



国内资深Excel应用专家与培训师倾情奉献



Excel

韩小良 编著

——作者系Excel应用和培训专家，曾在国内数十家中外企业讲授Excel课程，十多年从业经验，并撰写过多部Excel著作。

在纳税管理



筹划中的应用

讲解全面：囊括了Excel在纳税管理和纳税筹划中的各种应用，重在基本方法和案例分析，并结合必备基础知识

实践经验：提供包括公司和企业应用的202个范例、各种实用表格，以及大量的纳税筹划决策分析模板，依照样本即可套用

典型应用：遵照纳税规范，以应用分析为主线，案例取材于实际应用

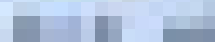
易学易用：细致剖析各种Excel分析工具的用法，并提供详尽的操作说明，各类人员都可以使用

202个完整案例模板
36个财务管理模板
22个公司管理模板
12个数据分析模板



科学出版社

北京科海电子出版社
www.khp.com.cn



Abstract

③ 筹划中的应用





国内资深Excel应用专家与培训师倾情奉献

Excel

韩小良 编著

在纳税管理 与筹划中的应用



科学出版社

北京科海电子出版社
www.khp.com.cn

内 容 提 要

本书以详尽的内容,全面介绍了纳税管理和纳税筹划的基础知识,以及如何利用 Excel 提高纳税管理和纳税筹划的工作效率。

本书的第 1 部分是纳税管理,共分 8 章,系统、全面、翔实地介绍了税收管理的各种基础知识,对各个税种(包括增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、土地增值税以及企业税种)的基本概念、计算方法、有关的法律法规进行了详细的介绍,并介绍了利用 Excel 进行各种纳税计算、汇总分析、编制报表和纳税报告的方法和技巧,使得纳税管理工作效率大大提高。本书的第 2 部分是纳税筹划,共分 4 章,结合大量案例,系统、全面、翔实地介绍了进行纳税筹划的各种方法,包括纳税筹划的基本方法及其案例分析、分阶段进行纳税筹划的基本方法和案例分析、分税种进行纳税筹划的基本方法和案例分析,以及如何利用 Excel 进行纳税筹划决策分析,并提供了大量的纳税筹划决策分析模板。

本书光盘中包含书中所有案例的源文件,并赠送 36 个 Excel 财务管理模板、22 个 Excel 公司管理模板、12 个 Excel 数据分析模板。

本书不仅适合各类财务管理人员和税务管理人员阅读,还适合具有 Excel 基本知识且要将 Excel 应用到纳税管理和纳税筹划工作中的各类人员阅读,也可作为大专院校相关专业本科生、研究生和 MBA 学员的教材或参考书。

图书在版编目(CIP)数据

Excel 在纳税管理与筹划中的应用/韩小良编著.—北

京:科学出版社,2007

ISBN 978-7-03-020340-3

I. E… II. 韩… III. ①电子表格系统, Excel—应用—

税收管理②电子表格系统, Excel—应用—税收筹划

IV. F810.42-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 185834 号

责任编辑:潘秀燕 / 责任校对:科海

责任印制:科海 / 封面设计:王嵩

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

北京市鑫山源印刷有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2008 年 3 月第一版

开本:787×1092 1/16

2008 年 3 月第一次印刷

印张:24.5

印数:0001-4000

字数:596 千字

定价:39.00 元(含 1CD 价格)

(如有印装质量问题,我社负责调换)

前言

税收是国家为实现其职能以及满足社会需要，凭借其政治权利，并按照事先确定的法律标准，参与国民收入中剩余产品分配，强制、无偿地取得财政收入的一种形式。税收的实质就是国家为了行使其职能，取得财政收入的一种方式。

然而，谈起税收，不论是个人，还是企业，很多人的第一个反应就是“我不愿意多纳税”，甚至“我不愿意纳税”。其实，对税收有想法很正常，任何人都不愿意自己的财产被分走一大块。但是，国家的很多福利制度都是靠税收来支撑的，比如教育、卫生、义务教育、生活最低保障、养老保险、医疗保险、失业保险等。因此，该缴税的还是要缴的，并且要主动纳税，依法纳税是每个公民的义务，而不合理的税收则需要自己去分析并避免缴纳。

纳税筹划是指企业在税法规定许可的范围内，以追求效益最大化为目的，通过对企业生产经营、投资、理财等活动的事先筹划和安排，尽可能地节约税款，以获得最大的税收利益，又称为纳税筹划、税务筹划等。它本质上是企业为实现收益最大化对涉及税收的经济事项进行安排，是企业独立自主权利的体现，也是企业对社会赋予其权利的具体运用。随着市场经济体制的日趋完善，纳税筹划必将成为企业生产经营过程中不可缺少的重要组成部分。

本书包括两部分内容：纳税管理和纳税筹划。

本书的第1部分是纳税管理，共分8章，系统、全面、翔实地介绍了税收管理的各种基础知识，对各个税种（包括增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、土地增值税以及企业税种）的基本概念、计算方法、有关的法律法规进行了详细的介绍，并介绍了利用Excel进行各种纳税计算、汇总分析、编制报表和纳税报告的方法和技巧，使得纳税管理工作效率大大提高。

本书的第2部分是纳税筹划，共分4章，结合大量案例，系统、全面、翔实地介绍了进行纳税筹划的各种方法，包括纳税筹划的基本方法及其案例分析、分阶段进行纳税筹划的基本方法和案例分析、分税种进行纳税筹划的基本方法和案例分析，以及如何利用Excel进行纳税筹划决策分析，并提供了大量的纳税筹划决策分析模板。

参加本书编写的还有张平、徐孟玲、韩惟实、董立文、韩良智、翟永俭、赵秀珍、韩舒婷、祁桂兰、韩良敏、张河兵、韩永坤、韩亦菲等。

本书适合具有Excel基本知识，但想要将Excel应用到纳税管理和纳税筹划工作中的各类人员阅读，也可作为大专院校相关专业本科生、研究生和MBA学员的教材或参考书。

在本书编写过程中，作者参阅了一些文献资料书籍，同时也参考了大量的网络数据资料，在此向这些文献的作者和网站以及资料的提供者表示深深的谢意。

作者
2007年11月

目 录

上篇 纳税管理

第1章 纳税管理概述	3	2.6.3 编制应缴增值税明细表	30
1.1 税收的特征	3	第3章 消费税管理	32
1.2 税收的分类	4	3.1 消费税概述	32
1.3 税收制度	6	3.1.1 消费税的纳税人	32
1.3.1 税收制度概述	6	3.1.2 消费税的纳税范围	33
1.3.2 税收制度的构成要素	7	3.1.3 消费税的税目和税率	34
1.4 纳税人权利与义务	10	3.2 消费税的计税、计算依据及销售额的 确定	35
1.4.1 纳税人权利	10	3.2.1 消费税的计税依据	35
1.4.2 纳税人义务	11	3.2.2 消费税的计算依据	35
第2章 增值税管理	13	3.2.3 从价计税销售额的确定	36
2.1 增值税概述	13	3.2.4 从量计税销售数量的确定	37
2.1.1 增值税的特点	13	3.3 从价定率征收消费税的计算案例	38
2.1.2 我国增值税制度的基本内容	14	3.3.1 生产销售应税消费品	38
2.2 一般纳税人的增值税应纳税额计算	16	3.3.2 自产自用应税消费品	39
2.2.1 增值税应纳税额计算公式	16	3.3.3 委托加工应税消费品	41
2.2.2 销售额的计算	16	3.3.4 进口应税消费品	42
2.2.3 销项税额计算	18	3.3.5 用外购或委托加工的应税消费品 连续生产应税消费品	43
2.2.4 进项税额计算	18	3.3.6 兼营不同税率应税消费品	45
2.2.5 增值税应纳税额计算	21	3.3.7 带包装物销售应税消费品	45
2.3 小规模纳税人的增值税应纳税额计算	22	3.3.8 金银首饰	46
2.4 出口货物增值税应纳税额计算	22	3.3.9 几种特殊情况	48
2.4.1 出口退税范围	22	3.4 从量定额征收消费税的计算	50
2.4.2 我国增值税出口退税率	24	3.4.1 应纳税额的计算公式	50
2.4.3 增值税出口退税计算方法	24	3.4.2 从量定额征税的单位税额表	50
2.5 制作增值税纳税申报表	26	3.4.3 征收范围的确定	51
2.5.1 一般纳税人增值税纳税申报表	26	3.4.4 销售数量计量单位的换算标准	52
2.5.2 小规模纳税人增值税纳税申报表	27	3.4.5 从量定额征收消费税的计算案例	52
2.6 制作增值税会计账表	28	3.5 复合计税方法征收消费税的计算	54
2.6.1 编制“应交税金——应交增值税” 明细账户	28	3.6 制作消费税纳税申报表	55
2.6.2 编制“应交税金——未交增值税” 明细账户	30	3.7 制作消费税会计账表	58

第4章 营业税管理.....61

- 4.1 营业税概述.....61
 - 4.1.1 营业税的纳税人.....61
 - 4.1.2 营业税的纳税范围.....62
 - 4.1.3 营业税的税目和税率.....64
 - 4.1.4 营业税的起征点.....65
 - 4.1.5 营业税的纳税期限和地点.....65
- 4.2 营业税的计算.....65
 - 4.2.1 营业税的计税依据.....65
 - 4.2.2 营业税应纳税额的计算方法.....66
- 4.3 营业税应纳税额的计算案例.....66
 - 4.3.1 交通运输业营业税的计算.....66
 - 4.3.2 旅游企业营业税的计算.....67
 - 4.3.3 建筑企业营业税的计算.....68
 - 4.3.4 金融保险业营业税的计算.....70
 - 4.3.5 邮电通信业营业税的计算.....73
 - 4.3.6 文化娱乐业营业税的计算.....74
 - 4.3.7 服务业营业税的计算.....75
 - 4.3.8 租赁业营业税的计算.....76
 - 4.3.9 销售不动产营业税的计算.....76
 - 4.3.10 兼有不同税目应税行为下营业税的计算.....78
 - 4.3.11 混合销售下营业税的计算.....78
 - 4.3.12 工业企业营业税的计算.....79
- 4.4 制作营业税纳税申报表.....80
- 4.5 营业税的会计处理.....80
 - 4.5.1 营业税会计科目的设置.....80
 - 4.5.2 不同行业交纳营业税的会计处理...81

第5章 企业所得税管理.....84

- 5.1 企业所得税概述.....84
 - 5.1.1 企业所得税的纳税人.....84
 - 5.1.2 企业所得税的征税对象.....85
 - 5.1.3 企业所得税的税率.....85
- 5.2 企业所得税的计算.....85
 - 5.2.1 企业所得税的计税依据.....86
 - 5.2.2 收入总额的范围.....86
 - 5.2.3 准予扣除项目.....86
 - 5.2.4 具体扣除项目和标准.....86
 - 5.2.5 不允许扣除的项目.....88

- 5.2.6 税收优惠.....88
- 5.2.7 应纳税额.....89
- 5.3 企业所得税应纳税额计算举例.....90
 - 5.3.1 计算收入总额.....90
 - 5.3.2 计算扣除项目.....91
 - 5.3.3 纳税调整.....93
 - 5.3.4 计算应纳税所得额.....96
 - 5.3.5 计算应纳所得税额.....96
 - 5.3.6 企业所得税计算案例.....96
- 5.4 企业所得税年度纳税申报表.....98
 - 5.4.1 企业所得税的纳税申报.....98
 - 5.4.2 企业所得税的纳税申报表.....99
 - 5.4.3 企业所得税纳税申报表（主表）的填报方法.....112
 - 5.4.4 附表一《销售（营业）收入及其他收入明细表》的填报方法.....116
 - 5.4.5 附表二《成本费用明细表》的填报方法.....118
 - 5.4.6 附表三《投资所得（损失）明细表》的填报方法.....119
 - 5.4.7 附表四《纳税调整增加项目明细表》的填报方法.....122
 - 5.4.8 附表五《纳税调整减少项目明细表》的填报方法.....125
 - 5.4.9 附表六《税前弥补亏损明细表》的填报方法.....126
 - 5.4.10 附表七《免税所得及减免税明细表》的填报方法.....128
 - 5.4.11 附表八《捐赠支出明细表》的填报方法.....128
 - 5.4.12 附表九《技术开发费加计扣除额明细表》的填报方法.....129
 - 5.4.13 附表十《境外所得税抵扣计算明细表》的填报方法.....130
 - 5.4.14 附表十一《广告费支出明细表》的填报方法.....131
 - 5.4.15 附表十二《工资薪金和工会经费等三项经费明细表》的填报方法.....132
 - 5.4.16 附表十三《资产折旧、摊销明细表》的填报方法.....134

5.4.17 附表十四《坏账损失明细表》的填 报方法	136
5.5 企业所得税年度纳税申报表编制 系统	137
5.5.1 企业所得税年度纳税申报表编制系 统整体结构	137
5.5.2 “目录页”工作表的设计	138
5.5.3 “主表”工作表的设计	138
5.5.4 “附表一”工作表的设计	141
5.5.5 “附表二”工作表的设计	143
5.5.6 “附表三”工作表的设计	144
5.5.7 “附表四”工作表的设计	145
5.5.8 “附表五”工作表的设计	146
5.5.9 “附表六”工作表的设计	147
5.5.10 “附表七”工作表的设计	148
5.5.11 “附表八”工作表的设计	149
5.5.12 “附表九”工作表的设计	150
5.5.13 “附表十”工作表的设计	151
5.5.14 “附表十一”工作表的设计	152
5.5.15 “附表十二”工作表的设计	153
5.5.16 “附表十三”工作表的设计	154
5.5.17 “附表十四”工作表的设计	156
第6章 个人所得税管理	157
6.1 个人所得税概述	157
6.1.1 个人所得税纳税人的范围	157
6.1.2 个人所得税征税对象和征税 项目	157
6.1.3 个人所得税应纳税所得额的 确定	159
6.1.4 个人所得税的税率	160
6.2 工资、薪金所得应纳税额的计算 方法	162
6.2.1 利用 IF 函数	162
6.2.2 利用数组公式	163
6.2.3 编写自定义函数	163
6.3 工资、薪金所得税的税率和速扣数的 确定	165
6.3.1 工资、薪金所得税的税率的确定	165
6.3.2 工资、薪金所得税的速扣数的 确定	166
6.4 工资薪金个人所得税的计算	167
6.4.1 工资薪金个人所得税的一般 计算	168
6.4.2 一次领取数月奖金、年终奖金或分 红的应纳税额计算	168
6.4.3 “第 13 个月工资”如何缴税	169
6.4.4 企业为职工负担个人所得税税款时 的应纳税额计算	170
6.4.5 对实行年薪制的企业经营者的应纳 税额计算	174
6.4.6 退职费收入的应纳税额计算	174
6.4.7 因解除劳动合同取得的经济补偿 收入的应纳税额计算	175
6.4.8 不满一个月的工资、薪金所得的 个人所得税计算	176
6.4.9 同时从派遣单位和雇佣单位获取工 资、薪金所得的应纳税额计算	178
6.5 个体工商户生产、经营所得应纳税额 的计算	179
6.5.1 应纳税额的计算规定	179
6.5.2 应纳税额的计算案例	181
6.6 对企事业单位承包经营、承租经营所得 应纳税额的计算	184
6.6.1 对个人取得年终一次性承包、承租 经营所得的应纳税额计算	184
6.6.2 一年内分次取得承包、承租经营所 得的应纳税额计算	185
6.6.3 个人取得承包、承租期不足一年所 得的应纳税额计算	186
6.6.4 对转包或承包两个以上单位所得的 应纳税额计算	186
6.7 劳务报酬所得应纳税额的计算	186
6.7.1 应纳税所得额的确定	187
6.7.2 应纳税额的计算方法	187
6.7.3 应纳税额计算案例	188
6.8 稿酬所得应纳税额的计算	191
6.8.1 应纳税所得额的确定	191
6.8.2 应纳税额的计算方法	191
6.8.3 应纳税额的计算案例	192
6.9 特许权使用费所得应纳税额的计算	194

6.10 利息、股息、红利所得应纳税额的计算.....	195	8.1.1 印花税的纳税义务人.....	228
6.11 财产租赁所得应纳税额的计算.....	196	8.1.2 印花税的征税对象.....	228
6.12 财产转让所得应纳税额的计算.....	197	8.1.3 印花税计税依据.....	229
6.13 偶然所得应纳税额的计算.....	198	8.1.4 印花税的税目、税率.....	231
6.14 个人所得税综合计算案例.....	199	8.1.5 印花税应纳税额的计算.....	232
6.15 个人所得税纳税申报.....	202	8.1.6 计算印花税应纳税额应当注意的问题.....	232
6.15.1 个人所得税自行纳税申报.....	202	8.1.7 印花税应纳税额计算器.....	233
6.15.2 自行申报表填写案例.....	205	8.1.8 填报印花税纳税申报表.....	235
6.16 填报代扣代缴个人所得税报告表.....	209	8.2 资源税管理.....	236
6.16.1 有关报告表格式.....	209	8.2.1 资源税的征税范围.....	237
6.16.2 填报代扣代缴个人所得税报告表.....	210	8.2.2 资源税的纳税人和扣缴义务人.....	237
6.17 利用数据透视表制作职工工资和个人所得税汇总表.....	211	8.2.3 资源税的计税依据.....	237
第7章 土地增值税管理.....	218	8.2.4 资源税的税目、税率.....	238
7.1 土地增值税概述.....	218	8.2.5 资源税应纳税额的计算.....	238
7.1.1 土地增值税的征税范围.....	218	8.2.6 填报资源税纳税申报表.....	239
7.1.2 土地增值税的纳税人.....	218	8.3 房产税.....	239
7.1.3 土地增值税税率.....	219	8.3.1 房产税的征税对象、征税范围.....	240
7.1.4 土地增值税的减免.....	219	8.3.2 房产税的纳税人.....	240
7.2 土地增值税应纳税额计算.....	220	8.3.3 房产税的减税、免税.....	240
7.2.1 增值额和扣除项目金额的概念.....	220	8.3.4 房产税的税率.....	241
7.2.2 确定应税收入.....	220	8.3.5 房产税的计税依据.....	241
7.2.3 确定扣除项目.....	220	8.3.6 房产税的计算方法.....	241
7.2.4 土地增值税应纳税额的一般计算方法.....	221	8.3.7 房产税的纳税申报.....	242
7.2.5 主营房地产业务的企业土地增值税应纳税额计算.....	222	8.4 城镇土地使用税.....	245
7.2.6 兼营房地产业务的企业土地增值税应纳税额计算.....	223	8.4.1 城镇土地使用税的征税范围.....	246
7.2.7 转让房地产的土地增值税应纳税额计算.....	224	8.4.2 城镇土地使用税的纳税义务人.....	246
7.3 制作土地增值税纳税申报表.....	225	8.4.3 城镇土地使用税的计税依据.....	246
7.3.1 从事房地产开发的纳税人.....	225	8.4.4 城镇土地使用税的税率.....	246
7.3.2 非从事房地产开发的纳税人.....	226	8.4.5 城镇土地使用税的税额计算.....	247
第8章 其他税种管理.....	228	8.4.6 城镇土地使用税的纳税期限及纳税时间.....	247
8.1 印花税管理.....	228	8.4.7 填报城镇土地使用税纳税申报表.....	248
		8.5 城市维护建设税.....	248
		8.5.1 城市维护建设税的纳税人.....	249
		8.5.2 城市维护建设税的征收范围.....	249
		8.5.3 城市维护建设税的计税依据.....	249
		8.5.4 城市维护建设税的税率.....	249
		8.5.5 应纳税额的计算公式.....	249
		8.5.6 城市维护建设税的特殊规定.....	250

8.5.7 缴纳城市维护建设税.....	250
8.6 教育费附加.....	251
8.6.1 教育费附加的计征依据.....	251

8.6.2 教育费附加的计征比率.....	251
8.6.3 教育费附加的计算.....	251
8.6.4 教育费附加的纳税申报.....	252

下篇 纳 税 筹 划

第 9 章 纳税筹划概述 255

9.1 纳税筹划的概念.....	255
9.2 纳税筹划的特点.....	256
9.3 纳税筹划的内容.....	257
9.4 纳税筹划的主要方法.....	258
9.5 纳税筹划的基本步骤.....	259

第 10 章 纳税筹划的基本方法 260

10.1 转让定价法.....	260
10.2 税收优惠法.....	263
10.3 利用漏洞法.....	264
10.4 利用税收空白法.....	265
10.5 税收幅度弹性法.....	266
10.6 临界点法.....	266
10.7 成本费用分摊法.....	268
10.8 扣除抵免法.....	271
10.9 分离法.....	272
10.10 延期纳税法.....	272

第 11 章 分阶段的纳税筹划 273

11.1 企业筹资的纳税筹划.....	273
11.1.1 筹资渠道的纳税筹划.....	273
11.1.2 长期借款还本付息方式的纳税筹划.....	278
11.1.3 企业间相互融资拆借的纳税筹划.....	281
11.1.4 集团资金拆借的纳税筹划.....	282
11.1.5 租赁筹资的纳税筹划.....	284
11.1.6 个体工商户筹资决策的纳税筹划.....	288
11.1.7 债券溢价和折价摊销的筹划.....	290
11.2 企业投资的纳税筹划.....	293
11.2.1 固定资产投资概述.....	294

11.2.2 固定资产投资的筹划——一般方法.....	295
11.2.3 固定资产投资的筹划——折旧方法的影响.....	296
11.2.4 固定资产投资的筹划——两个项目的所得税率不同.....	297
11.2.5 固定资产投资的筹划——两个项目的寿命不同.....	299
11.2.6 固定资产投资的筹划——设备更新改造.....	300
11.2.7 固定资产投资的筹划——综合考虑筹资与投资.....	301
11.2.8 投资抵免的所得税避税筹划.....	303
11.2.9 企业股权投资收益的纳税筹划.....	305
11.3 企业采购的纳税筹划.....	306
11.3.1 进货渠道的纳税筹划.....	307
11.3.2 通过商业企业购进原材料的纳税筹划.....	309
11.3.3 企业购货规模与结构的纳税筹划.....	310
11.3.4 企业签订经济合同时的纳税筹划.....	311
11.3.5 生产企业废旧物资采购的纳税筹划.....	312
11.3.6 企业运费的纳税筹划.....	314
11.4 企业内部核算的纳税筹划.....	315
11.4.1 存货计价方式的纳税筹划.....	315
11.4.2 固定资产折旧方式的纳税筹划.....	319
11.4.3 费用分摊的纳税筹划.....	323
11.4.4 利润及其分配的纳税筹划.....	324
11.4.5 坏账损失处理方法的纳税筹划.....	325
11.4.6 无形资产、递延资产摊销期限的纳税筹划.....	325

11.4.7 对外长期投资核算方法的纳税筹划.....	326	12.3.10 销售不动产的营业税纳税筹划.....	364
11.5 企业销售的纳税筹划.....	327	12.3.11 混合销售的营业税纳税筹划.....	364
11.5.1 折扣销售方式的纳税筹划.....	327	12.4 企业所得税的纳税筹划.....	365
11.5.2 折扣/送购物券/返还现金促销方式的纳税筹划.....	328	12.4.1 融资方式选择的所得税纳税筹划.....	366
11.5.3 以旧换新方式销售的纳税筹划.....	331	12.4.2 会计政策选择的所得税纳税筹划.....	367
11.5.4 代销方式的选择.....	332	12.4.3 收入确认期限的所得税纳税筹划.....	367
11.5.5 销售旧货的纳税筹划.....	333	12.4.4 利用政策的所得税纳税筹划.....	367
11.5.6 混合销售行为的纳税筹划.....	334	12.4.5 采用企业分立的所得税纳税筹划.....	368
第 12 章 分税种的纳税筹划.....	336	12.4.6 定价选择的所得税纳税筹划.....	369
12.1 增值税的纳税筹划.....	336	12.4.7 预缴企业所得税的纳税筹划.....	370
12.1.1 纳税人身份的合理选择.....	336	12.4.8 企业研究开发的所得税纳税筹划.....	371
12.1.2 利用混合销售进行纳税筹划.....	340	12.4.9 资产发生减值时的所得税纳税筹划.....	371
12.1.3 利用兼营销售进行纳税筹划.....	345	12.5 个人所得税的纳税筹划.....	372
12.1.4 利用购进扣税法进行纳税筹划.....	346	12.5.1 个人身份认定的个人所得税纳税筹划.....	372
12.1.5 合理选择经销加工与纯粹加工方式.....	347	12.5.2 减除费用的个人所得税纳税筹划.....	373
12.1.6 通过转移价格及利润方式进行纳税筹划.....	348	12.5.3 劳务报酬转化为工资的个人所得税纳税筹划.....	373
12.2 消费税的纳税筹划.....	349	12.5.4 工资转化为劳务报酬的个人所得税纳税筹划.....	374
12.2.1 加工方式的消费税筹划.....	349	12.5.5 工资化福利的个人所得税纳税筹划.....	375
12.2.2 核算方式选择的消费税筹划.....	350	12.5.6 工资薪金收入不均衡时的个人所得税纳税筹划.....	376
12.2.3 利用包装物进行消费税的税收筹划.....	352	12.5.7 分次申报的个人所得税纳税筹划.....	378
12.2.4 以应税消费品换取生产资料和消费资料的消费税纳税筹划.....	353	12.5.8 年终奖金发放的个人所得税纳税筹划.....	378
12.3 营业税的纳税筹划.....	353	12.5.9 利用住房公积金的个人所得税纳税筹划.....	379
12.3.1 利用营业额的营业税纳税筹划.....	354	参考文献.....	381
12.3.2 交通运输业的营业税纳税筹划.....	355		
12.3.3 建筑安装业的营业税纳税筹划.....	357		
12.3.4 金融保险业的营业税纳税筹划.....	358		
12.3.5 邮电通信业的营业税纳税筹划.....	360		
12.3.6 文化体育业的营业税纳税筹划.....	361		
12.3.7 娱乐业的营业税纳税筹划.....	361		
12.3.8 服务业的营业税纳税筹划.....	362		
12.3.9 转让无形资产的营业税纳税筹划.....	363		

上篇

纳税管理



- ▶ 纳税管理概述
- ▶ 增值税管理
- ▶ 消费税管理
- ▶ 营业税管理
- ▶ 企业所得税管理
- ▶ 个人所得税管理
- ▶ 土地增值税管理
- ▶ 其他税种管理

本部分系统、全面、翔实地介绍了税收管理的各种基础知识，对各个税种（包括增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、土地增值税以及企业税种）的基本概念、计算方法、有关的法律法规进行了详细的介绍，并介绍了利用Excel进行各种纳税计算、汇总分析、编制报表和纳税报告的方法和技巧，使得纳税管理工作效率大大提高。

1

纳税管理概述

谈起税收，不论是个人，还是企业，很多人的第一个反应就是“我不愿意多纳税”，甚至“我不愿意纳税”。其实，对税收有想法很正常，任何人都不愿意自己的财产被分走一大块。但是，国家的很多福利制度都是靠税收来支撑的，比如教育、卫生、义务教育、生活最低保障、养老保险、医疗保险、失业保险等。因此，该缴税的还是要缴的，并且要主动纳税。依法纳税是每个公民的义务，而不合理的税收则需要自己去分析并避免缴纳。

本章我们主要介绍纳税管理的一般性知识，以便于为纳税管理提供基础。如果你已经了解纳税管理的概念，那么你可以跳过此章内容。

1.1 税收的特征

什么是税收？简单地说，税收就是国家为实现其职能以及满足社会需要，凭借其政治权利，并按照事先确定的法律标准，参与国民收入中剩余产品分配，强制、无偿地取得财政收入的一种形式。税收的实质就是国家为了行使其职能，取得财政收入的一种方式。

税收是一种凭借国家权力所进行的特殊分配，具有强制性、无偿性和固定性的特点。税收是严格区别于其他财政收入（如上缴利润、国债收入、收费、罚没收入等）的。

1. 税收的强制性

税收的强制性主要是指国家以社会管理者的身份，通过法律、法规等形式对税收进行规定，并依照法律强制征税。

税收法律作为国家法律的组成部分，对不同的所有者都是适用的，任何单位和个人都必须遵守，有依法纳税的义务，不依法纳税将受到法律的制裁。

2. 税收的无偿性

税收的无偿性是指国家征税后，税款就成为财政收入，不再归还纳税人，也不支付任何报酬。但是，税收相对于纳税人来说有间接的偿还性，因为国家征税后将税收资金投入到各项公共事业，使每个人都能够享受到这些公共事业提供的服务，因此，税收是取之于民、用之于民的。

3. 税收的固定性

税收的固定性是指在征税之前，以法律的形式预先设置了课税对象、课税额度和课税方法

等,因此,政府只能按预定标准征税,不能无限度地征收。纳税人在取得应纳税的收入或发生了应纳税的行为后,也必须按照预定的标准如数缴纳,而不能改变这个标准。

当然,税收的固定性也不能绝对化,不能一成不变。当社会经济发生或即将发生重大变化时,客观上要求对课税对象及课税标准进行科学、合理的调整,同时对税法也要进行适当的修改,这样对经济的发展能起到有效的调节和促进作用。比如,2005年12月31日前,我国个人所得税起征点是每月800元,而自2006年1月1日起,个人所得税起征点是每月1600元。

1.2 税收的分类

税收的分类是指把性质或特征相近或接近的税收予以归类,以便于税收研究、管理和统计分析。常见的税收分类标准有以下几种。

1. 以税收收入归属和管理权限为标准的分类

以税收收入归属和管理权限为标准,税收分为中央税、地方税和中央与地方共享税三种类型。

(1) 中央税属于中央政府的财政收入,由国家税务总局征收管理。国家一般把维护国家权益和实施全国性调控所需的税种列为中央税。如我国现行税制中的关税、消费税均属于中央税。

(2) 地方税属于地方各级政府的财政收入,由地方税务局征收管理。国家一般将与地方经济联系密切,涉及地区性调控的税种列为地方税。如我国现行税制中的城市维护建设税、房产税、土地使用税、契税、农(牧)业税、耕地占用税、车船使用税等均属于地方税。

(3) 中央与地方共享税属于中央政府和地方政府的共同收入,目前主要由国家税务总局征收管理,如增值税、企业所得税、个人所得税、资源税、证券交易税等。

2. 以课税对象的性质为标准的分类

由于课税对象不仅决定着税种的性质,而且在很大程度上也决定了税种的名称。因此,按课税对象进行分类是最常见的一种税收分类方法。按课税对象进行分类,可将全部税种分为流转税、收益税、财产税、资源税和行为税。

(1) 流转税(又称商品税)是以流转额为课税对象的税种。流转额具体包括两种:一是商品流转额,它是指商品交换的金额。对销售方来说,是销售收入额;对购买方来说,是商品的采购金额。二是非商品流转额,即各种劳务收入或者服务性业务收入的金额。流转税所包含的课税对象非常广泛,涉及的税种也很多。但流转税类都具有一个基本的特点,即以商品流转额和非商品流转额为计税依据,在生产经营及销售环节征收,收入不受成本费用变化的影响,而对价格变化较为敏感。我国现行的增值税、消费税、营业税、关税都属于这类税收。

(2) 收益税(又称所得税)是以纳税人的各种收益额为课税对象的税种。对纳税人的应纳税所得额征税,便于调节国家与纳税人的利益分配关系。收益税的特点是:征税对象不是一般收入,而是总收入减除各种成本费用及其他扣除项目以后的应纳税所得额,征税数额受成本、费用、利润高低的影响较大。我国现行的企业所得税和个人所得税都属于这类税收。

(3) 财产税是以纳税人拥有财产数量或财产价值为课税对象的税种。对财产的课税,更多地考虑到纳税人的负担能力,有利于公平税负和缓解财富分配不均的现象,有利于发展生产,限制消费和合理利用资源。这类税收的特点是:税收负担与财产价值、数量关系密切,能体现量能负担、调节财富、合理分配的原则。我国现行的房产税、城市房地产税、车船使用税、车船使用牌照税、船舶吨税、城镇土地使用税都属于这类税收。

(4) 资源税是以自然和某些社会资源为课税对象的税种。开征资源税既有利于财政收入的稳定增长,也有利于合理开发和利用国家的自然资源和某些社会资源。这类税收的特点是:税负高低与资源级差收益水平关系密切,征税范围的选择也比较灵活。在我国,这类税种仅限于矿产和盐资源。

(5) 行为税也称为特定行为目的税,它是国家为了实现某种特定的目的,以纳税人的某些特定行为为课税对象的税种。这类税收的特点是:征税的选择性较为明显,税种较多,并有着较强的时效性,有的还具有因时因地制宜的特点。我国现行的屠宰税、筵席税、城市维护建设税、固定资产投资方向调节税、印花税、契税、土地增值税、耕地占用税都属于这类税收。

3. 以税收负担能否转嫁为标准的分类

以税收负担能否转嫁为标准,可将税收分为直接税和间接税两大类。直接税是指不会发生转嫁税收负担的税收,其纳税人也是负税人,如所得税和财产税。间接税是指会发生转嫁税收负担的税收,其纳税人可能不是负税人,如商品税。

4. 以计税依据为标准的分类

以计税依据为标准,税收可以分为从价税和从量税两大类。

(1) 从价税是以征税对象的价格为标准,按一定比例计征的税,亦称“从价计征”。中国的新税制主要以从价税为主,如增值税、营业税、房产税、消费税、土地增值税、遗产与赠与税、企业所得税等都属于从价税。从价税受价格变动的影响明显,与征税对象的数量也有紧密关系。从价税与差别比例税率配合,可以调节产品利润,调节产品结构;影响价格水平,以间接调节消费方向与结构,最终调节产业结构。在通货膨胀时期,从价税收入随价格上涨而增加,不会像从量税那样,造成税收的明显损失。从价税的计税价格,有含税价与不含税价之分。计税价格不同,税收对经济产生的影响也不同。

(2) 从量税是以课税对象的重量、件数、容积、面积等为标准,按预先确定的税额计征的税,亦称“从量计征”,如新税制中的资源税、土地使用税以及屠宰税等。从量税不受价格变动影响,但却与课税对象的量有直接关系。从量税配合以差别固定税额,可以达到调节级差收益,体现特定政策的目的,对自然资源的合理配置及特定行为的调节等具有重要意义。

5. 以价税关系为标准的分类

按税收与价格的关系分类,税收可以分为价内税和价外税。价内税是指税金包含在商品销售价格或非商品销售价格中的税。我国现行的消费税、营业税等,如同成本、利润一样,税金属于销售价格或销售收入的组成部分,缴纳这类税与纳税人的损益直接相关。价外税是指税金不包含在商品销售价格或劳务销售价格中的税。现行税制中的增值税就属于价外税。这类税是在商品或劳务销售价格之外征收的,一般与纳税人的损益没有直接关系。在西方国家,销售税一般都是价外税。

6. 按预算收入构成和征税主管机关的分类

按预算收入构成和征税主管机关的不同,可以将税收分为工商税收、关税、农(牧)业税收。工商税收是对在我国从事工商业经营的业主以及居民个人征收的各种税的总称。现行税制中的增值税、消费税、营业税、城市维护建设税、企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税、资源税、房产税、车辆购置税、车船使用税、屠宰税、印花税、土地使用税、土地增值税、筵席税,以及证券交易税、遗产税等均属于工商税收。工商税收一般由税务机关征收管理。关税是对进出境的货物和物品征收的税,它包括进口和出口税,由海关总署和各地海关机构负责征收。农(牧)业税包括农业税、牧业税和农业特产税、耕地占用税、契税等,它原由财政部及各地财政机关负责征收,随着形势的发展,将逐步改由税务机关征收管理。

7. 以其他标准的分类

此外,还可以按照其他标准对税收进行分类。比如,以征收环节为标准,分为生产环节征税、流通环节征税、分配环节征税、消费环节征税、投资环节征税和财产环节征税等。以征收实体为标准,可分为实物税和货物税。以税收存在有无连续性为标准,可分为经常税和临时税。

1.3 税收制度

1.3.1 税收制度概述

税收制度是指国家为了取得财政收入而以法律形式规定的各种税收法律、法规的总称,或者说是国家以法律形式确定的各种课税制度的总和。税收制度是取得收入的载体,主要包括国家的税收法律和税收管理体制等。从法律角度看,一个国家的税收制度是指在既定的管理体制下设置的税种以及与这些税种的征收、管理有关的,具有法律效力的各级成文法律、行政法规、部门规章等。从税收制度的形式来看,一个国家的税收制度,可按照构成方法和形式分为简单型税制及复合型税制。结构简单的税制主要是指税种单一、结构简单的税收制度;而结构复杂的税制主要是指由多个税种构成的税收制度。因此,税收制度既是国家征税的依据,也是纳税人纳税的准则。

在现代社会中,世界各国一般都采用多种税并存的复税制税收制度。一个国家为了取得财政收入或调节社会经济活动,必须设置一定数量的税种,并规定每种税的征收和缴纳办法,包括对什么征税、向谁征税、征多少税以及何时纳税、何地纳税、按什么手续纳税、不纳税如何处理等。

因此,税收制度的内容主要有两个层次:一是不同的要素构成税种;二是不同的税种构成税收制度。构成税种的要素主要包括:纳税人、征税对象、税目、税率、纳税环节、纳税期限、减税免税、违章处理等;构成税收制度的税种主要包括:所得税(法人所得税、个人所得税)、增值税、消费税、销售税、遗产和赠与税、社会保障税等。

税种的设置及每种税的征税办法,一般是以法律形式确定的。这些法律就是税法。一个国家的税法一般包括税法通则、各税税法(条例)、实施细则、具体规定四个层次。其中,“税法