

企 业 理 财 丛 书

CORPORATE FINANCE SERIES BOOKS

国际资本市场协会 (ICMA)、国际资本市场协会中心 (ICMA Centre)
企业理财顾问师 (CFC) 国际职业资格认证考试指定中文教材

TAXPLANNING OF CORPORATE FINANCE

企业 税收筹划

国家发展和改革委员会培训中心 编写
《企业理财丛书》教材编写组

National Development and Reform Commission Training Center
Corporate Finance Series Books Teaching Materials Writing Group



经济科学出版社
Economic Science Press

企业理财丛书

企业税收筹划

国家发展和改革委员会培训中心 编写
《企业理财丛书》教材编写组

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业税收筹划 / 国家发展和改革委员会培训中心
《企业理财丛书》教材编写组编写. —北京: 经济科学
出版社, 2011. 3

(企业理财丛书)

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0324 - 3

I. ①企… II. ①国… III. ①企业管理 - 税收筹划
IV. ①F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 005299 号

责任编辑: 谭志军 王东岗

责任校对: 郑淑艳

版式设计: 代小卫

技术编辑: 潘泽新

企业税收筹划

国家发展和改革委员会培训中心 编写
《企业理财丛书》教材编写组

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京中科印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 17.5 印张 360000 字

2011 年 3 月第 1 版 2011 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0324 - 3 定价: 88.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

《企业理财丛书》编委会

编委会主任：杜 平

编委会成员：（按姓氏拼音排名）

杜 平	邓 鑫	顾镠浏	刘立新	刘荣辉
刘少华	李 玮	仇沛元	任 强	孙玉栋
宋亮华	宋晓恒	文 新	杨利利	郑立新
郑建基	祝小芳	周行斌		

《企业税收筹划》编写人员

执行主编：任 强

编 者：姚 利

序 一

在 21 世纪过去的十年间，全球经济迅猛发展，世界经济一体化、全球化方向的趋势日益加强，金融业创新发展的速度与成果有目共睹。但同时也要看到，近年席卷全球的金融危机以及欧洲爆发的主权信用危机等，加剧了金融业的震荡程度，也给日益紧密联系的世界经济带来了越来越多的不确定因素。针对当前经济形势，中国的企业应当如何面对如此复杂多变的世界经济格局，是当下值得我们共同深思的课题之一。对中国而言，这其中蕴含了哪些机遇和挑战，如果是机遇，我们应当如何把握良机，顺势而为；如果是挑战，我们又该如何克服困难，迎难而上。随着改革开放的不断深入，中国企业的蓬勃发展，尤其是中小企业的突飞猛进，在促进中国经济发展、解决城乡居民就业以及增加国家税收方面都具有举足轻重的地位。

如果一个国家想要发展金融产业，与国际金融市场接轨，进而建立区域性国际性金融中心，关键因素是聚积大批的金融行业精英；如果一个企业想要做大做强，进而在商海浮沉中屹立不败，至关重要的是拥有企业理财的人才。企业理财的内容繁杂，业务种类从会计税收到证券市场再到风险管理等；涉及面宽泛，小到微观财务分析，大到宏观经济走势判断。因此，企业理财所需的人才必须掌握多元化的知识，只有具备了全面的知识和相当的素质，才能成为真正符合时代要求的企业理财专业人士。

《企业理财丛书》正是基于这种经济背景和人才需求而推出的。该套丛书包括理财基础、融资筹划、投资筹划、风险管理和税收筹划五大方面，完整而系统地梳理了企业理财的相关理论，并配以大量翔实的数据分析和实际案例研究，为中国企业理财领域填补了一大空白。

本书的贡献之处主要体现在：一是针对更广大的读者群，无论是对没有系统学习过理财知识的企业经营者，还是对该领域感兴趣的任何读者，该丛书都是一套可靠而全面的强化培训的学习教材；二是编写内容立足于中国的实际情况，结合国外经典的相关经济理论，对具体案例深入分析，并总结其中的规律和启示，为中国的企业解决实际问题提出了应对策略；三是教材体

企业税收筹划

系安排更具有完整性。围绕企业理财，从融资到投资，从风险管理到税收筹划等多方面分别进行了详尽的讲述，极大地方便了企业经营者和理财规划人士随时进行方法查阅和理论研修，可以成为相关人士必备的工具书。

《企业理财丛书》的出版，相信可以很好地帮助企业经营者和相关读者了解和掌握与企业理财相关的各类理论和信息。

中国社科院副院长

李扬

2011年2月26日于北京

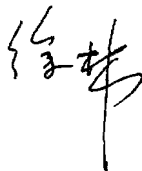
序 二

2010年以来，国家发展和改革委员会培训中心组织各方面专家编写了一套《企业理财丛书》，最近就要正式出版发行。我想对此表示祝贺，并应编写组同志的要求写一个序言。

目前，我国各类法人机构 700 多万家，其中，规模以上工业企业就超过 42 万户。对于这些企业而言，面对当今国际国内市场竞争、科技竞争和人才竞争加剧的压力，迫切需要尽快适应新情况、新变化，超前研究国内外产业发展和市场需求变化趋势，根据国家相关法律法规和政策、规划，科学确立有针对性的企业发展战略及其运营模式，切实转变企业发展观念、机制、方式、方法。同时，从确保企业资金安全的角度，也迫切需要各类企业相应调整、改善、提升企业理财水平。加强企业领导和理财主管人员的专业化教育培训工作很有必要。

对于这一套丛书，我初步看了一下，其内容主要涵盖企业综合财务、企业融资、企业投资、企业税收、企业投融资风险管理等领域，既对我国及其他国家关于企业理财的基础理论、方式方法、操作工具、实践案例作了系统介绍和分析，也对我国多年来实践中的进展进行了阶段性总结和评价。相信对于各类企业更加科学、合理、有效地开展理财工作具有一定的参考借鉴作用，也为我国今后深化这一领域的理论与实践打下了基础。

国家发展和改革委员会财政金融司司长



2011 年 2 月 19 日

序 三

企业理财是企业经营管理的重要内容。不论何种类型的企业，不论其规模大小和技术高低，也不论其处在何种行业、生产何种产品或者提供何种服务，虽然企业经营管理的具体内容有所差别，但都必须进行财务管理，做好企业理财。因为，企业不只是一个生产单位，还是一个有着自己的生命过程的机体，企业的生产经营活动与企业的财务活动有着千丝万缕的密切联系，它要不断地进行生产和再生产，不断地进行信息交流、物质代谢和能量转换，就需要以自己生产的价值抵偿自己的消耗，并为自己和社会创造出新的价值。因此，企业必须进行经济核算，必须对其生命过程的各个方面、各个环节的投入和产出、消耗和贡献、成本和收益进行计量和评价，从而做出最佳的决策和选择。

企业是国民经济的细胞，现在也是世界经济的公民，它不是生活在真空中，而是生活在现实的宏观经济环境和国际经济环境中。因此，宏观政策的扩张和收缩，以及宏观经济的周期波动，世界经济的变动，都会对企业的生产经营和财务活动发生重要影响，甚至使企业重大投融资决策的外部环境发生巨大变化，直接影响到这些决策的成败。因此，企业理财决不能关起门来自说自话，必须密切关注宏观经济和国际经济形势的变化。

市场是企业之间联系的桥梁和交易的纽带，企业的生产经营和财务活动在很大程度上是通过市场来实现的。市场又有多种类型和结构，对于企业理财来说，产品市场和要素市场虽然必不可少，但金融市场更加重要和关键。作为企业理财重要内容的投融资活动和风险管理活动主要是通过金融市场完成的。因此，企业，特别是大型企业和跨国企业，必须有熟悉金融市场和驾驭金融活动的金融专家，必须高度关注金融市场的变化。

在企业理财中，投融资筹划是最重要、最复杂和最困难的事务。从投资来看，有实业投资和金融投资，而金融投资又有债券、股票、外汇和衍生品等多种方式，还有市场并购和企业重组。从融资来看，有内部融资和外部融资，而外部融资又有债权融资、股权融资和其他融资，还有企业上市融资等。

要选好投融资的对象和时机、用好投融资工具，安排好投资的组合和融资的结构，做好每一个投融资决策，取得企业投融资活动的最大收益，就需要认真学习和掌握投融资的理论和知识，熟练地把握和运用各种投资工具和融资方式。这里不仅需要胸怀全局、放眼未来的战略眼光和胆识，而且要熟练掌握和准确运用各种投融资的操作和技巧。

风险管理是企业理财的又一个重要方面。如果说，投融资筹划是在企业发展中从进取和攻略方面所做的选择和安排，那么，风险管理则是在企业发展中主要从预防和退守中所做的谋划和安排。因为企业的运行和发展总是处在不确定的环境之中，其结果是不确定的，其损益事前也是无法准确预知的。因此，企业风险具有客观性、相对性、可变性和不确定性，并发生于企业生存发展的各个阶段和各个方面，虽然国内外关于企业风险有不同的分类，概括起来主要有市场风险、信用风险、流动性风险、财务风险和法律风险等，而且有系统性风险和非系统性风险之别。企业风险管理不仅要学会和掌握一套风险识别、评估和分析的知识、技术和方法，而且要懂得和熟悉一套分散风险、转移风险、规避风险和保险的知识和办法。只有这样，才能做好企业的风险管理和企业理财，使企业立于不败之地。

在传统计划经济中，由于企业不是一个独立的经济实体，而只是行政机构的一个附属物；不是一个投资中心和投资主体，既不承担投融资决策和责任，也不在真正的市场中活动和面对市场的种种风险，因而既不需要进行投融资筹划，也不需要进行风险管理，企业的财务管理只剩下简单的成本核算和盈亏的上交下拨。这就使得我们的社会和企业缺乏企业理财的知识和经验。改革开放以来，我们正在从计划经济走向市场经济，而且进一步融入世界经济一体化进程，企业也逐渐脱离行政隶属关系，而变成一个独立的经济实体，有了完整的生命过程。企业不仅要在国内市场中活动，而且要面对国外的竞争者，不仅要独立从事投融资规划，而且要为自己的盈亏和风险承担全部责任。因此，学习理财知识，掌握理财技能，积累理财经验，做好企业理财就成为每个企业面临的重要任务。

既然我们的企业是市场经济的新加入者，我们的企业管理者是企业理财的新手，那么，就有一个学习和培训的过程。而要学习和培训，就需要有一套完整、准确和精练的教材。国家发展和改革委员会培训中心组织编写的这套《企业理财丛书》共有五本，包括《企业理财基础》、《企业投资筹划》、《企业融资筹划》、《企业风险管理》和《企业税收筹划》。此乃雪中送炭之举。

据此，本书编著者从我国企业理财的实际状况出发，使《企业理财丛书》

具有两个明显特点，一是既讲企业理财的理论，又讲企业理财的实务，还有大量的实际案例。这就使得学员通过学习，不仅可以知其然，而且可以知其所以然，不仅懂得理论概念，而且懂得操作方法，能够实战操作。二是既讲企业理财的一般理论和外国经验，也根据中国的实际和经验加以补充修正，还提供了一些中国的案例，以便适应和满足中国企业理财的需要，也就是说，编著者做了一些企业理财中国化和本土化的工作。尽管这方面的工作还有一些缺点和不足，但这个方向是值得坚持的。这就使得学员们的学习不是简单地照搬国外的现成答案，而是要考虑自己的环境和条件、自己企业的实际，做出自己的创造。

毋庸讳言，现有的《企业理财丛书》还是初步的，不论是企业理财基本理论的阐述，还是具体操作方法的介绍，都还不很完善，就是框架设计，也有可推敲之处。比如，可在加强理论阐述和操作方法讨论的同时，把案例独立出来，编一本《企业理财案例集》，进行案例教学，也是一个很好的思路 and 安排。这些都需要在理论研究、实际操作和教学实践中不断地补充、修改和完善。事实上，一本好的教材必须经过反复修改、千锤百炼，方能完善起来，国外的一些教材往往修改再版数次、十数次、甚至数十次，就是这个道理。建议编著者将此作为长期任务，不断研究，不断实践，不断琢磨，不断修改，推出一本《企业理财》的经典教材。此乃不朽之功业也。它对于提高我国的企业理财水平和管理水平，将会起到莫大的作用。

应编著者之邀，是以为序。

著名经济学家



2011年1月28日于北京方庄芳城园

前言

税收是政府为了满足公共需要,凭借政治权力,强制、无偿地取得财政收入的一种形式。看待税收有两个角度,其一是政府角度。税收制度和政策设计应当满足政府足额筹集财政收入的目的,同时,税制的设计还应满足公平和效率的约束。看待税收的另一个角度即纳税人角度。纳税人应当首先了解税制的基本设计,从而履行纳税人缴纳足额税款的义务。当然,纳税人在了解税制的基础上,通过预先的筹划,可以减轻自己的税负,这是纳税人的基本权利。这种行为就是通常所说的税收筹划。税收筹划是指纳税人站在企业战略管理的角度,在符合国家法律及税收法规的前提下,选择涉税整体经济利益最大化的纳税方案,企业无论是生产、经营还是投资、融资,都必须进行涉税管理活动,而这种活动能使企业获得涉税整体利益的最大化,其本质也是一种重要的企业理财活动,所以我们将其编写为了一本独立的教材,列入企业理财丛书。

税收筹划是一门集税收政策、财务制度、公司法律制度为一体,融经济学、管理学、运筹学、社会学、心理学等多学科知识,研究纳税人在其理财过程中如何实现税后收益最大化的一门新兴学科。本书从微观层面,站在企业的角度,关注税收法规对企业行为的内在和外影响、探求税收筹划的基本原理、筹划技术和各种筹划的原理及方法。

本书共分两篇。第一篇为税收基础,着重介绍目前我国的税收基本理论和制度,并对将来税制改革的趋势和世界税制改革的浪潮加以分析。第一篇共6章,第1章是税收概述,主要介绍税收、税法、税收管理体制和税制结构的发展与优化,为下文的分析做好铺垫。第2章介绍货物与劳务税类,在这一税类下,主要介绍增值税、消费税、营业税和关税。第3章介绍所得税类,主要介绍企业所得税和个人所得税。第4章介绍财产和行为税类,主要介绍房产税、车船税、印花税和契税。第5章介绍资源税类,主要介绍资源税、城镇土地使用税和土地增值税。第6章介绍特定目的税类,主要介绍车辆购置税、耕地占用税、烟叶税、城市维护建设税法及教育费附加。

第二篇为税收筹划,共10章,着重介绍税收筹划的原理和技巧。第7章是税收筹划概述,主要介绍税收筹划的概念、意义、分类和方法。第8章是企业组织形式的税收筹划,主要介绍企业设立形式的税收筹划,同时介绍了分公司和子公司的税收筹划。第9章是企业采购活动的税收筹划,主要介绍购货对象的税收筹划,采购规模和结构的税收筹划。第10章是企业生产活动的税收筹划,主要介绍增值税一般纳税人和小规模纳税人选择的税收筹划,增值税纳税人与营业税纳税人的筹划,存货计价的税收筹划,固定资产折旧和大修理的税收筹划及期间费用农产品免税优惠的税收筹划。第11章是企业销售活动的税收筹划,主要介绍促销方式的税收筹划,收入确认的税收筹划,设立独立销售部门的

企业税收筹划

税收筹划和向避税地销售的税收筹划等。第 12 章是企业筹资的税收筹划，主要介绍企业筹资方式的税负比较和筹资方式的决策。第 13 章是企业投资活动的税收筹划，主要介绍投资地点和方向的税收筹划。第 14 章是企业分配过程中的税收筹划，主要介绍与工资薪金和劳务报酬所得相关的税收筹划。第 15 章是企业资产重组的税收筹划，主要介绍股权收购的税收筹划，资产收购的税收筹划和企业合并的税收筹划。第 16 章是案例分析。

总体来看，本书对现行税制的分类，以大的税类排列章节，线条比较清晰，符合读者的认知习惯，有助于读者的学习和掌握。在对税收筹划的介绍中，不是按照传统的税种来进行阐述，而是按照企业设立、采购、生产、销售、融资、投资、分配和资产重组的流程进行介绍。由于在 2008 年和 2009 年前后，我国对现行税制进行了较大幅度的调整，因而，本书税制的介绍和筹划方法的介绍完全是按照最新的税法进行的。

错漏之处，尚请诸位读者不吝指教，以便我们在再版时予以修正。

国家发展和改革委员会培训中心

《企业理财丛书》教材编写组

2011 年 3 月 18 日



第一篇 税收基础..... (1)

第 1 章 税收概述 (3)

1.1 税收与税法 (4)

1.1.1 税收与税法的含义 (4)

1.1.2 税收法律关系 (5)

1.1.3 税法构成要素 (6)

1.1.4 税法分类 (7)

1.1.5 税法的地位与其他法律的关系 (8)

1.1.6 我国的税法制定与实施 (9)

1.2 税收管理体制 (11)

1.2.1 税收管理体制的概念 (11)

1.2.2 税收立法权的划分 (11)

1.2.3 税务机构设置和税收征管范围划分 (13)

1.3 税制结构的发展与优化 (13)

1.3.1 世界各国税收制度比较 (14)

1.3.2 20 世纪中后期以来世界税制改革的趋势 (16)

1.3.3 我国应对世界税制改革趋势的对策 (18)

第 2 章 货物与劳务税类 (21)

2.1 增值税法 (22)

2.1.1 增值税的基本原理 (22)

2.1.2 征税范围及纳税义务人 (23)

2.1.3 一般纳税人和小规模纳税人的认定及管理 (25)

2.1.4 税率与征收率 (28)

2.1.5 一般纳税人应纳税额的计算 (30)

2.1.6 小规模纳税人应纳税额的计算 (34)

2.2	消费税法	(34)
2.2.1	消费税基本原理	(34)
2.2.2	纳税义务人和征税范围	(34)
2.2.3	税目与税率	(35)
2.2.4	计税依据	(37)
2.2.5	应纳税额的计算	(38)
2.3	营业税法	(42)
2.3.1	营业税基本原理	(42)
2.3.2	纳税义务人与扣缴义务人	(42)
2.3.3	税目与税率	(44)
2.3.4	营业税的计税依据	(44)
2.3.5	应纳税额的计算	(45)
2.3.6	税收优惠	(51)
2.4	关税法	(53)
2.4.1	关税基本原理	(53)
2.4.2	征税对象和纳税人	(53)
2.4.3	进出口税则	(53)
2.4.4	税率及运用	(54)
2.4.5	原产地规定	(55)
2.4.6	关税完税价格	(55)
2.4.7	应纳税额的计算	(58)
2.4.8	税收优惠	(58)
2.4.9	行李和邮递物品进口税	(59)
第3章	所得税类	(61)
3.1	企业所得税法	(62)
3.1.1	企业所得税基本原理	(62)
3.1.2	纳税义务人与征税对象	(62)
3.1.3	税率	(63)
3.1.4	应纳税所得额的计算	(63)
3.1.5	资产的税务处理	(67)
3.1.6	应纳税额的计算	(69)
3.1.7	税收优惠	(71)
3.2	个人所得税法	(74)
3.2.1	个人所得税基本原理	(74)
3.2.2	纳税义务人	(74)
3.2.3	所得来源的确定	(75)

3.2.4	应税所得项目	(75)
3.2.5	应纳税所得额的规定	(76)
3.2.6	应纳税额的计算	(77)
3.2.7	税收优惠	(91)
3.2.8	境外所得的税额扣除	(93)
3.2.9	征收管理	(93)
第 4 章	财产和行为税类	(95)
4.1	房产税法	(96)
4.1.1	房产税基本原理	(96)
4.1.2	房产税的纳税义务人与征税对象	(96)
4.1.3	征税范围	(97)
4.1.4	计税依据与税率	(97)
4.1.5	应纳税额的计算	(98)
4.1.6	税收优惠	(98)
4.2	车船税法	(99)
4.2.1	车船税基本原理	(99)
4.2.2	纳税义务人和征税范围	(99)
4.2.3	税目和税率	(99)
4.2.4	应纳税额的计算	(100)
4.2.5	税收优惠	(102)
4.3	印花税法	(102)
4.3.1	印花税基本原理	(102)
4.3.2	印花税的纳税人	(102)
4.3.3	税目与税率	(103)
4.3.4	应纳税额计算	(104)
4.3.5	税收优惠	(106)
4.3.6	征收管理	(107)
4.4	契税法	(108)
4.4.1	契税基本原理	(108)
4.4.2	契税征税对象	(108)
4.4.3	契税的纳税人和税率	(109)
4.4.4	税额计算	(109)
4.4.5	税收优惠	(110)
第 5 章	资源税类	(112)
5.1	资源税法	(113)

5.1.1	资源税基本原理	(113)
5.1.2	纳税义务人	(113)
5.1.3	税目、单位税额	(113)
5.1.4	课税数量	(114)
5.1.5	应纳税额的计算	(115)
5.1.6	税收优惠	(115)
5.2	城镇土地使用税法	(115)
5.2.1	城镇土地使用税基本原理	(115)
5.2.2	纳税义务人	(115)
5.2.3	征税范围	(116)
5.2.4	应纳税额的计算	(116)
5.2.5	税收优惠	(117)
5.3	土地增值税法	(118)
5.3.1	土地增值税基本原理	(118)
5.3.2	纳税义务人和征税范围	(119)
5.3.3	税率	(119)
5.3.4	应纳税额的计算	(120)
5.3.5	税收优惠	(122)
5.3.6	征收管理	(122)
第6章	特定目的税类	(124)
6.1	车辆购置税法	(125)
6.1.1	车辆购置税基本原理	(125)
6.1.2	纳税义务人	(125)
6.1.3	征税对象与征税范围	(126)
6.1.4	税率与计税依据	(126)
6.1.5	应纳税额的计算	(127)
6.1.6	税收优惠	(128)
6.1.7	征收管理	(129)
6.2	耕地占用税法	(129)
6.2.1	耕地占用税基本原理	(129)
6.2.2	纳税义务人	(130)
6.2.3	征收范围	(130)
6.2.4	应纳税额的计算	(130)
6.2.5	税收优惠	(131)
6.3	烟叶税法	(131)
6.3.1	烟叶税基本原理	(131)

6.3.2	纳税义务人和征税范围	(131)
6.3.3	应纳税额的计算	(132)
6.4	城市维护建设税法及教育费附加有关规定	(132)
6.4.1	城市维护建设税基本原理	(132)
6.4.2	纳税义务人	(132)
6.4.3	税率	(132)
6.4.4	计税依据	(133)
6.4.5	应纳税额的计算	(133)
6.4.6	税收优惠	(134)
6.4.7	教育费附加的有关规定	(134)

第二篇 税收筹划..... (135)

第7章 税收筹划概述..... (137)

7.1	税收筹划的概念	(138)
7.1.1	什么是税收筹划	(138)
7.1.2	税收筹划与偷税、避税的关系	(139)
7.2	税收筹划的意义	(144)
7.2.1	税收筹划在宏观层面上的意义	(144)
7.2.2	税收筹划在微观层面上的意义	(145)
7.3	税收筹划的分类	(146)
7.3.1	按税收筹划需求的主体不同进行分类	(146)
7.3.2	按税收筹划供给主体的不同进行分类	(147)
7.3.3	按税收筹划范围大小的不同进行分类	(147)
7.3.4	按税收筹划税种的不同进行分类	(148)
7.3.5	按税收筹划环节的不同为标准进行分类	(148)
7.3.6	按税收筹划目标的不同进行分类	(148)
7.3.7	按税收筹划国境（边境）的不同进行分类	(148)
7.4	税收筹划的方法	(149)
7.4.1	税收优惠政策的筹划	(149)
7.4.2	延期纳税的筹划	(153)
7.4.3	利用纳税人身份进行筹划	(155)
7.4.4	税率的筹划	(156)

第8章 企业组织形式的税收筹划..... (158)

8.1	企业设立形式的税收筹划	(158)
-----	-------------------	-------