

分行业最优纳税方案选择丛书



*The best way to
tax planning*

最优纳税方案选择

——金融保险企业

主 编：张美中

副主编：张 亮 张平国 薛 彤



这是最好的选择！

中国税务出版社

分行业最优纳税方案选择丛书

最优纳税方案选择 ——金融保险企业

主 编 张美中

副主编 张 亮

张平国

薛 彤

 中国税务出版社

图书在版编目(CIP)数据

最优纳税方案选择——金融保险企业/张美中主编.

- 北京:中国税务出版社,2005.6

(分行业最优纳税方案选择丛书)

ISBN 7-80117-766-5

I.金… II.张… III.①金融机构-税收管理-财政政策-中国②金融机构-税收筹划-中国③保险业-税收管理-财政政策-中国④保险业-税收筹划-中国 IV.F.812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 133518 号

版权所有·侵权必究

书 名:最优纳税方案选择——金融保险企业

编 者:主 编:张美中

副主编:张 亮 张平国 薛 彤

责任编辑:王迎新

责任校对:于 玲 安淑英

技术设计:桑崇基

出版发行:中国税务出版社

北京市宣武区槐柏树后街 21 号 邮编:100053

<http://www.taxph.com>

E-mail:fxc@taxph.com

发行部电话:(010) 63182980/81/82

邮购部电话:(010) 63043870 63028884(传真)

经 销:各地新华书店

印 刷:北京天宇星印刷厂

规 格:850×1168 1/32

印 张:8.75

字 数:188000 字

版 次:2005 年 7 月第 1 版 2005 年 7 月北京第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-80117-766-5/F·686

定 价:15.00 元

如发现印有装错误 本社发行部负责调换

前 言

由于税收与国家相伴而生，人们总是把税收与国家相联系进行理解，在不同性质的国家以及同一个国家的不同发展阶段，人们对税收本质的理解总存在着一定的差异，这是符合人类认识的发展规律的。由于我国长期受计划经济的影响，人们一直将税收定义为以国家强制力为后盾，强制、无偿和固定地以实物或货币的形式参与国民收入分配的一种手段，这种税收的定义产生了税收“三性”，即“强制性、无偿性和固定性”，这是基于“国家本位主义”对税收的理解。从一定程度上讲，在阶级斗争比较激化的时期，强调国家需要，有利于税收及时有效地征收和管理，毕竟国家机器正常运转需要消耗大量资源，其资金来源主要依赖于税收。但是，要理解国家分配论的税收观，必须正确认识国家代表谁的意志，国家税款将用于何种用途，等等。与税收紧密相关的命题都必须要向纳税人阐述清楚。也就是说，研究税收问题，必须要正确回答以下四个看起来简单却很复杂的关联问题，即：一是国家为什么征税？二是国家如何征税？三是国家税款作何用途？四是当征纳双方出现纳税争议时如何处理？如

果从一般的国家分配论出发，对这四个问题虽能做出一定程度上的回答，但是很难使纳税人心悦诚服，进而会影响一个国家的纳税遵从度的提高，在一定程度上会挫伤国民的纳税积极性。随着经济理论的发展和人们对客观经济事物认识的深化，人们认为税收的存在确实有其必然性，这主要因为公共产品或公共服务的客观存在性，但是由于公共产品或公共服务不能由市场分散提供或者市场分散提供效率较低，只能由国家以税收形式无偿地集中一部分国民收入，用来提供国民经济发展必需的公共产品或公共服务。这种公共产品或公共服务由国家集中提供，提高了私有资源的产出效率，从而对税收为什么存在做出了合乎理性的解释。既然税收的存在具有天然的合理性，那么国家就面临着如何征税的选择，无论税收具有怎样的合理性，但是由于其具有“个体无偿和整体有偿性”的特征，对于纳税个体来说，税收毕竟是对其私有财产的单方面的转移，纳税人对税收存在潜意识的抵触心理，因而税收的征收管理都必须以一个国家的法律为限，这就是所谓的“税收法定主义原则”，也就是说，国家征税必须以国家的税收法律法规为依据，纳税人不能负担超出国家法律限度的纳税义务。从另一角度来讲，资源总是有限的，私有资源转入国家手中，国家再以财政支出的形式提供公共产品或公共服务，那么国家的财政支出项目必须要考虑到税款的使用效率，否则，税收用途就会受到纳税人的质疑，这种质疑如果不能有效地消除，反过来就会影响国家税收的有效征管，因而，一个国家的税款使用效率也是至关重要的。

不同国家对上述四个问题不同的回答，反映出不同国家不同的治税理念，也在一定程度上反映出不同国家的“政府

与公众”关系的民主、和谐程度。在民主法制前提下，依法治税是大势所趋。依法治税就要求征纳双方都必须依据国家现存的税收法律法规为依据，为什么征税、怎样征税、税款作何用途以及纳税争议如何处理都必须有法律依据，这些问题在市场经济国家中显得尤为重要。因此，对征税方而言，要依法诚信征税，不能随意减免税收，更不能出于满足税收任务需要而随意征收过头税，要强调征税责任与征税权力相对应；对纳税方而言，要依法诚信纳税，不缴人情税，更不能进行税收欺诈，要强调纳税义务与纳税权利相匹配。作为纳税权利中重要的一项就是纳税人有权利在国家的税收法律法规框架下，合理地选择最优纳税方案，这种最优纳税方案的选择只要符合国家现行的税收法律法规，征税方就不能随意进行调整。我国纳税人对税收的认识基本上与我国社会主义市场经济建立与发展的进程是相一致的。在统收统支的计划经济体制下，纳税人没有或很少有自己的独立经济利益，很少关心税收成本。但随着市场经济的发展和国有企业改革的逐步深化，产权日益清晰，客观上要求微观经济主体加强成本约束和树立独立经济利益观念，作为“经济人”的微观经济主体不仅要把眼光放在广开财源上，也要注重有效地控制内部和外部成本，其中包括税收成本。纳税人越来越关注税收成本，选择合理的纳税方案逐渐被我国广大纳税人所青睐。一般来说，在市场经济条件下，当纳税人税收负担过重或者税收制度有失公平时，纳税人如果不想就此歇业常常会采取非法的税收欺诈手段（如：偷、骗、抗税等）或者采用合法的最优纳税方案来减轻其税收负担。前者当然为国家法律所不容，也是对国家税收法律的公然对抗和践踏，必将会

遭受国家有关法律的制裁；而后者正是纳税人依法诚信纳税的表现，是纳税人对国家有关税收政策做出的良性反映，也是税收作为宏观调控工具对微观经济主体发挥作用的佐证。当前，在我国日益加强税收征管、打击涉税犯罪和加大涉税犯罪成本的情况下，纳税人通过税收欺诈的手法来降低税收成本的做法越来越行不通。从而，通过合法的最优纳税方案选择的途径来降低税收成本的做法会越来越受到纳税人的欢迎。

基于上述对税收和降低税收成本的合法手段的认识，我们特别选择了在我国国民经济中比较活跃的几个行业（如：房地产开发企业、服务性企业、邮电通信企业、建筑安装企业、工业企业、交通运输企业、金融保险企业、商品流通企业）加以研究。编者们在详细地介绍这些行业企业相关的税收政策的基础上，对这些行业企业所涉及的主要税种介绍了多种最优纳税方案。随着经济全球化趋势的进一步加深和我国加入世贸组织，我国的这些行业的企业必将以前所未有的广度和深度参与全球经济的竞争，这种竞争不仅充分体现在企业不断地开辟财源上，也会在企业有效地节流方面发挥得淋漓尽致。广开财源要求企业在产权清晰的前提下，不断地投入各种生产要素，开发出适应市场需求的新产品，占有更多的市场份额，增加企业内在和外价值；而节流方面要求企业加强有效管理，控制各项成本，特别是税收成本。作为“经济人”的各行业的企业在现行的中国税收法律和法规的框架下合理合法地安排各项纳税事宜、做出最优纳税方案的选择是市场经济发展到一定阶段的必然趋势。

以上各行业的企业如何进行最优纳税方案选择？这是既

具共性又具个性的问题。共性来自于税收的一般特性，而个性主要源于本行业的企业特有的业务性质。但是，无论采取哪一种合理合法的方式来降低税收成本，这些做法都不应也不能与我国现行的税收法律法规相抵触，否则，就会演变为税收欺诈，必将受到国家相关法律法规的制裁。各个行业的企业最优纳税方案的选择必须要符合合法性的根本原则。

本着这些认识，本丛书的编者力求在介绍税收所具有的共性的同时，对各个行业的税收特质加以详细介绍，并对这些行业的具体税收政策进行归纳总结，从而在这些特定的税收政策的基础上进行最优纳税方案的分析，然后，介绍一些最优纳税方案选择的具体案例。本丛书的结构安排力求做到无论哪类读者一册在手，都会从理性和感性两个方面对行业税收政策和最优纳税方案选择有进一步的认识，并具备初步的实务操作能力。

税收政策内容浩如烟海，最优纳税方案的选择会涉及多门学科知识。在一定程度上讲，我们提出的分行业最优纳税方案选择是一个理念，也是编者们的一个尝试性的举措。这种抛砖引玉之举企盼引起业内一些共识。由于编者水平有限，加之各种不同的行业企业经营的复杂性，尽管我们付出了大量的心血和时间，也在实践中不断地摸索和总结，但是肯定仍有许多地方值得进一步地探讨、研究和完善，书中不足之处，恳请同仁和读者们不吝赐教。

编者

2005-4

本丛书编委会成员

(排名不分先后)

张美中	华 蓉	潘 莹	王 慧
张 亮	赵远波	文 婧	崔红艳
岳 勇	王 珉	高丽娜	王迪南
管 强	刘世锋	王芳山	宫宇唯
张平国	于 萌	张 翀	张学军
王 娜	张 志	陆学彬	韦慧娟
江洪明	潘 勤	祝春光	薛 彤
谢贵荣	侯文霞	朱艳蓉	陈凯元
汪 昊	许正岚	潘天钟	许 敏
李 琨	张一翔	张 艳	刘仿芝
温 蓓	刘良泉	曹新美	刘志农
张 蕾	苗 苗		

目 录

1 金融保险企业纳税方案选择知识准备	/ 1
1.1 金融保险企业的概念	/ 1
1.2 金融保险企业应纳税种分析	/ 4
1.3 金融保险企业纳税方案选择的 概念和特点	/ 10
1.4 金融保险企业纳税方案选择的方式	/ 12
2 金融保险企业营业税的纳税 方案选择	/ 17
2.1 金融保险企业营业税税收政策	/ 17
2.1.1 纳税人	/ 17
2.1.2 扣缴义务人	/ 18

2.1.3	征收范围	/ 19
2.1.4	税率和计税依据	/ 21
2.1.5	金融保险企业营业税的优惠政策	/ 23
2.2	金融保险企业营业税的纳税方案选择	/ 25
2.2.1	利用兼营行为进行纳税方案选择	/ 26
2.2.2	利用境外子公司进行纳税方案选择	/ 26
2.2.3	利用分解营业额进行纳税方案选择	/ 27
2.2.4	利用减免税政策进行纳税方案选择	/ 30
2.2.5	利用租赁业务进行纳税方案选择	/ 34
2.2.6	利用转让无形资产和销售不动产 进行纳税方案选择	/ 37
2.3	金融保险企业营业税纳税方案选择的 案例点评	/ 38
2.3.1	利用兼营行为进行纳税方案选择的 案例点评	/ 38
2.3.2	利用境外子公司进行纳税方案选择的 案例点评	/ 39
2.3.3	利用分解营业额进行纳税方案选择的 案例点评	/ 39
2.3.4	利用租赁业务进行纳税方案选择的 案例点评	/ 40
2.3.5	利用转让无形资产和销售不动产进行 纳税方案选择的案例点评	/ 42

3 金融保险企业关税的纳税方案选择	/ 43
3.1 金融保险企业关税税收政策	/ 43
3.1.1 纳税人	/ 43
3.1.2 征税对象	/ 44
3.1.3 税率及适用	/ 44
3.1.4 关税的计算	/ 47
3.1.5 关税的减免政策	/ 51
3.2 金融保险企业关税的纳税方案选择	/ 56
3.2.1 利用关税优惠税率进行纳税方案选择	/ 56
3.2.2 利用加工标准进行纳税方案选择	/ 56
3.2.3 利用关税的完税价格进行纳税方案选择	/ 57
3.2.4 利用自营出口和外贸出口的差别 进行纳税方案选择	/ 58
3.2.5 利用关税的税负转嫁进行纳税方案选择	/ 59
4 金融保险业企业所得税的纳税 方案选择	/ 61
4.1 金融保险业企业所得税税收政策	/ 61
4.1.1 纳税人	/ 61
4.1.2 征税对象和范围	/ 62
4.1.3 税率和计税依据	/ 63
4.1.4 金融保险业企业所得税的有关优惠政策	/ 65
4.1.5 预缴及汇算清缴所得税的计算方法	/ 75

4.2 金融保险业企业所得税的纳税

方案选择 / 76

4.2.1 利用折旧年限进行纳税方案选择 / 76

4.2.2 利用不同的固定资产折旧方法进行
纳税方案选择 / 78

4.2.3 利用资产评估增值进行纳税方案选择 / 82

4.2.4 利用坏账损失处理进行纳税方案选择 / 82

4.2.5 利用亏损弥补进行纳税方案选择 / 84

4.2.6 利用外币业务进行纳税方案选择 / 85

4.2.7 利用预缴企业所得税进行纳税方案选择 / 86

4.2.8 利用国际税收协定进行纳税方案选择 / 88

4.2.9 选择适当的筹资方式进行纳税方案选择 / 90

4.2.10 利用企业并购与分立中涉及的所得
进行纳税方案选择 / 90

4.2.11 利用纳税存在的困难进行纳税方案选择 / 93

4.2.12 利用国际避税地进行纳税方案选择 / 94

4.2.13 利用租赁进行纳税方案选择 / 102

4.2.14 利用临界点进行纳税方案选择 / 102

4.2.15 利用税前扣除进行纳税方案选择 / 103

4.3 金融保险业企业所得税纳税方案

选择的案例点评 / 104

4.3.1 利用折旧年限进行纳税方案选择的
案例点评 / 104

4.3.2 利用不同的固定资产折旧方法进行
纳税方案选择的案例点评 / 106

4.3.3	利用资产评估增值进行纳税方案选择的 案例点评	/ 112
4.3.4	利用坏账损失处理进行纳税方案选择的 案例点评	/ 113
4.3.5	利用亏损弥补进行纳税方案选择的 案例点评	/ 115
4.3.6	利用外币业务进行纳税方案选择的 案例点评	/ 117
4.3.7	利用国际税收进行纳税方案选择的 案例点评	/ 120
4.3.8	利用筹资方式的选择进行纳税方案 选择的案例点评	/ 120
4.3.9	利用企业并购与分立中涉及的 所得税进行纳税方案选择的案例点评	/ 122
4.3.10	利用国际避税地进行纳税方案选择的 案例点评	/ 125
5	金融保险企业个人所得税的纳税 方案选择	/ 126
5.1	金融保险企业个人所得税税收政策	/ 126
5.1.1	纳税人	/ 126
5.1.2	征税对象和征收项目	/ 127
5.1.3	税率和计税依据	/ 130
5.1.4	企业代扣代缴个人所得税	/ 132

- 5.1.5 减免税政策 / 133
- 5.2 金融保险企业个人所得税的纳税方案选择 / 137
 - 5.2.1 利用免征额进行纳税方案选择 / 137
 - 5.2.2 利用境外所得已纳税额扣除进行纳税方案选择 / 138
 - 5.2.3 对工资、薪金所得的纳税方案选择 / 138
 - 5.2.4 利用劳动报酬所得进行纳税方案选择 / 141
 - 5.2.5 民营金融保险企业的纳税方案选择 / 143
 - 5.2.6 对特殊收入进行纳税方案选择 / 144
 - 5.2.7 关于捐赠的纳税方案选择 / 145
 - 5.2.8 涉外人员的纳税方案选择 / 146
 - 5.2.9 通过福利手段减少名义工资的纳税方案选择 / 146
- 5.3 金融保险企业个人所得税纳税方案选择的案例点评 / 148
 - 5.3.1 利用境外所得已纳税额扣除进行纳税方案选择的案例点评 / 148
 - 5.3.2 对工资、薪金所得纳税方案选择的案例点评 / 149
 - 5.3.3 利用劳动报酬所得进行纳税方案选择的案例点评 / 151
 - 5.3.4 民营金融保险企业纳税方案选择的案例点评 / 153
 - 5.3.5 对特殊收入进行纳税方案选择的

案例点评	/ 153
5.3.6 关于捐赠纳税方案选择的案例点评	/ 156
6 外商投资企业和外国企业所得税的 纳税方案选择	/ 159
6.1 外商投资企业和外国企业所得税的 税收政策	/ 159
6.1.1 纳税人	/ 159
6.1.2 征税对象	/ 160
6.1.3 税率	/ 162
6.1.4 计税依据	/ 163
6.1.5 有关外资金融企业税收的一些政策	/ 163
6.2 外商投资企业和外国企业所得税的 纳税方案选择	/ 171
6.2.1 利用避免成为居民纳税人进行 纳税方案选择	/ 173
6.2.2 利用所得来源地确认进行纳税 方案选择	/ 174
6.2.3 利用纳税所得额的缴纳进行 纳税方案选择	/ 176
6.2.4 利用税项扣除进行纳税方案选择	/ 178
6.2.5 利用再投资退税进行纳税方案选择	/ 182
6.2.6 利用亏损弥补进行纳税方案选择	/ 184
6.2.7 利用税额扣除进行纳税方案选择	/ 185

- 6.2.8 利用外国企业减征免征预提所得税
进行纳税方案选择 / 186
- 6.2.9 利用推迟应税所得进行纳税方案选择 / 189
- 6.3 外商投资企业和外国企业所得税纳税
方案选择的案例点评 / 190
 - 6.3.1 利用再投资退税进行纳税方案选择的
案例点评 / 190
 - 6.3.2 利用亏损弥补进行纳税方案选择的
案例点评 / 191
 - 6.3.3 利用税额扣除纳税方案选择的案例点评 / 191
 - 6.3.4 利用推迟应税所得进行纳税方案选择的
案例点评 / 192

7 金融保险企业印花税的纳税 方案选择 / 193

- 7.1 金融保险企业印花税的税收政策 / 193
 - 7.1.1 纳税人 / 193
 - 7.1.2 征税对象 / 194
 - 7.1.3 税率和计税依据 / 197
 - 7.1.4 印花税的减、免税政策 / 201
- 7.2 金融保险企业印花税的纳税方案选择 / 202
 - 7.2.1 利用避免成为印花税的纳税人进行
纳税方案选择 / 202
 - 7.2.2 利用递延纳税的方式进行纳税