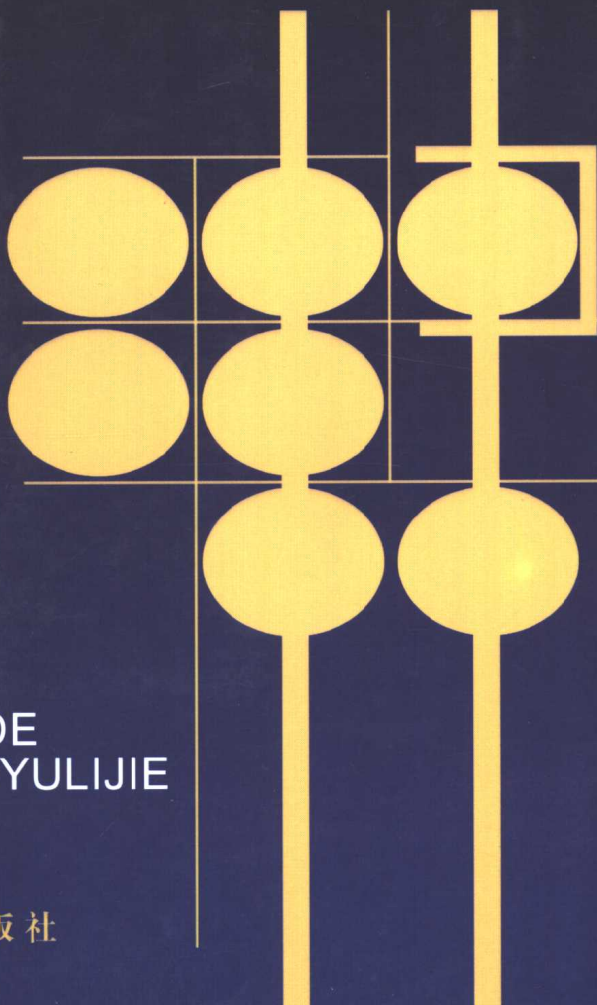


企业财务处理技巧与纳税筹划实例丛书

会计难题的 解决技巧与例解

■ 编著 / 周华洋



KUAIJINANTIDE
JIEJUEJIQIAOYULIJIE

中华工商联合出版社

企业财务处理技巧与纳税筹划实例丛书

7.75
132

会计难题的解决技巧与例解

KUAIJINANTIDEJIEJUEJIQIAOYULIJIE

编著 / 周华洋

中华工商联合出版社

责任编辑:高 滨

封面设计:陈京旭

图书在版编目(CIP)数据

会计难题的解决技巧与例解/周华洋编著. - 北京:
中华工商联合出版社, 2002. 10

ISBN 7-80100-921-5

I. 会... II. 周... III. 企业管理 - 会计 - 中国
IV. F279.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 080093 号

中华工商联合出版社出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编:100027 电话:64153909

北京新丰印刷厂印刷

新华书店总经销

850 × 1168 毫米 1/32 印张:15.125 370 千字

2002 年 11 月第 1 版 2002 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 7-80100-921-5/F·337

定 价:30.00 元

序 言

周华洋先生在微观税收筹划方面的研究比较全面,尤其是在应用性筹划方面的研究,是很有借鉴意义的。

这套书,周华洋先生一改原来税收筹划书的面孔,将财务会计的内容作为税收筹划的重要组成部分,对其进行了详细的论述,许多意见和措施都很有实用价值。

财会人员要做到合法地纳税筹划,首先要明确会计体系的账务处理方法,其次是要掌握税收征缴体系的申报缴税方法,然后再将这两者有机地结合起来,在法律允许的框架内尽量选择企业缴税少的方法进行核算和反映。我认为周华洋先生的这套丛书充分表达了这一全新的理念。

税收筹划围绕企业财务、企业会计进行,是微观税收筹划的基本做法,可惜以前我国很少见到这方面比较全面、比较权威的书。

公司围绕企业财务、企业会计、企业利润进行税收筹划,最终达到不多缴税也不少缴税、依法纳税的目的,本身就是纳税人依法纳税意识提高的一种象征,是税收征管质量提高的另一个方面。

我在周华洋先生出版另一本税收筹划专著《怎样合理避税》时,就曾说过,税收筹划的中心内容是正确理解政府税收思想、税法制定原则,在税收管理、税收征收、税收稽查的前提下,尽量减少税负的一种思想方法论和方案设计。税收筹划理论的中心,是将税收也视为成本(一种不同于生产经营成本的特别成本)的一个组成部分。就纳税人最终财务成果的形成点来说,税收成本同生产

经营成本都是同企业利润实现成反比的,其区别仅在于税收成本是以法的形式体现的,具有更大的刚性,可以进行的筹划操作空间较小,而且愈接近成本边缘,其刚性愈强,违法不违法的差别甚至就是一步之距。但离成本边缘愈远,操作愈安全。所以,税收筹划有一定的空间,但不是无限区。其实,税收成本同企业经营成本都受法的约束,都有一定的刚性;两者刚性的区别仅在于税收成本的监控较严,经营成本的监控较松,执行结果前者较大、后者较小;任意扩大(或降低)税收成本损害的利益是直接的政府利益,扩大或降低经营成本损害的是间接的、不宜察觉的政府利益或社会利益。税收成本同企业经营成本又都是有操作空间的。在一定的空间内,筹划的内容也是相当广泛的。筹划者只要能够兼顾自身利益同政府利益、社会利益,严格税收筹划方法,牢守法的边界,最终必然能够达到降低税收成本、依法纳税的地步。其实,法边界就是筹划边界。法边界不可逾越。但不逾越法律的边界仍有大量的法事可做。这就是筹划的内容。这些已经有许多文章、书籍可考,我在许多研讨班上也详细讲解过,周书在细述方法时都有涉猎,不再赘述。

目前,社会上有许多税收筹划课程班,所讲内容以及听众的要求,都超过了税收筹划的区域、超过了筹划操作空间,有的讲师大骂税务局以博得掌声,我认为这是不正确的,这样的所谓的班还是不参加为好。因为,成功的税收筹划要求的是一种正确执法的平静的心态,如果心理上先形成同税务执法者的对立,行为上就很难做到中庸执法,操作的尺度有时就很难把握,税收筹划也就没有了成功可能(就是达到了目的,进行的也不是税收筹划,而是偷逃骗税)。也就是说,税收筹划是追求依法纳税者才可以进行的,无视税法、无视税务管理的人,永远学不会税收筹划。

当纳税人认识到并愿意依法纳税时,还必须认识到什么是依

法纳税、如何依法纳税,知道税收筹划的边界,以及到达什么样的界限就成了不依法纳税,认识到税务机关对纳税人依法纳税的衡量标准和判断尺度;最后才是熟悉掌握税收筹划的方法和途径。在这个个人素质培养过程中,牢固树立“法税”的观念是很重要的。

当前社会上还有一些人对税收筹划持怀疑态度,其实是大可不必的。因为,作为税负两端矛盾双方的税收征收管理与税收申报缴纳来说,税收征收管理机关关心纳税是否符合税法,纳税人关心税法应如何遵照执行,税收征与纳活动都纳入了税法的范畴,也就是说税收筹划和自觉纳税都是税法深入人心的具体体现。这和司机同遵守交通法规的作为是相通的。司机为避开红灯而绕道是了解并遵守交通法规的表现,不是无视交通法规。而硬闯红灯的,只有以下几种可能:一是无视交通法规,二是交通法规的执行弹性太大,法律刚性因为执行弹性大而变软了;三是红灯的设置太不合理,无法遵守。而第三种可能在税法方面和税法执行方面是不存在的,税收筹划仅是操作于税收弹性(法规弹性和执法弹性)之内的一种执法活动,法规弹性有多大,税收管理漏洞有多少,是税收执法两方所共同关心的。从另一个角度讲,当全社会都关心税法、关心税法的制定、变更、执行时,才证明税法深入纳税人心中了,只有在此情况下,税收征收管理才能实现上台阶。

另外,这套《现代企业财务处理技巧与纳税筹划实例》丛书,将财务处理作为专门的税收筹划内容,讲述了大量方法,具有鲜明的特点,值得提倡。

国家税务总局研究员、博士 朱广俊

2002.10 .28

前言

现代中国企业,怎样才能获取最大的利润?怎样在中国税制改革调整的新形势下,研究和探讨纳税筹划面临的机遇与挑战,做到清清楚楚缴税、明明白白筹划呢?怎样降低纳税成本,避免企业纳税风险加大呢?这就要求每位投资者和企业家利用好税法中的相关税收优惠政策,明确中国加入 WTO 后,2002 年在增值税、消费税、营业税、个人所得税、企业所得税等诸多税种上进行改革的深度和广度,它与财政部出台的新《企业会计制度》是怎样吻合的,企业应如何正确调账,它对企业将带来哪些有利和不利的影响,这就成为每位经商投资者关注的重点。因此,《现代企业财务处理技巧与纳税筹划实例》丛书不仅全面详尽地回答了 468 个这样的问题,而且运用 649 个实际案例全面系统地阐述了 198 种基本避税筹划原理和技巧,全方位地解答了企业在避税筹划中的基本难题、疑难会计问题、涉及纳税事项以及依法维权保障企业利益等热点问题,是目前实际案例最为全面、最为详实的避税筹划技巧和财务处理技巧的书籍,阅后定有收获,定能提高企业的经济效益和市场竞争能力!

本书《会计难题的解决技巧与例解》主要搜集和详细地讲解了广大中国企业在投资核算、资产评估、费用处理、收入确认四个方面存在的 100 个疑难会计问题,教会你怎样运用投资收益的成本

法和权益权以及再投资退税的政策运用与财税处理,手把手地传授资产增值、资产变买、资产损失、资产抵债、资产捐赠、资产租赁、资产转移等热点问题的财税处理技巧,毫不保留地告诉你费用分配、总机构费用、开办费、广告费、业务招待费、技术开发费、运费等几十种费用处理技巧,详尽地为你解答了正常商品销售收入、特殊业务收入、营业外收入、“四技收入”等的确认和计量的方法,所以,本书你不能不读!

本书遵循“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”宗旨,立足操作性,兼顾系统性,重在实用性,具有新颖性;是现代中国企业投资者、总经理、财务经理、会计人员和财经院校广大师生的必读书籍,也是广大会计师、注册会计师和注册税务师业务培训和充电的好教材。

周华洋

2002年10月8日



作者简介

周华洋，国家注册会计师和国家注册税务师，北京标新思维企业管理顾问有限公司首席财务管理咨询顾问。曾供职于深圳华强集团有限公司，柯电实业(中国)集团有限公司，深圳君洋实业发展有限公司，民生实业集团有限公司等5家大中型企业，历任财务部部长，财务副总经理和财务总监等职。现任君洋财务服务中心总会计师，同时受聘欧陆不锈钢制品(深圳)有限公司、北京玛斯特自控工程有限公司等多家大中型企业财税顾问。

E-mail: huayang68@vip.sina.com



WWW.chinacemc.com

北京标新思维企业管理顾问有限公司
Beijing Creative Idea Enterprise Management Consulting Co., Ltd.

标新思维财务经典培训丛书

- 《最新税收优惠政策与企业税务会计操作》
- 《避税行为与反避税查处技巧》（上下册）
- 《最新关税纳税筹划实务》
- 《流转税纳税筹划技巧》
- 《怎样合理避税》
- 《会计难题的解决技巧与例解》
- 《纳税筹划技巧与避税案例》
- 《纳税难题的解决技巧与例解》
- 《巧用财税政策办事指南》



目 录

第一章 投资的疑难问题处理技巧	(1)
(一) 短期股权投资业务的财税处理	(2)
(二) 长期债权投资的财税处理	(8)
(三) 长期股权投资成本法核算的财税处理	(12)
(四) 长期股权投资权益法核算的财税处理	(16)
(五) “股权投资准备”的财税处理	(23)
(六) 再投资退税的财税处理	(27)
(七) 再投资退税的财税审查方法	(31)
(八) 以房产投资联营的财税处理	(36)
(九) “成本与市价孰低法”的具体运用	(39)
(十) 以固定资产投资双方如何做账	(44)
(十一) “股息所得”与“资本利得”转化的财税处理	 (47)
(十二) 经理股票期权的财税处理	(52)
(十三) 股权投资业务的补税范围及计算方法	(55)
(十四) 投资筹划收效巨大	(59)
第二章 资产的疑难问题处理	(64)
(一) 无形资产转让的财税处理	(64)
(二) 存货跌价损失的财税处理	(66)
(三) 以非现金资产抵偿债务的财税处理	(70)
(四) 资产评估中增值资产的财税处理	(78)
(五) “以货抵债”业务的财税处理	 (82)

(六) 自产产品视同销售的财税处理	(88)
(七) 接受捐赠的财税处理	(93)
(八) 存货清查的财税处理	(100)
(九) 物资采购的财税处理	(104)
(十) 固定资产计提减值后合并抵销的财税处理	(109)
(十一) 购买中国设备投资抵免所得税的财税处理 ...	(119)
(十二) 处置固定资产的财税处理	(122)
(十三) 固定资产的内查技巧	(128)
(十四) 融资租赁资产余值的财税处理	(131)
(十五) 财产损失的财税处理	(137)
(十六) 允许税前扣除的固定资产作账技巧	(139)
(十七) 计划成本法核算包装物的方法	(142)
(十八) 资产核算内容变化影响成本费用	(145)
(十九) 账面价值不等于账面余额处理技巧	(155)
第三章 费用的疑难问题处理	(160)
(一) 总机构费用列支技巧	(161)
(二) 成本费用核算中的财税处理	(165)
(三) 制造成本的财税审查方法	(172)
(四) “三项费用”的财税处理	(185)
(五) 合理分配管理费用的财税处理	(189)
(六) 管理费税前扣除的财税处理	(192)
(七) 管理费用的财税审查方法	(195)
(八) 材料费用的财税处理	(202)
(九) 关联公司费用的财税处理	(211)
(十) 关联企业借款利息扣除的财税处理	(216)
(十一) 年薪制中风险工资的财税处理	(220)
(十二) 工薪支出的财税处理	(223)

(十三) 劳务报酬的财税审查方法	(227)
(十四) 非货币性交易换入存货成本的的财税处理 ...	(232)
(十五) 广告支出的的财税处理	(238)
(十六) 或有负债的财税处理	(245)
(十七) 或有事项的涉税调整	(251)
(十八) 借款费用的财税处理	(256)
(十九) 借款费用财税处理的特别事项	(259)
(二十) 贷款担保支付利息的财税处理	(266)
(二十一) 开办费的财税处理	(271)
(二十二) 开办费摊销余额的财税处理	(274)
(二十三) 余料冲减加工费的财税处理	(279)
(二十四) 无销售企业招待费的财税处理	(283)
(二十五) 坏账准备的财税处理	(285)
(二十六) 坏账业务在流量表上列示的财税处理	(289)
(二十七) 活期存款利息在流量表中列示的财税处理.....	(292)
(二十八) 准予扣除借款利息的财税处理	(295)
(二十九) 委托银行贷款的财税处理	(301)
(三十) 出口商品换汇成本的财税处理	(304)
(三十一) 折旧方法不同的财税处理	(308)
(三十二) 补提固定资产折旧的财税处理	(316)
(三十三) 已取减值准备固定资产的财税处理	(320)
(三十四) 企业合并后固定资产折旧的财税处理	(323)
(三十五) 固定资产运费的财税处理	(330)
(三十六) 无形资产开发费的财税处理	(334)
(三十七) 工会经费偿债的财税处理	(337)
(三十八) 货运发票的财税处理	(340)

(三十九) 运费补贴的财税处理	(346)
(四十) 业务招待费的财税处理	(348)
(四十一) 年终报表费用超支的财税处理	(351)
第四章 收入的疑难问题处理	(363)
(一) 销售收入确认和计量的财税处理	(365)
(二) 代销货物的财税处理	(370)
(三) 随同销售赠送物品的财税处理	(375)
(四) 试销产品的财税处理	(378)
(五) 产品移送出县的财税处理	(380)
(六) 平销返利的财税处理	(384)
(七) “返利资金”的财税审查方法	(387)
(八) 商品期货业务的财税处理	(390)
(九) 自建固定资产耗用自产产品的财税处理	(393)
(十) 商场领用自销商品的财税处理	(398)
(十一) 商品售价偏低的财税处理	(399)
(十二) 售后回购业务的财税处理	(404)
(十三) 销售退回的账务调整	(411)
(十四) 委托代销收入的财税处理	(414)
(十五) 售后租回的财税处理	(419)
(十六) “四技收入”的财税处理	(425)
(十七) 应收票据的财税处理	(429)
(十八) “应收账款”异常现象的财税审查方法	(440)
(十九) 使用费收入的财税处理	(444)
(二十) 兼营“安装”收入的财税处理	(447)
(二十一) 完工百分比法在收入核算中的巧用	(449)
(二十二) 商标转让的财税处理	(455)
(二十三) 投资入股收取固定利润的财税处理	(457)

目录

(二十四) 利息、股息、红利所得的审查方法	(460)
(二十五) 不要发票少付款是违法行为	(464)
(二十六) 企业自印销货联单不是发票	(467)
(二十七) 操纵收入确认十种手段大披露	(470)

第一章 投资的疑难问题处理技巧

企业除了从事日常生产经营活动以外，投资也是其重要的活动。企业日常生产经营活动是其主要从事的业务，是企业的生存和发展必须经营的业务，如工业企业从事加工生产是其主要从事的业务，是其经营活动的主要内容，也是企业赖以生存和发展的基础。企业的投资活动是为了更好地，或为了维持或扩大经营活动所作的必要补充，通过投资活动所获得的利益（包括股利和利息的获得，取得对另一企业的控制权等），以达到日常生产经营活动所不能达到的效果，为扩大再生产提供资金或其他方面的条件。

随着我国经济的发展和证券市场的开放，多元化的投资渠道为企业提供了投资的环境和投资方向。同时，税法也对投资所产生的利益提出了纳税的要求。

企业应根据投资对象的变现能力及投资目的，对投资进行适当的分类。按照投资的变现能力及投资目的，通常可分为短期投资和长期投资两类。

企业应在划分短期和长期投资的基础上，再按照投资性质进行分类，并根据不同性质的投资进行相应的会计核算。

企业应正确记录和反映各项投资所发生的成本和损益。对外投资的核算，一般需要设置以下科目：

1. “短期投资”。核算企业持有的能够随时变现并且持有时间不准备超过一年的投资，在“短期投资”科目下，应按股票、债券等不同的投资性质和种类设置明细账进行明细核算。

2. “长期股权投资”。核算企业持有各种长期股权性质的投

资。在“长期股权投资”科目下，应按被投资单位设置明细账进行明细核算。

3. “长期债权投资”。核算企业持有各种长期债权性质的投资，包括长期债券投资和其他长期债权投资。在“长期债权投资”科目下还应设置“长期债券投资”和“其他长期债权投资”明细科目，并在各明细科目下按长期债券或其他长期债权种类设置明细账进行明细核算。

4. “短期投资跌价准备”。核算短期投资采用成本与市价孰低计价时，计提的市价低于成本的损失准备。

5. “长期投资减值准备”。核算长期投资计提的减值准备。

6. “应收股利”。核算投资应收的现金股利。

7. “应收利息”。核算投资应收的利息。企业持有的到期还本付息债权投资应收的利息在“长期债权投资”科目核算，不在“应收利息”科目核算。

8. “投资收益”。核算企业投资所获得的收益或发生的损失。“投资收益”科目的期末余额，应转入“本年利润”科目，结转后无余额。

（一）短期股权投资业务的财税处理

短期投资，指能够随时变现并且持有时间不准备超过一年的投资。短期投资按照投资性质可以分为短期股票投资、短期债券投资和短期其他投资。短期投资通常是能上市流通的各种股票、债券以及其他能随时变现的投资，作为短期投资，应当符合以下两个条件：

- （1）能够在公开市场交易并且有明确市价；
- （2）持有投资作为剩余资金的存放形式，并保持其流动性和