

本书政策更新至2016年5月31日

全面营改增与 纳税筹划十二讲

贺飞跃 ● 著

80个经典案例 灵活解析全面营改增政策

全面营改增之下**纳税筹划** 精准操作指南



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

本书政策更新至2016年5月31日

全面营改增与 纳税筹划十二讲

贺飞跃 ○ 著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

全面营改增与纳税筹划十二讲/贺飞跃著. —成都:西南财经大学出版社,
2016. 6

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2449 - 4

I. ①全… II. ①贺… III. ①增值税—税收筹划—基本知识—中国

IV. ①F812. 42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 115488 号

全面营改增与纳税筹划十二讲

QUANMIAN YINGGAIZENG YU NASHUI CHOUHUA SHIERJIANG

贺飞跃 著

责任编辑:李特军

助理编辑:李晓嵩

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行 | 西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)

网 址 | <http://www.bookcj.com>

电子邮件 | bookcj@foxmail.com

邮政编码 | 610074

电 话 | 028 - 87353785 87352368

照 排 | 四川胜翔数码印务设计有限公司

印 刷 | 郫县犀浦印刷厂

成品尺寸 | 165mm × 230mm

印 张 | 13. 5

字 数 | 230 千字

版 次 | 2016 年 6 月第 1 版

印 次 | 2016 年 6 月第 1 次印刷

印 数 | 1—2000 册

书 号 | ISBN 978 - 7 - 5504 - 2449 - 4

定 价 | 38. 00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

前言

2016年3月5日，国务院总理李克强在第十二届全国人民代表大会第四次会议上所作的《政府工作报告》中指出：今年将全面实施营业税改征增值税，从5月1日起，将试点范围扩大到建筑业、房地产业、金融业、生活服务业，并将所有企业新增不动产所含增值税纳入抵扣范围，确保所有行业税负只减不增。2016年3月23日，财政部和国家税务总局发布《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）。随后，国家税务总局陆续发布全面推开营业税改征增值税（以下简称营改增）试点的多个配套操作办法。2016年5月1日，在全国范围内全面推开营改增试点，结束增值税和营业税并存的局面，打通增值税抵扣链条，消除重复征税，减轻纳税人负担，推动经济增长，促进转型升级，推进供给侧结构性改革，这在中国税收发展历史上无疑具有划时代的意义。

全面推开营改增试点后，我国增值税收入一年将超过5万亿元，占全国税收收入的比重将超过40%，增值税成为国家最重要的税种，增值税筹划是纳税筹划的重头戏。为了帮助大家尽快熟悉全面营改增新政，并对全面营改增进行全方位纳税筹划，合理合法减轻纳税人负担，笔者以最快速度撰写了本书。本书共分十二讲。第一讲是纳税筹划思路、指标与方法，阐述笔者纳税筹划最新研究成果，尤其是将笔者的纳税筹划基本方法与衡量指标首次公开，是以后各讲的理论基础。笔者借鉴《孙子兵法》中“上兵伐谋”思想，确立纳税筹划的地位：纳税筹划是纳税人的上乘兵法和首选。笔者还借鉴《孙子兵法》中“知己知彼”思想，得出纳税筹划思路：悉心研究税法，精心安排经济活动，将经济活动与税法相结合。纳税筹划的目标是通过减轻税负实现税后利益最大化，提出五个纳税筹划模型：税后利益最大化模型、税负最小化模型、相机决策（无差别点）模型、纳税禁区（临界点）模型、统一调度模型。笔者提出税收计算通用公式与纳税筹划衡量指标，包括分期理论的利润指标和分项理论的现金流指标；提出税后收入、税后成本、税后毛利、税后净现值、税负总额、税负现值等一系列具体衡量指标。“税后”（不含税）有三个层次：增值税后、营业税金及附加后、所得税后。不同纳税筹划案例根据重要性原则选择不同的税后（不含税）层次。笔者根据税收要素提出纳税筹划全面技巧：征税范围（征税对象、征税环节、纳税人）筹划技巧、计税方法与税率筹划技巧、税基（应税收入、税收扣除）筹划技巧、税

额抵扣与减免筹划技巧、征收管理（纳税时间、纳税地点）筹划技巧。笔者独创性地借鉴太极八卦图，得出纳税筹划基本方法。纳税筹划具体方法千变万化，归纳为以下六种基本方法：分解法、组合法、转换法、转移法、增加法和减少法。

第二讲是全面营改增阐述，介绍全面营改增税收政策的出台、全面营改增消除重复征税、营改增试点前后税负变化、增值税对现金流量和会计利润的影响。从第三讲到第十二讲，根据纳税筹划全面技巧对各个要素进行纳税筹划，并将试点增值税与原增值税融为一体。具体包括征税对象和纳税环节筹划、纳税人筹划、税率和征收率筹划、计税方法筹划、销售额筹划、进项税额抵扣筹划、预缴增值税筹划、税额减免筹划、出口（跨境）增值税筹划、征收管理筹划。提出八种增值税计税原理和方法：加法计税方法、扣除计税方法、抵扣计税方法、简易计税方法、进口计税方法、扣缴计税方法、预缴计税方法、出口（跨境）计税方法。第一种方法为理论方法，后七种方法为原增值税和试点增值税实践所采用的方法。掌握这八种计税原理和方法，能够熟练地对增值税进行计算和筹划。提出生产企业出口（跨境）的实征办法，比现行免抵退税办法更为简洁并容易理解。运用相机决策模型，求解一般纳税人与小规模纳税人、抵扣计税方法与简易计税方法的税负无差别点，适用税率与抵扣率相等与不相等的情况，也适用多个抵扣率的情况，具有通用性。运用相机决策模型求解了购进渠道的税后成本无差别点，应税项目、简易法项目与免税项目的进项税额抵扣无差别点，来料加工与进料加工的税负无差别点。运用纳税禁区模型求解了小规模纳税人（非广告、娱乐服务）的含税销售额纳税禁区和小规模纳税人（广告、娱乐服务）的含税销售额纳税禁区。从第二讲到第十二讲共设计 80 个实用案例，涉及全面营改增各个税收要素，也包括销售货物、劳务、服务、无形资产和不动产等各行各业，特别是建筑服务、出租不动产、销售取得的不动产、销售自行开发的房地产项目以及出口（跨境）业务，多数为纳税筹划案例，少数为税务会计案例。

本书可作为企业财税管理人员、税务中介机构从业人员、税务机关工作人员、高等院校财税领域教师的参考、培训用书，也可作为高等院校税收政策专题讲座教材。

自 2016 年 3 月 23 日后全面推开营改增试点新政陆续发布至 2016 年 5 月 1 日全面营改增正式实施前，大概一个月时间笔者完成书稿，写作时间紧迫，加之笔者水平有限，书中难免存在不妥和不足之处，敬请专家、学者和读者不吝指正。

湖南财政经济学院 贺飞跃

2016 年 5 月

目 录

第一讲 纳税筹划思路、指标与方法

- 一、纳税筹划地位、内涵与思路 // 2
- 二、纳税筹划目标、模型、指标与步骤 // 4
- 三、纳税筹划技巧与方法 // 9

第二讲 全面营改增阐述

- 一、全面营改增的出台 // 14
- 二、全面营改增消除重复征税 // 19
- 三、营改增试点前后税负变化 // 20
- 四、增值税对现金流量和会计利润的影响 // 22

第三讲 征税对象和纳税环节筹划

- 一、征税对象 // 26
- 二、纳税环节 // 38
- 三、征税地域 // 41

第四讲 纳税人筹划

- 一、纳税人和扣缴义务人 // 44
- 二、一般纳税人和小规模纳税人 // 44
- 三、一般纳税人资格登记 // 47

第五讲 税率和征收率筹划

- 一、税率 // 52
- 二、征收率 // 55
- 三、兼营销售 // 55
- 四、混合销售 // 57

第六讲 计税方法筹划

- 一、计税原理和方法 // 60
- 二、抵扣计税方法 // 62
- 三、简易计税方法 // 64
- 四、进口计税方法 // 76
- 五、扣缴计税方法 // 76

第七讲 销售额筹划

- 一、全部价款和价外费用 // 80
- 二、特殊销售 // 81
- 三、核定销售额 // 84
- 四、扣除项目与凭证 // 85

第八讲 进项税额抵扣筹划

- 一、准予抵扣 // 92
- 二、不得抵扣 // 97
- 三、特殊规定 // 98
- 四、抵扣时限 // 102
- 五、不动产分次抵扣 // 103

第九讲 预缴增值税筹划

- 一、异地提供建筑服务 // 110
- 二、出租不动产 // 113
- 三、销售取得的不动产 // 117
- 四、销售自行开发的房地产项目 // 122

第十讲 税额减免筹划

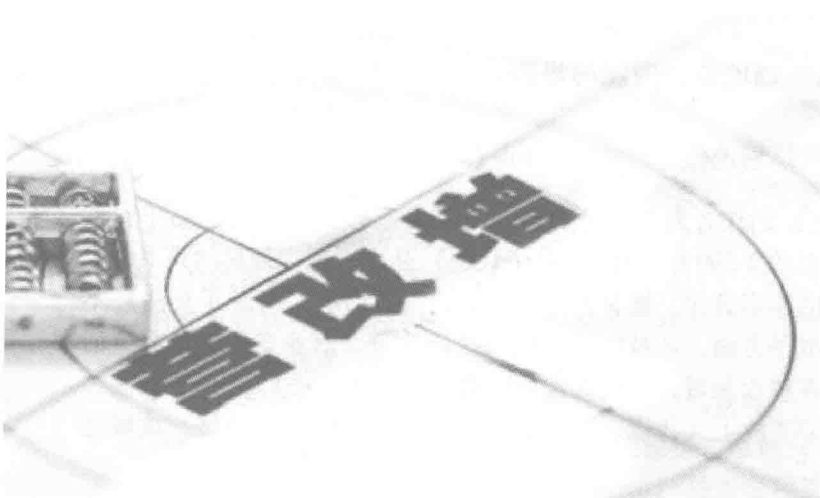
- 一、原增值税免税 // 130
- 二、试点增值税免税 // 134
- 三、个人销售住房征免税 // 145
- 四、符合条件的小规模纳税人免税 // 147
- 五、减税 // 152
- 六、即征即退或先征后退 // 158

第十一讲 出口（跨境）增值税筹划

- 一、出口（跨境）退（免）税政策 // 166
- 二、出口（跨境）免税政策 // 179
- 三、出口（跨境）征税政策 // 187

第十二讲 征收管理筹划

- 一、纳税时间 // 192
- 二、纳税地点 // 195
- 三、税收归属和征税部门 // 196
- 四、发票管理 // 198
- 五、税务会计 // 205
- 六、纳税申报与退（免）税申报 // 209



第一讲 纳税筹划 思路、指标与方法

一、纳税筹划地位、内涵与思路

（一）纳税筹划地位

《孙子兵法》的作者为春秋时期伟大的军事家孙武，大约成书于春秋末年，至今已有约2500年历史。《孙子兵法》是中国现存最早的兵书，也是世界上最早的军事著作，被誉为“兵学圣典”。在现代，《孙子兵法》不仅运用于军事战争方面，还被广泛运用于政治斗争、商业竞争等社会生活的方方面面。在税收领域，纳税人也可以借鉴《孙子兵法》。《孙子兵法·谋攻篇》有云：“故上兵伐谋，其次伐交，其次伐兵，其下攻城。攻城之法，为不得已。”

“上兵伐谋”，即纳税筹划，可谓“运筹帷幄之中，决胜千里之外”。

“其次伐交”，即税务攻关，可谓“不战而屈人之兵，善之善者也”。

“其次伐兵”，即偷逃税收，可谓“百战百胜，非善之善者也”。

“其下攻城”，即暴力抗税，可谓“攻城之法，为不得已”。

法治社会，纳税人减轻税负，应采用合法的途径，即纳税筹划和税务攻关；不得采用违法途径，即偷逃税收和暴力抗税。纳税筹划是纳税人的“上乘兵法”和首选，社会越进步，法治越健全，纳税筹划就越重要。

（二）纳税筹划内涵

纳税筹划（Tax Planning）也称税收策划或税务规划，是纳税人为实现税负最小化及税后利益最大化目标，在遵守税法的前提下，对自身经济活动所进行的事前安排。

1. 纳税筹划的主体是纳税人

纳税人包括法人和自然人、单位和个人、居民和非居民，各类纳税人均可进行纳税筹划。

2. 纳税筹划的目标是实现税负最小化及税后利益最大化

纳税筹划的目标是通过减轻税负实现税后利益最大化：一是纳税筹划首先要减轻税负，不通过减轻税负的方式增加税后利益，不是纳税筹划，而是财务管理；二是纳税筹划也不能盲目追求税负最小，不考虑税后利益，往往陷入筹划误区。

3. 纳税筹划的前提是遵守税法

在符合税法与违背税法之间不存在第三种状态——不违背税法。不违背税法就是符合税法。

4. 纳税筹划的客体是经济活动

纳税筹划不仅要贯穿于所有经济活动，而且要贯穿于经济活动的始终。纳税筹划不仅跟财务部门相关，也跟其他部门相关。

5. 纳税筹划的职能是事前安排

纳税筹划具有计划性和超前性，纳税人应在经济活动尚未发生、纳税义务尚未发生之前进行筹划。

6. 纳税筹划的范畴包括节税和避税，但不包括逃税

节税 (Tax Saving) 是利用税法优惠减轻税负；避税 (Tax Avoidance) 是利用税法漏洞减轻税负；逃税 (Tax Evasion) 是违背税法减轻税负。节税合法合理，应多做；避税合法不合理，应慎做；逃税不合法，应不做。

(三) 纳税筹划思路

《孙子兵法·谋攻篇》有云：“故曰：知彼知己，百战不殆；不知彼而知己，一胜一负；不知彼，不知己，每战必殆。”借鉴《孙子兵法》，可得如下纳税筹划思路：

1. “知彼”——悉心研究税法

缴纳税款与税法密切相关。如果没有税法，就不需要缴纳税款；有税法才需要缴纳税款；税法变更会引起缴纳税种和税款的改变；税法废止就无须缴纳相应税款。不精通税法，就无法进行纳税筹划。

我国税收体系是由自然税类（或称资源和环境税类）、商品税类、财产税类和所得税类组成的复合税体系。因此，税类税种筹划包括自然税筹划、商品税筹划、财产税筹划和所得税筹划。

2. “知己”——精心安排经济活动

缴纳税款与经济活动也密切相关。如果没有经济活动，也就不需要缴纳税款；有经济活动才需要缴纳税款；经济活动改变会引起缴纳税种、税款的改变；经济活动撤销就无须缴纳相应税款。不熟悉经济活动，进行纳税筹划是纸上谈兵。

企业的经济活动从经营流程和存货流层次看，有采购、生产、销售、非货币性资产交换等活动；从财务循环和资金流层次看，有筹资、投资、分配等活动；从企业成长阶段和生命流层次看，有设立、扩张、重组和清

算等活动。因此，经济活动筹划包括经营筹划、财务筹划和成长筹划。

3. “知彼知己”——将经济活动与税法相结合

缴纳税款与税法、经济活动均密不可分，纳税筹划应将自身经济活动与税法有机结合起来。纳税人进行纳税筹划，减轻税负，只有两条路径：一是改变税法，使税法适应自己，从而减轻税负；二是改变自身经济活动，使自身经济活动适应税法，从而减轻税负。相对来说，纳税人改变税法比较困难，而改变自身经济活动容易得多。将经济活动与税法相结合的综合筹划包括产业纳税筹划和地域纳税筹划。

二、纳税筹划目标、模型、指标与步骤

（一）纳税筹划目标

1. 初级目标

（1）避免纳税风险。纳税人不缴纳比税法规定更少的税收，遵守税法，回避法律风险和道德风险，即诚信纳税，不少纳税。

（2）避免多纳税。纳税人不缴纳比税法规定更多的税收，避免遭受经济上的损失，即依法纳税，不多纳税。

2. 中间目标

（1）税负最小化（即税收利益最大化），包括税负总额最小化和税负现值最小化（或纳税时间最迟化）。

（2）筹划收益大于筹划成本。纳税筹划收益是指通过纳税筹划而减少的税负，或者说获得的税收利益；纳税筹划成本是指为获得筹划收益而发生的耗费。纳税筹划应坚持成本效益原则。

3. 最高目标

纳税筹划的最高目标是通过减轻税负实现税后利益最大化。纳税筹划要减轻税负，但不能盲目追求税负最小、不考虑税后利益，从而导致筹划失败。

（二）纳税筹划模型与指标

纳税筹划的过程，其实是对纳税方案进行决策的过程。当纳税人完成同一任务有两个或两个以上纳税方案的时候，应当进行计算、比较和选择。应当运用纳税筹划模型，确定纳税方案的衡量指标，最快、最准地选

择最优纳税方案，高效实现纳税筹划目标。

1. 税后利益最大化模型

(1) 概念及公式。税后利益最大化模型是存在两个或两个以上纳税方案，计算、比较各个纳税方案的税后利益，选择税后利益最大的方案的数学模型。

$$\begin{aligned}\text{税后利益 } A &= \text{税前利益 } B - \text{税收总额 } T \\ &= (\text{税前收入} - \text{税前成本}) - \text{税收总额} \\ &= \text{税后收入} - \text{税后成本}\end{aligned}$$

(2) 衡量指标。税后利益最大化模型的衡量指标如下：

一是分期理论建立的权责发生制衡量指标，即利润指标，包括税后（实际）收入、税后成本、税后毛利、税后毛利率、税后利率、税后利润、每股收益、净资产收益率。

二是分项理论建立的收付实现制衡量指标，即现金流指标，包括税后净现值、每股净现值、内含报酬率。

税后（不含税）有三个层次：增值税后，营业税金及附加（资源税、消费税、土地增值税、附加税费等）后，所得税后。不同案例根据重要性原则选择不同的税后（不含税）层次。重要性原则是：如果一个因素影响决策，即影响方案的选择，则该因素重要；如果一个因素不影响决策，即不影响方案的选择，则该因素不重要。如果某个税种影响方案的选择，则该税种重要，必须计算；如果某个税种不影响方案的选择，则该税种不重要，可以不计算，提高筹划效率。

2. 税负最小化模型

(1) 概念及公式。税负最小化模型是指各个纳税方案的税前利益相等，只要计算和比较各个纳税方案的税负，选择税负最小的方案，就能实现税后利益最大目标的数学模型。

设 T 为应纳税额， b 为税基， i 为应税收入， d 为税收扣除， t 为税率， c 为税额抵扣， r 为税额减免，可得税收计算通用公式如下：

$$T = b \times t - c - r = (i - d) \times t - c - r$$

税额抵扣是为了避免重复征税，使过重的税负降到正常水平，因抵扣出现负数的，不得退税，而是结转下期继续抵扣。税额减免是为了给予优惠，使正常的税负降到正常水平以下，因减免出现负数的，可以退税或者转结下期继续减免。因抵扣和减免共同作用出现负数的，一部分结转下期继续抵扣，一部分退税。

从税额计算通用公式可知，纳税人要实现税负最小化，应尽量降低税基 b 、应税收入 i 和税率 t ，尽量增加税收扣除 d 、税额抵扣 c 和税额减免 r （见图 1-1）。

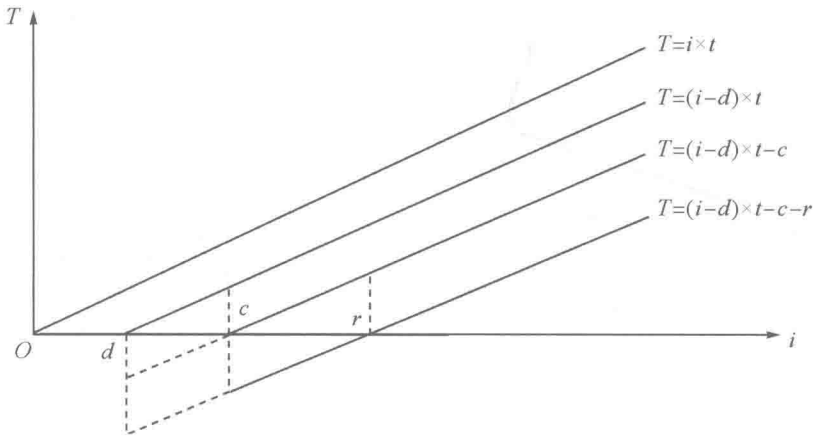


图 1-1 税收计算通用公式

（2）衡量指标。税负最小化模型的衡量指标如下：

一是相同年度衡量指标，包括税负总额、某税种应纳税额、销项税额、税额抵扣（含进项税额抵扣）、税额减免、应退税额等。

税负总额 = $\sum T_c$ ， T_c 为同一年度不同税种应纳税额。

二是不同年度衡量指标：税负现值。

税负现值 = $\sum T_y \div (1+r)^y$ ， T_y 为不同年度应纳税额， r 为折现率。

3. 相机决策（无差别点）模型

相机决策模型或称无差别点模型，是先求解两个或两个以上纳税方案的税负及税后利益的无差别点，再比较纳税人实际指标与无差别点，最后对纳税方案进行相机决策的数学模型。

相机决策（无差别点）模型包括税负无差别点模型和税后利益无差别点模型。税负无差别点模型（见图 1-2）由税负最小化模型推导而来，税后利益无差别点模型（见图 1-3）由税后利益最大化模型推导而来。无差别点模型适用于两个纳税方案的税负或税后利益主要有两个差异，从一个因素看，方案 1 优于方案 2，从另一个因素看，方案 2 优于方案 1 的情况。

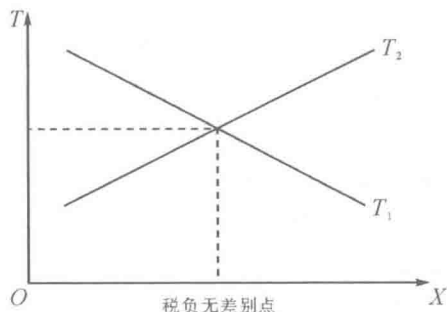


图 1-2 税负无差别点模型

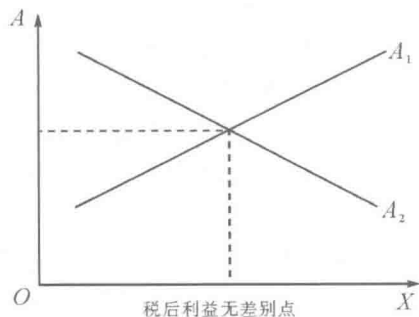


图 1-3 税后利益无差别点模型

4. 纳税禁区（临界点）模型

在起征点或临界点附近，税前利益的少量增加，导致税额的跳跃式上升，得不偿失，是纳税禁区。起征点或者全额累进税率每一个临界点导致一个向上的税收跳空缺口，并对应一个纳税禁区。纳税禁区模型或称临界点模型，是先求解税前利益的纳税禁区，当税前利益处于纳税禁区之内，通过降低税前利益，使税前利益摆脱纳税禁区的数学模型。

纳税禁区模型由税后利益最大化模型推导而来。纳税人在进行纳税决策的时候，应避免进入纳税禁区。税前利益如果在纳税禁区之内，应通过减少税前利益，比如降低收入、增加扣除等非常规方式，使税前利益控制在临界点以下。而在纳税禁区之外，应采取常规方式增加税前利益，税前利益越大越好。

临界点附近税负变化如图 1-4 所示，临界点附近税后利益变化与纳税禁区如图 1-5 所示。

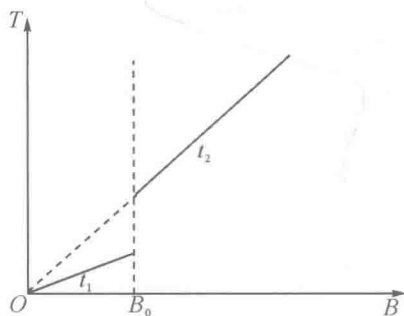


图 1-4 临界点附近税负变化

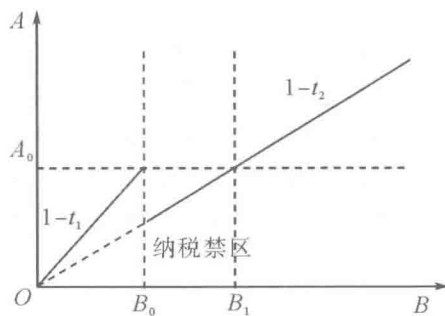


图 1-5 临界点附近税后利益变化与纳税禁区

5. 统一调度模型

统一调度模型是在纳税人整体税前利益不变的前提下，将税前利益在纳税人的不同成员（或者项目、时期）之间进行统一调度，按照先低税率后高税率的顺序安排，从而实现税负最小化的数学模型。

统一调度模型由税负最小化模型推导而来。统一调度模型的纳税筹划目标，不是单个成员公司、单个项目或者单个时期税负最小化；而是整个公司集团、所有项目和全部时期税负最小化。

比例税率下整体税负和整体税后利益分别如图 1-6、图 1-7 所示。

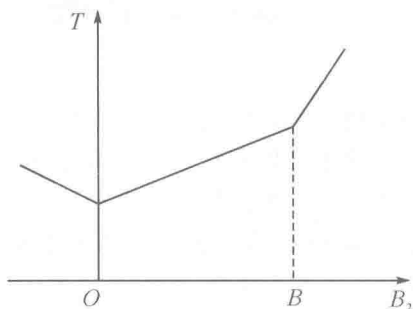


图 1-6 比例税率下整体税负 ($t_1 < t_2$)

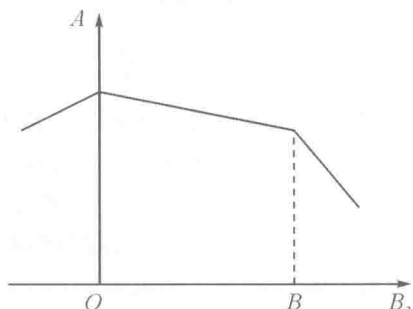


图 1-7 比例税率下整体税后利益 ($t_1 < t_2$)

（三）纳税筹划基本步骤

纳税筹划基本步骤如下：

- （1）根据纳税筹划思路，熟悉企业经济业务。
- （2）根据纳税筹划思路，收集相关税收文件。
- （3）运用纳税筹划技巧和方法，设计可供选择的纳税方案。
- （4）运用纳税筹划模型，确定纳税方案的衡量指标。
- （5）运用税收、会计、财务知识，计算各纳税方案相关指标。
- （6）根据纳税筹划目标，选择最优纳税方案。
- （7）执行纳税筹划方案，防范执行中可能出现的偏差和风险。
- （8）在企业经济活动变化或者税收政策变动的情况下，调整纳税筹划方案。