

焦点生活法律丛书

中小企业节税秘笈

主编 / 王 强
徐丹娅

图解步骤 一目了然
要点直击 通俗易懂
典型案例 触类旁通



中国法制出版社

焦点生活法律丛书

中小企业节税秘笈

主 编:王 强 徐丹娅
撰 稿 人:王 强 徐丹娅
 朱华芳 杨 媛

中国法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

中小企业节税秘笈/王强 徐丹娅主编. —北京:
中国法制出版社, 2005. 10
ISBN 7-80182-527-6

I. 中… II. ①王…②徐… III. 中小企业—企业管理—节税—基本知识—中国 IV. D923.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 087304 号

焦点生活法律丛书

中小企业节税秘笈

ZHONGXIAO QIYE JIESHUI MIJI

主编/王 强 徐丹娅

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/850 × 1168 毫米 32

印张/8.625 字数/169 千

版次/2005 年 10 月第 1 版

2005 年 10 月印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80182-527-6

定价:15.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真:66070041

网

址:<http://www.zgfs.com>

市场营销部电话:66033393

编辑部电话:66010483

读者俱乐部电话:66026596

邮购部电话:66033288

前 言

节税又称节税筹划，是指企业在法律规定许可的范围内通过对投资、经营、理财活动的事先筹划和安排，尽可能地取得减轻税负带来的税收利益的管理活动。在西方国家，节税筹划又称为“税务筹划”，这一概念几乎是家喻户晓。英国上议院议员汤姆林爵士在 1935 年针对“税务局长诉温斯特大公”一案中说：“任何一个人都有权安排自己的事业，依据法律这样做可以少缴税。为了保证从这些安排中得到利益，……不能强迫他多缴税。”节税筹划的要点在于：1. 其目的是为了减轻税负，即少缴税。它同企业最大限度地追求利润的目标一致；2. 节税筹划以国家税收法律为依据，必须符合国家税收政策导向，符合税收法律规定；3. 节税筹划的主体是纳税人。企业是最主要的节税筹划者；4. 节税筹划的手段是“计划和安排”；5. 节税筹划通常随同企业的生产经营活动一同进行，甚至要早于生产经营活动。

我国的节税筹划是随着社会主义市场经济体制的逐步建立和发展，改革开放的不断深入和企业作为市场主体地位的确立而逐步形成的。企业作为市场经济的主体，在产权界定清晰的前提下，追求自身利益的最大化是其天性。企业经济利益最大化的实现不仅要求总收入大于总成本，而且要求总收入与总成本之间的差额尽可能地大，在总收入一定的情况下，要实现经济利益的最大化，就必须降低成本，而节税则是企业实现这一目标最便利的手段。

目前，与大企业相比，我国中小企业面临着技术力量薄弱、管理水平落后、竞争能力差、经济效益低下、资金欠缺等严重问题。随着中国加入 WTO，中小企业将遇到更加严峻的竞争挑战，面临着国际市场和国内市场双重竞争压力，中小企业亟需提高企业的市场竞争力以拓展生存和发展的空间。因此需要通过节税筹划，加强对税法、国家税收政策的学习，从自身的利益出发，在不违法的前提下，利用税收优惠条件，从而增加盈利水平。

同时，节税筹划有利于提高中小企业财务管理水平，以增强企业竞争能力。目前，我国中小企业中，有相当一部分单纯追求销量和市场份额，忽视了财务管理的核心地位，管理思想僵化落后，使企业管理局限于生产经营型管理格局之中，企业财务管理和风险控制的作用没有得到充分发挥。另一方面，由于受宏观经济环境变化和体制的影响，中小企业在加强财务管理方面遇到了阻碍。然而，要进行细致合理的节税筹划，首先就要求企业建立健全财务管理制度，使整个中小企业的经营、投资行为合理、合法，财务活动健康有序运行，经营活动实现良性循环；而进行节税筹划活动有利于促使中小企业精打细算、节约支出、减少浪费，从而提高经营管理水平和企业经济效益。总之，开展税务筹划也有利于规范中小企业会计核算行为，加强财务核算尤其是成本核算和财务管理，促进中小企业加强经营管理。

本书面向广大的中小企业经营者和税务人员，税法理论和节税筹划实践并重，深入浅出，全面系统的涵盖了我国目前中小企业节税筹划的主要问题。本书旨在透过理论指导实践，使得读者真正把握节税的技巧和注意事项。税法是较为枯燥艰深的法律，如何以通俗易懂的语言，阐释晦涩难解的税法，并能够驾驭税法使得节税筹划更为科学合理，一直是横亘在各类税法筹划著作之前的难题。本书借助案例这一载体，通过充分发挥其具体性、生动性而又不失指导性的特点，采用由浅入深、层层推进的写作方

式，使枯燥的理论通过案例鲜活地体现出来，从而较好地解决了上述难题。相信读者在阅读完本书后一定很有收获。

当然在衷心希望本书对读者有所帮助的同时，也恳请读者对于本书不足之处批评指正，以期不断加以改进。

目 录

第一章 基本概念与法律索引	(1)
一、基本概念	(1)
(一) 税收	(1)
(二) 税法	(2)
(三) 税法主体	(4)
(四) 课税客体	(4)
(五) 税率	(5)
(六) 纳税环节	(6)
(七) 纳税期限	(6)
(八) 纳税地点	(6)
(九) 税收优惠	(7)
[例] 第29届奥运会,对于哪些捐赠项目可以免税?	(7)
(十) 税收筹划	(7)
(十一) 避税	(8)
(十二) 逃税	(9)
(十三) 偷税	(9)
(十四) 漏税	(10)
(十五) 抗税	(10)
(十六) 骗税	(11)
(十七) 欠税	(11)

(十八) 节税	(12)
(十九) 增值税	(12)
(二十) 消费税	(15)
(二十一) 营业税	(17)
(二十二) 关税	(18)
(二十三) 企业所得税	(22)
(二十四) 个人所得税	(22)
☞ 我国与其他一些国家的税负比较	(24)
(www.grasptax.com)	(25)
二、法律索引	(27)
第二章 税收流程要览	(27)
一、增值税税收流程	(27)
二、消费税税收流程	(33)
三、营业税税收流程与基本公式	(42)
四、企业所得税流程与基本公式	(47)
☞ 税务文书如何签收?	(49)
五、个人所得税流程与基本公式	(49)
六、关税税收流程与基本公式	(54)
七、其他税流程与基本公式	(62)
(一) 房产税	(62)
(二) 契税	(64)
☞ 什么是核定征收印花税?	(67)
(三) 城镇土地使用税	(67)
(四) 土地增值税	(68)
☞ 网上申报的方式有几种?	(70)
第三章 节税要点直击	(71)
一、综 合	(71)

(一)合理节税要注意什么?	(71)
(二)哪些地方是“节税绿洲”?	(72)
(三)“销售结算”的文章怎么做?	(72)
(四)通过分摊费用能否实现节税?	(72)
(五)可以通过提高职工福利来节税吗?	(73)
二、增值税节税要点	(73)
(六)什么是增值税?	(73)
(七)什么是增值额?	(73)
(八)增值税的税率是多少?	(73)
(九)什么是应纳税额? 应纳税额的计算公式 是什么?	(74)
(十)什么是销项税额? 销项税额的计算公式 是什么?	(74)
(十一)什么是销售额? 什么是进项税额?	(74)
(十二)进项税额是怎样计算的?	(75)
(十三)购进免税农业产品准予抵扣的进项税额 计算公式是什么?	(75)
(十四)增值税纳税人分几种? 分别是什么?	(75)
(十五)小规模纳税人的税率是多少? 小规模纳税 人怎样计算应纳税额?	(76)
(十六)如何利用小规模纳税人进行节税筹划?	(76)
(十七)增值税纳税义务发生时间为何时?	(76)
(十八)增值税纳税申报地点在何地?	(77)
(十九)增值税的纳税期限有几种? 增值税的征税 范围是什么?	(77)
(二十)个体经营者是否可以认定为一般纳税人?	(77)
(二十一)企业租赁或承包给他人经营的纳税人为 何人?	(77)

(二十二) 一般纳税人在什么情况下应按销售额依照	(一)
增值税税率计算应纳税额不得抵扣进项税	(二)
额,也不得使用增值税专用发票?	(78)
(二十三) 个人缴纳增值税的起征点是如何规定	(四)
的?	(78)
(二十四) 纳税人因销货退回或折让而退还给购买方	
的增值税额应怎样处理?	(78)
(二十五) 哪些增值税纳税义务避不开?	(78)
(二十六) 自己不销售应纳增值税的货物就可以不	
交纳增值税了么? 视同销售货物的行为	
有哪些?	(80)
(二十七) 什么是混合销售行为? 混合销售行为在	
财务核算上有什么规定?	(81)
(二十八) 混合销售行为应交纳增值税吗?	(81)
(二十九) 如何辨认兼营非应税劳务,避免多征税	
款?	(82)
(三十) 兼营业务应当如何进行核算?	(83)
(三十一) 单独核算包装物押金可以免交增值税	
吗?	(84)
(三十二) 进口商品时的增值税应如何进行节税	
筹划?	(85)
(三十三) 出口商品时的增值税应如何进行节税	
筹划?	(86)
☞ 什么是国际税收中的双重管辖权	(88)
(三十四) 如何准确计算销项税额?	(88)
(三十五) 商业折扣、以旧换新有哪些节税技巧?	(89)
(三十六) 如何利用当期销项税额节税?	(90)
(三十七) 如何利用当期进项税额节税?	(91)

(三十八) 准予从销项税额中抵扣进项税额的项目 有哪些?	(92)
(三十九) 不得从销项税额中抵扣进项税额的项目 有哪些?	(93)
(四十) 增值税的减免是如何规定的?	(94)
(四十一) 允许抵扣的运费应符合哪些条件?	(95)
☞ 什么是税收负担? 影响一国税收负担水平的 因素主要有哪些?	(97)
三、消费税节税要点	(97)
(四十二) 什么是消费税?	(97)
(四十三) 如何计算消费税?	(97)
(四十四) 消费税的征税对象包括哪些内容?	(98)
(四十五) 消费税销售额应如何确定?	(98)
(四十六) 消费税的纳税环节在哪?	(99)
(四十七) 如何利用纳税环节进行消费税筹划?	(99)
(四十八) 消费税的计税依据是什么?	(100)
(四十九) 如何计算消费税应纳税额?	(100)
(五十) 兼营不同税率的应税消费品如何计算?	(101)
(五十一) 委托加工的应税消费品如何纳税?	(101)
(五十二) 自产自用应税消费品如何纳税?	(101)
(五十三) 在零售环节交纳消费税的应税消费品 范围是什么?	(102)
(五十四) 进口商品时的消费税应如何进行节税 筹划?	(102)
(五十五) 出口商品时的消费税应如何进行节税 筹划?	(103)
(五十六) 如何利用纳税地点进行消费税筹划?	(103)
(五十七) 如何利用包装物筹划消费税节税?	(104)

(五十八) 扣除外购已税消费品的买价节税筹划	
(59) 如何进行?	(104)
(五十九) 允许从应纳税消费税税额中扣除原料已	
(60) 纳消费税税款的有哪些消费品?	(105)
(61) 爱尔兰塑料袋开征绿色税 使消费量猛降了	
(62) 九成	(105)
四、营业税节税要点	(106)
(63) (六十) 什么是营业税?	(106)
(64) (六十一) 营业税的纳税义务人是什么?	(106)
(65) (六十二) 营业税税目有哪些?	(107)
(66) (六十三) 营业税税率是多少?	(108)
(67) (六十四) 营业税纳税期限是如何规定的?	(108)
(68) (六十五) 如何利用纳税时间筹划营业税?	(108)
(69) (六十六) 建筑工程承包的营业税如何进行节税	
(70) 筹划?	(109)
(71) (六十七) 建筑业务如何征收营业税?	(109)
(72) (六十八) 邮电业务如何征税?	(110)
(73) (六十九) 代购代销货物如何征税?	(110)
(74) (七十) 交通运输业以什么为计税依据?	(110)
(75) (七十一) 建筑业以什么为计税依据?	(110)
(76) (七十二) 金融保险业的计税依据是什么?	(111)
(77) (七十三) 邮电通信业的计税依据是什么?	(112)
(78) (七十四) 文化体育业的计税依据是什么?	(112)
(79) (七十五) 娱乐业的计税依据是什么?	(112)
(80) (七十六) 服务业的计税依据是什么?	(112)
(81) (七十七) 如何减轻物业税?	(113)
(82) (七十八) 房地产开发企业是否应当缴纳营业税?	(113)
(83) (七十九) 对合作建房行为应如何征收营业税?	(114)

(八十) 如何巧妙利用营业税税收优惠?	(116)
五、企业所得税节税要点	(118)
(八十一) 什么是企业所得税? 企业所得税的纳税 义务人是怎样规定的?	(118)
(八十二) 企业所得税的税率是怎样规定的? 什么 是应纳税所得额?	(118)
(八十三) 纳税人的收入总额包括什么?	(119)
(八十四) 应纳税所得额的一般计算公式是什么? 应纳税所得额的计算公式是什么?	(119)
(八十五) 企业所得税中准予扣除项目有哪些?	(119)
(八十六) 企业所得税中不准扣除的项目有哪些? ...	(120)
(八十七) 企业所得税中对固定资产折旧是怎样规 定的?	(121)
(八十八) 如何利用固定资产的折旧年限的节税? ...	(121)
(八十九) 固定资产折旧可以采取哪些方法?	(122)
(九十) 资产评估增值对企业纳税有影响吗?	(123)
(九十一) 利用股票投资如何进行节税筹划?	(123)
(九十二) 如何利用亏损弥补进行节税筹划?	(124)
(九十三) 如何利用税率进行企业所得税的筹划? ...	(126)
(九十四) 企业所得税的优惠政策有哪些?	(126)
(九十五) 什么是企业无形资产? 企业无形资产 如何计算摊销?	(128)
(九十六) 什么是企业投资资产?	(128)
(九十七) 什么是企业存货? 企业存货如何确定 成本?	(129)
(九十八) 企业亏损如何结转抵免?	(129)
(九十九) 何为“定价转移”节税法?	(129)
☞ 国际间双重课税及其消除	(131)

(一百)企业可以通过挂靠科研节税吗?	(131)
(一百零一)如何通过选择投资方式来达到节税的目的?	(132)
(一百零二)如何通过用料选择进行节税筹划?	(133)
(一百零三)什么是综合利用避税法? 综合利用减免税的范围有哪些?	(133)
(一百零四)企业材料费用计入成本的计价方法有哪些? 不同的计价方法对企业纳税有影响吗?	(134)
(一百零五)如何选择计提坏账准备来节税?	(135)
(一百零六)财产租赁收益如何筹划?	(136)
六、关税节税要点	(137)
(一百零七)关税完税价格如何确定?	(137)
(一百零八)出口货物完税价格如何进行关税节税筹划?	(140)
(一百零九)如何利用保税制度筹划节税?	(140)
第四章 典型案例	(142)
一、成都瑞丰电子仪器公司犯虚开增值税专用发票案, 李钊、陈立犯虚开增值税发票案	(142)
二、钟乾根偷税、虚报注册资本上诉案	(148)
三、江西可嘉利科技开发有限公司不服中华人民共和国上海海关征收进口关税、代征增值税决定案	(172)
第五章 法律直击	(180)
中华人民共和国税收征收管理法	(180)
(2001年4月28日)	
中华人民共和国增值税暂行条例	(199)
中华人民共和国增值税暂行条例实施细则	(204)

中华人民共和国消费税暂行条例	(213)
中华人民共和国消费税暂行条例实施细则	(218)
(1993 年 12 月 25 日)	
中华人民共和国营业税暂行条例	(223)
中华人民共和国企业所得税暂行条例	(228)
中华人民共和国企业所得税暂行条例实施细则	(231)
中华人民共和国个人所得税法	(245)
(1999 年 8 月 30 日)	
中华人民共和国个人所得税法实施条例	(250)

第一章 基本概念与法律索引

一、基本概念

(一) 税收

税收具有强制性、无偿性和固定性的特点，本质是国家凭借政治权力强制、无偿地参与社会产品分配而形成的特殊分配关系。

依据不同的标准，可以将税收划分为不同的类别：

1. 根据征税对象的性质和特点不同，可以将税收划分为流转税、所得税、财产税、行为税和资源税五大类。流转税是指以商品交换和提供劳务为前提，以商品流转额和非商品流转额为征税对象的税种。所得税是以纳税人的所得或收益额为征税对象的税种。财产税是指以国家规定的纳税人的某些特定财产数量或价值额为征税对象的税种。行为税是指以某种特定行为的发生为条件，对行为人加以征税的税种。资源税是指以占用和开发国有自然资源获取的收入为征税对象的税种。在节税筹划中，主要技巧基本都集中在流转税和所得税中，也是我们讨论节税筹划的重点所在。该种分类也作为整个节税筹划的主线。

2. 根据税收最终归宿的不同，可以将税收划分为直接税和间接税。直接税是指由纳税人自己承担税负的税种。间接税是指

纳税人可以将税负转移给他人，自己不直接承担税负的税种。

3. 根据税收管理权和税收收入支配权的不同，可以将税收划分为中央税、地方税和中央地方共享税。这种分类方式是由分税制的财政管理体制决定的。中央税是指由中央政府管理和支配的税种。地方税是指由地方政府管理和支配的税种。中央和地方共享税是指由中央和地方共同管理和支配的税种。

4. 根据计税标准的不同，可以将税收划分为从价税和从量税。从价税是指以征税对象的价格为计税标准征收的税种。从量税是指以征税对象特定的计量单位为计税标准征收的税种。我国现行的各种流转税大都属于从价税，但消费税中的啤酒、黄酒、汽油、柴油消费税属于从量税。资源税、土地使用税、耕地占用税、车船税、屠宰税属于从量税。

5. 根据税收是否具有特定用途，可以将税收划分为普通税和目的税。普通税是指用于国家财政经常开支的税收。目的税是指专款专用的税收，如城市维护建设税、耕地占用税、社会保障税等。我国现行税制中只有城市维护建设税和耕地占用税是目的税。

6. 根据计税价格中是否包含税款，可以将从价计征的税种分为价内税和价外税。我国的关税和增值税，其计税价格中不包含税款在内，属于价外税。其他从价税均属于价内税。

此外，还有其他一些税收划分方法，如累进税和累退税；比例税和定额税；货币税和实物税等。但从税收理论以及世界各国税收实践来看，以征税对象的性质为标准对税收进行分类是世界各国普遍采用的分类方式，也是各国税收分类中最基本、最重要的方式。我国也主要是采用此种分类方法。

（二）税法

税法是调整税收关系的法律规范体系，是实体内容和征管程