

200个最新合理避税案例
40种基本避税筹划技巧

怎样

合理

Z

EN YANG HE LI BI SHUI

避税

李成峰 / 编著

目前为止案例数量最多、内容最为全面的避税筹划指南

企业管理出版社



怎样合理避税

李成峰/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

怎样合理避税/李成峰编著. - 北京: 企业管理出版社, 2004.7

ISBN 7-80197-089-6

I. 怎… II. 李… III. 避税 - 基本知识 - 中国

IV. F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 070686 号

书 名: 怎样合理避税

编 著: 李成峰

责任编辑: 吴太刚 技术编辑: 华 瑞

书 号: ISBN 7-80197-089-6/F·090

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.ccc-ccda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米 × 960 毫米 16 开本 26 印张 500 千字

版 次: 2004 年 9 月第 1 版 2005 年 1 月第 2 次印刷

定 价: 48.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

有这么一句名言:人的一生中,有两件事是逃避不了的,那就是税收和死亡。计划经济时代,这句话在中国可能并不适用。但是,随着社会主义市场经济体制的建立和逐步完善,纳税也成了中国民众逃避不了的事情。

人们有依法纳税的义务,同时也有合理避税的权利。如何在法律允许的范围內,缴纳最少的税款,这个问题已经确实摆在了广大纳税人的面前。但是,合理避税和偷税等违法行为经常只有一步之遥,一个极为细微的疏忽,都有可能使纳税人锒铛入狱,在失去人身自由的同时造成更大的财产损失。

《怎样合理避税》一书试图为企业财务经理以及其他纳税人提供合理避税的思路和原理,引导纳税人正确合理地规避税收而不至于踏入避税筹划的雷区。全书通过 200 多个案例,全面系统地阐述了避税筹划的 40 种技巧,全方位地解答了企业在合理避税筹划中的基本难题,是目前为止案例数量最多、内容最为全面的避税筹划读物。希望本书对广大纳税人有所帮助、有所借鉴、有所启迪!

《怎样合理避税》一书的组织结构如下:

全书共分为九章,前三章介绍了合理避税筹划的基本概念和基本筹划技巧,目的是让读者对合理避税有一个全面的理解,同时培养起对企业涉税事项进行合理避税筹划的思维。后六章是本书的核心部分,通过全面翔实的实际案例,从资产、负债、所有者权益以及收入、费用和利润等六个方面阐述了合理避税的思路和方法。

本书在写作过程中参考了国内外同行的众多研究成果,在此表示感谢。

由于作者水平有限,书中难免出现错误和纰漏,恳请广大读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 合理避税新概念	(1)
第一节 纳税人的权利和义务	(3)
一、纳税人的权利	(3)
二、纳税人的义务	(11)
三、纳税人拥有合理避税权	(14)
第二节 什么是合理避税	(19)
一、合理避税的定义	(19)
二、合理避税的分类	(20)
三、合理避税的原则	(22)
四、合理避税的目标	(24)
第三节 避税与偷、骗、抗、欠税	(27)
一、偷税	(27)
二、骗税	(35)
三、抗税	(36)
四、欠税	(38)
第四节 合理避税筹划产生的原因	(40)
一、主观原因	(40)
二、客观原因	(40)
 第二章 税务筹划的相关税务法律	(42)
第一节 税务征收管理	(42)
一、税务登记	(42)

二、账簿、凭证管理	(43)
三、纳税申报	(43)
四、税款征收	(44)
五、税务检查	(48)
第二节 纳税人税务行政复议技巧	(49)
一、纳税人税务行政复议的定义	(49)
二、纳税人税务行政复议的特点	(50)
三、纳税人税务行政复议的条件	(51)
四、纳税人税务行政复议的期限	(52)
五、纳税人税务行政复议范围	(53)
六、纳税人税务行政复议的管辖	(54)
七、纳税人税务行政复议的基本技巧	(55)
八、税务行政复议的案例解析	(56)
第三节 纳税人税务行政诉讼技巧	(57)
一、税务行政诉讼的定义	(57)
二、税务行政诉讼的原则	(58)
三、税务行政诉讼的受案范围	(59)
四、税务行政诉讼的管辖	(60)
五、税务行政诉讼的起诉技巧	(61)
第四节 纳税人税务行政处罚技巧	(61)
一、税务行政处罚的定义	(61)
二、税务行政处罚的基本特征	(62)
三、税务行政处罚的原则	(62)
四、税务行政处罚的主体与管辖	(63)
五、税务行政处罚的简易程序	(64)
六、税务行政处罚的一般程序	(64)
七、税务行政处罚的执行	(64)
第五节 纳税人税务行政赔偿技巧	(65)
一、税务行政赔偿的定义	(66)
二、税务行政赔偿的范围	(67)

三、税务行政赔偿程序	(68)
四、税务行政赔偿方式	(70)
五、税务行政赔偿费用标准	(70)
第三章 合理避税的基本要件	(72)
第一节 合理避税筹划的基本条件	(72)
一、纳税人应该严格遵守国家的法律法规	(72)
二、纳税人应该具有丰富的税收专业知识	(72)
三、纳税人应该全面了解税收法律、法规	(73)
四、纳税人应该具有很强的沟通能力	(73)
五、纳税人应该具备良好的职业道德	(74)
六、纳税人应该注意筹划方案的针对性、 可行性和可操作性	(74)
第二节 纳税人应具备的筹划意识	(75)
一、价格筹划意识	(75)
二、优惠筹划意识	(75)
三、漏洞筹划意识	(76)
四、空白筹划意识	(76)
五、弹性筹划意识	(76)
六、规避筹划意识	(77)
第三节 合理避税筹划的基本方法	(77)
一、筹划税率	(77)
二、筹划税基	(79)
三、筹划税收优惠	(80)
四、筹划纳税人	(83)
五、筹划不同经济业务的税负结构	(85)
六、筹划国际税收管辖权	(86)
七、筹划不同国家或地区的税负状况	(88)
八、筹划会计政策方法	(89)

第四章 资产的合理避税方法	(93)
第一节 存货计价的避税筹划技巧与案例	(93)
一、存货计价避税法的原理	(93)
二、材料计价避税法的案例解析	(99)
三、存货计价的避税筹划误区	(107)
第二节 固定资产的避税筹划技巧与案例	(110)
一、固定资产避税法的原理与思路	(110)
二、固定资产避税法的案例解析	(112)
三、固定资产避税误区	(117)
第三节 存货期末成本的避税筹划技巧与案例	(119)
一、存货期末成本避税法的原理与思路	(119)
二、存货期末成本避税法案例解析	(124)
三、存货期末成本避税误区	(125)
第四节 包装物的避税筹划技巧与案例	(126)
一、包装物的避税筹划原理与思路	(126)
二、案例说明	(129)
三、分析指导	(132)
第五节 直接投资的避税筹划技巧与案例	(133)
一、直接投资的避税法原理与思路	(133)
二、案例说明	(144)
三、直接投资的避税误区解析	(146)
第六节 股票投资的避税筹划技巧与案例	(147)
一、原理与思路	(147)
二、股票投资避税法的案例解析	(150)
三、股票投资的避税筹划误区	(153)
第七节 债权投资的避税筹划技巧与案例	(155)
一、债权投资避税法的原理与思路	(155)
二、债权投资的避税筹划案例解析	(158)
三、分析指导	(159)

第五章 负债的合理避税方法 (160)

第一节 短期负债的避税筹划技巧与案例	(160)
一、短期负债避税法的原理与思路	(160)
二、短期负债避税法案例解析	(162)
三、短期负债的避税筹划误区	(163)
第二节 长期借款的避税筹划技巧与案例	(165)
一、长期借款避税法的原理和思路	(165)
二、长期借款避税法案例解析	(165)
三、分析说明	(172)
第三节 债券溢折价的避税筹划技巧与案例	(172)
一、债券溢折价避税法的原理与思路	(172)
二、债券溢折价避税法案例解析	(174)
三、分析指导	(176)
第四节 应交税金的避税筹划技巧与案例	(177)
一、应交税金避税法的原理与思路	(177)
二、应付税款避税法案例解析	(178)
三、分析指导	(180)
第五节 税负转嫁的避税筹划技巧与案例	(180)
一、税负转嫁避税法的原理	(182)
二、税负转嫁避税法的案例解析	(186)
三、分析指导	(187)
四、税负转嫁误区案例	(187)
第六节 委托加工的避税筹划技巧与案例	(188)
一、委托加工避税法的原理与思路	(188)
二、委托加工避税法案例解析	(194)
三、分析指导	(198)
第七节 租赁的避税筹划技巧与案例	(199)
一、租赁避税法的原理与思路	(201)

二、租赁避税法的案例解析	(202)
三、分析指导	(212)
第六章 所有者权益的合理避税方法	(213)
第一节 资本结构的避税筹划技巧与案例	(214)
一、原理与思路	(214)
二、案例说明	(215)
三、分析指导	(221)
第二节 资金时间价值的避税筹划技巧与案例	(222)
一、原理与思路	(222)
二、案例说明	(223)
三、分析指导	(227)
第三节 企业合并的避税筹划技巧与案例	(227)
一、企业合并避税法的原理	(227)
二、案例说明	(232)
三、分析指导	(235)
第四节 企业分立的避税筹划技巧与案例	(236)
一、企业分立避税法的原理	(236)
二、案例说明	(237)
三、分析指导	(241)
第五节 企业清算的避税筹划技巧与案例	(242)
一、原理与思路	(242)
二、案例说明	(244)
三、分析指导	(247)
第七章 收入的合理避税方法	(248)
第一节 代销方式的避税法筹划技巧	(248)
一、原理与思路	(248)
二、案例解析	(249)

三、代销方式避税误区	(254)
第二节 纳税人身份的避税筹划技巧与案例	(255)
一、原理与思路	(255)
二、案例说明	(257)
三、分析指导	(259)
第三节 让利促销的避税筹划技巧与案例	(260)
一、原理与思路	(260)
二、案例说明	(264)
三、分析指导	(274)
第四节 补偿贸易的避税筹划技巧与案例	(275)
一、补偿贸易避税法的原理	(275)
二、补偿贸易避税法的案例解析	(276)
三、分析指导	(277)
第五节 出口退税的避税筹划技巧与案例	(278)
一、出口退税避税法的原理	(278)
二、出口退税避税法的案例解析	(282)
三、分析指导	(285)
第六节 兼营与混合销售的避税筹划技巧与案例	(287)
一、兼营与混合销售的避税筹划原理	(287)
二、兼营的避税筹划案例解析	(290)
三、混合销售的避税筹划案例	(295)
第七节 转移定价筹划技巧与案例	(300)
一、转移定价避税法的原理	(300)
二、转移定价避税法的案例解析	(305)
三、分析指导	(309)
第八章 费用的合理避税方法	(311)
第一节 折旧的避税筹划技巧与案例	(311)
一、折旧计算避税法的原理	(311)
二、折旧计算避税法的案例解析	(318)

三、分析说明	(324)
四、避税筹划误区	(325)
第二节 坏账转销的避税筹划技巧与案例	(326)
一、原理与思路	(326)
二、案例说明	(327)
第三节 费用分摊的避税筹划技巧与案例	(328)
一、费用分摊避税法的原理	(328)
二、案例说明	(330)
三、对照税法说纳税	(332)
第四节 综合利用的避税筹划技巧与案例	(336)
一、综合利用避税法的原理	(336)
二、综合利用避税法的案例解析	(337)
三、分析指导	(342)
第五节 运输费用的避税筹划技巧与案例	(343)
一、原理与思路	(343)
二、运费避税法案例解析	(343)
三、分析指导	(347)
第六节 筹资费用的避税筹划技巧和案例	(348)
一、原理与思路	(348)
二、筹资费用避税法的案例解析	(349)
三、筹资费用的避税误区	(354)
第七节 工资费用的避税筹划技巧与案例	(355)
一、原理与思路	(355)
二、案例说明	(358)
三、分析指导	(361)
第九章 利润的合理避税方法	(362)
第一节 获利年度的避税筹划技巧和案例	(362)
一、获利年度避税法的原理	(362)
二、案例说明	(363)

三、分析指导	(366)
第二节 利润弥补亏损的避税筹划技巧与案例	(366)
一、利润弥补亏损避税法的原理与思路	(366)
二、案例说明	(369)
三、避税误区解析	(370)
第三节 利润分配的避税筹划技巧与案例	(371)
一、原理与思路	(371)
二、案例说明	(376)
三、避税误区解析	(379)
第四节 已纳税款扣除的筹划技巧与案例	(382)
一、已纳税款扣除避税法的原理	(382)
二、案例说明	(387)
三、避税误区解析	(388)
第五节 税后利润的逆向避税筹划法	(390)
一、原理与思路	(390)
二、案例说明	(391)
三、避税误区解析	(394)
第六节 再投资退税的避税筹划技巧与案例	(395)
一、再投资退税避税法的原理	(395)
二、再投资避税法的案例解析	(397)
三、避税误区解析	(399)

第一章

合理避税新概念

市场经济条件下，税收对整个社会经济的影响越来越大。对于个人而言，工作得到的收入要缴纳个人所得税，银行存款的利息要缴纳 20% 的利息税，彩票中奖得到的奖金要纳税，出租房屋得到的收入，也要缴纳房产税；即使是到超市购物，人们也间接缴纳了增值税或者营业税。企业更不用说，企业设立时就得到税务机关进行税务登记，领到的营业执照要缴纳印花税；正式成立后每月还得到税务机关进行纳税申报，同时还得缴纳营业税、所得税、城市维护建设税等名目繁多的税种。可见，人们生活已离不开税收……

我们都知道，税收具有强制性，该交的税不能不交，否则就面临着补税和罚款，搞不好还有可能坐牢，前段时间闹得沸沸扬扬的某著名歌星偷税案就是一个典型例子。下面再用两个具体例子来说明。

【案例 1】

【案情说明】

2003 年 5 月北京市税务稽查局对国鑫宾馆 2002 年度财务情况用逆查法进行税收抽查，发现该宾馆账务的“管理费用”、“在建工程支出”等科目上有疑点，经进一步核对有关科目、原始凭证等，查明该企业 2001 年账面利润 31 009.17 元，已申报所得税 8 372.48 元，但在“管理费用——其他”科目下支付一笔非广告性赞助费 15 400 元，未调整利润；在“管理费用——邮电费”科目借方发生额每月均有 2—3 笔出现红字，经查实为代办话费收入共计 87 775.90 元，未申报纳税；“在建工程支出”科目支付店面装修款 110 847.72 元，2001 年度已在使用（自用），未申报房产税。

【税务处理】

根据《税收征收管理法》有关规定：

1. 对非广告性赞助支出核增利润 15 400 元，追缴企业所得税 4 158 元；追

缴代办话费收入营业税及附加 5 266.55 元；追缴房产税 1 047.51 元。

2. 对偷税行为处罚 9 594.30 元，加收滞纳金 1 816.40 元。

【案例 2】

【案情说明】

南方食品有限公司系增值税一般纳税人，主要生产经营食品、糕点等。税务检查人员在增值税年度检查中，通过对“产成品”、“主营业务成本”等账户的对应检查，发现该厂有一批价值为 33 000 元的产品，出库时直接用红字冲销，未计入产品销售额和结转主营业务成本。进一步检查会计凭证，其账务处理为：

借：应付福利费 33 000

贷：产成品 33 000

经进一步核实，系发给职工的月饼，作为中秋节节日物资，未计提销项税额。

【税务处理】

按有关规定，按同类产品平均销售价格计算的销售额为 38 500 元，应补征增值税： $38\,500 \times 17\% = 6\,545$ （元），并予以处罚。所以纳税人应作如下账务调整：

借：应付福利费 6 545

贷：应交税金—增值税检查调整 6 545

虽然税收具有强制性，但是不同形式的活动所适用的税法也不同，因此个人或者企业可以通过变更经济活动的形式，在满足税法规定的前提下合理规避税收。下面的例子形象地进行了说明。

【案例 3】

【基本情况】

刘教授从国内大学取得工资收入 6 000 元，同时又从美国大学获得收入 10 000 元。如果刘教授不能提供有效证明文件，证明其在境内、境外任职及其工资标准时，税务人员核定应缴纳的所得税为：

$(6\,000 + 10\,000 - 800) \times 20\% - 375 = 2\,665$ （元）

【筹划思路】

如果他具备相应的证明文件，则应缴税额调整如下：

境内所得应纳税款为

$(6\,000 - 800) \times 20\% - 375 = 665$ （元）

境外所得应纳税款为

$(10\,000 - 4\,000) \times 20\% - 375 = 825$ (元)

境内、外所得共应纳税款为

$665 + 825 = 1\,490$ (元)

【筹划结果】

这样一来，刘教授可少纳个人所得税 1 175 元。

因此，要使税收对个人生活或者企业经营的影响最小化，有必要做到两点：一是了解相关的税收法律法规，这是最基本的要求。二是在了解法规的基础上，通过适当的行为选择，合理地规避税收，使个人或者企业的税收负担最小化。

第一节 纳税人的权利和义务

纳税人的权利和义务是纳税人在税收法律关系中存在的前提和基础。由于税收法律关系是一种行政法律关系，纳税人在税收法律关系中以义务主体的身份出现的较多，因而，一讲纳税人总是讲其义务。其实，纳税人在税收法律关系中也享有一定的权利，特别是 2001 年新颁布的《税收征收管理法》明确规定了纳税人享有知情权、陈述权、申辩权、控告权、检举权、申请复议权、请求赔偿权等权利，从而更好地维护了纳税人、扣缴义务人的合法权益，同时也维护了社会正常的经济秩序。

下面将介绍目前国外纳税人一般拥有的权利和义务，并根据现行税收征管法及其他法律、法规的规定，对我国纳税人在税收法律关系中所享有的权利和承担的义务作全面详细的介绍。通过下面的介绍，可以帮助纳税人了解其应尽的义务，运用各种法律手段，维护其在履行纳税义务过程中的各种权利或合法权益，这也能为企业更好地进行合理避税打下一个良好的基础，进而实现税收法律关系在实际工作中的正常化。

一、纳税人的权利

(一) 国外纳税人拥有的权利

纳税人的权利是纳税人在履行纳税义务的过程中根据法律、行政法规的规定所享有的作为或不作为的许可。如纳税人享有某项权利，则可要求税务机关作出或不作出一定行为，在必要时还可请求法院协助实现其权益。

各国在强调纳税人应依法履行其纳税义务的同时,也在法律上明确地规定了纳税人应享有的各种权利。这些规定,既使纳税人树立了强烈的权利保护意识,也极大地增强了纳税人的自觉纳税意识,有力地推动了国家依法治税的进程。

在一些发达国家,近年来通过制定专门的法律法规,如“纳税人宪章”或“宣言”等,明确地规定纳税人在税收事务中应享有的各种权利,强化了保护纳税人权利的手段。英国、加拿大等国政府采取一般声明的形式,明确地规定了处理税务当局与纳税人关系的基本原则。美国、英国等政府则在核算纳税过程中的每一阶段都对纳税人的权利作了具体的规定。美国现行的《纳税人权利法案》所赋予的纳税人权利包括:免费获取资料的权利;获得帮助的权利;隐私权;保密权;代理和录制的权利;合理纳税的权利;上诉的权利;要求退还多缴税款的权利;权益受保障的权利等。加拿大的《纳税人权利宣言》给予纳税人的权利包括:获得信息的权利;要求法律公正实施的权利;受到税务机关礼貌待遇的权利;推定诚实的权利;对税务评审提出异议的权利;获得法律允许利益的权利等。

总的来说,在发达国家,纳税人除了有权享受国家给予纳税人的有关公共福利待遇外,一般还享有以下权利:被通知权;要求公正、公平权;上诉权;只缴纳应缴税款权;确定权;保密权;隐私权等。

发达国家不仅通过法律或相关文件明确规定纳税人的各项权利,而且很多国家还积极地采取各种有效的措施,来保障和维护纳税人的权利得以真正实现。如德国则成立专门的纳税人组织,称为纳税人联盟。其成立的目的在于通过联盟的活动,对政府的财政税收活动施加影响,从而维护纳税人的自身权益。联盟开展工作的主要手段就是利用各种舆论工具,发表各种统计数字、资料,以引起广大居民的注意或直接与政府机构和议会进行对话,提出批评意见和建议。

(二) 我国纳税人拥有的权利

我国法律规定,纳税义务人是税收法律关系中享有权利和承担义务的当事人之一,也是税收法律关系的权利主体之一。目前纳税人大都知道自己有依法纳税的义务,但是普遍不太了解自己作为一个纳税人应享有的权利。其实,在国家颁布实施的很多法律、法规中都明确规定了我国纳税人应享有的权利,比如《中华人民共和国税收征管法》(以下简称《税收征管法》)、《中华人民共和国行政处罚法》(以下简称《行政处罚法》)、《中华人民共和国行政复议法》(以下简称《行政复议法》)、《中华人民共和国行政诉讼法》(以下简称《行政诉讼法》)和《中华人民共和国国家赔偿法》(以下简称《国家赔偿法》)等,都规定了纳税人所享