而且需要对企业的各种资源进行系统的研究，进行系统的安排和筹划。公平是税法的一个基本原则，对企业来说，税费是一种代价，又是企业之间公平竞争的平台。企业如果善于进行税费筹划，本身负担的税负就相对较轻，在竞争中企业就处于一种有利的地位；企业如果不善于对税费进行筹划，甚至人为地加重了自己的税费负担，在市场竞争中就处于一种不利的地位。因此，进行税费筹划，应从大处着眼，小处着手；企业应从市场竞争的角度、从企业获利能力最大化的角度来看待税费筹划问题。税费筹划的目的，并不是为了实现企业税费支出最小化，而是为了实现企业价值的最大化。企业如果通过税费筹划，实现企业管理的上等级，企业技术的上层次，实现企业获利资源的优化组合，那么税费筹划就突破了“节税技巧”研究的范畴，升华到了一个更高的层次。

作者长期从事社会中介服务活动，在实际工作中经常涉及税费筹划问题，经常为客户提供税费筹划服务，积累了一定的实际操作经验，做了大量的工作底稿和笔记、札记。为了系统地总结自己的管理咨询工作，提高自己的理论水平，在整理归纳实际税费筹划案例的基础上，并借鉴其他同仁的研究成果，写成了本书。最初写作本书的动机是系统地总结税费筹划的经验，提高自己的理论水平，而不是为了独立出书。后来在与朋友讨论交流相关的税费筹划问题时，多位朋友劝我拿出来发表，我才下决心出

书。作者出版本书的目的不在于向税费筹划者提供现成的税费筹划策略和方法，而在于与广大税费筹划工作者交流税费筹划的基本思路和体会。在写作过程中，得到了山东兴华会计师事务所同仁和财务会计界多位朋友和老师的帮助，特别是得到了我的老师，原嘉兴学院会计系主任、副教授，现嘉兴中明会计师事务所总审核师罗允尧老师的指导和帮助，在此一并表示诚挚的感谢。

由于本人视野和理论水平的限制，加之本书写作较为仓促，错误在所难免，敬请读者批评指正。

作者

2004 年于山东临淄

内 容 简 介

本书针对企业的实际情况，系统阐述了投资活动、筹资活动和经营活动中相关税费筹划的理念、策略和技巧问题。始终把握了企业价值最大化的税费筹划目标。本书第一章主要阐述了税费筹划的一些基本概念和基础知识；第二章主要讨论了投资的税费筹划问题；第三章主要讨论了筹资的税费筹划问题；第四章至第七章主要讨论了增值税、消费税、营业税、所得税、土地增值税等主要税种的税费筹划问题。

本书努力争取理论与实例相结合，筹划理念和筹划技巧相结合，引用了大量现行的税收优惠政策，并以主要筹划点为引线进行布局。作者在长期从事管理咨询过程中，形成了大量的笔记、札记、案例记录和工作底稿，通过整理归纳各种咨询记录并使之系统化形成了本书。

本书注重实用性和操作性，是企业财务人员、管理人员和专业管理咨询人员值得一读的参考资料。

目 录

第一章 税费筹划概述	(1)
第一节 税费筹划产生的原因	(1)
一、税费筹划产生的内在原因	(1)
二、税费筹划产生的外在原因	(4)
三、税法本身客观上存在筹划的空间	(6)
第二节 税费筹划的概念和特点	(12)
一、税费筹划的概念	(12)
二、税费筹划的特点	(13)
三、与税费筹划相关的几个概念及其区别	(21)
第三节 税费筹划的目标和意义	(25)
一、税费筹划的目标	(25)
二、税费筹划的意义	(27)
第四节 税法构成要素与税费筹划的一般方法	(30)
一、税法适用范围和纳税义务人	(30)
二、课税对象	(36)
三、税率	(44)
四、减免税	(47)
第二章 投资的税费筹划	(49)
第一节 投资税费筹划的一般原则和重要意义	(49)

第二节	固定资产投资的税费筹划	(55)
一、	固定资产更新、改造的税费筹划	(55)
二、	固定资产投资的组合优化与税收的屏蔽效应	(71)
第三节	企业投资项目地位的选择与税费筹划	(75)
一、	子公司与分公司的选择与税费筹划	(75)
二、	公司制企业与合伙企业的选择对税费的影响	(86)
第四节	无形资产投资的税费筹划	(90)
第五节	设立企业时对其他影响税费因素的考虑	(95)
一、	投资伙伴的选择与税费筹划	(96)
二、	注册地点与税费筹划	(96)
三、	资本结构与税费筹划	(99)
四、	进行投资决策时对其他纳税因素的考虑	(100)
第六节	出资方式、出资作价与税费筹划	(102)
第七节	证券投资的税费筹划	(122)
第八节	企业重组与投资处置的税费筹划	(124)
一、	企业重组过程中对税费问题的一般考虑及处理方式	(124)
二、	企业合并过程中的税费筹划要点	(133)
三、	企业分立过程中的税费筹划要点	(144)
第三章	筹资的税费筹划	(158)
第一节	企业各种筹资方式的税费分析	(158)
第二节	资金成本与资本结构	(175)
一、	资金成本	(175)
二、	资本结构与杠杆效应	(178)

第三节 资金成本与税费筹划	(181)
---------------	-------

第四章 增值税的纳税筹划	(195)
--------------	-------

第一节 小规模纳税人与一般纳税人税负比较	(195)
----------------------	-------

一、增值额占销售收入的比重法	(202)
----------------	-------

二、可抵扣的购进项目占销售额的比重法	(205)
--------------------	-------

三、进项税额与销售收入函数判断法	(207)
------------------	-------

第二节 销项税额的筹划	(209)
-------------	-------

一、货物销售价款与价外费用适当分离的筹划	(209)
----------------------	-------

二、销售方式的筹划	(213)
-----------	-------

三、对各类折扣、折让等促销手段进行的筹划	(222)
----------------------	-------

四、兼营不同税率货物或应税劳务的筹划	(226)
--------------------	-------

五、兼营非应税劳务和混合销售行为的税费筹划	(231)
-----------------------	-------

六、外出销售的税收筹划	(238)
-------------	-------

七、利用税收优惠地区进行税费筹划	(239)
------------------	-------

第三节 进项税额的筹划	(241)
-------------	-------

一、进货渠道的筹划	(242)
-----------	-------

二、增值税应纳税额对企业净利润的影响	(245)
--------------------	-------

三、签订进货合同时的税费筹划	(248)
----------------	-------

四、进货规模与进项税额	(250)
-------------	-------

五、进项税额在不同行业的抵扣规定和企业链的设计	(252)
-------------------------	-------

六、基建物资等进项税额的暂时抵扣	(255)
------------------	-------

七、随机配件进货和低值易耗品标准划分对税	
----------------------	--

负的影响·····	(258)
八、对运费进项抵扣额的筹划·····	(261)
九、收购货物进项税额的抵扣问题·····	(262)
十、企业维修费的税费筹划·····	(265)
十一、企业对特殊购销业务税费的一般考虑·····	(268)
十二、利用税收优惠政策减轻税负·····	(270)
第五章 消费税和营业税的税费筹划·····	(272)
第一节 消费税的税费筹划·····	(272)
一、产品定价或出厂价格对消费税的影响·····	(274)
二、顺应税法调控经济的实现节税·····	(279)
三、兼营不同税率应税消费品的税费筹划·····	(280)
四、应重视视同销售行为对消费税费的影响·····	(281)
五、外购已纳税消费税款抵扣问题的筹划·····	(282)
六、委托加工应税消费品消费税费的筹划·····	(285)
第二节 营业税的税费筹划·····	(289)
一、营业税的一般规定和税费筹划的基本出发点·····	(289)
二、核算对降低营业税税费有重要的意义·····	(292)
三、充分利用相关的税收优惠政策节税·····	(297)
四、建筑安装业务的税费筹划·····	(299)
五、房地产开发企业的营业税筹划·····	(311)
第六章 企业所得税税费筹划·····	(317)
第一节 企业所得税税费筹划的一般考虑·····	(319)
第二节 企业亏损弥补的税费筹划·····	(324)
一、企业税前弥补以前年度亏损的基本规定·····	(324)