

❖ 税务筹划实操全读本 ❖

# 企业 实用税务筹划 300问答

QIYE  
SHIYONG SHUIWU CHOUHUA  
300WENDA  
吴晶◎编著

企业领导  
财务人员  
案头手册

税务筹划，指纳税人根据政府的税收政策导向，通过经营结构和交易活动的安排，对纳税方案进行优化选择，以减轻纳税负担，取得正当的税收利益。进行合理的税务筹划，在一定程度上是能给我们每一个公民都带来实惠的。

❖ 税务筹划实操全读本 ❖

# 企业 实用税务筹划 300问答

QIYE  
SHIYONG SHUIWU CHOUHUA  
300WENDA

吴晶◎编著

企业领导  
财务人员  
案头手册

中国纺织出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

企业实用税务筹划 300 问答/吴晶编著.

—北京:中国纺织出版社,2007.6

ISBN 978-7-5064-4395-1

I. 企… II. 吴… III. 企业管理—税收筹划—中国—问答  
IV. F812.423-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 063569 号

---

责任编辑:王力凡 特约编辑:倪晓婧

责任印制:刘 强

---

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号 邮政编码:100027

邮购电话:010—64168110 传真:010—64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

北京世纪雨田印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

2007 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:24.75

字数:300 千字 定价:36.00 元

---

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

# 前言

随着我国对外开放的扩大和社会主义市场经济的发展,税收在国民经济中的地位和作用日益增强,已经成为筹集国家财政收入的主要来源和实行宏观经济调控的重要经济杠杆,并且越来越受到人们的关注和重视,几乎可以渗透到我们生活中的每一个角落。

但是,市场经济是竞争的经济,经济主体为了能够在激烈的竞争中获胜,能够在经济社会中占有自己的一席之地,必然会采取各种措施以实现自身经济利益的最大化。不管税制设计得如何的合理,也不管最终税负是否公正,对于每一个纳税人来说税收都是一个负担,都会影响纳税人经济利益最大化目标的实现。于是,如何进行税务筹划就成了企业必须考虑的主要问题之一。

税务筹划,指纳税人根据政府的税收政策导向,通过经营结构和交易活动的安排,对纳税方案进行优化选择,以减轻纳税负担,取得正当的税收利益。进行合理的税务筹划,在一定程度上是能给我们每一个公民都带来实惠的。

例如某人在一段时期内为某单位提供相同的劳务服务,在年底此单位一次性付给他一年的咨询服务费6万元。

如果此人按一次申报纳税的话,其应纳税所得额如下:

$$\text{应纳税所得额} = 60000 - 60000 \times 20\% = 48000(\text{元})$$

这属于劳务报酬一次收入畸高,应按应纳税额加征五成,其应纳税额如下:

$$\text{应纳税额} = 48000 \times 20\% \times (1 + 50\%) = 14400(\text{元})$$

但是,如果此人以每个月平均5000元来分别领取和申报纳税的话,其每月

应纳税额和全年应纳税额如下：

$$\text{每月应纳税额} = (5000 - 5000 \times 20\%) \times 20\% = 800(\text{元})$$

$$\text{全年应纳税额} = 800 \times 12 = 9600(\text{元})$$

此人如按月领取和纳税一下子就可以节省 4800 元(14400 - 9600)，这就是进行税务筹划的妙处。正所谓“野蛮者抗税，愚昧者偷税，糊涂者漏税，精明者进行税务筹划”。

但是，如何才能成为一位精明的纳税者呢？本书从合理合法的原则出发，以“复杂的问题简单化、散乱的问题系统化、深奥的问题浅显化、表述的形式多样化”为宗旨，立足操作性，兼顾系统性，重在实用性，具有新颖性。可以作为广大纳税人的案实顾问，随时翻阅；更可作为办税人从事税收实务的教参，指导自己的纳税行为。

全书共分为十章，前面两章讲的是税务筹划的基本概念和管理控制方法，目的是让读者能够对税务筹划有一个正确而全面的理解，同时培养起对涉税事项进行合理税务筹划的思维。中间几章是对现行的几个主要税种如增值税、消费税等的筹划问题进行了分别概述，是本书的核心内容。最后一章是国际税务筹划，即跨国经营、国际商务的一些税收问题。希望本书对广大的纳税人能有所帮助、有所借鉴。

编者



目  
CONTENTS  
录

---

<b>第一章 税务筹划基本概念</b>	<b>1</b>
什么叫税务筹划?	2
什么是偷税?	2
什么是骗税?	3
什么是欠税?	4
什么是抗税?	5
偷税与漏税有什么区别?	6
税务筹划与偷税有什么区别?	7
税务筹划应该遵循什么原则?	8
税务筹划的目标是什么?	10
税务筹划具有什么意义?	11
产生税务筹划的内部原因是什么?	13
产生税务筹划的外部原因是什么?	13
纳税人税务筹划的基本条件是什么?	14
纳税人应具备哪些筹划意识?	17
如何判断税务筹划的标准?	19

税务筹划具有哪些特征?	20
我国的纳税人可以享有什么权利?	21
纳税人应该承担什么义务?	24
什么是税务筹划成本?	27
企业纳税会产生哪些风险?	27
税收优惠与税收筹划的关系表现在哪些方面?	29
税务筹划有哪些发展趋势?	29
如何从税基入手进行税务筹划?	30
如何从税率入手进行税务筹划?	31
什么是税额式税务筹划?	33

## 第二章 税务筹划的协调与控制 35

如何制定税务计划?	36
什么是内部纳税控制制度的主要内容?	37
企业进行税务筹划有什么必备条件?	39
税际关系有何重要性?	40
如何办理开业税务登记?	41
如何进行变更和注销登记?	42
如何进行停歇业登记?	43
账簿和凭证的管理包括哪些内容?	43
我国对发票的领购是如何规定的?	45
发票出错时应该如何处理?	45
如何进行纳税申报?	47
如何进行税款征收?	48
如何进行税务检查?	52

什么是税务稽查体系?	53
税务稽查计划包括哪些内容?	55
延期纳税应该满足哪些条件?	56
如何计算加收滞纳金的起始时间?	57
如何正确处理税务纠纷?	57
如何利用伸缩性的税法条文来进行税务筹划?	58
如何利用税法的模糊性条文进行税务筹划?	59
如何利用税法的选择性条文进行税务筹划?	59
<hr/>	
<b>第三章 增值税如何进行税务筹划</b>	<b>61</b>
如何理解增值税?	62
增值税具有什么特点?	62
如何界定增值税的纳税人?	63
如何认定及管理增值税的一般纳税人?	64
什么是小规模纳税人?	65
现行增值税的征税范围包括哪些方面?	66
属于增值税征税范围的特殊项目有哪些?	67
增值税有哪几种税率?	68
对混合销售行为如何征收增值税?	68
如何计算纳税人的增值税?	69
如何确定纳税人的当期销项税额?	70
如何确定纳税人的当期进项税额?	70
如何确定不同销售方式下的销售额?	71
增值税的纳税义务发生时间是怎样规定的?	72
增值税的纳税期限是怎样规定的?	73



增值税的纳税地点是怎样规定的?	74
哪些情形不能开具增值税专用发票?	74
如何利用税收优惠政策来降低增值税负担?	75
如何利用纳税人类别进行税务筹划?	76
如何利用当期销项税额进行税务筹划?	77
如何利用进项税额进行税务筹划?	78
如何利用混合销售进行税务筹划?	79
如何利用高价增大进项税额进行税务筹划?	79
如何利用增值税减免规定进行税务筹划?	80
如何利用兼营销售行为进行税务筹划?	82
如何利用销售结算方式进行税务筹划?	83
如何利用抵扣时间进行税务筹划?	85
如何利用挂靠进行税务筹划?	86
如何利用分立和联合经营进行税务筹划?	86
如何利用购进扣税法进行税务筹划?	88
如何利用货物移送方式进行税务筹划?	89
<b>第四章 消费税如何进行税务筹划</b>	
如何理解消费税?	92
消费税具有什么特征?	92
如何界定消费税的纳税人?	93
如何确定消费税的征收范围?	94
消费税有哪几种税率?	95
应如何计算消费税的应纳税额?	97
如何确定消费税的销售额?	97

如何确定消费税的销售数量?	98
什么是委托加工应税消费品?	98
包装物及押金是否计入销售额?	100
某些特殊情况下如何确定销售额或销售数量?	101
如何确定消费税的发生时间?	102
如何确定消费税的纳税期限?	103
如何确定消费税的纳税地点?	103
如何利用消费税优惠政策进行税务筹划?	104
如何运用转让定价进行税务筹划?	106
如何利用连续生产进行税务筹划?	108
如何利用纳税期限进行税务筹划?	109
如何利用纳税环节进行税务筹划?	109
如何利用消费税的计算公式进行税务筹划?	111
如何利用外汇销售应税消费品进行税务筹划?	112
如何利用进出口消费品进行税务筹划?	112

---

## **第五章 营业税如何进行税务筹划** 115

如何理解营业税?	116
营业税具有什么特点?	116
如何界定营业税的纳税地点?	117
对营业税纳税义务人的一般规定是什么?	118
营业税的扣缴义务人主要有哪几种?	119
如何按行业设计营业税的税目及税率?	120
如何规定营业税的起征点?	123
如何计算营业税?	123

如何确定营业额?	124
对营业税纳税义务发生时间有何规定?	126
如何进行外币折合?	127
如何确定营业税的纳税期限?	128
如何利用营业税的减免税项目进行税务筹划?	129
如何对代购代销货物进行税务筹划?	132
如何利用签订合同进行税务筹划?	133
如何利用不动产投资入股进行税务筹划?	133
如何对转让无形资产进行税务筹划?	134
如何对销售不动产进行税务筹划?	135
如何对建筑工程承包公司进行税务筹划?	136
如何利用兼营销售和混合销售进行税务筹划?	138
如何利用应税项目的定价进行税务筹划?	139

## 第六章 企业所得税如何进行税务筹划 141

如何理解企业所得税?	142
企业所得税具有什么特点?	142
如何界定企业所得税的纳税人?	143
企业所得税的具体征税对象是什么?	143
企业所得税的税率包括哪几种?	144
如何计算企业所得税的应纳税所得额?	145
如何界定企业的一般收入总额?	146
如何界定企业的特殊收入总额?	147
什么是企业准予扣除项目的具体范围?	149
如何进行企业所得税的申报与缴纳?	157

企业所得税的纳税地点是如何确定的?	158
实行独立核算的企业应具备哪些条件?	158
怎样计算亏损弥补?	159
不同的成本计价方法对应纳税所得额有何影响?	162
借款费用支出对应纳税所得额有何影响?	162
如何在纳税申报过程中进行税务筹划?	163
如何在捐赠时进行税务筹划?	164
如何利用计提坏账准备进行税务筹划?	166
如何利用不同折扣方式进行税务筹划?	167
如何利用税收优惠进行税务筹划?	168
如何利用集资进行税务筹划?	169
如何利用存货计价进行税务筹划?	170
如何选择不同的折旧方式进行税务筹划?	171
如何利用外币业务进行税务筹划?	172
如何利用技术开发费的所得税进行税务筹划?	174
如何利用关联企业进行税务筹划?	175
如何通过先分配后转让进行税务筹划?	178
如何选择投资行业进行税务筹划?	179
如何对营业外收入进行税务筹划?	180
如何综合利用税务筹划法来进行税务筹划?	181
如何利用预缴所得税进行税务筹划?	183
<b>第七章 个人所得税如何进行税务筹划</b>	<b>185</b>
如何理解个人所得税?	186
如何界定个人所得税的纳税人?	187

什么是个人所得税的应纳税所得的项目?	187
什么是劳务报酬所得?	189
什么是稿酬所得?	191
如何按不同的所得项目确定税率?	191
如何计算个人所得税的应纳税所得额?	192
如何确定个人的每次收入?	195
如何进行个人所得税的纳税申报?	196
在确定适用税目时常见的错误有哪些?	198
个人所得税的扣缴义务人应承担哪些法定义务?	199
如何避开劳务报酬中的加成征收?	200
哪些个人可以免征个人所得税?	201
纳税义务人从中国境外取得的所得的扣除有何规定?	203
如何判断所得来源地?	203
如何利用把工资和劳务报酬相互转化进行税务筹划?	205
如何利用缴纳方式进行税务筹划?	206
如何利用居民非居民方面的优惠政策进行税务筹划?	207
如何在存款时进行税务筹划?	208
如何利用批零兼营的方式进行税务筹划?	209
如何利用均衡收入进行税务筹划?	209
如何利用筹资方式进行税务筹划?	211
如何利用增加成本费用进行税务筹划?	211
如何利用改办个体执照进行税务筹划?	212
如何对个人投资所得进行税务筹划?	214
如何利用增加劳务报酬支付次数进行税务筹划?	215

如何利用劳务报酬费用转移进行税务筹划?	216
如何利用集体创作来进行稿酬税务筹划?	217
如何利用收入后移法来进行稿酬税务筹划?	217
如何利用费用转移进行稿酬税务筹划?	218
如何对股息、利息、红利所得进行税务筹划?	218
如何为股民进行税务筹划?	219
如何在收入不均时进行税务筹划?	220
如何巧设劳务合同进行税务筹划?	221
如何利用捐赠扣除进行税务筹划?	221
<b>第八章 其他税种如何进行税务筹划</b>	<b>223</b>
如何理解资源税?	224
资源税具有哪些有效的税务筹划空间?	225
如何理解印花税?	227
印花税具有哪些有效的税务筹划空间?	229
如何理解土地增值税?	231
土地增值税具有哪些有效的税务筹划空间?	232
如何理解车船使用税?	235
车船使用税具有哪些有效的税务筹划空间?	236
如何理解城镇土地使用税?	238
城镇土地使用税具有哪些有效的税务筹划空间?	239
如何理解耕地占用税?	240
耕地占用税具有哪些有效的税务筹划空间?	242
如何理解屠宰税?	244
屠宰税具有哪些有效的税务筹划空间?	246

如何理解城市维护建设税?	246
城市维护建设税具有哪些有效的税务筹划空间?	248
如何理解房产税?	249
房产税具有哪些有效的税务筹划空间?	250
如何理解契税?	252
契税具有哪些有效的税务筹划空间?	254
如何理解农业特产税?	255
农业特产税具有哪些有效的税务筹划空间?	258
如何理解关税?	259
关税具有哪些有效的税务筹划空间?	262

---

## 第九章 财务管理过程中的税务筹划 265

如何对固定资产进行税务筹划?	266
如何利用存货计价法进行税务筹划?	267
如何对存货期末成本进行税务筹划?	270
如何对坏账转销进行税务筹划?	271
如何利用直接投资进行税务筹划?	272
如何利用债权投资进行税务筹划?	273
如何对短期负债进行税务筹划?	277
如何利用债券溢折价发行进行税务筹划?	279
如何利用税负转嫁进行税务筹划?	280
如何利用资本结构进行税务筹划?	282
如何利用资金时间价值进行税务筹划?	283
如何对企业清算进行税务筹划?	285
如何利用筹资进行税务筹划?	286

如何利用横向联合进行税务筹划?	288
如何利用信托进行税务筹划?	289
如何利用技术引进进行税务筹划?	289
如何利用技术改造进行税务筹划?	291
如何利用挂靠科研进行税务筹划?	292
如何利用挂靠福利机构进行税务筹划?	293
如何利用代销行为进行税务筹划?	294
如何利用再投资进行税务筹划?	294
如何利用外币交易进行税务筹划?	296
如何利用租赁进行税务筹划?	297
如何利用转让定价进行税务筹划?	299
如何利用补偿贸易进行税务筹划?	302
如何利用开发成本进行税务筹划?	304
如何利用无形资产摊销进行税务筹划?	304
如何利用纳税成本进行税务筹划?	305
如何利用委托加工进行税务筹划?	306
如何利用费用分摊进行税务筹划?	308
如何利用财务成果分配进行税务筹划?	310
如何利用利润分配进行税务筹划?	312
如何利用让利促销进行税务筹划?	313
如何利用销货毛利进行税务筹划?	315
<hr/>	
<b>第十章 国际税务筹划</b>	<b>317</b>
什么是国际税务筹划?	318
国际税务筹划具有什么特征?	318



国际税务筹划产生的客观原因是什么?	319
什么是商品输出中的税务筹划?	322
什么是劳务流动中的税务筹划?	323
建立驻外分公司应注意哪些问题?	325
什么是建立国外分公司的有利条件?	326
什么是建立国外分公司的不利条件?	326
如何利用建立驻外分公司进行税务筹划?	326
什么是外国子公司?	327
什么是建立国外子公司的有利条件?	328
什么是建立国外子公司的不利条件?	328
什么叫国际税收优惠地?	329
国际税收优惠地具有什么特点?	329
国际税收优惠地可以分为哪几种类型?	331
如何利用选择公司注册地点进行税务筹划?	332
如何界定国际税收协定?	333
国际税收协定包括什么内容?	333
国际税收协定应该如何进行分类?	335
如何理解法人的流动税务筹划法?	336
如何理解法人的非流动税务筹划法?	336
如何理解逆向税务筹划及其特点?	337
通过逆向税务筹划可以达到什么目的?	338
什么是以内部成本为基础进行的转移定价?	339
什么是以市场为基础的转让定价?	340
有哪几种费用分摊方式?	341