



高职高专院校会计专业校企合作教材

■ 会计实训系列 ■

SHUISHOU CHOUHUA YU SHUIWU KUAJI SHIXUN

税收筹划 与税务会计实训

(第二版)

主 编 陈世文 郭滨辉 聂秀萍
副主编 高玉莲 邵根尚



华南理工大学出版社
SOUTH CHINA UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

高职高专院校会计专业校企合作教材·会计实训系列

税收筹划与税务会计实训

(第二版)

主 编 陈世文 郭滨辉 聂秀萍
副主编 高玉莲 邵根尚



华南理工大学出版社
SOUTH CHINA UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

·广州·

内 容 简 介

本书是高职高专院校会计专业校企合作开发的实训系列教材之一。涉税业务的处理与纳税筹划在企业显得越来越重要,许多企业专门设置了“税务会计”工作岗位。为了提高学生税务处理与纳税筹划能力和技能,本书对15个主要税种按照应纳税额的计算、涉税业务会计处理、纳税筹划思路与案例的顺序编排内容,体现了会计与税法的融合、理论与实务的衔接,也体现了税法最新的变化。本书的实训材料与案例都来自于企业实务,有较高的实训实用价值。

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划与税务会计实训/陈世文,郭滨辉,聂秀萍主编.—2版.—广州:华南理工大学出版社,2015.3

高职高专院校会计专业校企合作教材. 会计实训系列

ISBN 978-7-5623-4531-2

I. ①税… II. ①陈… ②郭… ③聂… III. ①税收筹划—高等职业教育—教材
②税收会计—高等职业教育—教材 IV. ①F810.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第012414号

税收筹划与税务会计实训

陈世文 郭滨辉 聂秀萍 主编

出版人:韩中伟

出版发行:华南理工大学出版社

(广州五山华南理工大学17号楼,邮编510640)

<http://www.scutpress.com.cn> E-mail:scutc13@scut.edu.cn

营销部电话:020-87113487 87111048(传真)

责任编辑:吴翠微 陈小丹

技术编辑:杨小丽

印刷者:广东省农垦总局印刷厂

开本:787mm×960mm 1/16 印张:17 字数:382千

版次:2015年3月第2版 2015年3月第3次印刷

印数:4 001~6 000册

定 价:38.00元

版权所有 盗版必究 印装差错 负责调换

会计实训系列教材编委会

- 顾问 张学斌 广州工商学院原院长，教授
程 燕 广州工商学院经济学教授
张蔚文 华南农业大学会计学教授，硕士生导师
- 主任 陈世文
- 副主任 高玉莲 李凌秋 占学世
- 编委 王秀贵 张鸣良 张亚珍 李亚群 周福萍 黄通斌 张小才
何承文 郭滨辉 朱尚林 彭良军 李 敏 李桂子 邵根尚
潘 君 张敏红

《税收筹划与税务会计实训》编写人员

- 主编 陈世文（广州工商学院）
郭滨辉（广州工商学院）
聂秀萍（广州工商学院）
- 副主编 高玉莲（广州工商学院）
邵根尚（广州尚宜企业服务有限公司）
- 参编 占学世（广州安正达会计师事务所）
张敏红（深圳国泰安信息技术有限公司）
潘 君（广州洪鑫服饰实业有限公司）

会计实训系列教材合作开发单位

- 广州工商学院财金信息管理系
广州安正达会计师事务所
广州尚宜企业服务有限公司
深圳国泰安信息技术有限公司
广州洪鑫服饰实业有限公司
用友软件股份有限公司
金蝶软件（中国）有限公司

序

近年来，我国高等职业教育快速发展，培养了大批高素质技能型、应用型人才，对高等教育大众化和区域经济的发展作出了重要贡献。高等职业教育作为教育发展中的一个类型，已占我国高等教育的半壁江山，有着极好的发展前景；同时又面临着日益严峻的挑战，那就是如何通过内涵建设全面提高人才培养质量。

培养应用型、高技能型人才是高等职业教育的重要使命。在高等职业教育过程中，教材是人才培养中最基本的教学资源，教材建设作为高等职业教育最基础、最具体的要素和资源，是内涵式发展的核心建设内容，它推动、呈现、实践着人才培养的理念、模式及教学行为。特别是培养学生应用能力和创新能力的实验实训教材建设，在应用型、高技能型人才培养中起着异乎寻常的作用。当前，各个新建的普通本科院校正在向应用型本科转变，高职高专院校也在不断改变传统教学观念和教学模式，重视以“校企合作、工学结合”为基本内容的内涵建设，积极与行业企业合作开发与人才培养相适应的课程体系和教材体系，探索工学交替、任务驱动、项目导向等以工作过程为线索组织教学的新模式，突出学生职业能力和实践能力的培养。广州工商学院财金信息管理系会计专业，自2009年7月开始，根据当时会计教材重理论、轻实践和应用，以及缺乏适合于高技能人才培养的实训教材等问题，决定与行业企业合作，着手开发出一套6本会计实训系列教材。这套实训教材自成体系，由于内容恰切、体例新颖、贴近现实、科学实用，被省内外数十所高职院校和企业培训财会人员采用，并分别获得学院教学成果一等奖、中国大学出版社优秀教材二等奖、广东省商业教指委优秀教材三等奖。该系列教材在使用过程中，得到了使用者的广泛好评。编写组成员认为高等职业教育在快速发展，教材建设也应与时俱进、积极创新，应不断完善和优化教材内容，于是计划对适合于高职高专的会计实训系列教材进行全面修订和完善，并与合作企业一同再开发出一套适合于应用型本科人才培养的会计学实验实训系列教材，以满足应用型、高技能型人才培养的现实需要，并试图对

校企合作开发和建设实验实训教材体系的经验加以归纳和总结，形成研究成果，为其他应用型本科院校和高职院校会计人才培养和实验实训教材体系建设提供借鉴经验。

本次修订的教材属高职高专类会计实训系列教材，包括《会计技能训练》《中小企业会计实训》《成本会计实训》《税收筹划与税务会计实训》《会计电算化实训》《审计实训与典型案例分析》等。修订后的实训系列教材具有如下特点：

第一，**適切性和科学性**。教材践行“校企合作、工学结合”的高技能型人才培养模式，坚持以应用为目的、以职业能力培养为核心、以满足社会需求为导向，兼顾学生职业素质养成和创新能力的培养，充分体现教材体系的適切性和科学性。

第二，**先进性和创新性**。教材充分体现国家财税制度变革的精神，及时吸收会计改革和会计教学改革的新成果，保持教材内容的先进性。教材采用由浅入深、梯级推进的体例，逼真的账表，经典的案例，图文并茂，充分体现教材体系形式的创新性。

第三，**应用性和实用性**。教材体系的构建、内容和项目的设计，力求贴近会计实际工作过程、工作任务和工作岗位，并根据高职学生职业能力习得的特点，强调实践能力培养，充分体现教材体系的应用性和实用性。

第四，**合作性和指导性**。合作企业和会计专业人士全程深度参与，论证教材体系建设的科学性和可行性，把握教材的定位，提供真实的会计业务素材和典型案例，审定教材的内容和质量，充分体现教材体系建设的合作性和指导性。

在会计实训系列教材修订版即将付梓之际，我怀着十分高兴的心情，向省内外各大高职院校和广大读者推荐该系列实训教材，并写了上面这些话，是为序。

广州工商学院原院长

张学斌

再版前言

培养高素质技能型人才是高等职业教育的重要使命。根据高技能会计专门人才应具备的职业能力和素质,结合高等职业教育的特点,我们确定了六门会计实训核心课程,并与之相对应,编写了六本实训教材,组成一个系列。要求学生在校期间,每学期切实上好一门实训课程,循序渐进地培养会计专业技能。

系列实训教材包括《会计技能训练》《中小企业会计实训》《会计电算化实训》《成本会计实训》《税收筹划与税务会计实训》《审计实训和典型案例分析》。《税收筹划与税务会计实训》是系列实训教材的第五本,教材共介绍了15个主要税种,每个税种按照应纳税额的计算、涉税业务会计处理、纳税筹划思路与案例的顺序来编排内容,体现了会计与税法的融合、理论与实务的衔接,也体现了税法最新的变化,旨在帮助学生提高涉税业务会计处理能力、理解纳税筹划思路与方向、强化应纳税额的计算技能,重点培养学生的职业素质与职业能力。

本实训教材由陈世文、郭滨辉、聂秀萍担任主编,高玉莲、邵根尚担任副主编。参编人员包括占学世、张敏红、潘君等。在教材编写与出版过程中,得到了华南理工大学出版社及相关合作单位和编委的大力支持,在此一并表示感谢。

该实训教材由广州工商学院财金信息管理系、广州安正达会计师事务所、广州尚宜企业服务有限公司、深圳国泰安信息技术有限公司、广州洪鑫服饰实业有限公司、用友软件股份有限公司、金蝶软件(中国)有限公司共同合作开发再版,是会计专业高技能人才“校企共育”培养模式实践的一项重要成果。

由于编者水平所限,书中错漏和不当之处,恳请读者批评指正。

目 录

模块一 基础知识

项目一 税收筹划与税务会计实训总论	(1)
任务一 税收筹划概论	(1)
一、税收筹划的概念与特点	(1)
二、税收筹划的目标、原则与分类	(3)
三、税收筹划的基本程序与方法	(5)
任务二 税务会计概论	(11)
一、税务会计的概念与特点	(11)
二、税务会计的原则	(12)
三、税务会计和财务会计的区别与联系	(13)
四、税务会计账务处理的一般规则	(15)
五、我国现行税收管理体制以及征收管理范围的划分	(16)
六、税收筹划与税务会计实训的意义	(18)

模块二 流转税会计与筹划

项目二 增值税会计与筹划	(19)
任务一 增值税概述	(19)
一、增值税的含义及类型	(19)
二、增值税纳税人及扣缴义务人	(22)
三、增值税征税范围	(23)
四、增值税税目与税率	(25)
五、增值税的减免税	(26)
任务二 增值税应纳税额的计算与申报	(27)
一、一般纳税人增值税的计算	(27)
二、小规模纳税人增值税的计算	(30)
三、增值税的申报	(31)
任务三 当前营改增试点的相关规定	(38)
一、纳税人和扣缴义务人	(38)
二、应税服务	(39)

三、税率和征收率	(41)
四、应纳税额的计算	(42)
五、征收管理	(44)
任务四 增值税的会计处理	(45)
一、会计科目的设置	(45)
二、进项税额及其转出的会计处理	(46)
三、销项税额的会计处理	(50)
四、增值税减免的会计处理	(60)
五、增值税出口退税的会计处理	(62)
六、增值税结转及缴纳的会计处理	(64)
任务五 增值税的纳税筹划	(67)
一、增值税纳税人选择的纳税筹划	(67)
二、企业生产经营过程中的纳税筹划	(75)
三、企业销售过程中的纳税筹划	(85)
项目三 消费税会计与筹划	(93)
任务一 消费税概述	(93)
一、消费税的概念	(93)
二、消费税纳税义务人	(93)
三、税目与税率	(93)
任务二 消费税应纳税额的计算	(95)
一、消费税计算方法	(95)
二、消费税应纳税额计算举例	(96)
任务三 消费税的会计处理	(100)
一、会计账户的设置	(100)
二、销售应税消费品的会计处理	(100)
三、视同销售的会计处理	(101)
四、委托加工应税消费品的账务处理	(101)
五、进口应税消费品的账务处理	(103)
六、出口应税消费品的账务处理	(103)
任务四 消费税的纳税筹划	(104)
一、利用征税范围的纳税筹划	(104)
二、利用纳税环节的筹划	(104)
三、利用税率进行的筹划	(105)
四、选择合理的加工方式进行纳税筹划	(106)
五、利用已纳税款扣除的筹划	(107)
六、规避高税负的纳税筹划	(107)

七、利用包装物押金的筹划	(108)
项目四 营业税会计与筹划	(110)
任务一 营业税概述	(110)
一、营业税的概念	(110)
二、营业税的特点	(110)
三、营业税的税目与税率	(110)
任务二 营业税应纳税额的计算	(112)
一、营业税计税依据	(112)
二、营业税的税收优惠	(114)
三、营业税计算方法及应用举例	(115)
任务三 营业税的会计处理	(116)
一、设置账户	(116)
二、不同营业税的账务处理及应用举例	(116)
任务四 营业税的纳税筹划	(118)
一、避免成为纳税人的筹划	(118)
二、兼营销售行为的纳税筹划	(118)
三、混合销售行为的纳税筹划	(119)
四、建筑工程承包的纳税筹划	(120)
五、利用营业额的纳税筹划	(120)
六、利用营业税免税政策的纳税筹划	(121)
项目五 关税会计与筹划	(122)
任务一 关税概述	(122)
任务二 关税应纳税额的计算	(123)
一、关税的计税依据——关税完税价格的确定	(123)
二、关税应纳税额的计算方法及应用举例	(126)
任务三 关税的会计处理	(129)
一、关税会计科目的设置	(129)
二、不同关税的会计处理及应用举例	(129)
任务四 关税的纳税筹划	(135)
一、进出口货物完税价格的纳税筹划	(135)
二、关税税率的纳税筹划	(137)
三、利用纳税时间进行的纳税筹划	(142)

模块三 所得税会计与筹划

项目六 企业所得税会计与筹划	(144)
-----------------------------	--------------

任务一 企业所得税概述	(144)
一、企业所得税的纳税义务人	(144)
二、企业所得税的征税对象及范围	(144)
三、企业所得税的税率	(145)
四、企业所得税的税收优惠	(145)
任务二 企业所得税应纳税额的计算	(150)
一、企业所得税计税依据	(150)
二、资产的税务处理	(155)
三、企业所得税应纳税额的计算方法及应用举例	(158)
任务三 企业所得税的会计处理	(161)
一、计税基础及暂时性差异	(161)
二、账户设置	(162)
三、账务处理的应用	(162)
任务四 企业所得税的纳税筹划	(164)
一、利用纳税人身份的选择进行税收筹划	(164)
二、收入的税收筹划	(166)
三、准予扣除项目的税收筹划	(167)
四、企业所得税优惠政策的税收筹划	(168)
项目七 个人所得税会计与筹划	(170)
任务一 个人所得税概述	(170)
一、纳税义务人	(170)
二、征税对象	(171)
三、税率	(172)
四、纳税方法	(174)
任务二 个人所得税应纳税额的计算	(174)
一、工资、薪金所得应纳税额的计算	(174)
二、个体工商户的生产、经营所得应纳税额的计算	(175)
三、企事业单位承包经营、承租经营所得应纳税额的计算	(176)
四、劳务报酬所得应纳税额的计算	(176)
五、稿酬所得应纳税额的计算	(176)
六、特许权使用费所得应纳税额的计算	(177)
七、财产租赁所得应纳税额的计算	(177)
八、财产转让所得应纳税额的计算	(177)
九、利息、股息、红利所得和偶然所得应纳税额的计算	(177)
十、关于境外所得已纳税款的扣除	(178)
任务三 个人所得税的会计处理	(178)

一、代扣代缴个人所得税的会计核算	(179)
二、个人投资兴办经济实体的个人所得税的会计核算	(180)
任务四 个人所得税的纳税筹划	(181)
一、通过纳税人身份进行纳税筹划	(181)
二、利用分类所得进行的纳税筹划	(183)
三、利用个人所得税优惠政策进行纳税筹划	(187)

模块四 其他税种会计与筹划

项目八 资源税会计与筹划	(192)
任务一 资源税会计与筹划	(192)
一、资源税概述	(192)
二、资源税的会计处理	(194)
三、资源税的税收筹划	(197)
任务二 城镇土地使用税会计与筹划	(200)
一、城镇土地使用税概述	(200)
二、城镇土地使用税的会计处理	(201)
三、城镇土地使用税的筹划	(201)
任务三 土地增值税会计与筹划	(204)
一、土地增值税概述	(204)
二、土地增值税的会计处理	(205)
三、土地增值税的筹划	(208)
项目九 房产税会计与筹划	(212)
任务一 房产税会计与筹划	(212)
一、房产税概述	(212)
二、房产税应纳税额的计算	(214)
三、房产税的会计处理	(214)
四、房产税的纳税筹划	(214)
任务二 契税会计与筹划	(216)
一、契税概述	(216)
二、契税应纳税额的计算	(217)
三、契税的会计处理	(217)
四、契税的纳税筹划	(218)
任务三 车船使用税会计与筹划	(219)
一、车船使用税概述	(219)
二、车船使用税应纳税额的计算	(221)
三、车船使用税的会计处理	(221)

四、车船使用税的纳税筹划	(222)
项目十 行为税、目的税会计与筹划	(225)
任务一 城市维护建设税会计与筹划	(225)
一、城市维护建设税概述	(225)
二、城市维护建设税的会计处理	(226)
三、城市维护建设税的纳税筹划	(226)
任务二 印花税会计与筹划	(227)
一、印花税概述	(227)
二、印花税的会计处理	(229)
三、印花税的纳税筹划	(230)
任务三 车辆购置税会计与筹划	(234)
一、车辆购置税概述	(234)
二、车辆购置税的会计处理	(236)
三、车辆购置税的纳税筹划	(236)

模块五 办税程序与税收征收管理

项目十一 办税程序与税收征收管理	(240)
任务一 办税程序	(240)
一、办税程序的概念	(240)
二、办税服务机构	(241)
三、税务登记程序	(242)
四、纳税申报程序	(245)
五、发票管理程序	(247)
任务二 税收征收管理	(249)
一、账簿、凭证管理	(249)
二、税务检查	(250)
三、法律责任	(251)
参考文献	(255)

模块一 基础知识

项目一 税收筹划与税务会计实训总论

【学习目标】

1. 知识目标

- 理解税收筹划的概念与特点、税收筹划的目标
- 了解税收筹划的原则、程序、基本方法与技术
- 理解税务会计的概念与特点
- 理解税务会计的原则
- 掌握税务会计和财务会计的区别与联系
- 掌握税务会计账务处理的一般规则
- 了解我国现行税收管理体制以及征收管理范围的划分

2. 能力目标

- 理解税收筹划的概念与特点、税收筹划的目标与程序以及税收筹划的基本方法
- 理解税务会计的概念和特点，掌握税务会计账务处理的一般规则

任务一 税收筹划概论

一、税收筹划的概念与特点

（一）税收筹划的概念

税收筹划和我们的日常工作、生活息息相关。随着企业涉税业务的不断扩大，居民个人收入水平的不断提高，企业和居民的涉税事务也不断增加。如何在合法的框架下，使自己承担的税收负担（简称税负）最小化，是每个纳税人的心愿，而税收筹划则是实现纳税人这一心愿的一条有效途径。

关于如何定义税收筹划的问题，由于认识角度的不同，国内外不同学者有不同的表述，但其内涵基本一致：税收筹划是纳税人在纳税行为发生之前，在遵守国家有关的法律法规的前提下，通过对纳税人涉税事务的预先安排，以实现合理减轻税负的一种自主

理财行为。

（二）税收筹划的特点

税收筹划是以纳税人为主体的一种主动的经营策划行为，其特点表现如下。

1. 合法性

合法性是税收筹划的最本质特征，也是其区别于偷税、逃税行为的基本标志。税收筹划的合法性是指其实现减轻税负的行为是在尊重法律、不违反国家税法和其他法律、法规的前提下进行的。在合法前提下，当存在多种可选择的纳税方案时，纳税人可以利用对税法专业知识的熟练掌握和实践技术，对纳税进行最优选择，从而降低税负。

2. 前瞻性

前瞻性是税收筹划的显著特征，是指税收筹划在应税行为发生之前，针对未来期望的纳税效果所做的一系列谋划、设计和安排。纳税人的纳税行为相对于应税行为而言，具有滞后性特点，这在客观上为纳税人提供了纳税前实现筹划的机会和做出事前安排的可能。

3. 目的性

所谓目的性，是指纳税人进行筹划具有很强的减轻税负、取得税收利益的动机。它有两层含义：一是使税负降低，这意味着经营行为负担较低的税收成本，从而有可能获得更高的投资回报；二是延迟纳税时间，这样可以获得货币的时间价值，相当于企业得到一笔无息贷款。总之，纳税人进行税收筹划的目的就是降低税收成本，以达到总体收益的最大化。

4. 专业性

专业性不仅指税收筹划要跨会计学、税收学、法学、财务管理学等学科，还要求从事筹划业务的人员具有专业技能，需要较丰富的从业经验。因此，税收筹划的专业性有两层含义：一是指税收筹划需要由财务、会计，尤其是精通税法的专业人员进行；二是现代社会随着经济日趋复杂，各国税收制度（简称税制）也日趋复杂，仅靠纳税人自身进行税收筹划明显力不从心，需要专业的税务代理、税务咨询机构来为纳税人进行筹划。

5. 多维性

多维性表现在两个方面：从时间上看，税收筹划贯穿于生产经营活动的全过程，任何一个可能产生税金的环节，都应该进行税收筹划；从空间上看，税收筹划活动不仅限于本企业，还应该同其他企业联合，共同寻求节税的途径。

6. 风险性

风险性是指纳税人在进行税收筹划时因为各种因素的存在，而带来的未来筹划结果的不确定性。税收筹划是一种事前行为，与其他任何一种谋求经济利益的管理活动一样，也存在风险，特别是在税收筹划的基本条件发生变化、筹划方法选择不当、筹划主体专业水平有限等因素的影响下，税收筹划的风险是无可避免的。

二、税收筹划的目标、原则与分类

（一）税收筹划的目标

（1）直接减轻税收负担。纳税人对税收负担最小化的追求是税收筹划产生的最初原因。

（2）获取货币时间价值。纳税人通过一定的手段将当期应该缴纳的税款延缓到以后年度缴纳，以获得货币的时间价值，也是税收筹划目的体系的有机组成部分之一。

（3）实现涉税零风险。具体指的是纳税人账目清楚，纳税申报正确，缴纳税款及时、足额，不会出现任何关于税收方面的处罚，即在税收方面没有任何风险，或风险极小可以忽略不计的一种状态。在这种状态下，纳税人虽然不能直接获取税收上的好处，但却能间接获取一定的经济利益，更加有利于企业的长远发展与规模扩大。

（4）追求经济效益最大化。纳税人从事经济活动最终的目的应该定位于经济效益的最大化，而不是少交税款。

（5）维护自身合法权益。依法治税是一把双刃剑，它不仅要求纳税人依照税法规定及时、足额地缴纳税款，还要求税务机关依照税法规定合理、合法地征收税款。

（二）税收筹划的原则

税收筹划是一项实用性和技术性很强的筹划活动，涉及投资、融资、生产、经营以及法律等多个领域。税收筹划的目的在于节约税收成本，进行税收筹划要把握一些基本的原则，以求取得最大的税收收益，同时尽可能降低涉税风险。税收筹划的基本原则是纳税人进行税收筹划时应该遵循的基本准则，主要包括以下几个方面。

1. 合法性原则

合法性原则是指纳税主体在进行税收筹划时必须以税收法律作为准绳。税收法律是纳税主体和征税主体的税收行为准则。纳税人只有严格地按照税法规定履行纳税义务，才享有其应有的权利，才能保证其所设计的经济活动、纳税方案为税收管理部门所认可，否则会受到相应的处罚并承担相应的法律责任。

2. 效益性原则

效益性原则是指纳税人的税收筹划完成并实施以后应该取得相应的效益。对纳税人来说有关生产经营行为达到预期的经济目的是根本，同时又要优化税收，节约税收支出。这就要求决策者要具有税收筹划的意识，对日常的经营活动和财务安排做出准确、快捷的判断。当所选择的税收筹划方案收益大于成本时，应当开展税收筹划，否则，则应放弃税收筹划。

3. 整体性原则

在税收筹划中，筹划人员必须有整体观念。一般而言，一项成功的税收筹划必然是多种税收筹划方案的优化选择，站在整体的高度，综合考虑。整体观念主要指企业涉及的所有税种，在分别对各种税种进行筹划时，要充分考虑方案中主体税种对其他税种的

影响。独立审视某一税种筹划方案可能是最佳的,但从企业整体税负来看却不一定可取。因此,要求筹划人员在选择确定税收筹划总体方案时,应将各个税种的不同方案采用多种组合综合评估,然后选择整体税负较轻、能增加企业整体收益的税收筹划方案。

4. 稳健性原则

稳健性原则是指纳税人的税收筹划要在筹划收益和筹划风险之间进行必要的权衡,在一定的财务收益的前提下,尽量使其风险最小化。一般来说,风险越大,收益越高。但风险若无法控制就很可能意味着损失的发生,只在乎收益而忽略风险的筹划是十分危险的。所以税收筹划要在筹划收益和税制变化风险、成本风险、财务风险、市场风险、利率风险、债务风险、通货膨胀风险等之间进行必要的权衡,尽量使税收筹划的风险最小化,以确保税收筹划能够真正取得相应的效益。

5. 公开性原则

公开性原则与合法性原则密切相关,它指的是税收筹划的过程应当高度透明。由于税收筹划并不违反相关的税收法律,所以筹划的过程也就没有秘密可言。特别是税收筹划方案的实施需要得到税务机关的认可,所以税收筹划过程和结果都应当能够经受得起税务机关的质询与检查。

6. 因地制宜原则

税收筹划和企业的经营活动息息相关。纳税人应当全面考虑、细致分析一切影响和制约税收的条件和因素,不仅要把税收筹划放在整体经营决策中加以考虑,而且还要把它放在具体的经济环境中加以考虑。尽管税收筹划具有一些普遍原则,但因为企业之间具体情况的不同,完全照搬其他企业的税收筹划方案是行不通的。因此,在制定税收筹划方案时,一定要根据自身的实际情况,因地制宜地分析、选择、确定最适合自己的方案。

(三) 税收筹划的分类

税收筹划按不同的标准划分为不同的类别。

(1) 按税收筹划需求主体的不同,可以分为法人税收筹划和自然人税收筹划。

法人税收筹划是指具有法人资格的经济主体的税收筹划,又可以进一步划分为企业筹划与非营利组织等非企业法人税收筹划。自然人税收筹划是指个人和不具有法人资格的独资企业、合伙企业等经济主体的税收筹划。由于我国现行的税制模式是以流转税、所得税为主体,税收对法人活动的影响很大,因此法人税收筹划是税收筹划的主要领域。随着我国经济的发展、个人收入水平的不断提高,我国自然人对税收筹划的需求也在逐步增加。

(2) 按税种的不同,可分为所得税税收筹划、流转税税收筹划、财产税税收筹划、资源税税收筹划、行为税税收筹划等。由于所得税和流转税是我国目前税制结构中最主要的两大税类,因而也是纳税人税收筹划需求最大的两类税种。

所得税税收筹划主要是围绕收入的实现、经营方式、成本核算、费用列支、筹资方