

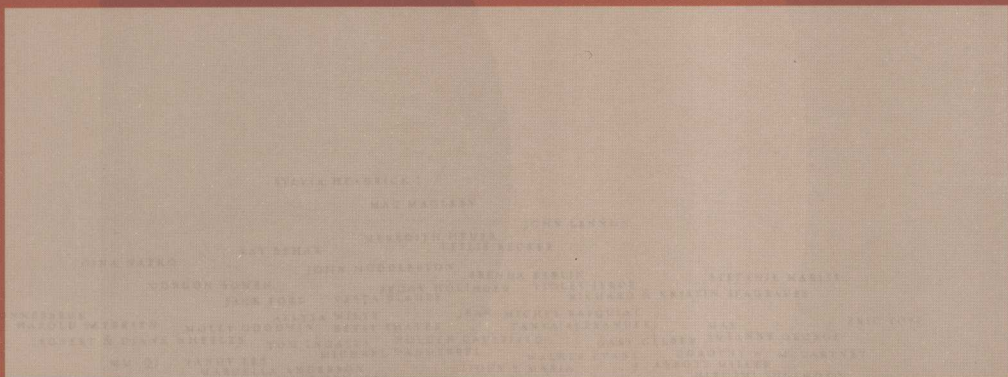


21世纪 经济与管理规划教材
税收系列
中国税收教育研究会推荐教材

纳税筹划

TAX PLANNING

黄桦 蔡昌/编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

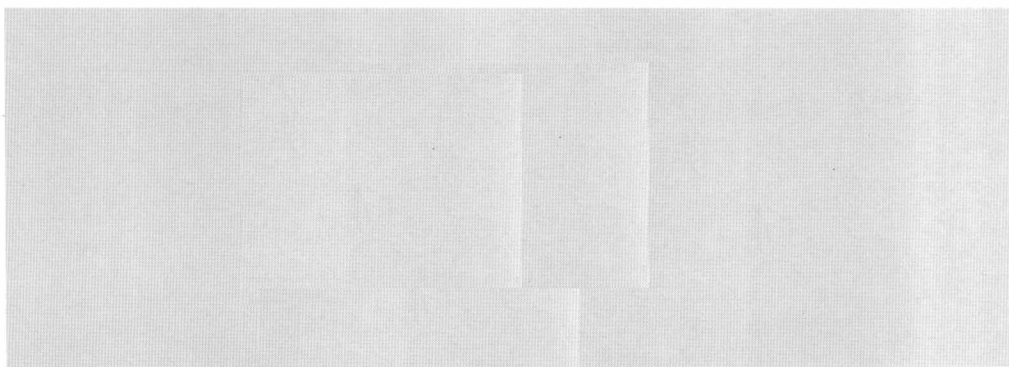


21世纪 经济与管理规划教材
税收系列

纳税筹划

TAX PLANNING

黄桦 蔡昌/编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

纳税筹划/黄桦,蔡昌编著. —北京:北京大学出版社,2010.1

(21世纪经济与管理规划教材·税收系列)

ISBN 978-7-301-16114-2

I. 纳… II. ①黄… ②蔡… III. 税收筹划—高等学校—教材 IV. F810.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第204427号

书 名: 纳税筹划

著作责任者: 黄桦 蔡昌 编著

责任编辑: 张燕

标准书号: ISBN 978-7-301-16114-2/F·2328

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

出版部 62754962

电子邮箱: em@pup.pku.edu.cn

印刷者: 北京大学印刷厂

经 销 者: 新华书店

730毫米×980毫米 16开本 24印张 405千字

2010年1月第1版 2010年1月第1次印刷

印 数: 0001—4000册

定 价: 38.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

税收系列编委会

主 任 安体富

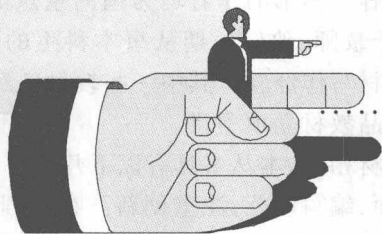
副主任 汤贡亮 杨志清

编 委 (按姓氏笔画排序)

王国清 刘 蓉 匡小平 陈志勇

吴旭东 於鼎承 庞凤喜 郭庆旺

胡怡建 赵惠敏 雷根强



总序

中国税收教育研究会于2007年3月在中央财经大学成立,旨在以中国特色社会主义理论为指导,贯彻新时期治税思想,按照理论联系实际和“外为中用”的原则,开展税收教育研究和学术交流,服务于我国税收教育事业,提高税务专业人才培养的质量,为社会主义市场经济建设服务。

研究会成立近三年来,得到了国家税务总局教育中心、全国税务界以及科研院校的关心和支持。研究会一方面十分重视自身的建设与发展,另一方面,通过这个平台,促进了全国各相关高校之间税收教育与教学的交流和相互借鉴,加强了理论研究部门和税务系统之间的信息沟通,构建了税收理论与教学实践相结合的桥梁,增强了研究会的凝聚力和吸引力。而参与和支持学科教材建设,亦是研究会推动国内税收教育与教学的重要形式之一。

目前我国近三十所普通高等院校已经开设了税收专业,在校学生人数近六万人(不包括函授、成人高考等非正规教育学生),但国内教材市场上尚缺乏一套体系完整、种类齐全,尤其是能反映当前税收理论与实践最新进展的税收专业教材。为推动税收专业高等教育的进一步发展,中国税收教育研究会联合北京大学出版社,组织全国各大财经高等院校编写了“21世纪经济与管理规划教材·税收系列”,力争成为国内领先、品种齐全、内容新颖、具有长期影响力的税收专业教材。

为确保丛书的高质量、高水平,丛书由国内知名教授和税务专家组成编委会,由中国税收教育研究会名誉会长、中国人民大学安体富教授担任主编,与出版社共同遴选作者并认真

审查各门教材的内容。丛书的作者均为国内重点财经院校税收学专业的知名教授、学者或骨干教师,他们长期从事本科生的一线教学与研究工作,具有丰富的教学和教材写作经验。其中一些教材已经获批“十一五”国家级规划教材和北京市精品教材立项项目。

与国内同类教材相比,本丛书具有以下几个特色:

第一,内容全面,编写规范,注重创新。在课程设置上,与高校税收专业的开课情况保持一致,突出权威性和全面性。具体到在每本教材的写作上,一方面,要求作者遵循本科生培养目标、培养方案和教学大纲的基本要求;另一方面,考虑到读者的需要和作者的教学所长,尊重作者的独创内容,鼓励作者融入自己的研究成果,有所突破和创新。

第二,体例新颖。丛书在编写体例方面,设计了“资料卡”、“案例分析”、“国际视点”、“相关内容链接”等栏目,以丰富和拓展相关知识。同时,为了便于学生把握重点,养成思考问题的习惯,每章还设计了“学习目标”、“本章小结”、“重要术语”、“思考与练习”等栏目。

第三,核心教材与教辅资料同步开发,以便于教学和推广。丛书将在出版教材的同时,为教师免费提供教学课件和习题解答等资料。

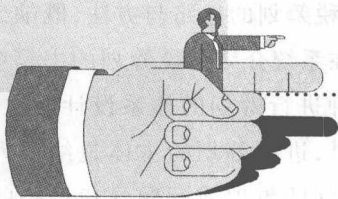
本丛书主要面向国内税收专业的本科生或低年级研究生教材,同时,也可作为函授及成人高等教育教材,以及税务工作人员和企业财务管理人员的学习用书。

在丛书的策划、出版过程中,得到了北京大学出版社及中国税收教育研究会会员单位的大力支持,中央财经大学税务学院的樊勇副教授做了大量的工作,在此一并表示感谢。

由于时间仓促,本系列教材仍存在许多不足之处。我们期望有更多的院校和老师采用这套教材,并欢迎各位同仁提出批评和建议,以利于改进和完善。

中国税收教育研究会

2009年12月10日



前言

近几年,纳税筹划已经引起社会各方面的关注。关于纳税筹划的研究最早起源于西方国家,早在20世纪四五十年代,在一些市场经济比较成熟的国家,就有一些学者展开了对纳税筹划的研究和思考。这些国家的税收制度较为成熟、较为系统,有严格的法律规范和详尽的规则条例。同时,法律为纳税人权益保护提供了制度基础。这些都成为广泛开展纳税筹划的条件。

在我国,纳税筹划的研究起始于20世纪末。此时,一方面,随着市场经济的不断发展,纳税人作为独立经济主体对自身税收利益的诉求越来越明确;另一方面,随着国家税收制度体系的完善,税法对纳税人行为的约束也日益规范。为此,“依法纳税,合理节税”成为纳税人在自身经济利益与国家税收法律之间权衡的最佳选择,纳税筹划就是这种选择的具体方法。

近年来,我国国内理论界已见到一些研究成果,这些成果为纳税筹划理论的系统、深入研究奠定了基础,但也不难发现,其中仍有进一步完善的空间。其一,21世纪以来的这近十年,是我国税收法律、法规、制度改革措施出台的密集期,要求纳税筹划的思路方法都要相应做出调整,

书籍内容更新的速度要能够跟上税法调整的步伐。其二,有不少相关书籍是从某一侧面讲述纳税筹划的思路与方法,既缺乏必要的理论基础,又没有完整的体系。其三,在系统介绍纳税筹划的书籍中,通常是按照税收制度体系,采用针对不同税种进行筹划的体系设计。这种体系设计有其重要的意义,但从另一个角度讲,进行筹划的主体是纳税人,他们在筹划中更多的是从企业生产经营中遇到的事项或问题寻找思路的,一个事项或问题可能涉及几个不同的税种,这样,按照税种设计的纳税筹划教学体系使纳税人很难将教材内容与实际业务结合起来。在近年的纳税筹划实践中,人们也积累了一定的经验,各类案例不断涌现。但其中存在的缺陷也比较明显,主要表现为:有的案例只是编制者的主观想象,缺乏现实可操作性;有的案例则超越了纳税筹划的法律界限,没有划清纳税筹划与偷税等违法犯罪行为的边界,因此需进行必要的甄别。

本教材的特点在于:

第一,在广泛吸取以往专家学者和实际工作者优秀成果的基础上,对纳税筹划相关基本理论与方法进行梳理,以企业经营活动和个人家庭理财过程中的主要事项为主线进行阐述,教材体系的设计更能体现纳税人作为筹划主体的诉求。全书共分三篇十七章,第一篇(第一章至第二章)介绍纳税筹划的基本原理,包括纳税筹划的概念与原则、产生的原因及限定因素,以及纳税筹划的基本技巧。第二篇(第三章至第十三章)介绍企业经营纳税筹划的思路与方法,首先阐述企业整体运行的纳税筹划战略,然后依次介绍企业主体设立与组建、企业融资、企业投资、商品和劳务的销售与采购、成本费用核算、利润分配、薪酬设计、资产重组、纳税申报以及特定事项的纳税筹划的思路与具体方法。第三篇(第十四章至第十七章)介绍个人家庭理财纳税筹划的思路与方法,分别从个人纳税人身份确认、个人取得收入、个人投资、个人消费等方面介绍了筹划的具体方法。

第二,本教材突出了纳税筹划课程的实务性特征,将基本原理与筹划方法紧密结合。在以较少的篇幅阐述基本原理后,我们以大量文字介绍纳税主体在遇到不同情况时的筹划思路与方法。基本原理贯穿于思路与方法的讲述,思路与方法又将基本原理进一步深化。

第三,本教材在形式上更便于读者对内容的理解和对技巧的把握。例

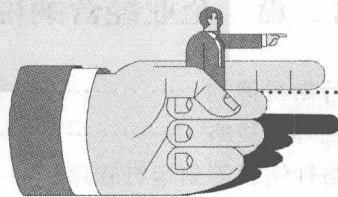
如,由于打破针对税种筹划的原有体系,按纳税主体经营、理财事项进行筹划就可能出现一些相关或者重复的内容,为了避免重复,同时又能使读者通过相关内容阅读加深理解,融会贯通,我们设计了“相关内容链接”专栏。又如,成功的纳税筹划需要筹划者具备多方面的专业知识,筹划案例的设计必须以这些专业知识为背景。为此,我们在适当的地方加入了“小资料”,以利于读者学习。此外,还为各章编制了“学习目标”、“本章小结”、“思考与练习”等辅助资料。

本教材适用于财政税务、财务管理、工商管理、会计以及相关专业学生的教学需要,也可作为各类企业经营管理专业人员职业培训的参考书籍。授课教师需根据不同专业、不同培养目标的差异对教材内容进行取舍,设计繁简不同的教学计划。

本教材由黄桦、蔡昌主持编写,张兴、康丽娇、丛琳、王慧、陈昕、王丽婷、常萌参与了编写。梁俊平、阚玉贺、刘弢、田力、孔竞成、乔永婷负责本教材PPT制作及习题编写。本教材无论是在体系设计还是内容阐释、文字表述等方面都存在不足,恳请各位读者提出宝贵意见。

黄 桦

2009年12月



第一篇 纳税筹划基本原理

第一章 纳税筹划的概念与原则	3
第一节 纳税筹划的概念	4
第二节 纳税筹划原理	8
第三节 纳税筹划产生的原因	17
第四节 纳税筹划的限定因素	21
第二章 纳税筹划的基本技巧	25
第一节 纳税人筹划技巧	26
第二节 税基筹划技巧	28
第三节 税率筹划技巧	31
第四节 税收优惠筹划技巧	33
第五节 会计政策筹划技巧	36
第六节 税负转嫁筹划技巧	38
第七节 递延纳税筹划技巧	40
第八节 规避平台筹划技巧	42
第九节 资产重组筹划技巧	44
第十节 业务转化筹划技巧	47

第二篇 企业经营纳税筹划

第三章 企业整体运行纳税筹划	53
第一节 企业纳税筹划战略	54
第二节 企业战略性纳税筹划运行程序	59
第三节 企业运行各环节的涉税问题与纳税筹划	62
第四章 企业主体设立与组建的纳税筹划	66
第一节 企业设立身份确定的纳税筹划	67
第二节 企业设立行业选择的纳税筹划	82
第三节 企业设立地区选择的纳税筹划	85
第五章 企业融资的纳税筹划	89
第一节 融资渠道的纳税筹划	90
第二节 资本结构的纳税筹划	93
第三节 利息支出的纳税筹划	95
第四节 可转换债券的纳税筹划	98
第五节 债券利息摊销的纳税筹划	101
第六节 融资租赁的纳税筹划	104
第六章 企业投资的纳税筹划	112
第一节 固定资产投资的纳税筹划	113
第二节 企业对外投资的纳税筹划	116
第七章 企业销售与采购的纳税筹划	132
第一节 企业商品、劳务销售的纳税筹划方法	133
第二节 企业采购活动中的纳税筹划方法	151
第八章 企业成本、费用核算的纳税筹划	160
第一节 存货计价方式的纳税筹划	161
第二节 固定资产折旧方式的纳税筹划	167
第三节 费用分摊与列支的纳税筹划	172
第四节 预提和待摊费用的纳税筹划	174
第五节 固定资产技术改造与修理支出的纳税筹划	175
第六节 坏账处理的纳税筹划	178

第七节 企业外币业务的纳税筹划	180
第八节 预缴企业所得税的纳税筹划	183
第九节 利用改变存货存放方式的纳税筹划	185
第九章 企业利润分配的纳税筹划	188
第一节 按利润分配顺序的纳税筹划	189
第二节 股利分配形式的纳税筹划	196
第三节 亏损弥补的纳税筹划	203
第十章 企业薪酬设计的纳税筹划	210
第一节 薪酬设计的纳税筹划	211
第二节 股票激励的纳税筹划	224
第三节 社会保障基金的纳税筹划	227
第四节 销售激励的纳税筹划	228
第十一章 企业资产重组中的纳税筹划	231
第一节 企业合并的纳税筹划	232
第二节 企业分立的纳税筹划	238
第三节 企业清算的纳税筹划	243
第十二章 企业纳税申报中的筹划	247
第一节 企业税款缴纳时间选择的纳税筹划	248
第二节 税务行政复议、诉讼和赔偿的纳税筹划	255
第十三章 企业特定事项的纳税筹划	265
第一节 关联企业的纳税筹划	266
第二节 企业境外投资的纳税筹划	271
第三节 企业出口货物的纳税筹划	276
第四节 企业进口货物的纳税筹划	279
第五节 电子商务的纳税筹划	283

第三篇 个人理财纳税筹划

第十四章 个人纳税人身份的纳税筹划	289
第一节 居民纳税人与非居民纳税人身份筹划	290
第二节 个人经营活动中身份确定的纳税筹划	294

第十五章 个人取得收入过程中的纳税筹划	301
第一节 工资、薪金所得的纳税筹划	302
第二节 劳务报酬所得的纳税筹划	307
第三节 个人经营收入的纳税筹划	313
第四节 对企事业单位的承包经营、承租经营所得的纳税筹划 ...	320
第五节 其他收入的纳税筹划	322
第十六章 个人投资过程中的纳税筹划	333
第一节 个人经营性投资的纳税筹划	334
第二节 个人房地产投资的纳税筹划	346
第三节 个人金融投资的纳税筹划	351
第十七章 个人消费的过程中的纳税筹划	358
第一节 税负转嫁对个人消费的影响	359
第二节 个人消费的纳税筹划方法	361
参考文献	369

第一篇

划 筹 税 纳

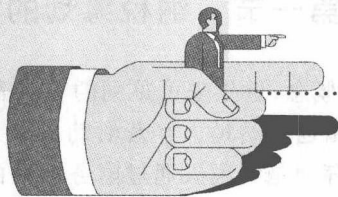
筹划实务

纳税筹划是一门实践性很强的专业学科,而但凡能够形成一个专业学科的知识,都会有一个作为框架支撑的理论体系。这个理论体系是前人通过对大量实践问题研究、探讨总结出来的规律,它也将成为后人对现实问题进一步探讨的依据。目前,纳税筹划也已形成相对完整的理论体系。这个理论体系可以帮助人们在纷繁复杂的涉税事项中梳理出筹划的思路,探求到合法合理的节税途径。

本教材第一篇介绍纳税筹划的基本原理。纳税筹划基本原理又可以分为两大部分。

第一部分是纯理论性问题,或者说,是较为抽象的概念、规律等问题。在这里我们希望:通过对纳税筹划概念的界定与解读,使读者了解其外延、内涵以及人们从不同角度的理解;通过对有效税收理论、节税类型理论和税制要素筹划理论的介绍,使读者一方面了解近年来学者们对纳税筹划理论研究的深度与广度,另一方面把握以后章节对实践问题分析的理论依据;通过对纳税筹划主、客观原因的分析,使读者了解纳税筹划产生与发展的必然性;通过对纳税筹划风险因素的阐述,使读者明确风险意识,把握筹划的法律界限、政策界限。第一章将分别介绍上述内容。

第二部分是作为筹划技巧依据的方法论。纳税筹划的技巧多种多样,但按照其规律,可以分成几种不同思路:第一,是根据税制不同要素进行筹划的考虑,即尽管纳税人在经营中会面对多个税种,不同税种对同一税制要素(如纳税主体、税率等)的具体规定也不尽相同,但既然是同一种要素就必然有一些共同点,纳税人针对同一种要素进行的筹划就有相同的规律。第二,是根据筹划所面临的非税环境的考虑,例如,会计制度、政策变化为纳税筹划的提供的空间及限制;市场价格变动对税负转嫁式筹划的影响以及提供的可能,等等。第三,是根据特定业务面临多重税收政策的筹划思路。第二章将对纳税筹划技巧的方法论分别进行阐述。



纳税筹划的概念 与原则

本章导读

本章是纳税筹划课程的基础。读者学习本章的目的,在于从总体上把握纳税筹划的基本理论和基础知识,为以后各章具体内容的学习作出必要的知识铺垫。

学习目标

通过本章的学习,读者应该能够掌握:

- 纳税筹划的基本概念
- 纳税筹划的基本原理
- 纳税筹划产生的原因
- 纳税筹划的限定因素

第一节 纳税筹划的概念

关于纳税筹划的概念,近年来可见到的有代表性的观点有以下几种:

(1) 纳税筹划是指通过纳税人经营活动或个人事务的安排,实现缴纳最低的税收。(2) 纳税筹划是纳税人通过财务活动的安排,充分利用税务法规提供的包括减免税在内的一切优惠,从而享得最大的税收利益。(3) 人们合理而又合法地安排自己的经营活动,使之缴纳可能的最低的税收,他们使用的方法可称之为纳税筹划。(4) 在纳税发生之前,系统地对企业经营或投资行为做出事先安排,以达到尽量少纳税的目的,这个过程就是纳税筹划。(5) 纳税筹划是在遵行税收法律法规的前提下,当存在两个或两个以上纳税方案时,为实现最小的合理纳税而进行设计和运筹。纳税筹划的实质是依法合理纳税并最大限度地降低纳税风险。

综合各家观点,根据本教材涵盖范围,我们认为纳税筹划的概念可以表述为:“纳税筹划是纳税人(包括法人纳税人与自然人纳税人)在法律规定许可的范围内,凭借法律赋予的正当权利,通过对投资、筹资、经营、理财等活动的事先安排与规划,以达到减少税款缴纳或递延税款缴纳目的的一系列谋划活动。”

对于这一概念需特别注意把握的是:

1. “纳税筹划”明确了筹划的主体是纳税人

这比有人所称“税收筹划”、“税务筹划”的主体更为明确。“税收”一词有双重含义:第一,是一种较为概括的理论性概念,是一种区别于其他专业的外延界定的概念。人们通常用“税收”一词来与会计、金融等不同经济领域进行区别划分。第二,是从征收机关的角度讲,国家税务机关按照税收法律规定组织了多少收入,纳税人缴纳的税金就是征收机关取得的税收收入。显然,从这双重含义看,都没有更多的筹划问题。“税务”一词则是涉及税收征纳双方的词汇。对于征税机关来讲,“税务”是其基本工作内容,是依照国家税收法律法规征收税款、管理税款的行为。依照“法无授权不得行”的原则,税务机关只能依法征管,而无更多“筹划”余地。而对于纳税人来讲,则在经营、投资、理财各项业务中涉及税款计算缴纳的行为都是涉税事务。只有纳税人在同一业务中可能涉及不同的税收法律法规,可以通过调整自身的涉税行为以期减轻相应的税收负担,即进行涉税事务的“筹划”。因此,如果称“税收筹划”、“税务筹划”都容易模糊“筹划”行为的主体,而“纳税筹