

新编会计速成 (2)

如何合理避税

代义国 编著

告诉你简单实用的避税知识与技能

广东省出版集团
广东经济出版社

新编会计速成 (2)

如何 合理避税

代义国 编著

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

如何合理避税/代义国编著. —广州: 广东经济出版社,
2005.1

(新编会计速成②)

ISBN 7-80677-924-8

I. 如… II. 代… III. 税收筹划 - 基本知识
IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 141889 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
印刷	湛江日报社印刷厂 (湛江赤坎康宁路 17 号)
开本	850 毫米 × 1168 毫米 1/32
印张	11.25 2 插页
字数	265 000 字
版次	2005 年 1 月第 1 版
印次	2005 年 1 月第 1 次
印数	1 ~ 6 000 册
书号	ISBN 7-80677-924-8/F·1170
定价	本册定价 20.00 元 全套 60.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: (020) 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市越秀中路 125 号大院八号 邮政编码: 510055

广东经济出版社读者服务有限公司 电话: (020) 83801011 83803689

本社网址: www.sun-book.com

• 版权所有 翻印必究 •

Foreword

前 言

什么是合理避税？企业怎样才能有效地合理避税？如何才能在法律许可的范围内降低企业的税负，使企业的效益最大化？合理避税并不是像一般人所认为的那样就是偷税漏税，更不是逃税。市场上有关纳税筹划的书很多，但书中抽象的理论知识难以让人掌握纳税筹划的技巧，枯燥的讲解更是难以激起一般读者的兴趣。在如今快节奏的社会里，在职业竞争激烈的现实中，我们真的没有那么多时间去体味枯燥的语言，去揣摩晦涩的专业术语。我们需要的是一本能像手把手授艺的师傅一样的书，通过生动的语言、简单的案例来为读者轻松地阐释原本枯燥的理论知识，让即使未接触过纳税筹划工作的人，在读了这本书以后也可以将企业合理避税的技巧发挥到极致，而对于已接触过纳税筹划工作的人呢，您将会通过本书把以前的疑惑统统解决掉，像是有精灵引导着您穿越迷宫一般，轻松地跨越障碍，灵巧地避开陷阱，迅速地走出迷宫。

作为纳税筹划人员，必须了解最新的会计制度，

同时又希望能在最短的阅读时间内最大限度地弥补以前的不足，获得丰富的新知识；作为出版社，我们有责任为社会培养合格的纳税筹划人员做出自己的贡献。于是我们组织了会计理论界、企业实务界的教学、科研工作者和实践者依据《企业会计制度》及有关会计准则的规定，共同编写了《如何合理避税》一书，希望读者在阅读本书后能掌握合理避税操作技巧及其基本技能。

本书有如下一些特点：**第一，全面系统。**除了讲述纳税的基础知识以外，还讲述了企业应该怎样合理避税以及常见的避税技巧等。**第二，简明通俗。**与一般的纳税筹划方面的书不同，本书采用了更为活泼的语言，更为生动的形式来讲解原本枯燥的术语，让人在阅读的过程中感觉书中语言的冲击力及内容的丰富，让以前从未接触过纳税筹划工作的人员也不会因为书中陌生的专业名词而退却。在编写过程中，我们尽量采用简明通俗的语言来阐述单调的业务名称及其操作程序，其案例将有助于读者理解与掌握书中的内容。

因此，通过本书的学习后，将会使你对纳税筹划工作有更深切的认识，不论是理论知识还是实际操作能力都有大幅度的提高。在中国经济快速发展的今天，在企业的诞生如雨后春笋般密集时，我们把这套书献给读者，献给那些有志于从事纳税筹划工作的人们。

阅读本书，你将获得最简单、最实用的纳税筹划基础知识和基本技能！

Contents

目 录

上篇 合理避税基础知识

第1章 什么是合理避税

第一节 如何界定合理避税	4
第二节 合理避税三大方式	6
第三节 合理避税的四大特征	7
第四节 合理避税的四个突破口	9
第五节 合理避税的四大原则	13

第2章 合理避税法律知识

第一节 税收法律责任	18
第二节 税务行政复议	22
第三节 税务行政诉讼	29
第四节 税务行政赔偿	31

第3章 合理避税税务常识

第一节 税务登记	36
第二节 发票管理	41

第三节 纳税申报	44
----------	----

第4章 合理避税会计知识

第一节 增值税会计核算	54
第二节 消费税会计核算	62
第三节 营业税会计核算	65
第四节 企业所得税会计核算	66
第五节 其他税种的会计核算	69

第5章 合理避税技巧

第一节 怎样通过转让定价合理避税	76
第二节 怎样运用税收优惠政策合理避税	81
第三节 怎样利用税法、执法漏洞合理避税	85
第四节 怎样利用税法法规弹性合理避税	90
第五节 怎样利用临界点合理避税	93

中篇 企业运营过程中怎样合理避税

第6章 企业设立的避税技巧

第一节 企业性质选择	100
第二节 注册地点的选择	104
第三节 投资行业的选择	109
第四节 投资方式选择	113

第7章 企业投资的避税技巧

第一节 适当调整投资结构合理避税	118
第二节 怎样利用设备更新合理避税	123
第三节 投资抵免合理避税	128
第四节 调整投资所得合理避税	135

第8章 企业筹资的避税技巧

第一节 借贷融资	142
第二节 租赁融资	148
第三节 筹资利息	156

第9章 企业购货的避税技巧

第一节 购货决策	162
第二节 购货运费	167

第10章 企业销售的避税技巧

第一节 产品价格	174
第二节 销售方式	177
第三节 销售地点	182
第四节 确认销售收入实现时间	186

第11章 企业会计核算的避税技巧

第一节 存货计价	192
第二节 坏账损失	196
第三节 固定资产折旧	199
第四节 费用分摊	208

下篇 常用税种的避税技巧

第12章 增值税的避税技巧

第一节 纳税人资格的选择	218
第二节 兼营销售行为	227
第三节 混合销售行为	231
第四节 代销方式	234
第五节 利用优惠政策	237

第 13 章 消费税的避税技巧	
第一节 转让定价	246
第二节 兼营销售行为	248
第三节 包装物	250
第四节 委托加工物资	253
第五节 利用税收优惠政策	258
第 14 章 营业税的避税技巧	
第一节 兼营销售和混合销售	262
第二节 建筑企业	266
第三节 运输企业	270
第四节 金融保险业	271
第五节 转让无形资产	275
第六节 利用税收优惠政策	277
第 15 章 企业所得税的避税技巧	
第一节 所得税征收方式	282
第二节 固定资产的加速折旧	284
第三节 利用准予扣除项目	287
第四节 企业亏损弥补	300
第五节 境外所得已纳税额的扣除	305
第六节 利用税收优惠政策	309
第 16 章 其他税种的避税技巧	
第一节 土地增值税	318
第二节 资源税	327
第三节 房产税	330
第四节 车船使用税	335
第五节 印花税	339
第六节 契税	346

上 篇

|| 合理避税基础知识 ||

第 1 章

什么是合理避税

在市场经济条件下，追求经济利益最大化是大多数企业追求的目标，而合理避税是实现经济利益最大化的有效手段之一。因此，作为企业的财务人员及决策人士，有必要对合理避税的基本知识做深入的了解，从而在具体操作时做到有理、有据。

第一节 如何界定合理避税

合理避税是指在法律允许的前提下，以合法的手段和方式来达到纳税人少缴税或不缴税的经济行为。这个定义的关键是纳税人在税法许可的范围内，通过对经营活动和财务活动精心安排，尽量达到税法条文所规定的条件，以达到减轻税收负担的目的。

通常情况下，避税可以认为是纳税人利用法律上的漏洞或含糊之处来安排自己的事务，以减少本应承担的纳税数额。虽然避税行为可能被认为是不道德的，但避税所使用的方式是合法的，而且不具有欺诈性质。避税是对已有税法不完善及其特有缺陷所作的显示说明，它说明了现有税法的不健全特征。所以通过对避税问题的研究不仅可以进一步完善国家税收制度，还有助于社会经济的进步和发展。

合理避税不同于偷税、逃税，它以尊重税法、遵守税法为前提，以对法律和税收的详尽理解、分析和研究为基础，是对现有税法不完善及其特有的缺陷的发现和利用。同时，合理避税有助于保证政府和执法部门及时发现税制及税法中所存在的问题，进一步根据社会经济发展和税收征收管理的实践来健全税收制度，完善税法，有助于实现经济生活和社会生活规范化，有助于建立一个健全的法制社会，有利于我国企业的健康发展。作为国家所能做的应该是不断地完善税收法律、法规，填补空白，堵塞漏洞，使得类似的情况不会再次发生，也就是采取反避税措施加以控制。合理避税的内容包括规避“税收陷阱”、税收转嫁和涉税零风险等方面的内容。

一、规避“税收陷阱”

规避“税收陷阱”是指纳税人在经营活动中，要注意不要陷入税收政策规定的一些被认为是税收陷阱的条款。如《增值税暂行条例》规定：“兼营不同税率的货物或劳务，应分别核算，未分别核算的，从高适用增值税税率。”如果我们对经营活动不进行事前的合理筹划，就有可能掉进国家设置的“纳税陷阱”，从而增加企业的税收负担。

二、税收转嫁

税收转嫁是指纳税人为达到减轻自身的税收负担，通过对销售价格进行调整，将税收负担转嫁给他人承担的经济活动。由于通过税收转嫁能够实现降低自身税负的目标，因此我们也将其列入合理避税的范畴。

三、涉税零风险

涉税零风险是指纳税人生产经营账目清楚，纳税申报正确，税款交纳及时、足额，不出现任何税收违法乱纪行为，或风险极小，可忽略不计的一种状态。当谈及进行合理避税，一般人都认为是指企业运用各种手段直接减轻自身税收负担的行为，其实这种认识是相当的片面的。因为，纳税人进行合理避税不会直接获得任何税收上的好处，但可以避免涉税损失的出现，这也相当于实现了一定的经济收益，这种状态就是涉税零风险。笔者认为，实现涉税零风险也是合理避税的重要内容。

第二节 合理避税三大方式

合理避税是一项实用性和技术性很强的业务，涉及到财务决策、会计核算、投资融资、生产经营及法律等多个领域。其主要包括以下三种方式：

一、分税种避税

分税种避税主要是针对具体税种的合理避税。在运用时，最重要的一点是针对自己的具体情况，抓住几个重要的税种进行避税，例如增值税、所得税等。因为我国的现行税法税种多而杂，所以纳税人在进行分税种的避税筹划时，不可能面面俱到。即使有能力和精力做到，所花费的成本与避税筹划所取得的收益比较起来，也是不合算的。

二、分行业避税

分行业避税是针对某个具体行业进行避税，例如高科技行业、金融行业、建筑行业等。

分行业避税的最大优点就是将某个行业所涉及的所有税收问题都要分析清楚，具有很强的实用性。运用这种避税方法，可以充分地了解国家针对该行业的所有税收优惠政策。税收优惠政策是国家的“阳光政策”，而最好的避税筹划方法是用足税收优惠。这种避税方式对于每个进入特定行业的经济主体来说都具有一定的借鉴意义。需要注意的是，运用分行业避税方法避税时，不能忽视相关行业税收政策的变化。这种避税方法存在的最大缺陷是

研究人员所作出的方案，只能对某个特定的行业适用，一般只能在具体的经济主体内部运行，这不利于专门的机构进行研究。

三、经营活动避税

经营活动避税是指围绕经营活动的不同环节进行避税，如公司融资、证券投资、跨国经营等。

只要企业存在，就不可避免有经营活动，所以对生产经营活动进行合理避税对纳税人具有普遍适用性。运用这种方法进行避税，需要纳税人具有很强的专业知识。另外，运用经营活动避税方式，不能光看该经营活动的税收利益最大化，要把眼光放在企业整体利益的最大化上，要注意与企业其他的生产经营活动相互协调。由于每个行业的经营活动都会存在特殊性，因此，用这种方式进行避税也不是尽善尽美的，只能是针对每种生产经营活动比较普遍的行为进行避税。

上述三种避税方式各有各的弊端，这是不可避免的，因为合理避税是一项系统性的工作。为此，本书在内容结构编排方面，分别从企业各个经营环节、各个税种来讲述避税筹划操作，目的是为读者提供切实可行的思路和操作方法。

第三节 合理避税的四大特征

合理避税有其固有的特征，主要表现在：合理避税的合法性、合理避税的目的性、合理避税的专业性和合理避税的时效性等方面。

一、合理避税的合法性

合理避税是在合法条件下进行的，是在对国家制定的税法进行比较分析研究后，进行纳税优化选择。

从合理避税的概念可以看出，合理避税以不违反国家现行的税收法律、法规为前提，否则，就构成了税收违法行为。因此，纳税人必须清楚地知道合法与违法的界限，而要做到这一点就应具备相当的法律知识，尤其是清楚相关的税收法律知识。

合理避税的合法性是合理避税的最基本特点，具体表现在合理避税运用的手段要符合现行税收法律法规，与现行国家税收法律、法规不冲突，而不是采用隐瞒、欺骗等违法手段。此外合理避税的合法性还表现在税务机关无权干涉，合理避税最根本的做法是利用税法的立法导向和税法的不完善或税收法律、法规的漏洞进行避税；同时，对待纳税人进行合理避税不能像对待偷税、逃税那样追究纳税人的法律责任，相反，政府只能默认企业进行合理避税，同时不断完善税收的法律法规，堵塞税法漏洞。

二、合理避税的目的性

合理避税的目的性反映在企业中主要是围绕着企业的财务管理目标而进行，并以实现价值最大化和充分享受和行使其合法权利为中心。合理避税不仅是一种理财活动，也是一种策划活动。而人们的策划活动总是为了实现一定的意图和目标而进行的，没有明确的意图和目的就无法进行策划。

三、合理避税的专业性

由于合理避税是纳税人对税法的灵活运用，是一项技术性很强的策划活动。它要求有关人员必须具有相当的专业知识，能够在既定的纳税环境下使用各种避税技巧，实现企业财务管理目