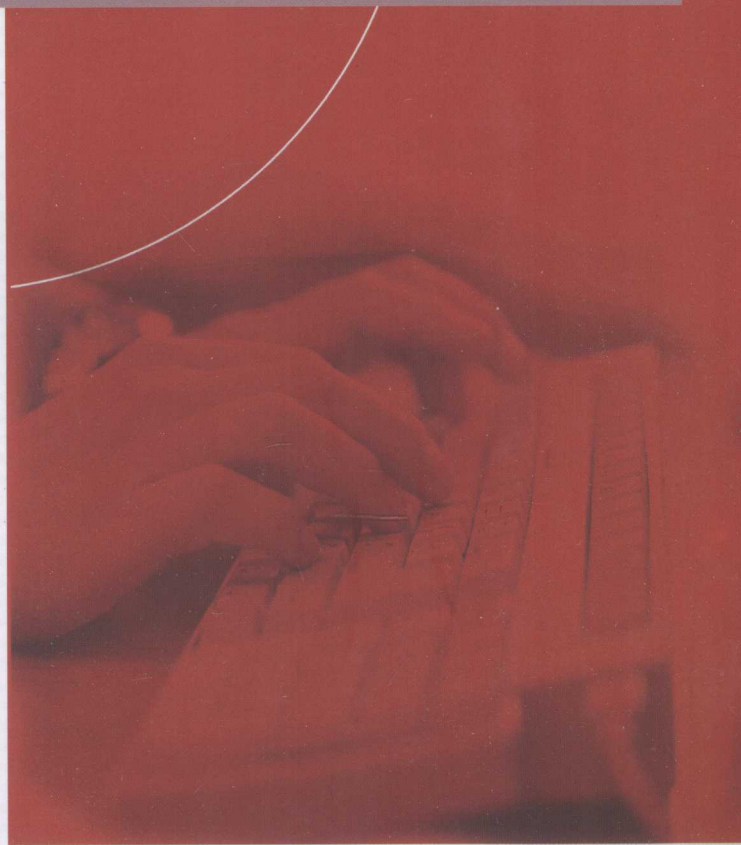


财会精品系列教材

S huiwukuaijiyushuiwuchouhua

税务会计与税务筹划

主 编 曹庆华 李 云



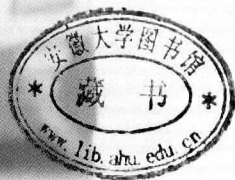
山东人民出版社

财会精品系列教材

S huiwukuaijiyushuiwuchouhua

税务会计与税务筹划

主 编 曹庆华 李 云
副主编 刘 芳 林丰岩
杨公遂



山东人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税务会计与税务筹划/曹庆华, 李云主编. — 济南: 山东人民出版社, 2009. 9
ISBN 978 - 7 - 209 - 05034 - 0

I. 税… II. ①曹…②李… III. ①税收会计—高等学校—教材②税收筹划—高等学校—教材 IV. F810.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 163347 号

责任编辑:袁丽娟

封面设计:周云龙

税务会计与税务筹划

曹庆华 李 云 主编

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址:济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编:250001

网 址:<http://www.sd-book.com.cn>

发行部:(0531)82098027 82098028

新华书店经销

肥城新华印刷有限公司印装

规 格 16 开(180mm × 240mm)

印 张 14.5

字 数 240 千字 插 页 2

版 次 2009 年 9 月第 1 版

印 次 2009 年 9 月第 1 次

ISBN 978 - 7 - 209 - 05034 - 0

定 价 23.00 元

如有质量问题,请与印刷厂调换。电话:(0538)3463349

《山东经济学院财会精品系列教材》编委会

顾 问 任辉 胡元木

主 任 王爱国

委 员 (按姓氏笔画为序)

万晓文 王汉民 王翠春 石贵泉 孙文刚

毕秀玲 刘惠萍 宋希亮 李孟顺 杨公遂

杨明增 钟安石 姜洪丽 夏 宁 黄 彤

翟 琳 潘秀芹

卷首语

会计是对“生产过程的控制和观念总结”。面对不断变化的经济环境,会计需要不断地改良和变革,逐步实现与国际会计标准的趋同。在这种背景下,财政部于2006年2月15日在北京举行了会计准则体系发布会,公布了39项企业会计准则。这标志着我国与国际会计标准趋同的企业会计准则体系正式建立,标志着我国自1992年开始的会计制度改革又有了新突破,实现了新发展。

教材建设是会计教育的基础,建立一套体系科学、内容新颖、结构合理的会计学系列教材,既是会计制度改革的要求,也是会计人才培养的需要。山东经济学院的会计学科是“文革”前的老本科学科,是“八五”期间的省级重点学科和“九五”期间强化建设的省级重点学科,历史悠久,文化深厚,到目前为止,拥有17位教授、29位副教授,其中博士16位(含5位博士后)、在读博士17位,具备了探索和研究会计教育改革、建立和完善会计学系列教材体系的能力。早在1987年,我们初步确立并编写出版了一套会计学系列教材,并于1995年、2003年分别做了进一步的修订与完善。我们编写的教材为许多兄弟院校所采用,在会计教学与实践受到了广泛好评。

随着我国市场经济体制的建立与完善,尤其是我国会计改革的进一步深化,原有的教材已经不能适应经济社会发展和培养创新会计人才的需要,必须进行改革与完善。在广泛酝酿和征求教师、学生和实务界人士意见的基础上,我们组织会计学院教学、科研一线的教授或专家,根据新的会计准则体系和最新的研究成果,重新编撰和修订了山东经济学院财会精品系列教材。具体包括会计学基础、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计学、会计信息系统与分析、会计学概论和专业英语等十部教材。

本次教材建设,本着理论与实务并重、教学与科研结合、国内与国际相通的原则,力求突出以下特点:

第一,通俗易懂,深入浅出。既注重会计理论的介绍,又注重会计实务的操作,做到用简洁的语言,深入浅出地叙述、说明和解释会计的基本问题。

第二,结构新颖,内容丰富。针对国内外会计准则的新情况、新问题、新成果,

加重笔墨,详细介绍,既保持知识的连续性,又顾及知识的发展性。

第三,紧扣制度,兼顾惯例。会计是技术性的,也是国家性的,教授与学习会计的目的在于应用,所以必须讲制度;会计是社会性的,也是国际性的,人类社会共性的会计规律理应把握,所以必须讲惯例。

山东经济学院财会精品系列教材是山经“会计人”多年奋斗、共同劳动的结晶,凝聚了几代会计人的经验与心血,体现了社会各界对“山经会计”的支持和厚爱。教材的本次建设与修订只是一个起点,而不是终点,随着时代的发展和社会进步,我们会与山东人民出版社一起把会计学科的新发展与新成就及时奉献给我们的学生和读者。

山东经济学院财会精品系列教材编委会

2007年6月

前 言

税务会计是现代会计的一个特殊领域。它是将会计的基本理论、基本方法同企业纳税活动相结合而形成的一门新兴学科,是一门融税收法规和会计核算于一体的专业会计。税务会计课程是站在纳税人的角度设置的,已成为高等院校财税、会计专业所开设的必修课程之一。

2007年我国实行了新的企业会计准则,2008年和2009年又实施了新的企业所得税法,对增值税、消费税、营业税、个人所得税、城镇土地使用税等税种进行了修订。本书是根据新的企业会计准则和税收法规编写而成的。第一章主要介绍了税务会计的基本理论和基本方法;第二章至第九章,分别从基本法规、应纳税额计算、纳税申报和会计处理四个方面,对我国现行的各种税种的税务会计操作实务进行了全面系统的阐述;第十章至第十二章,对税务筹划基本手段、技巧和不同税种、不同经营阶段的税务筹划进行了详尽的分析。

税务会计与税务筹划具有很强的政策性和实操性。本书具有以下特色:

一是理论与实践相结合。本书根据税务会计与税务筹划课程特点,采用理论和案例相结合的方法,恰到好处地介绍了相关税法规定、会计处理和税收筹划等内容。

二是注重应用性。在阐述税务会计和税务筹划基本理论基础,本着重在应用的原则,重点介绍了税务会计和税务筹划实务。在每个税种的核算过程中,不是孤立地介绍税制要素和会计处理方法,而是将税收政策与会计政策相结合,通过税务会计方法,准确确认、计量和反映各税种的税基和税额。

三是实例丰富。本书编有大量案例,便于读者理解各种涉税事项的处理,拓宽税务筹划思路,为以后的实践打下良好的基础。

本书由曹庆华担任主编,负责拟定大纲、组织撰写、审阅、修改和定稿。本书共分为十二章,各章的具体分工如下:第一、四章由刘芳编写;第二、三、十二章由曹庆华编写;第五、七、十一章由李云编写;第六章由马君编写;第八章由杨公遂编写;第九章由林丰岩编写;第十章由葛洪朋编写。

在本书编写过程中,作者参阅了许多专著、教材和网络资源,在此,谨向所有参



考文献的作者致以诚挚的谢意!

由于税收法规和企业会计准则变化较快,编写时间仓促,虽然我们做了不少努力,但由于水平有限,书中难免存在不当之处,恳请读者批评指正,以便改正和提高。

《财务会计与税务筹划》编写组

2009年7月

目 录

第一篇 税务会计

| | |
|----------------------------|------|
| 第一章 税务会计概述 | (3) |
| 第一节 税务会计的概念..... | (3) |
| 第二节 税务会计的前提和原则..... | (6) |
| 第三节 纳税人的权利、义务与法律责任 | (9) |
| 第二章 增值税会计 | (14) |
| 第一节 增值税概述 | (14) |
| 第二节 增值税应纳税额的计算 | (19) |
| 第三节 增值税会计账户设置 | (23) |
| 第四节 增值税进项税额的会计处理 | (24) |
| 第五节 增值税销项税额的会计处理 | (30) |
| 第六节 增值税减免与缴纳的会计处理 | (40) |
| 第七节 出口货物退(免)税的会计处理 | (43) |
| 第八节 小规模纳税人应纳增值税的会计处理 | (47) |
| 第三章 消费税会计 | (50) |
| 第一节 消费税概述 | (50) |
| 第二节 消费税应纳税额的计算 | (53) |
| 第三节 消费税的会计处理 | (57) |
| 第四章 关税会计 | (65) |
| 第一节 关税概述 | (65) |
| 第二节 关税应纳税额的计算 | (72) |
| 第三节 关税的会计处理 | (74) |
| 第五章 营业税会计 | (79) |
| 第一节 营业税概述 | (79) |



| | | |
|------------|-----------------|-------|
| 第二节 | 营业税应纳税额的计算 | (83) |
| 第三节 | 营业税的会计处理 | (85) |
| 第六章 | 土地增值税会计 | (92) |
| 第一节 | 土地增值税概述 | (92) |
| 第二节 | 土地增值税应纳税额的计算 | (95) |
| 第三节 | 土地增值税的会计处理 | (97) |
| 第七章 | 企业所得税会计 | (102) |
| 第一节 | 企业所得税概述 | (102) |
| 第二节 | 资产的税务处理 | (113) |
| 第三节 | 企业所得税的会计处理 | (116) |
| 第八章 | 个人所得税会计 | (137) |
| 第一节 | 个人所得税概述 | (137) |
| 第二节 | 个人所得税应纳税额的计算 | (143) |
| 第三节 | 个人所得税的会计处理 | (145) |
| 第九章 | 其他税种会计 | (150) |
| 第一节 | 资源税会计 | (150) |
| 第二节 | 房产税会计 | (155) |
| 第三节 | 印花税会计 | (158) |
| 第四节 | 城镇土地使用税会计 | (161) |
| 第五节 | 车船税会计 | (163) |
| 第六节 | 城市维护建设税及教育费附加会计 | (165) |
| 第七节 | 耕地占用税会计 | (167) |
| 第八节 | 契税会计 | (169) |
| 第九节 | 车辆购置税会计 | (172) |

第二篇 税务筹划

| | | |
|-------------|----------------|-------|
| 第十章 | 税务筹划概述 | (177) |
| 第一节 | 税务筹划的原理 | (177) |
| 第二节 | 税务筹划的基本手段 | (181) |
| 第三节 | 税务筹划的方法与技术 | (184) |
| 第十一章 | 分税种税务筹划 | (189) |
| 第一节 | 增值税税务筹划 | (189) |
| 第二节 | 消费税税务筹划 | (195) |
| 第三节 | 营业税税务筹划 | (198) |

| | | |
|-------------|--------------------------|--------------|
| 第四节 | 土地增值税税务筹划 | (200) |
| 第十二章 | 企业经营活动的税务筹划 | (204) |
| 第一节 | 企业创立阶段的税务筹划 | (204) |
| 第二节 | 企业融资的税务筹划 | (208) |
| 第三节 | 企业采购阶段的税务筹划 | (211) |
| 第四节 | 企业会计核算方法的税务筹划 | (212) |
| 第五节 | 企业销售的税务筹划 | (215) |
| 第六节 | 企业产权重组的税务筹划 | (217) |

第一编

税务会计

会计的产生早于税收,但在税收产生之后,会计与税收就有了不解之缘。到了现代,税收与会计更是息息相关、密不可分。现代税收离不开会计,离开会计的税收是无法进行的,因为现代企业的经营规模大、范围广,如果没有会计的核算与监督,税收就失去了准确的征收依据;现代会计也无法脱离税收,因为税收具有强制性,税务机关代表国家要征税,以保证国家的财政收入,而企业必须要计税、缴税和进行税务筹划。税务会计要处理的正是税务中的会计问题和会计中的税务问题,它是随着社会经济发展到一定历史阶段,在税收和财务会计产生和发展的基础上逐步产生和发展起来的,是企业会计的一个重要分支。

第一章 税务会计概述

学习目标:

1. 了解税务会计的产生,明确税务会计的概念;
2. 理解税务会计与财务会计的联系与区别;
3. 掌握税务会计的特点。

第一节 税务会计的概念

一、税务会计的概念

税务会计是社会经济发展到一定阶段的产物,是关于税收及其会计处理的方法体系。税务会计是适应纳税人经营管理的需要,从财务会计、管理会计中分离出来,并将会计的基本理论、基本方法同纳税活动相结合而形成的一门边缘学科,是融税收法规和会计核算为一体的一门专业会计。税务会计进行应纳税款的计算、税款缴纳及退补税款的核算离不开财务会计的方法体系,税务会计为纳税人进行税务筹划、纳税控制需要借助于管理会计的方法体系。

税务会计形成的时间比较短,其制度及体系尚不完善,税务会计的定义也有多种表述。

美国著名税务会计专家吉特曼博士认为:“税务会计主要是处理某项目何时被确认为收入或费用账务问题的一种专业会计。”

日本著名税务会计专家武田昌辅认为:“税务会计是为计算法人税法中的课税所得而设立的会计,它不是制度会计,是以企业会计为依据,按税法的要求对既定的盈利进行加工、修正的会计。”

台湾辅仁大学会计系主任吴习认为:“税务会计是一种融合会计处理及税法法规为一体的专门技术,借以引导纳税义务人合理而公平地缴纳其应负担的租税。”

国内著名税务会计学者盖地教授认为:“税务会计是以国家现行税收法规为准



绳,运用会计学的理论和方法,连续、系统、全面地对因税款的形成、计算和缴纳(即税务活动)引起的资金运动进行核算和监督的一门专业会计。”

综上所述,税务会计可以表述为:税务会计是现代企业会计的一个重要组成部分,是以税法为准绳,服从于纳税目的,融合其他相关学科的理论和方法,对企业纳税事务进行核算和监督的一种管理活动。

二、税务会计与财务会计的联系与区别

税务会计与财务会计的联系在于:税务会计与财务会计同属于企业会计学科范畴,两者相互补充,相互配合,共同对纳税人的生产经营活动进行核算与监督,在会计主体、记账基础、核算方法等方面有相同之处。

两者之间的区别主要有:

(一)会计目标不同

财务会计的核算目标在于真实、完整地反映企业的财务状况、经营业绩,以及财务状况变动的全貌,通过会计报表向投资者、债权人、企业管理者以及其他会计报表使用者提供有用的财务信息,以利于不同信息使用者进行合理、有效的决策,其核算目标具有多元性。税务会计则侧重于提供税收计算缴纳方面的会计信息,其目标是使企业按照现行税法规定,正确计算应纳税款,履行纳税义务,其核算目标具有单一性。

(二)核算依据不同

财务会计必须遵循会计准则和财务会计制度,规范企业的会计行为,处理经济业务。当对某些业务的处理出现税法的规定与会计准则的规定不一致时,可以不必考虑税法的规定,而只依据会计准则进行核算,其核算依据具有单一性。税务会计必须依据国家税收法律法规和会计准则,规范企业的会计行为,严格按照税法规定处理经济业务,当会计准则与国家税法对某些业务处理的规定不一致时,必须按税法的规定进行调整,以保证应纳税款的准确性,其核算依据具有双重性。

(三)核算对象不同

财务会计的核算对象是企业以货币计量的全部经济事项,其核算范围包括资金的投入、循环、周转、退出等过程,既要反映企业的财务状况,又要反映企业的经营成果和资金变动情况。对纳税人可以用货币表现的经济活动,不论是否涉及纳税事宜,都要通过财务会计进行核算与监督,以满足国家宏观管理及企业债权人、投资人和经营管理者需要。而税务会计的核算对象是因纳税而引起的税款的形成、计算、缴纳、补退等经济活动的资金运动,其核算范围包括经营收入、成本(费用)与资产计价、收益分配、财产与特定行为目的、纳税申报与税款解缴、税收减免与税收筹划等与纳税有关的经济活动,对纳税人与税收无关的业务不予核算。

(四) 会计原则的运用不同

财务会计实行稳健原则,一般预计可能发生的损失和费用,而不预计可能的收入。而税务会计一般不对未来损失和费用进行预计,只有在客观上有证据表明已发生的情况下方可确认。

三、税务会计的特点

税务会计具有法律性、专业性、融合性和两重性的特点。

(一) 法律性

法律性是税务会计区别于其他专业会计的主要标志。纳税主体不论采用何种记账基础进行核算都必须遵循税收法规。宪法规定:依法纳税是每个公民的义务。因此,遵守税收法律法规,依法及时足额纳税,保证国家的财政收入,是税务会计的一个目标。税法同其他法律一样,具有严肃性,如果纳税人不遵守税法,就会受到处罚,情节严重者将承担刑事责任。

(二) 专业性

税务会计运用会计特有的专门方法,仅对与纳税有关的经济业务进行核算和监督,包括计算税款、填制纳税申报表、办理纳税手续、记录税款缴纳及退补税款情况、编制纳税报表等,这些都需要有会计专业知识和税收专业知识,因此,它是专业性很强的会计学科。

(三) 融合性

税务会计是融合税收法规和会计制度于一体的特种专业会计,在依照税法核算的同时,还必须结合各种专业会计进行会计核算。税务会计研究的对象是税务管理活动中的会计问题,同时又是会计核算中的税务活动问题。从这个意义上讲,税务会计是研究税务与会计交叉问题的一门边缘性、应用性经济学科。

(四) 两重性

税务会计的两重性是指其会计目标的两重性。一方面,税务会计最重要的目标是保证国家及时、足额地取得税收收入,离开了这一特定目标,税务会计便失去了存在的意义。税务会计报送的纳税申报表与税收缴款书等会计资料,旨在接受税务机关的监督与审核,完成其纳税义务。另一方面,税务会计的另一个重要目标是维护纳税人的合法权益。税务机关要依法征税,纳税人要依法纳税。纳税人要充分行使其权利,维护其权益。

四、税务会计的目标

税务会计的目标是向税务会计信息使用者提供关于纳税人税款形成、计算、申报、缴纳等税务活动方面的会计信息,以利于信息使用者的决策。税务会计信息使用者主要有各级税务机关和企业的利益相关者。各级税务机关可以凭借税务会计



的信息,进行税款征收、检查和监督。企业的利益相关者包括经营者、投资人、债权人等,他们可以凭借财务会计的信息,了解纳税人纳税义务履行情况和纳税人的税收负担,并为其进行税收筹划、经营决策和投资决策提供依据。

财务会计的目标,具体来说,包括以下几个方面:

(一)依法履行纳税义务,保证国家财政收入

财务会计要以国家的现行税收法律法规为依据,在财务会计等有关资料的基础上,正确进行与税款形成、计算、申报、缴纳有关的会计处理和调整,正确及时地填报有关纳税报表,及时、足额缴纳各种税款,保证国家财政收入。

(二)正确进行税务处理,维护纳税人合法权益

财务会计要求纳税人依法按时进行纳税申报和缴纳税款,如遇特殊情况,不能按时申报或不能按时缴纳税款,有权申请延期申报或申请延期缴纳税款。纳税人对税务机关做出的具体行政行为不服的,有权申请复议或向法院起诉。总之,纳税人在处理各种税务问题时,要充分行使自己的权利,以维护自身的合法权益。

(三)合理选择纳税方案,科学进行税务筹划

财务会计涉及的是与纳税人纳税有关的特定领域。在这个领域,要服务和服务于纳税人经营管理的总目标,即合法地减轻纳税人税负,提高企业经济效益。因此,进行税收筹划,选择税负较轻的方案,也是财务会计的目标之一,是纳税人享受纳税人权利的具体体现。

第二节 财务会计的前提和原则

一、财务会计的基本前提

财务会计的目标是向财务会计信息的使用者提供有关纳税人税务活动的信息,以利于他们的管理或决策,而纳税人错综复杂的税务业务使会计实务存在种种不确定因素,要进行正确的判断和估计,必须首先明确财务会计的基本前提。由于财务会计是以财务会计为基础,因此,财务会计中的基本前提有些也适用于财务会计,如会计分期、货币计量等,但因财务会计的法定性等特点,财务会计的基本前提也有其特殊性。

(一)纳税主体

纳税主体就是税法规定的直接负有纳税义务的单位和个人。正确界定纳税主体,就是要求每个纳税主体应与其他纳税主体分开,保持单独的会计记录并报告其经营状况。国家规定各税种的不同纳税人,有利于体现税收政策中合理负担和区别对待的原则,协调国民经济各部门、各地区、各层次的关系。