

高金平 著

税收筹划 操作实务

OPERATIVE SKILLS ON
RATEPAYING DESIGN

中国财政经济出版社

高金平 著

税收筹划 操作实务

OPERATIVE SKILLS ON
RATEPAYING DESIGN

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划操作实务/高金平著. —北京: 中国财政经济出版社, 2006.10

ISBN 7-5005-9416-X

I. 税… II. 高… III. 税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 120069 号

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: 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

787×1092 毫米 16 开 26.25 印张 470 000 字

2006 年 12 月第 1 版 2006 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5160 定价: 56.00 元

ISBN 7-5005-9416-X/F·8170

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



高金平：国家税务总局扬州税务进修学院教授，著名税务筹划专家，兼任多家税务咨询机构首席税务顾问。经常应邀为政府税务部门进行咨询服务，提供加强税源管理、阻塞征管漏洞的制度设计方案。

先后在国内各大城市巡回讲学，演讲内容丰富，信息量大，擅长现场解答疑难问题，且所有的答疑均旁征博引，提供相应的法律法规条文作为依据，被业界誉为“中国税法活词典”。

擅长将会计、税收、法律知识综合运用到企业资本运营、经营管理之中，为企业设计合理的纳税方案，受到企业家们的一致认同。其研究成果“税收筹划十八法”在业内广为流传。中国海洋石油总公司、中国重汽集团、上广电集团、中国一拖、华丰集团、胜利油田、西子集团、金地集团、中国海外集团、聊建集团、新潮实业等众多大型企业均多次聘请他作专题讲座并提供纳税咨询。

在国家级及省级以上财税报刊发表各类专业文章400余篇，累计120余万字。热销的著作有：《新会计制度与税法差异分析》、《税收筹划谋略百篇》、《税法难点解析》、《纳税审查技巧》、《纳税疑难案例精编》、《企业会计制度与外商投资企业税法差异分析》、《财税答疑精选》。其代表作《新会计制度与税法差异分析》一书填补了国内同类书籍的空白，在业内反响强烈。

E-mail: xhgjp@263.net

精品回顾



 FINANCIAL & REVENUE SALON
财税沙龙
销售热线: 010-88190699

前 言

谁也不愿意多缴一分钱，谁也不愿意违法偷税！然而，几乎每一家公司均存在不同程度的少纳税问题，税务机关的任何一次检查都不会空手而归。纳税人多缴、错缴税的情况也普遍存在。许多符合条件享受优惠的纳税人没有享受优惠。五种原因导致纳税人多缴税：

一是纳税方案不合理。税务筹划与偷税不同，是一项合法节税行为，这是纳税人的合法权益，税务机关不该反对，应鼓励和支持。有些纳税人缺少这方面的研究导致纳税方案不合理，往往多缴了完全可以不缴的税款。广东一家陶瓷生产企业，其产品主要是收购当地农民挖掘的黄土，加工制作而成。该公司年销售十多亿元，由于原材料未能取得进项税额，增值税税负高达11.8%。2004年一家税务师事务所为公司调整了纳税方案，将当地挖土的农民全部招聘为公司员工，然后按照挖土量的多少给员工计发薪酬，选择按简易办法依6%的征收率计征增值税。该公司调整方案后，增值税税负降低了5.8%。

二是税收优惠没有充分使用。税收优惠体现了国家政策导向，从纳税人的角度看，应当加强对政策的研究，将税收优惠用好、用足、用活，以追求企业价值最大化，这才符合财务管理的目标。但由于纳税人对政策缺乏了解，往往不知如何使用。比如某生产性外商投资企业，投资当年实现应纳税所得额20万元，进入获利年度开始享受“二免三减半”所得税优惠，其实，该公司只要给员工多发20万元奖金，便可以推迟进入获利年度，从而多享受一年所得税优惠。又如扬州某咨询公司于2004年6月25日领取营业执照，按照财税[1994]001号文件规定，2004年、2005年可以享受免征所得税优惠。该公司财务人员有所不知，如果能将领取营业执照的时间推迟到7月1日，则可以享受2005年、2006年两年所得税优惠。

三是会计差错导致多纳税。税务机关征收是以事实为依据的，而经济业务的事实往往是通过账务处理体现的。在税收调研活动中，我发现许多企业由于账务处理

不规范多纳税款。例如，浙江一家保健品生产企业，采取“买五送一”方式销售产品，对赠送的一盒保健品，视同销售计算了增值税，年终申报所得税时，又视同销售计算了资产转让所得。其实，这是对经济业务、会计处理及税收政策的误解。这本来不是一笔捐赠业务而是一笔折扣销售的业务。如果没有在没有销售保健品的前提下，对外赠送保健品用于促销，则账务处理和税务处理均是正确的。在销售保健品与赠送保健品为同一对象时，应当按折扣销售处理，即用五盒保健品的价格除以6盒得到单价，然后开具发票。也可以按照销售折扣处理，即在不改变销售价格的情况下，将一盒保健品的价格折算成折扣率，将折扣金额开在同一张发票上，并可按折扣后的金额计算增值税。值得一提的是，这不是税收筹划，而是正确的处理方法。

四是纳税人不经意地放弃了权益而导致多纳税款。有些企业因为对税收优惠的不知晓，导致放弃了享受优惠的权利，等知道了为时已晚；有些企业财产损失超过申报期而不能扣除。有些企业取得的增值税专用发票超过认证期而得不到抵扣；一些生产经营所得未及时确认，结果被税务机关查获而不允许弥补以前年度亏损，也不允许享受投资抵免所得税优惠；有些企业发现多缴了税款却主动放弃权益不及时办理退税手续。纳税人放弃权益还有一个普遍存在的问题是时间性差异的纳税调整及所得税会计问题。企业申报所得税时纳税调整的项目有几十项之多，其中永久性差异项目很少，多数是时间性差异。例如，资产计税基础与账面成本的差异、开办费的差异、资产减值准备的差异、广告费的差异、固定资产折旧的差异等等均属于时间性差异，实际工作中绝大多数被企业“放弃”了纳税调减的权利。纳税人应当采取纳税影响会计法（递延法或债务法）核算明细核算各项时间性差异，没有核算能力的企业，应当建立跨期纳税调整台账或备查登记（采用 Excel 表格会变得十分简单）。

五是纳税人因违反税法而被加收的滞纳金和罚款。应当说，税收滞纳金和罚款不属于税款的范畴，在这里将其纳入多缴“税”的范围，是因为滞纳金和罚款本属于可以避免的额外负担。

人们经常还会发现这样的现象：偷税越多的企业，多缴税也就越多，因为偷税者将注意力集中于如何造假，却忽视了对税收政策的研究。笔者在对某地区调研时发现，该地外企云集，享受外资企业购进国产设备退还增值税优惠的企业不足20%。有些企业不懂得税收优惠如何使用，举个简单的例子，税法规定，新办的生产性外资企业，经营期在10年以上的，从开始获利年度起，享受企业所得税“二免三减半”优惠。某公司投资当年即获利100元，应从当年开始计算“二免三减”

期。如果公司多发 100 元工资或者发生一笔公益性捐赠，则可以推迟享受优惠的时间，其优惠的数额可就不是个小数了。由于会计差错，导致税务机关错误地适用税收政策，错缴税的情形也并不鲜见。也有不少企业放弃权益多缴税的，例如将时间性差异当作永久性差异来操作，放弃了纳税调减的权利而多缴所得税。至于纳税人额外地承担税收滞纳金和罚款，更是不应该出现的事情。解决这个问题的出路有三条，一是不断完善税制，使税制更合理、更简化，更具操作性；二是严格执法的同时加强纳税服务；三是开展纳税自查和税收筹划。税收筹划是以生产经营活动为基础，以现行法律、法规为依据，设计并实施合理的纳税方案，以降低纳税成本，防范涉税风险，实现纳税人权益最大化的一项理财和维权行为。税收筹划的核心是规范纳税，最终目标是既不多缴税，也不少缴税。

税务筹划的前提是合法性和可操作性。筹划的内容主要根据企业组建、筹资、投资、生产经营、分配等环节，依据行业特点、纳税环节、课税要素、税收优惠，结合相关经济法规设计合理的税负最低的纳税方案。根据多年从事税收征收工作的经验，我从大量税收筹划案例中抽象地总结了十八种方法，这十八种方法可用以解决各个环节不同层面的问题，分别是：形式转化、辅助线法、二点一线、产品拆分、化整为零、股权置换、多步交易、差异调整、比较选择、定价技巧、合并筹划、分立筹划、优惠技巧、转让定价、核算技巧、临界点法、工艺流程、打包出售。本书对这十八法有较为详尽的案例阐释，相信能为广大纳税人提供更为广阔的税收筹划思路。

本书以税种为主线，通过对大量案例的剖析系统介绍了各税种常用的筹划方法。对每一案例均提供政策依据，全书共引用税收政策 905 条，所有法规截至交稿日，其后若有变化，应以现行财会政策和税法规定为准。本书具有内容全面、语言通俗、依据充分、操作性强等特点，适用于中介机构、纳税人和开设税收筹划课程的财经院校，也可作为税务人员研究税制时参考使用。

特别感谢熊臻、刘玉霞、胡尚华、谭沛康、赵清等同志，在本书的编写过程中，得到了他们的大力支持，熊臻提供了不少案例，并对该书内容的整体设计提供宝贵建议。同时感谢广大读者对本人作品的热情厚爱。书中存在的缺憾和不足，欢迎读者继续来信赐教。

高金平

2006 年 7 月 31 日

高金平精品图书推介

《新会计制度与税法差异分析》

作者将《企业会计准则》和若干具体会计准则与现行税收政策的差异，进行了较为详细的比较分析，并通过案例的形式说明如何纳税调整。定价：26.00元。

《税法难点解析》

本书汇集了作者为《中国税务报——筹划周刊》“考考你专栏”所撰写的近百篇稿件，各稿件均经结合新税收政策整理而成。全书涉及增值税、消费税、企业所得税等税种的难点问题解析。定价22.00元。

《纳税审查技巧》

作者根据现行税制的规定，结合税务稽查和中介机构人员进行纳税审查的工作经验，针对纳税人常见的一些会计核算差错以及各种形式的偷逃税手段，对各个税种的审查技巧以及纳税审查后的账务调整等问题分别进行了探讨。定价：20.00元。

《税收筹划谋略百篇》

作者以税收政策法律为依据，精析了百余篇税收筹划谋略，每一谋略均辅以佐证，以便读者举一反三。为了让读者充分了解税收筹划的风险，本书还介绍了十四个失败的筹划案例，警示纳税人“走出税收筹划的误区”。定价：32.00元。

《纳税疑难案例精编》

本书收录了作者为《中国税务报——筹划周刊》“考考你专栏”撰写的百余篇文章。涉及增值税、消费税、营业税、企业所得税等15个税种的主要内容，共引用税收政策559条。定价：46.00元。

《财税答疑精选》

本书是将高金平给税务干部、企业财务总监讲学答疑的资料精选后整理而成。全书涵盖工业、商业、服务业、房地产开发业、建筑安装业、金融保险业、交通运输业等的财税业务，解答了15个主要税种的400例重点疑难问题，共引用千余条税法条款。定价：54.00元。

图书订购须知

第一步，填写订购单：

公司名称：	邮编：	
收书地址：		
联系人：	联系电话：	手机：
订购图书名称：		
订购册数：	书款合计：	邮费合计（书价的5%）：
汇款金额（大写）：		

第二步，选择汇款方式：

银行汇款：开户单位：中国财政经济出版社

开户银行：北京银行阜裕支行

账 号：03731001201110526 - 35

邮局汇款：北京市海淀区阜成路甲 28 号新知大厦 612 室

中国财政经济出版社税收出版中心

收款人：伍景华 邮编：100036

第三步，办理汇款手续：

银行汇款：请在信汇凭证“全称”栏内写清单位名称，“用途”栏写清书名和册数。

邮局汇款：请在留言栏中注明书名、册数和联系电话。

第四步，发传真：

请将填写完整的订购单连同汇款凭证复印件一并传真至我社。

自动接收传真：010 - 88190651

第五步，垂询热线：

查询订购信息或索取最新书目，请拨打热线电话：

010 - 88190699, 88190650

第 1 章 税收筹划概述	1
1.1 税收筹划的基本概念	1
1.2 税收筹划的基本原则	6
1.3 税收筹划的目标	8
1.4 税收筹划的意义	12
第 2 章 增值税筹划实务	15
2.1 计税依据的筹划	15
2.2 进项税额的筹划	17
2.3 一般纳税人与小规模纳税人的税负关系	19
2.4 减少流转环节的筹划	23
2.5 混合销售的筹划	25
2.6 兼营的筹划	27
2.7 增值税与营业税纳税义务相互转换的筹划	29
2.8 销售折扣的筹划	34
2.9 转让旧货定价的策略	36
2.10 出口退税的筹划	38
2.11 为享受税收优惠创造条件	41
2.12 小规模纳税人的税收筹划	43

2.13	增值税专用发票认证抵扣的筹划	45
2.14	增值税的常见筹划误区	47
2.15	增值税相关优惠政策	51
第3章	营业税筹划实务	65
3.1	降低销售房地产计税依据的筹划	65
3.2	差额征税的筹划	68
3.3	减少流转环节的筹划	73
3.4	避开销售不动产环节的筹划	75
3.5	选择低税率的筹划	84
3.6	混合销售和兼营的筹划	85
3.7	合作建房的税收筹划	88
3.8	为享受税收优惠政策创造条件	91
3.9	营业税的常见筹划误区	93
3.10	营业税优惠政策	100
第4章	消费税筹划实务	114
4.1	自产与委托加工的方案选择	114
4.2	以应税消费品抵债、入股的筹划	117
4.3	外购应税消费品的商家选择	118
4.4	选择中间产品的筹划	121
4.5	包装物销售的筹划	123
4.6	销售公司与物流公司的选择	124
4.7	兼营的筹划	126
4.8	适用税率的筹划	127
4.9	消费税的常见筹划误区	129
4.10	消费税优惠政策	130

第 5 章 企业所得税筹划实务	132
5.1 企业所得税适用税率的筹划	132
5.2 纳税年度会计核算方案的选择	134
5.3 减免税年度的筹划	136
5.4 税前列支项目的筹划	142
5.5 分回利润弥补亏损的筹划	150
5.6 企业改组改制的筹划	151
5.7 国产设备投资抵免的筹划	159
5.8 技术开发费加计扣除的筹划	166
5.9 捐赠扣除的筹划	169
5.10 改销售为加工可避免关联交易	170
5.11 核定征收企业的所得税筹划	172
5.12 企业所得税的常见筹划误区	175
5.13 企业所得税优惠政策	181
第 6 章 外商投资企业和外国企业所得税筹划实务	189
6.1 非生产性外商投资企业的筹划	189
6.2 再投资退税税收筹划中应注意的几个问题	191
6.3 国产设备投资抵免的筹划分析	194
6.4 两步股权重组，再享一次优惠	196
6.5 兼营业务应注意 50% 临界点	199
6.6 初始投资应注意 25% 临界点	201
6.7 开业时间的筹划	202
6.8 推迟获利年度的筹划	203
6.9 追加投资的筹划	205
6.10 重新享受定期减免税优惠的筹划	206
6.11 外商投资企业和外国企业所得税优惠政策	207

第 7 章 个人所得税筹划实务	219
7.1 工资、薪金所得的筹划	219
7.2 劳务报酬所得的筹划	230
7.3 个人独资企业、合伙企业投资者的筹划	233
7.4 稿酬所得的筹划	236
7.5 财产转让所得的个人所得税筹划	238
7.6 财产租赁所得的个人所得税筹划	241
7.7 利息、股息、红利所得的筹划	243
7.8 捐赠扣除的筹划	244
7.9 各种所得相互转换的筹划案例	246
7.10 个人所得税的常见筹划误区.....	253
7.11 个人所得税优惠政策.....	260
第 8 章 土地增值税筹划实务	268
8.1 土地增值税适用税率的筹划	268
8.2 设立房屋销售公司的筹划	270
8.3 税收优惠临界点筹划	273
8.4 商铺住宅连体楼土地增值税的筹划	275
8.5 代收费用核算方法的筹划	278
8.6 房地产企业对外捐赠的筹划	280
8.7 土地增值税的常见筹划误区	281
8.8 土地增值税税收优惠	284
第 9 章 其他税种筹划实务	286
9.1 资源税筹划实务	286
9.2 房产税筹划实务	289

9.3	印花税筹划实务	298
9.4	契税筹划实务	305
9.5	车辆购置税筹划实务	311
9.6	城镇土地使用税优惠政策	313
9.7	车船使用税优惠政策	318
9.8	城市维护建设税优惠政策	320
第 10 章	资本运营税收筹划实务	322
10.1	资本运营税收政策分析	322
10.2	资本运营税收筹划实务	334
第 11 章	综合性筹划案例精选	353
11.1	下岗、失业人员再就业筹划实务	353
11.2	军队相关人员再就业筹划实务	361
11.3	改转租为中介	367
11.4	税前列支优于税后分配	368
11.5	选择收款方式时要注意税收负担差异	370
11.6	房屋装修要注意资本化临界点	372
11.7	时间临界点的筹划	373
11.8	缴存住房公积金和购买寿险的税收筹划	377
11.9	降低抵债房产作价 减轻双方税收负担	379
11.10	企业实物投资的税收筹划	381
11.11	商场买一赠一的筹划	382
11.12	企业投资地点的方案选择	384
11.13	个人投资办企业的方案选择	385
11.14	“借款买国债”筹划方案的可行性分析	387
11.15	错账多纳税 核算需谨慎	389
11.16	避税港的选择	392

第 12 章	税收筹划风险控制	395
12.1	税收筹划风险分析	395
12.2	税收筹划风险管理	401

第 1 章



税收筹划概述

1.1 税收筹划的基本概念

1.1.1 税收筹划的定义

人们通常认为，税收筹划是指纳税人为达到节税目的而制定的科学的节税规划，也就是在税法规定的范围内，在符合立法精神的前提下，通过对经营、投资、理财活动的筹划，而获得的节税收益。

从这个定义中，我们可以看出：第一，税收筹划的主体是具有纳税义务的单位和个人，即纳税人；第二，税收筹划的过程或措施必须是科学的，必须在税法规定的范围内并符合立法精神前提下通过对经营、投资、理财活动的精心安排，才能达到的；第三，税收筹划的结果是获得节税收益。只有同时满足这三个条件，才能说是税收筹划。偷税尽管也能实现税款的节省，但因其手段违法，而被绝对禁止，故