



纳税筹划宝典

张中秀 主编
杨智敏 梁功平 唐霞 编著

纳税筹划宝典

张中秀 主编
杨智敏 梁功平 唐霞 编著



机械工业出版社

本书从纳税筹划理论与实务的角度,对经济生活中纳税筹划的方法与技巧进行了深入的探讨,首次提出了涉税零风险的概念。本书主要内容包括:纳税筹划的基础知识以及相关的法律、征管、中介和会计知识;纳税筹划操作的价格平台、优惠平台、漏洞平台、空白平台、弹性平台和规避平台;现代企业纳税筹划,包括企业设立、筹资、投资、采购、销售等各个环节纳税筹划的方法与技巧;具体税种纳税筹划,涵盖了增值税、营业税、消费税、企业所得税、进出口关税和个人所得税以及土地增值税、资源税、车船使用税、印花税、契税等大小税种;纳税筹划案例点评,结合现实生活中各个税种的典型筹划案例,对纳税筹划技巧、成功的经验及失败的教训加以剖析,展现了纳税筹划的无穷潜力和奥秘。

本书实用性和可操作性强,适合企业经营管理人员、财务人员、税务筹划人员、大专院校相关专业师生、个体经营者及其他个体涉税人员阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

纳税筹划宝典/张中秀主编,杨智敏,梁功平,唐霞编著.

—北京:机械工业出版社,2001

ISBN 7-111-08713-5

I. 纳… II. ①张…②杨…③梁…④唐… III. 税收管理-基本知识 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 01889 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:常淑茶 版式设计:霍永明 责任校对:唐海燕

封面设计:姚毅 责任印制:路琳

中国建筑工业出版社密云印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2001 年 5 月第 1 版·第 2 次印刷

850mm×1168mm¹/₃₂·16.875 印张·451 千字

4 001—8 000 册

定价:32.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68993821,68326677-2527

前 言

市场经济是竞争的经济。随着社会主义市场经济的逐步建立与不断完善，各类经济主体（包括单位和个人）在社会大舞台上相继粉墨登场，异彩纷呈。市场经济体制的建立为各类经济主体提供了广阔的施展才华的空间，同时也使得各类经济主体面临着冷酷无情的市场竞争。无论是企业还是个人，要想在激烈的竞争环境中求得生存，要想在社会大舞台上拥有自己的一席之地，必须提高自己的经济效益，也就是说，在尽可能多地获取收益的同时，减少自己的成本费用支出。在各类成本费用支出中，税收是很重要的一块，其数额的多少严重地影响着企业和个人的实际经济效益，因此纳税筹划应运而生。

依法纳税是纳税人应尽的义务，每个纳税人都应依照规定及时、足额地缴纳税款，纳税筹划也应在法律允许的范围内进行。因此，我们认为，纳税筹划的内容应该包括避税、节税、转嫁筹划及实现涉税零风险四个方面。避税筹划是指纳税人在充分了解现行税法的基础上，通过掌握相关会计知识，在不触犯税法的前提下，对经济活动的筹资、投资和经营等活动作出巧妙的安排，以达到规避或减轻税负目的的行为。这种行为严格地讲只能说是非违法的，受国家反避税的调节与控制。节税筹划是指纳税人在不违背税法立法精神的前提下，充分利用税法中固有的起征点、减免税等一系列优惠政策，通过纳税人对筹资活动、投资活动以及经营活动的巧妙安排，达到少缴或不缴税的目的。这种巧妙安排与避税筹划的最大区别在于避税筹划是违背税法精神的，而节税筹划是顺应税法精神的。转嫁筹划是指纳税人为达到减轻税负的目的，通过价格的调整和变动，将税负转嫁给他人承担的经济行为。实现涉税零风险是指纳税人通过纳税筹划努力达到一种状

态,在这种状态下,纳税人账目清楚,纳税申报正确,缴纳税款及时、足额,不会出现任何关于税收方面的处罚,即在税收方面没有任何风险或风险极小,可以忽略不计。

本书试图从纳税筹划理论与实务的角度,对经济生活中纳税筹划的方法与技巧进行探索,使读者对纳税筹划有一个较为深刻的、全方位的了解。全书分为五篇:

第一篇是纳税筹划知识准备。在本篇中,我们扼要地介绍了纳税筹划的基础知识及相关的法律、征管、中介、会计方面的知识,使读者在进入具体纳税筹划内容之前有一个必要的理论基础,从而更加轻松地掌握后面的知识。

第二篇是纳税筹划操作平台。这里的操作平台是指经济主体在进行纳税筹划时所凭借的空间,即经济主体依靠什么开展纳税筹划活动。我们经过长期的理论与实务研究,发现纳税筹划有六大平台,即价格平台、优惠平台、漏洞平台、空白平台、弹性平台和规避平台。本篇通过对这六个操作平台进行深入浅出的分析,向读者展示了各大平台的筹划方法与特点,并用生动的案例加以说明。

第三篇是现代企业纳税筹划。本篇从企业的设立、筹资、投资、采购、销售等环节对现代企业生产经营方方面面的纳税筹划方法与技巧进行介绍,使读者对企业的纳税筹划活动有一个全方位、多层次的了解,并力图帮助企业尽可能地减少税款的缴纳,实现经济效益的最大化。

第四篇是具体税种纳税筹划。各个税种都有各自的特点,因而相应的纳税筹划技巧与方法也各不相同,纳税人在日常生产经营活动中应注意挖掘各个税种的内在筹划潜力。本篇涵盖了全部重要税种和部分小税种的纳税筹划方法,大量的案例向你展现了筹划的无穷奥妙。

第五篇是纳税筹划案例点评。在本篇中,我们结合现实经济生活中的案例,对纳税筹划技巧加以剖析与点评,相信会使读者对纳税筹划有一个更为清楚的认识。

本书在体系的设计上，既考虑到各个部分内容的相对独立性，又注重了相互间逻辑上的内在联系，使其形成一个统一的整体。

相信阅读完本书后，您会对纳税筹划有较深刻的理解和把握，衷心希望本书能对您有所帮助。本书不足之处，恳请批评指正，我们会不断地作出改进。

编 者

目 录

前言

第一篇 纳税筹划知识准备 1

第1章 纳税筹划基础知识 2

- 1.1 纳税筹划产生的原因 2
- 1.2 我国纳税人的权利 5
- 1.3 我国纳税人的义务 8
- 1.4 企业有权进行纳税筹划 9

第2章 纳税筹划法律知识 12

- 2.1 税法 12
- 2.2 税收征管法 14
- 2.3 税务行政复议 15
- 2.4 税务行政诉讼 23
- 2.5 税务行政赔偿 30
- 2.6 合同法 33

第3章 纳税筹划征管知识 37

- 3.1 税务登记 37
- 3.2 账簿、凭证管理 41
- 3.3 发票管理 44
- 3.4 纳税申报 52
- 3.5 税款征收 54
- 3.6 税务检查 57

第4章 纳税筹划中介知识 59

- 4.1 寻求专家指导 59
- 4.2 税务中介机构 63
- 4.3 注册税务师 64
- 4.4 税务代理的范围与形式 67

4.5 税务代理的法律关系与责任	69
4.6 日本税理士制度简介	72
第5章 纳税筹划会计知识	77
5.1 新会计法简介	77
5.2 复式记账法	78
5.3 财务会计报表	80
5.4 增值税的会计处理	83
5.5 消费税的会计处理	86
5.6 营业税的会计处理	90
5.7 企业所得税的会计处理	91
5.8 其他税种的会计处理	94
第二篇 纳税筹划操作平台	97
第6章 纳税筹划原理	98
6.1 纳税筹划的内容	98
6.2 避税筹划	101
6.3 节税筹划	102
6.4 转嫁筹划	103
6.5 逃税与避税的比较研究	105
6.6 避税与节税的比较研究	106
6.7 转嫁筹划的特征研究	107
第7章 纳税筹划目标分析	110
7.1 直接减轻税收负担	111
7.2 获取资金时间价值	113
7.3 实现涉税零风险	115
7.4 提高自身经济效益	117
7.5 维护主体合法权益	120
第8章 价格平台	122
8.1 价格平台概述	122
8.2 价格平台筹划方法	123
8.3 价格平台模型分析	126
8.4 价格平台筹划案例	129

8.5 价格平台点评	136
第9章 优惠平台	140
9.1 优惠平台概述	140
9.2 优惠平台筹划方法	142
9.3 优惠平台筹划案例	144
9.4 优惠平台点评	146
9.5 最新税收优惠政策	148
第10章 漏洞平台	162
10.1 漏洞平台概述	162
10.2 漏洞平台筹划方法	164
10.3 漏洞平台筹划案例	167
10.4 漏洞平台点评	169
第11章 空白平台	172
11.1 空白平台概述	172
11.2 空白平台筹划方法	174
11.3 空白平台筹划案例	176
11.4 空白平台点评	178
第12章 弹性平台	181
12.1 弹性平台概述	181
12.2 弹性平台筹划方法	183
12.3 弹性平台筹划案例	185
12.4 弹性平台点评	186
第13章 规避平台	189
13.1 规避平台概述	189
13.2 规避平台筹划方法	191
13.3 规避平台筹划案例	193
13.4 规避平台点评	196
第三篇 现代企业纳税筹划	199
第14章 企业设立的纳税筹划	200
14.1 组织形式的筹划	200
14.2 投资行业的筹划	203

14.3	注册地点的筹划	205
14.4	投资方式的筹划	207
第 15 章	企业筹资与投资的纳税筹划	210
15.1	筹资渠道的筹划	210
15.2	租赁方式的筹划	214
15.3	筹资利息的筹划	219
15.4	投资结构的筹划	222
15.5	投资过程的筹划	224
15.6	固定资产投资的筹划	234
第 16 章	企业采购的纳税筹划	244
16.1	购货规模与结构的筹划	244
16.2	购货单位的筹划	245
16.3	购货时间的筹划	246
16.4	结算方式的筹划	247
16.5	购货合同的筹划	248
第 17 章	企业销售的纳税筹划	250
17.1	产销规模的筹划	250
17.2	产销结构的筹划	254
17.3	产品价格的筹划	255
17.4	销售收入实现时间的筹划	260
17.5	销售方式的筹划	261
17.6	销售地点的筹划	263
第 18 章	企业内部核算的纳税筹划	265
18.1	存货计价方式的筹划	265
18.2	固定资产折旧的筹划	268
18.3	技术改造时机的筹划	273
18.4	费用分摊的筹划	281
第 19 章	企业产权重组的纳税筹划	287
19.1	企业分立的筹划	287
19.2	企业合并的筹划	289
19.3	企业清算的筹划	291

第四篇 具体税种纳税筹划	293
第20章 增值税的纳税筹划	294
20.1 适当选择纳税人身份	294
20.2 分散经营筹划法	298
20.3 联合经营筹划法	301
20.4 创造条件进行挂靠	302
20.5 折扣销售与折让销售	306
20.6 巧妙进行混合销售	308
20.7 兼营销售的技巧	310
20.8 适当价格销售已用物品	312
20.9 补偿贸易筹划法	313
20.10 充分利用税收优惠政策	315
第21章 营业税的纳税筹划	318
21.1 兼营销售与混合销售	318
21.2 选择适当的销售价格	319
21.3 建筑工程承包的筹划	320
21.4 利用营业额的节税方法	321
21.5 运输企业节税方法	323
21.6 建筑安装企业节税方法	324
21.7 金融保险企业节税方法	325
21.8 转让无形资产和销售不动产的筹划	327
第22章 消费税的纳税筹划	329
22.1 转让定价的巧妙运用	329
22.2 包装物节税筹划策略	330
22.3 利用计算公式筹划法	331
22.4 兼营销售应分别核算	333
22.5 连续生产应税消费品的筹划	334
22.6 委托加工企业节税方法	335
22.7 进口商品时的节税筹划	336
第23章 企业所得税的纳税筹划	338
23.1 信托筹划法	338

23.2	租赁筹划法	339
23.3	固定资产折旧的筹划	340
23.4	利用坏账损失的筹划	343
23.5	巧用亏损弥补筹划法	344
23.6	选择适当的股票投资核算方式	346
23.7	充分利用税收优惠政策	348
23.8	利用税收协定的筹划	350
23.9	巧妙利用国际避税地	351
23.10	利用临界点的筹划	356
第 24 章	进出口关税的纳税筹划	358
24.1	优惠税率筹划法	358
24.2	进口货物完税价格的筹划	360
24.3	出口货物完税价格的筹划	362
24.4	进口环节增值税节税筹划	363
24.5	反倾销税的节税筹划	365
24.6	巧用保税制度	367
24.7	回国探亲的关税筹划	368
24.8	纳税时间的节税筹划	369
第 25 章	个人所得税的纳税筹划	373
25.1	工资、薪金所得的纳税筹划	373
25.2	个体经营者生产、经营所得的筹划	384
25.3	劳务报酬所得的筹划	397
25.4	稿酬所得的筹划	401
25.5	利息、股息和红利所得的筹划	404
25.6	涉外所得的筹划	408
25.7	其他纳税筹划技巧	416
第 26 章	其他税种的纳税筹划	421
26.1	土地增值税的纳税筹划	421
26.2	资源税的纳税筹划	428
26.3	车船使用税的纳税筹划	431
26.4	印花税的纳税筹划	435
26.5	契税的纳税筹划	441
26.6	国外纳税筹划技巧	447

第五篇 纳税筹划案例点评	451
第 27 章 增值税纳税筹划案例点评	452
27.1 如何订立涉税合同	452
27.2 适当价格销售已用物品	454
27.3 巧用身份省税款	457
27.4 货币时间价值应重视	459
27.5 选择适当的代销方式	461
第 28 章 消费税、营业税纳税筹划案例点评	464
28.1 成套销售未必好	464
28.2 抓紧税收优惠不放松	466
28.3 让纳税义务适时发生	467
28.4 巧用营业额省税	469
28.5 选择最佳折算率	471
28.6 定价越高越好吗	473
第 29 章 企业所得税纳税筹划案例点评	475
29.1 利润相同, 税款悬殊	475
29.2 分散经营	477
29.3 损失列支有技巧	479
29.4 职工福利增加的背后	481
29.5 合理利用优惠政策	483
29.6 巧用常设机构进行筹划	485
第 30 章 关税纳税筹划案例点评	488
30.1 构建中介国际贸易公司	488
30.2 构建中介国际许可公司	489
30.3 转让定价的妙用	491
30.4 “高进低出” 慎防调整	493
30.5 构建复合金融公司	494
30.6 零部件进口省关税	496
30.7 迷人的避税地	498
第 31 章 个人所得税纳税筹划案例点评	500
31.1 巧妙设计劳务合同	500

31.2 正确理解公益捐赠	502
31.3 收入不均时怎么办	504
31.4 小小证明省税千元	506
31.5 利用住房节省税款	508
31.6 居民身份的筹划	510
第 32 章 其他纳税筹划案例点评	514
32.1 下岗职工如何利用税收优惠	514
32.2 条件相符,莫忘程序	516
32.3 谨慎使用税负转嫁	519
32.4 巧纳土地增值税	521
32.5 别了,预提所得税	523
参考文献	526

第一篇 纳税筹划知识准备

第 1 章 纳税筹划基础知识

第 2 章 纳税筹划法律知识

第 3 章 纳税筹划征管知识

第 4 章 纳税筹划中介知识

第 5 章 纳税筹划会计知识

第1章 纳税筹划基础知识

1.1 纳税筹划产生的原因

纳税筹划并不是自古便有，它是一定历史时期的特定产物，其产生具有主观和客观两方面的原因。

1. 纳税筹划产生的主观原因

任何纳税筹划行为，其产生的根本原因都是经济利益的趋动，即为追求经济主体自身经济利益的最大化。我国对一部分国营企业、集体企业、个体经营者所做的调查表明，绝大多数企业有到经济特区、开发区及税收优惠地区从事生产经营活动的愿望和要求，其主要原因是税负轻、纳税额较少。我们知道，利润等于收入减去成本（不包括税收）再减去税收，在收入不变的情况下，降低企业或个人的费用成本及税收支出，可以获取更大的经济收益。很明显，税收作为生产经营活动的支出项目，应该越少越好，无论它是怎样的公正合理，都意味着纳税人直接经济利益的一种损失。

2. 国内纳税筹划的客观原因

任何事物的出现总是有其内在原因和外在刺激因素。纳税筹划的内在动机可以从纳税人尽可能减轻纳税负担的强烈欲望中得到根本性答案。而其客观因素，就国内纳税筹划而言，其客观因素有以下几个方面：

（1）纳税人定义上的可变通性。任何一种税都要对其特定的纳税人给予法律的界定。这种界定理论上包括的对象和实际上包括的对象差别很大，这种差别的原因在于纳税人定义的可变通性，正是这种可变通性诱发纳税人的纳税筹划行为。特定的纳税

人要缴纳特定的税，如果某纳税人能够说明自己不属于该税的纳税人，并且理由合理充分，那么他自然就不用缴纳该种税。

这里一般有三种情况：一是该纳税人确实转变了经营内容，过去是某税的纳税人，现在成为了另一种税的纳税人；二是内容与形式脱离，纳税人通过某种非法手段使其形式上不属于某税的纳税义务人，而实际上并非如此；三是该纳税人通过合法手段转变了内容和形式，使纳税人无须缴纳该种税。

(2) 课税对象金额的可调整性。税额计算的关键取决于两个因素：一是课税对象金额；二是适用税率。纳税人在既定税率前提下，由课税对象金额派生的计税依据愈小，税额就愈少，纳税人税负就愈轻。为此纳税人想方设法尽量调整课税对象金额使税基变小。如企业按销售收入交纳营业税时，纳税人尽可能地使其销售收入变小。由于销售收入有可扣除调整的余地，从而使某些纳税人在销售收入内尽量多扣除项目。

(3) 税率上的差别性。税制中不同税种有不同税率，同一税种中不同税目也可能有不同税率，这种广泛存在的差别性，为企业和个人进行纳税筹划提供了良好的客观条件。

(4) 全额累进临界点的突变性。全额累进税率和超额累进税率相比，累进税率变化幅度比较大，特别是在累进级距的临界点左右，其变化之大，令纳税人心动。这种突变性诱使纳税人采用各种手段使课税金额停在临界点低税率一方。

(5) 起征点的诱惑力。起征点是课税对象金额最低征税额，低于起征点可以免征，而当超过时，应全额征收，因此纳税人总想使自己的应纳税所得额控制在起征点以下。

(6) 各种减免税是纳税筹划的温床。税收中一般都有例外的减免照顾，以便扶持特殊的纳税人。然而，正是这些规定诱使众多纳税人争相取得这种优惠，千方百计使自己也符合减免条件，如新产品可以享受税收减免，不是新产品也可以出具证明或使产品具有某种新产品特点来享受这种优惠。