

高等院校经济管理学科规划教材
GAODENG YUANXIAO JINGJI GUANLI XUEKE GUIHUA JIAOCAI

SuiFa Yu QiYe NaShui ChoHua

税法与企业纳税筹划

◆ 吕晓青 鲁爱民 / 主编

SuiFa Yu QiYe NaShui ChoHua



经济科学出版社
Economic Science Press

◆

高等院校经济管理学科规划教材

税法与企业纳税筹划

吕晓青 鲁爱民 主编

经济科学出版社

责任编辑：纪晓津
责任校对：徐领柱
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亨

税法与企业纳税筹划

吕晓青 鲁爱民 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

万达装订厂装订

787 × 1092 16 开 18.75 印张 340000 字

2007 年 8 月第一版 2007 年 8 月第一次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6444 - 3/F · 5705 定价：28.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

高等院校经济管理学科规划教材

丛书主编：龚建立

编委会成员（以姓氏笔画为序）：

王呈斌	池仁勇	何大安	张旭昆
罗文花	姚先国	赵伟	徐维祥
都红雯	曹旭华	龚建立	喻春生
惠丰廷	虞晓芬		

前 言

市场经济下,企业要实现自身经济利益的最大化,财务成本的高低起着至关重要的作用,而税收成本则是财务成本的核心内容之一,会影响纳税人经济利益最大化目标的实现。随着我国社会主义市场经济的逐步建立,税收体制的不断完善与发展,企业越来越感觉到税款的缴纳在整个资金运作中的重要性,纳税筹划开始并在中国经济舞台上发挥着越来越重要的作用,纳税人也越来越迫切地希望对自己的纳税事务能进行筹划,了解税法,掌握纳税筹划技术,成为渐趋强烈的需求。

本书从合法的原则出发,站在纳税人的立场上,对内容做了以下的安排:本书分为上下两篇:上篇是税法,是全书的理论准备,分为税法导论、流转税制度、所得税制度及其他税,共四章;下篇是企业纳税筹划,讲述企业合法纳税筹划的技术、方法,并分税种运用了大量的实际操作案例来剖析。本篇分为企业纳税筹划基本技术方法、企业增值税纳税筹划、消费税的纳税筹划、营业税的纳税筹划、企业所得税纳税筹划和其他税种纳税筹划,共六章。

税法知识是进行纳税筹划的基础,只有在掌握并熟练运用税法的前提下,才会有真正的纳税筹划,近两年,我国对税法进行了大量的修订并对一些税种进行了改革。本书提供了目前为止最新的税收法规,并把税收法规和纳税筹划这两部分有机地结合在一起。企业纳税筹划通过纳税筹划技术的运用,按税种进行展开,其中穿插大量详尽的纳税筹划案例。作者收集了大量的资料,参阅了大量的书籍,组织企业管理人员进行了反复的分析论证,并在6年的本科、MBA教学中不断地探讨并修正。通过精心挑选案例,深入浅出地讲解了我国现行税法中的纳税筹划方法,技巧,结合会计处理,把纳税筹划的方法贯彻到企业经营管理的各个环节,体现在企业会计核算的财务处理中,落实到企业各税种纳税申报表的填报上,从而使企业高管层的节税期望得以实现,纳税筹划方案真正落到实处,一改以往此类书籍枯燥难懂的弊病,使非财务人员也能从中学习到很多东西。

税法知识、纳税筹划技术是从事经贸管理工作必须掌握的内容。本书集理论与实践为一体,收录了最新的税收法规,提供了大量可供实践操作的具体筹划技巧和反复实践运用的案例。本教材适用于经贸管理类本科、研究生以及企业高层管理人员纳税筹划培训,同时,也适用于从事经营管理、税收研究的人员阅读或作为广大财会人员和从事税务代理业务人员必备的参考书。

本书第三章、第四章、第六章至第十章由吕晓青编写;第一章、第二章和第五章由鲁爱民编写。由于作者水平有限,加之税收法规还在不断地完善中,如新企业所得税实施细则还未明确,书中不足甚或错误之处在所难免,恳请专家、读者不吝赐教。

编者

2007年8月

目 录

上 编 税 法

第一章 税法导论	(1)
第一节 税法的概念	(1)
第二节 税制要素与税法分类	(2)
一、税制概念	(2)
二、税制构成要素	(2)
三、税法分类	(5)
第三节 税法原则	(6)
一、税收公平原则	(7)
二、税收效率原则	(7)
第四节 我国税收管理体制	(8)
一、税收管理体制的概念	(8)
二、税收立法权的划分	(8)
三、税收执法权的划分	(10)
四、税务机构设置和税收征管范围划分	(11)
第二章 流转税制度	(15)
第一节 增值税法	(16)

一、增值税概述	(16)
二、增值税法	(18)
三、增值税应纳税额的计算	(23)
四、增值税的免税和出口货物退(免)税规定	(29)
五、纳税义务发生时间及纳税期限	(32)
第二节 消费税	(34)
一、消费税概述	(34)
二、消费税的征收制度	(35)
第三节 营业税	(44)
一、营业税的概念与特点	(44)
二、营业税的征收制度	(45)
三、营业税应纳税额的计算	(46)
四、营业税税收优惠	(49)
五、纳税义务发生时间、纳税期限	(52)
六、纳税申报和纳税地点	(53)
第三章 所得课税制度	(54)
第一节 企业所得税	(55)
一、企业所得税的概念	(55)
二、纳税义务人和扣缴义务人	(55)
三、税率	(56)
四、税收优惠政策	(56)
五、企业所得税应纳税额的计算	(57)
六、企业所得税征收	(70)
第二节 个人所得税	(71)
一、个人所得税的概念	(71)
二、纳税人和征税范围	(72)
三、税率	(73)
四、税收优惠	(75)
五、个人所得税应纳税额的计算	(77)
六、个人所得税的征收管理	(82)
第三节 土地增值税	(84)

一、土地增值税概况	(84)
二、土地增值税的征收制度	(84)
第四章 其他税	(91)
第一节 关税	(91)
一、关税的概念与分类	(91)
二、关税的征收制度	(93)
三、关税应纳税额的计算	(100)
四、税收征管	(106)
第二节 资源课税	(107)
一、资源税	(107)
二、城镇土地使用税	(109)
第三节 财产课税	(110)
一、房产税	(110)
二、契税	(112)
三、车船税	(113)
四、车辆购置税	(115)
第四节 行为课税	(116)
一、印花税	(116)
二、城市维护建设税	(117)

下 编 企业纳税筹划

第五章 企业纳税筹划的基本技术方法	(119)
第一节 纳税筹划概念	(119)
一、纳税筹划的概念及其特征	(120)
二、纳税筹划、避税、偷税的比较	(121)
三、开展纳税筹划的意义	(122)
第二节 企业纳税筹划的原则和技术	(124)

一、纳税筹划的原则	(124)
二、纳税筹划的基本技术	(125)
三、纳税筹划的影响因素	(125)

第六章 增值税纳税筹划

第一节 增值税纳税人身份选择的纳税筹划	(128)
一、一般纳税人和小规模纳税人身份选择的纳税筹划	(128)
二、供货单位纳税人身份选择的纳税筹划	(132)
三、分支机构增值税身份认定的纳税筹划	(135)
四、增值税纳税人身份选择的纳税筹划需要注意的问题	(138)
第二节 增值税的计算筹划	(139)
一、增值税税基筹划	(139)
二、增值税税率筹划	(146)
第三节 增值税的推迟纳税策略	(147)
一、增值税纳税义务发生时间的规定	(148)
二、采取合适销售结算方式的纳税筹划	(148)
第四节 销售方式的纳税策略	(151)
一、小规模纳税人代购代销货物方式的纳税筹划	(151)
二、折扣销售、现金折扣与折让销售的比较	(152)
三、打折销售、送购物券销售、购物返现金的比较	(154)
第五节 利用增值税税收优惠的纳税筹划	(156)
一、增值税税收优惠	(156)
二、利用增值税税收优惠的纳税筹划	(160)
第六节 进出口商品的增值税纳税筹划	(162)
一、进口商品的增值税纳税筹划	(162)
二、企业出口方式的税收筹划	(165)

第七章 消费税纳税筹划

第一节 消费税的税基筹划	(168)
一、合理降低销售价格的纳税筹划	(169)
二、分解销售额进行纳税筹划	(170)
三、降低自产自用应税消费品的计税依据	(170)

四、巧妙利用委托加工方式生产应税消费品	(171)
五、进口应税消费品的纳税筹划	(174)
六、收取包装物押金的纳税筹划	(175)
七、外购消费税应税消费品渠道的选择	(176)
八、利用连续生产的消费税的纳税筹划案例	(178)
九、债权转产权降低了消费税税负的纳税筹划	(178)
第二节 消费税的税率筹划	(180)
一、适当进行税目转换	(180)
二、注意兼营和成套销售的问题	(182)
三、消费税的推迟纳税策略	(183)
第八章 营业税纳税筹划	(185)
第一节 营业税税率的纳税筹划	(185)
一、通过业务流程的转变,适用低税率的筹划	(185)
二、准确界定兼营销售和混合销售,避免从高适用税率的纳税筹划	(189)
第二节 营业额的筹划	(191)
一、运输业营业额的筹划	(191)
二、建筑安装业营业额的筹划	(192)
三、金融保险业营业额的筹划	(193)
四、旅游业营业额的筹划	(194)
五、娱乐业营业额的筹划	(194)
六、租赁业纳税筹划	(194)
七、未经批准从事融资租赁业务单位的租赁业务营业税税务筹划	(197)
八、转让无形资产、销售不动产的纳税筹划	(199)
第三节 利用减免税政策进行纳税筹划	(201)
一、现行营业税的减税、免税	(202)
二、利用减免税政策进行纳税筹划案例	(203)
第九章 企业所得税纳税筹划	(207)
第一节 企业所得税的税基筹划	(207)
一、缩小应税收入筹划	(208)
二、税前准予扣除额极大化的筹划	(208)

第二节 企业所得税税率的纳税筹划	(216)
一、基本税率	(216)
二、优惠税率	(216)
第三节 企业所得税的推迟纳税政策	(218)
一、推迟销售收入的实现	(218)
二、推迟分期付款销售的实现	(218)
三、推迟长期工程收入的实现	(218)
四、改变固定资产折旧方法和折旧年限	(219)
五、缩短无形资产、递延资产摊销期限	(219)
六、合理安排所得税的预缴方式	(219)
第四节 合理归宿所得年度的纳税筹划	(221)
一、利用减免税年度的规定合理归宿所得	(221)
二、利用亏损弥补政策	(221)
第五节 利用税收优惠条款的企业所得税纳税筹划	(224)
一、税收优惠的主要形式	(224)
二、利用税收优惠进行企业所得税纳税筹划的方法	(228)
三、利用企业所得税优惠的纳税筹划	(230)
四、股份制公司的股利分配的纳税筹划	(249)
五、降低所得税负担的兼并企业纳税筹划	(250)
六、小型企业认定为合伙企业的税收策略	(251)
七、承包、承租经营的纳税筹划	(253)
第十章 其他税种纳税筹划	(255)
第一节 个人所得税纳税筹划	(255)
一、个人身份认定的纳税筹划	(255)
二、分次申报的纳税筹划	(255)
三、扣除境外所得的纳税筹划	(256)
四、减除费用的纳税筹划	(257)
五、工资化福利的筹划	(257)
六、合理转换工资、薪金与劳务报酬所得	(258)
七、年终奖金临界点的纳税筹划	(259)
八、巧用公积金的纳税筹划	(260)

第二节 关税的纳税筹划案例	(261)
一、进口货物关税完税价格的筹划	(261)
二、进口货物的关税税率策略	(265)
三、出口货物关税的筹划	(266)
四、利用保税制度的避税筹划	(267)
第三节 资源税纳税筹划	(268)
一、资源税单位税额的筹划	(269)
二、资源税“折算比”的筹划	(269)
第四节 房产税纳税筹划	(270)
一、企业自用房产纳税的筹划	(270)
二、房产出租的税收筹划	(273)
三、利用房产税的税收优惠进行纳税筹划	(275)
第五节 土地增值税的纳税筹划	(276)
一、公司分立的土地增值税纳税筹划	(276)
二、企业房地产产权转换的合理避税	(278)
三、房地产公司定价中的土地增值税纳税筹划	(280)
四、房地产公司利息支出扣除的纳税筹划	(281)
五、高增值房产与低增值房产合并核算的纳税筹划	(282)
第六节 印花税的纳税筹划	(283)

上编 税法

第一章 税法导论

第一节 税法的概念

税法是国家制定的用以调整国家与纳税人之间在征纳税方面的权利与义务关系的法律规范的总称。它是国家及纳税人依法征税、依法纳税的行为准则，其目的是保障国家利益和纳税人的合法权益，维护正常的税收秩序，保证国家的财政收入。

税收是税法所确定的内容。税收征收体现的是一种特定的分配关系，即以国家为主体，凭借政治权利而非生产资料所有者权利对社会财富的占有关系。税收具有强制性、无偿性和固定性的特征。

强制性是指税收以国家法律形式予以确定，纳税人必须依法照章纳税，否则就要受到法律制裁。这说明国家征税凭借的是政治权力。

无偿性是指国家取得税收收入，既不需要偿还，也不需要向纳税人付出任何代价，又称税收的无返还性。

固定性是指国家在征税之前，就以法律形式，预先规定课税对象和税率，不经国家批准，任何单位和个人不得随意变更或修改。税收的改革，如税种的调整、课税对象和税率的变动，都需要以法律形式确定下来，并在一定时期内稳定不变。

第二节 税制要素与税法分类

一、税制概念

税制是税收制度的简称,是指一个国家在一定的历史条件下所形成的税收制度,即各税类、税种、税制要素等相互配合、相互协调构成的税制体系。

尽管各国税法和税收体系的具体内容不同,但有一些内容是共同的,即税制的要素构成。

二、税制构成要素

(一) 纳税人

纳税人是税法规定的直接负有纳税义务的单位或个人,法律上称为纳税主体,包括法人、自然人和其他组织。所谓法人,是指依法成立并能独立行使法定权利和承担法律义务的社会组织。所谓自然人,一般是指公民个人,以个人身份来承担法律所规定的纳税义务。不论是法人还是自然人,在国家征税的范围内,都是法定的纳税义务人,都必须及时向有关税务机关缴纳规定的税款。没有正当理由而不履行纳税义务的,要受到经济或法律制裁。

与纳税人相关的概念有两个:一个是负税人,是指最终负担税款的单位和个人。它与纳税人不同,当税款能够通过各种方式转嫁时,两者就不是同一主体;当税款不能够转嫁时,两者就是一致的。另一个是扣缴义务人,是指税法规定的、在其经营活动中负有代扣代缴纳税人税款义务的单位和个人,税务机关按规定付给扣缴义务人代扣手续费。扣缴义务人必须按税法规定代扣税款,并按规定期限缴库,否则要受到相应的法律制裁。实行扣缴义务人制度的目的是为了实行源泉控制,保证国家的财政收入。

(二) 课税对象

课税对象又称为征税对象或课税客体,是指对什么征税,即国家征税的标的

物。它规定了每一种税的征税范围,决定了各个不同的税种在性质上的差别,是一种税区别于另一种税的主要标志。与课税对象相关的概念有:

1. 税目

是税法规定的应征税的具体项目,是课税对象的具体化。

2. 计税依据

是指计算应纳税额所依据的标准,即根据什么来计算纳税人应缴纳的税额。计税依据的设定,可视课税对象的性质、课税目的、税收管理人员的水平和社会环境等因素而定。一般来说,有从价和从量两种,从价计征的税收以计税金额为计税依据,从量计征的税收以征税对象的重量、容积、体积、数量为计税依据。

3. 税源

是指税收的经济来源或最终出处。如个人所得税的税源就是个人所得,营业税的税源就是营业收入。就其与课税对象的关系来说,在内容上有些税种的课税对象与税源是一致的,如所得税的课税对象和税源都是纳税人的所得。有些税种则不然,如财产税的课税对象是纳税人的财产,而税源是纳税人的收入。在目的上,课税对象主要解决对什么征税的问题;而税源则表明课税对象的来源以及纳税人的负担能力。

4. 税基

是课税基础的简称,指建立某税种或税制的经济基础或依据。它不同于课税对象,如商品课税的课税对象是商品,但其税基则是厂家的销售收入或消费的货币支出。税源总是以收入的形式存在,但税基既可能是收入,也可能是支出。

(三) 税率

税率是指应纳税额与计税依据数额之间的比例,是计算应纳税额的尺度,是税制的核心要素。税率一般分为比例税率、累进税率和定额税率。

1. 比例税率

即对同一征税对象,不论数额大小,都按同一比例征税。它的特点是简便易行,便于征收管理。

2. 累进税率

即按课税对象数额的大小划分若干等级,每一等级分别对应不同的税率,课税对象数额越大,税率就越高。这种税率可以有效地调节纳税人的收入水平,具有特殊的调节作用,一般适用于对所得课税。累进税率的具体形式有:

(1) 全额累进税率,简称全累,指对课税对象的全部数额都按照与之对应的

一个等级税率来计算征税，也就是说课税对象的全体只适用一个等级的税率。

(2) 超额累进税率，即把课税对象按数额的大小分成若干等级，每一等级对应不同的税率。分别计算税额，各级税额之和为应纳税额，也就是说一定的课税对象可能适用几个等级的税率。

(3) 超率累进税率。即以征税对象数额的相对率划分若干级距，分别规定相应的差别税率，相对率每超过一个级距，就对超过的部分按高一级的税率计算征税。

3. 定额税率

即按征税对象确定的计量单位，直接规定一个固定数额。

(四) 纳税环节

纳税环节是指征税对象从生产到消费的整个过程中应当缴纳的税款具体从哪个或哪几个环节取得。如流转税在生产和流通环节征税。

(五) 纳税期限

纳税期限一般是指税法规定的纳税人发生纳税义务向国家缴纳税款的间隔时间。从我国现行各税种来看，纳税期限分为按年、季、月、旬、日和按次征收等。

(六) 纳税地点

纳税地点是纳税人（包括代征、代扣代缴义务人）申报缴纳税款的地点。纳税的具体地点有：就地纳税、口岸纳税、集中纳税、营业行为所在地纳税、汇总缴库等。

(七) 减免税

减免税是税法中对某些特殊情况给予减少或免除税负的一种规定，主要是国家为了发挥税收的奖励作用或照顾某些纳税人的特殊情况而作出的。包括减税、免税和规定起征点、免征额等。减免税是一种特殊的调节手段，必须严格按照税法规定的范围和权限办事，任何单位和个人都不得任意扩大范围和超越权限擅自减免税。

(八) 附加与加成

它们属于加重纳税人负担的措施。附加是地方附加的简称，是地方政府在正税以外，附加征收的一部分税款。加成是加成征收的简称，是按规定税率计算出税额