

新经理人财务手册

合法节税

新经理人税务筹划手册

HEFA JIESHUI

杨俊罗峥/编著



中国纺织出版社

新经理人财务手册

合法节税

——新经理人税务筹划手册

杨俊 罗峥/编著



中国纺织出版社

内 容 提 要

企业的税收筹划,不是一个点一条线,而是一个流程一套系统。本书服务于广大企业经理人,在介绍税收筹划时,依据最新的税法规定和会计制度,充分考虑企业发展阶段,系统分析企业经营流程,采用原理加案例加分析指导的方式,目的在于使广大企业经理人在最短的时间以最高的效率全面掌握税收筹划。

图书在版编目 (CIP) 数据

合法节税——新经理人税务筹划手册/杨俊,罗峥编著. —
北京:中国纺织出版社,2003.2
(新经理人财务手册)
ISBN7-5064-2551-3/F.0324

I. 合… II. ①杨…②罗… III. 企业管理—税收筹划—手册 IV. F810.423-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 001203 号

责任编辑:董友年 责任印制:初全贵

中国纺织出版社出版发行
地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027
电话:010-64160816 传真:010-64168226
http://www.c-textilep.com
E-mail:faxing@c-textilep.com
中国纺织出版社印刷厂印刷 各地新华书店经销
2003年2月第一版第一次印刷
开本:880×1230 1/32 印张:18.5
字数:448千字 印数:1—8000 定价:36.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

前 言

1935年，英国上议院议员汤姆林勋爵在“国内税务局专员与威斯特敏特公爵诉讼案”中发表了著名的司法声明：“任何人都有权根据适当的法律来安排他的事务，使缴纳的税收比没有这样安排的要少。如果他成功地这样安排，使缴纳的税收减少了，那尽管国内税务局专员或其他纳税人可能不欣赏他的精心策划，他是不能被强迫多缴纳税收的。”这一判例可谓是首次对纳税人税收筹划的肯定。

随着世界范围内保护纳税人权益的呼声日益高涨，当代的税务管理正在从严重依赖强制转向追求市场遵从，税收筹划开始了如火如荼的发展。在中国，税收筹划的出现仅几年的时间，然而它的发展势头令人瞩目。从最初的“鸟朦胧、月朦胧”到逐步为人们所接受，以至今日《注册税务师暂行规定》所做出的肯定。应该说，人们对税收筹划的重视，是有其必然原因的。从表面上看，这是人们趋向于减轻自己的税收成本，然而实质上反映了人们的行为更加具有趋利性。事实上，这正体现了市场经济的本质特征。即通过经济主体的趋利行为，引导资源的有效配置，实现市场经济的效率运作。

本书的特色

本书面向的主要读者是广大的企业经理人，其写作特色如下：

第一，站在经理人的角度考虑如何进行税收筹划。具体而言，区别于市场上其他书的体系安排，本书不提倡就税论税——以税种来谈税收筹划，而是主张从企业整个的生产流程——组建、发展和扩张来考虑税收筹划。税收筹划不应散见在各个税种或者企业的各

个生产经营点，作为企业经理人更应从整个生产流程的角度通盘考虑，全面了解。

第二，基于本书的读者定位，在写作上突出的是理论与实践结合，以实践丰富理论。在全书的整个体系安排中，具体到每一章节，首先是对各种税收筹划技巧从原理上加以分析，其次通过列举翔实的案例来具体说明，最后对案例引发的思考做进一步的归纳总结。这种安排有助于使理论的推广性和案例的操作性达到有机结合，二者扬长避短，更好地服务读者。

第三，本书的编写基于最新的税法规定和最新的会计制度（截至 2001 年），不仅剔除了已经失效的税法规定和会计制度，而且对于某些即将被新一轮税改淘汰的而人们仍津津乐道的税收筹划方法也绕开不介绍，可避免税收筹划人的错误选择，保证本书的时效性。

本书的内容

第一篇为税收筹划的新思维。之所以是新思维，就在于它是从税收筹划产生的合理性和合法性的角度阐释的。纳税人有依法纳税的义务，也有不需多缴纳不应缴纳的税款的权利，而税收筹划正是实现二者有机结合的重要手段。税收筹划的产生是市场经济的必然，无论政府，还是纳税人都应该重视税收筹划这一客观事物的存在。

第二篇为企业一般生产经营活动税收筹划。这是全书的重点所在，共分十章介绍了企业生产经营流程中贯穿的税收筹划点。其中包括企业的设立、筹资、投资、会计核算、采购、生产、销售、产权重组、行政复议诉讼和国际经济活动中的税收筹划。在对每一个环节的分析中，都贯彻了原理加案例的风格。由于企业生产经营活动的复杂性，本书不可能面面俱到，但是通过原理的分析，有助于

企业经理人举一反三。而案例的分析同样希望即有助于增加可操作性也能达到见微知著。

本书的作用

首先，通过本书的介绍，有助于企业经理们高屋建瓴的全面了解企业整体生产经营流程中的税收筹划技巧和方法，避免“一叶障目，不见泰山”——因只注重节约某一方面的税收成本，而导致了企业总成本的增加。并且本书介绍的技巧和方法不仅包括了企业初创期可适用的，而且还包括了适用于企业发展成熟期的。

其次，通过本书的学习，有助于企业经理们更好地熟悉税收筹划实务。本书大量介绍了税收筹划案例，紧密结合了目前的市场经济运行现状，并且符合现行的最新税收规定和会计制度，所以在操作性和应用性上更加有利于读者的把握，以期达到实战训练的目的。

再次，本书还介绍给读者各种税收筹划的基本原理、基本方法和步骤。因为我们相信，基本理论的介绍和科学的分析方法必将有助拓宽读者的税收筹划视野。

本书在准备和写作过程中，参考了国内大量的有关书籍资料，是站在前人的肩上完成的，中国纺织出版社的编辑以及其他同志也为本书的出版做了大量的工作，正是由于他们的努力，本书才能顺利地与读者见面，在此一并表示诚挚的感谢。

作者

2002年11月

第一篇 税收筹划新思维和实施基本要件

第一章 税收筹划的新思维 (2)

纳税人的基本义务是依法缴税, 纳税人的基本权利是不需要缴纳税法规定的更多的税收, 而将二者有机结合起来的重要工具就是——税收筹划。税收筹划产生的背景是保护纳税人权益呼声的日益高涨, 以及当代税务管理从严重依赖强制转向追求市场遵从。它的出现一方面源于企业的外部环境因素, 如税法规定中的差别对待; 另一方面源于企业的内部需求, 如降低成本。准确地把握税收筹划的定义、区别关联概念将有利于企业避免陷入不必要的税务纠纷。

第一节 纳税人的权利和义务 (2)

一、纳税人的权利 (2)

二、纳税人的义务 (8)

三、在市场经济条件下, 纳税人权利与义务应统一 (14)

第二节 税收筹划产生的缘由 (16)

一、企业外部环境因素 (16)

二、企业内部自身因素 (20)

第三节 税收筹划的概念界定 (23)

一、税收筹划的定义 (23)

二、税收筹划与其他关联概念的区分 (24)

第二章 实施税收筹划的前期准备 (32)

“磨刀不误砍柴工”。税收筹划的实施, 首先要“知己知彼”——了解国家的政策和本企业的自身情况, 知晓税收筹划的基础条件。其次要“举一反三”——尽管税收筹划的方式千变万化, 但其基本原理是“百川归一”, 掌握税

收筹划的相对节税原理和绝对节税原理,有利于企业以不变应万变。在此基础上,税收筹划人进一步掌握科学的步骤、筹划的基本途径和基本方法,将对企业具体地解决问题具有重要的指导作用。

第一节 实施税收筹划的“基础设施”	(32)
一、税收筹划的前提条件	(32)
二、税收筹划的基本条件	(34)
第二节 税收筹划的基本原理	(35)
一、绝对节税原理	(36)
二、相对节税原理	(37)
第三节 税收筹划的基本途径	(39)
一、利用税法的模糊性条文避税	(39)
二、利用税法的选择性条文避税	(40)
三、利用税法的数量性条文避税	(41)
第四节 税收筹划的基本方法	(42)
一、税基避税	(42)
二、税率避税	(44)
三、税额避税	(46)
第五节 税收筹划的基本步骤	(46)
一、搜集和准备有关资料	(46)
二、制定税收筹划计划	(47)
三、税收筹划计划的选择与实施	(48)

第二篇 企业一般生产经营活动中的税收筹划

第三章 企业设立中的税收筹划技巧与案例	(50)
---------------------------	------

“好的开始是成功的一半”，这句名言同样适用于一个刚刚诞生的企业。从税收筹划的角度来说，由于税法本身的设计存在着对于纳税主体、纳税地区以及部门行业的区别对待，因此选择合适的企业组织形式、投资方向、注册地点等将直接影响企业今后的税负高低。当然，作为企业的税收筹划人，我们不仅应考虑企业最初设立时的税收注意事项，而且应该预见当企业规模扩大后如何进行税收筹划，诸如在对外扩张过程中进行联营、外设办事处时应如何进行税收筹划。

第一节 组建形式的税收筹划技巧 (50)

一、税收筹划原理 (50)

二、我国税收制度对各种组织形式的差异 (59)

三、公司组建形式的税收筹划技巧 (62)

第二节 投资方向的税收筹划技巧 (63)

一、利用农产品产前、产中、产后服务行业的税收优惠政策 (63)

二、利用科研单位和大专院校从事技术性服务的税收优惠政策 (63)

三、利用兴办第三产业的税收优惠政策 (64)

四、利用高等学校和中小学校办工厂的税收优惠政策 (64)

五、利用民政部门福利生产企业的税收优惠政策 (65)

六、利用新办劳动就业服务企业的税收优惠政策 (65)

七、利用特殊性行业的税收优惠政策 (65)

八、利用乡镇企业的税收优惠政策 (66)

九、利用“三废”产品税收优惠政策 (66)

第三节 注册地点的税收筹划技巧 (66)

一、税收筹划原理 (66)

二、注册地点的税收筹划技巧	(67)
三、典型案例分析	(69)
第四节 纳税人类别的税收筹划技巧	(70)
一、一般纳税人与小规模纳税人	(70)
二、纳税人类别的税收筹划	(71)
第五节 挂靠科研机构税收筹划技巧	(81)
一、税收筹划原理	(81)
二、典型案例分析	(83)
三、其他挂靠法	(83)
第六节 利用分散或联合经营的税收筹划技巧	(85)
一、分散经营的税收筹划原理	(85)
二、分散经营的典型案例分析	(86)
三、联合经营的典型案例分析	(87)
第七节 固定业户外设办事处的税收筹划技巧	(89)
一、税收筹划原理	(89)
二、典型案例分析	(90)
第八节 减免税的税收筹划技巧	(91)
一、增值税的减免税	(91)
二、营业税的减免税	(93)
三、企业所得税的减免税规定	(96)
第九节 企业扩张中的税收筹划技巧	(98)
一、税收筹划原理	(98)
二、典型案例分析	(99)
三、结论与启示	(100)

第四章 企业筹资活动中的税收筹划技巧与案例 (101)

筹资活动贯穿于企业的生命周期——诞生、发展以至成熟的全过程。由筹资引发的财务风险更是不可忽视。对筹资活动的税收筹划,主要考虑的是如何降低企业的财务风险。这首先是从企业设立时选择怎样的资本结构(权益资本与债务资本的比例)开始的,进而为适应企业规模的扩大,企业会考虑发行债券、拆借资金以至融资租赁和股权转让等,如何充分利用各种筹资方式中的税收筹划技巧防范财务风险,是摆在每个税收筹划人面前的重要任务。

第一节 运用多种筹资方式的税收筹划技巧 (101)

一、税收筹划原理 (101)

二、各种筹资方式的税收效果 (103)

三、典型案例分析 (107)

四、债务融资税收筹划的注意点 (121)

第二节 可转换债券的税收筹划技巧 (122)

一、税收筹划原理 (122)

二、典型案例分析 (122)

第三节 企业债券溢(折)价摊销中的税收筹划技巧 (125)

一、税收筹划原理 (125)

二、典型案例分析 (130)

三、结论与启示 (131)

第四节 租赁活动中的税收筹划技巧 (131)

一、税收筹划原理 (131)

二、典型案例分析 (134)

三、结论与启示 (138)

四、融资租赁业务的特殊税收筹划 (138)

第五节 拆借资金的税收筹划技巧 (142)

一、税收筹划原理	(142)
二、典型案例分析	(142)
第六节 筹资利息支出的税收筹划技巧	(145)
一、一般利息支出的税收筹划技巧	(145)
二、特殊利息支出的税收筹划技巧	(146)
第七节 股权转让中的税收筹划技巧	(146)
一、税收筹划原理	(146)
二、典型案例分析	(147)
三、结论与启示	(148)
第五章 企业投资活动中的税收筹划技巧与案例	(150)
投资的成败直接影响企业的存亡。正是由于投资活动在企业生产经营中的重要地位,使投资活动的税收筹划更有其特殊的意义。本章首先介绍投资活动中税收筹划应考虑的基本点,其中包括投资行业、投资地区以及投资方式。其次,对于直接投资中的一般税收筹划技巧进行了分析。在此基础上,进一步分节介绍固定资产投资、短期投资和股权投资中的税收筹划技巧与案例。	
第一节 投资活动的基本税收筹划技巧	(150)
一、投资活动中的税收筹划基本方面	(150)
二、投资活动中的税收筹划技巧	(156)
第二节 直接投资的一般税收筹划技巧	(158)
一、税收筹划原理	(158)
二、典型案例分析	(159)
第三节 投资抵免的税收筹划技巧	(162)
一、税收筹划原理	(162)
二、典型案例分析	(163)

三、结论与启示	(166)
第四节 固定资产投资的税收筹划技巧	(166)
一、税收筹划原理	(166)
二、典型案例分析	(172)
三、结论与启示	(177)
第五节 投资所得的避税筹划技巧	(177)
一、税收筹划原理	(177)
二、典型案例分析	(180)
第六节 股权投资的税收筹划技巧	(183)
一、税收筹划原理	(183)
二、典型案例分析	(185)
 第六章 企业会计核算中的税收筹划技巧与案例	(189)
“零星算之为计，综合算之为会”。随着市场经济的发展，会计核算的重要性与日俱增，会计核算中的税收筹划技巧更是本书的重中之重。首先，在国家制定的会计准则的范围内，企业被赋予了较自由的选择权。企业通过对特定时期和特定条件下自身情况的分析，选择适宜的会计政策和会计处理方法，可以达到减少企业税收负担的目的。其次，由于税务机关征税依照的是税法，而企业会计核算依照的是会计制度，二者并非一致。因此，在企业会计核算中，如何把看似矛盾的双方统一起来是税收筹划的核心环节。	
第一节 存货的税收筹划技巧	(190)
一、存货计价方法的税收筹划	(190)
二、存货盘存制度的税收筹划	(200)
三、存货盘损的税收筹划	(204)
四、存货估计方式的税收筹划	(206)

五、期末存货成本的税收筹划	(209)
第二节 折旧的税收筹划技巧	(214)
第三节 折旧的绝对税收筹划技巧	(215)
一、折旧年限的确定	(215)
二、固定资产折旧方法的税收筹划	(217)
三、一般折旧的绝对税收筹划	(230)
四、特别折旧的相对税收筹划	(232)
五、加速折旧的局限性	(242)
第四节 无形资产摊销的税收筹划技巧	(245)
一、税收筹划原理	(245)
二、典型案例分析	(246)
三、结论与启示	(248)
第五节 费用分摊的税收筹划技巧	(249)
一、税收筹划原理	(249)
二、典型案例分析	(253)
三、结论与启示	(257)
第六节 扣除项目的税收筹划技巧	(257)
一、税收筹划原理	(257)
二、扣除项目调整的税收筹划	(258)
三、亏损弥补的税收筹划	(262)
第七节 薪金支出的税收筹划技巧	(264)
一、税收筹划原理	(264)
二、薪金支出的税收筹划	(265)
第八节 租金佣金支出的税收筹划技巧	(265)
一、租金支出的税收筹划	(265)

二、佣金支出的税收筹划	(267)
第九节 研究与开发成本的税收筹划技巧	(268)
一、税收筹划原理	(268)
二、典型案例分析	(269)
三、结论与启示	(269)
第十节 避免费用损失被剔除的税收筹划技巧	(269)
一、注意取具合法凭证	(270)
二、合法报备以进行各种税收筹划	(270)
三、筹划增列费用	(271)
四、延后列报费用	(271)
五、聘请会计师为顾问	(271)
第十一节 本、量、利分析中的税收筹划技巧	(271)
一、税收筹划原理	(271)
二、典型案例分析	(272)
三、结论与启示	(273)
第十二节 缩小企业计税营业额的税收筹划技巧	(273)
一、金融保险企业的税收筹划技巧	(274)
二、建筑安装企业的税收筹划技巧	(277)
三、运输企业的税收筹划技巧	(279)
四、娱乐业的税收筹划技巧	(280)
五、转让无形资产和销售不动产的税收筹划技巧	(280)
六、结论与启示	(282)
第十三节 应收票据入账价值的税收筹划技巧	(284)
一、税收筹划原理	(284)
二、典型案例分析	(284)

三、结论与启示	(285)
第十四节 企业总收入的税收筹划技巧	(286)
一、降低赢利年度收入总额的税收筹划	(286)
二、分期预缴年终汇算清缴的税收筹划	(290)
三、利用资产评估增值的税收筹划	(291)
第十五节 企业境外所得的税收筹划技巧	(292)
一、税收筹划原理	(292)
二、典型案例分析	(293)
第十六节 企业外币业务的所得税筹划技巧	(295)
一、外币交易的税收筹划技巧	(296)
二、外币折合差额的税收筹划技巧	(300)
三、外币报表的税收筹划技巧	(304)
第十七节 利用账面调整机会避税筹划技巧	(309)
一、税收筹划原理	(309)
二、典型案例分析	(310)
第十八节 财务分配的税收筹划技巧	(311)
一、利用税前利润弥补亏损	(311)
二、保留低税地区的利润不分配	(312)
三、典型案例分析	(312)
第七章 企业采购活动中的税收筹划技巧与案例	(314)

“千里之行，始于足下”——资金循环始于企业采购支出。采购活动作为企业生产活动的起点，同时也提供了开展税收筹划的空间。采购活动中的税收筹划主要考虑的是如何利用货币的时间价值，选择适当的折让价格，斟酌运输费用以及采用合适的购买形式。尤其值得指出的是，在采购中，需要关注增值税

的进项税额，对于它的税收筹划更多的是从对增值税税制本身的特点来考虑相应的技巧和方法。

第一节 货币流出的时间价值	(314)
一、税收筹划原理	(314)
二、典型案例分析	(314)
三、结论与启示	(315)
第二节 采购价格折让中的税收筹划技巧	(316)
一、税收筹划原理	(316)
二、典型案例分析	(318)
三、结论与启示	(318)
第三节 经销转代购的税收筹划技巧	(319)
一、税收筹划原理	(319)
二、典型案例分析	(320)
三、结论与启示	(322)
第四节 增值税进项税额的税收筹划技巧	(322)
一、税收筹划原理	(322)
二、典型案例分析	(325)
三、结论与启示	(326)
第五节 运输费用的税收筹划技巧	(326)
一、税收筹划原理	(327)
二、典型案例分析	(328)
三、结论与启示	(330)
 第八章 企业生产活动中的税收筹划技巧与案例	 (331)

纳税人最大和最基本的权利，是不需要缴纳比税法规定的更多的税收。企