



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

纳税筹划

第2版

杨应杰 刘 洋 主编

Nashui Chouhua



中国农业大学出版社

CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

纳税筹划

第2版

杨应杰 刘 洋 主编

中国农业大学出版社

• 北京 •

内 容 简 介

本书围绕高职财经类专业人才培养目标,依据我国新修订的车船税、资源税、个人所得税以及营改增等税收法律法规,对教材内容进行组织编写。书中分别论述了纳税筹划认知、增值税纳税筹划、营业税纳税筹划、消费税纳税筹划、企业所得税纳税筹划、个人所得税纳税筹划、进出口税纳税筹划、土地增值税纳税筹划和其他税种的纳税筹划等内容,对于每一种纳税筹划都有涉税案例为佐证,通过对实际案例的分析,明确哪些手段属于合理纳税筹划,哪些手段属于逃税,对企业纳税筹划予以明确指导。

本书适用于高职高专院校财经类、管理类专业学生。同时,对增强和提高财税人员的纳税筹划意识和实际操作能力也有所帮助,企业的管理者也可以从本书中学到降低企业税负的筹划方法,实现企业涉税零风险的目标。

图书在版编目(CIP)数据

纳税筹划/杨应杰,刘洋主编. —2版. —北京:中国农业大学出版社,2015.3

ISBN 978-7-5655-1181-3

I. ①纳… II. ①杨…②刘… III. ①税收筹划 IV. ①F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 036008 号

书 名 纳税筹划 第2版

作 者 杨应杰 刘 洋 主编

策划编辑 康昊婷 伍 斌

封面设计 郑 川

出版发行 中国农业大学出版社

社 址 北京市海淀区圆明园西路2号

电 话 发行部 010-62818525,8625

编辑部 010-62732617,2618

网 址 <http://www.cau.edu.cn/caup>

经 销 新华书店

印 刷 涿州市星河印刷有限公司

版 次 2015年3月第2版 2015年3月第1次印刷

规 格 787×1092 16开本 17印张 424千字

定 价 36.00元

责任编辑 李丽君

责任校对 王晓凤

邮政编码 100193

读者服务部 010-62732336

出版部 010-62733440

e-mail cbsszs @ cau.edu.cn

图书如有质量问题本社发行部负责调换

中国农业大学出版社
“十二五”职业教育国家规划教材
建设指导委员会专家名单
(按姓氏拼音排列)

边传周	蔡健	蔡智军	曹春英	陈桂银	陈忠辉	成海钟	丑武江
崔坤	范超峰	贺生中	姜淑荣	蒋春茂	蒋锦标	鞠剑锋	李国和
李恒	李正英	刘永华	刘源	刘振湘	罗红霞	马恒东	梅爱冰
宋连喜	苏允平	田应华	王福海	王国军	王海波	王华杰	吴敏秋
夏学文	许文林	许亚东	杨宝进	杨孝列	于海涛	臧大存	张继忠
张力	赵晨霞	赵聘	朱维军	周奇迹	卓丽环		

◆◆◆◆◆ 第2版编审人员

- 主 编** 杨应杰(河南农业职业学院)
刘 洋(山西林业职业技术学院)
- 副主编** 任俊颖(河南经贸职业学院)
覃 丹(山西林业职业技术学院)
车熙玉(嘉兴职业技术学院)
王 鹏(河南誉金会计师事务所有限公司)
- 参 编** 郑付娟(北京市政路桥管理养护集团有限公司)
- 主 审** 肖淑兰(湖南生物机电职业技术学院)
姚爱科(郑州航空工业管理学院)

第2版前言

纳税筹划是指为了规避或减轻自身税负,防范、减轻甚至化解纳税风险,以及使自身的合法权益得到最充分保障而进行的一切筹谋、策划活动,它是随着市场经济运行的规范化、法治化以及公民依法纳税意识的提高而出现的,随着市场经济体制的不断完善,纳税筹划将具有更加广阔的发展前景。

为了帮助广大纳税人和纳税申报工作者掌握基本的税收政策、学会基本的节税筹划方法,我们编写了《纳税筹划》一书。本书在研究已经出版的各类有关纳税筹划著作的基础上,总结已有成果,结合实践经验,力图形成一部高职高专院校财经类专业的精品教材,突出轻松和实用两大特色,使广大读者在轻松愉快的阅读中获得最实用的纳税知识和技巧。本书着重突出以下4个特点:

(1)突出职业教育的特色。紧紧围绕“以就业服务为宗旨,以职业标准为依据,以社会需求为导向”的指导思想,坚持以提高学生综合素质为目标,着力培养学生的实际操作能力。

(2)依照我国最新修订的车船税、资源税、个人所得税以及营改增等税收法律法规编写。对于各个主要税种能比较明确地为企业进行纳税筹划指导。

(3)编写体例新颖。本书按项目介绍企业主要税种的纳税筹划,每一项目分“知识目标”、“技能目标”、“目标任务实施方案”、“引导案例”、正文内容、“项目小结”、“案例分析”、“技能实训”、“课后延伸”、“课外阅读”等模块组织安排教材内容,编写体例新颖,内容组织贴近企业经济业务实际,能激发学生学习兴趣。教材正文中穿插“小贴士”、“特别提示”等,使学生注意本项目的知识点;“知识链接”栏目,介绍一些财税新政,以及政策背景等知识,引导学生拓宽知识面。这大大增强了教材的新颖性、可读性与实用性。

(4)教材立体化配套,教学资源丰富。在出版纸质教材的同时提供课程标准、授课计划、电子教案、多媒体教学课件等优质教学资源,以供教师教学使用;陆续提供技能实训参考答案、课程综合实训设计、每个项目的教学建议、试题库、习题库、案例库;通过编写队伍的微博进行在线答疑、下载教学视频等;建了“纳税筹划探究”群(群号:254852141),供教师及企业管理人员在一起交流探讨纳税筹划方面的问题;建了“纳税筹划学习交流”群(群号:279515567),供学生学习交流纳税筹划方面的问题。

本教材由河南农业职业学院杨应杰和山西林业职业技术学院刘洋担任主编,河南经贸职业学院任俊颖、山西林业职业技术学院覃丹、嘉兴职业技术学院车熙玉和河南誉金会计师事务所有限公司注册会计师王鹏担任副主编。教材编写分工如下:任俊颖编写项目一,杨应杰编写项目二、项目七,刘洋编写项目三、项目四,覃丹编写项目五、项目八,车熙玉编写项目六,王鹏

编写项目九,郑付娟参与了案例收集工作。由杨应杰负责全书总体设计和拟定编写大纲,并对全书进行修改定稿。本书在编写过程中,借鉴和引用了部分专家学者的典型观点及优秀案例内容,参阅了大量的相关文献资料,并得到了相关院校、中国农业大学出版社、河南誉金会计师事务所等单位的大力支持与帮助,湖南生物机电职业技术学院肖淑兰、郑州航空工业管理学院姚爱科审阅全书并提出了许多具体修改意见和建议,在此一并向他们表示衷心的感谢。

纳税筹划是一门复合型边缘学科,涉及的专业知识面比较广泛,加之作者水平有限,书中观点和内容难免有不成熟、疏漏及不妥之处,敬请读者批评指正。

编者

2015年3月

目 录

项目一 纳税筹划认知	1
任务一 纳税筹划知识	3
任务二 纳税筹划产生的原因	11
任务三 纳税筹划的目标与条件	13
任务四 纳税筹划的原则和一般步骤	17
任务五 纳税筹划的环节	21
任务六 纳税筹划的一般方法	33
项目二 增值税纳税筹划	45
任务一 增值税认知及其纳税筹划基本思路	46
任务二 选择不同纳税人身份进行纳税筹划	50
任务三 销项税额的纳税筹划	53
任务四 进项税额的纳税筹划	60
任务五 其他增值税纳税筹划	61
任务六 增值税纳税筹划案例	66
项目三 营业税纳税筹划	75
任务一 营业税认知	76
任务二 营业税的一般纳税筹划	79
任务三 分行业营业税的纳税筹划	83
任务四 营业税纳税筹划综合案例	89
项目四 消费税纳税筹划	94
任务一 消费税认知	95
任务二 消费税的纳税筹划	98
项目五 企业所得税纳税筹划	114
任务一 企业所得税相关法律规定	115
任务二 企业所得税纳税筹划的原则和思路	124
任务三 企业所得税纳税筹划方法	128
任务四 企业所得税筹划案例	134
项目六 个人所得税纳税筹划	143
任务一 个人所得税认知	144

任务二 个人所得税纳税筹划方法	151
任务三 个人所得税筹划综合案例	166
项目七 进出口税纳税筹划	171
任务一 关税认知	172
任务二 关税纳税筹划	180
任务三 出口商品增值税的纳税筹划	190
任务四 理清国际避税	197
项目八 土地增值税纳税筹划	204
任务一 土地增值税认知	205
任务二 土地增值税纳税筹划方法	209
任务三 土地增值税筹划案例	215
项目九 其他税种的纳税筹划	223
任务一 房产税纳税筹划	225
任务二 城镇土地使用税纳税筹划	232
任务三 资源税纳税筹划	234
任务四 契税纳税筹划	239
任务五 车船税纳税筹划	243
任务六 城市维护建设税纳税筹划	246
任务七 印花税纳税筹划	247
任务八 车辆购置税纳税筹划	254
参考文献	262

纳税筹划认知

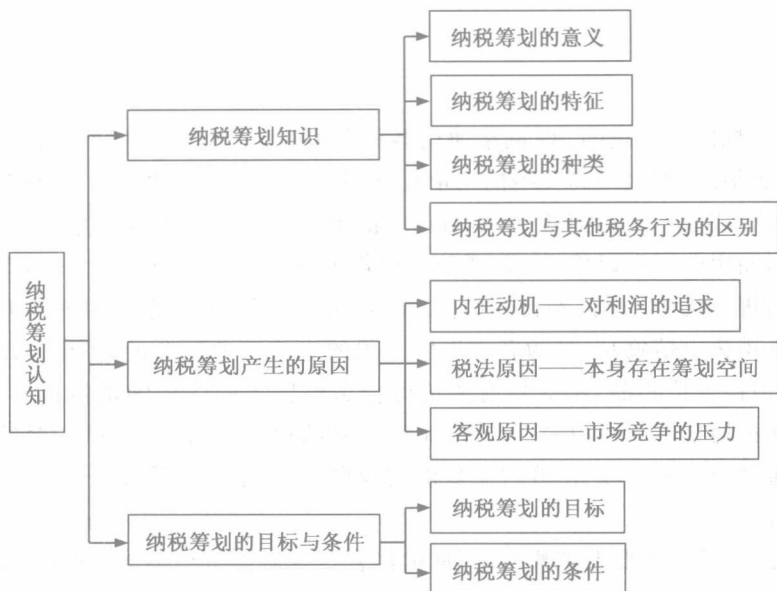
知识目标

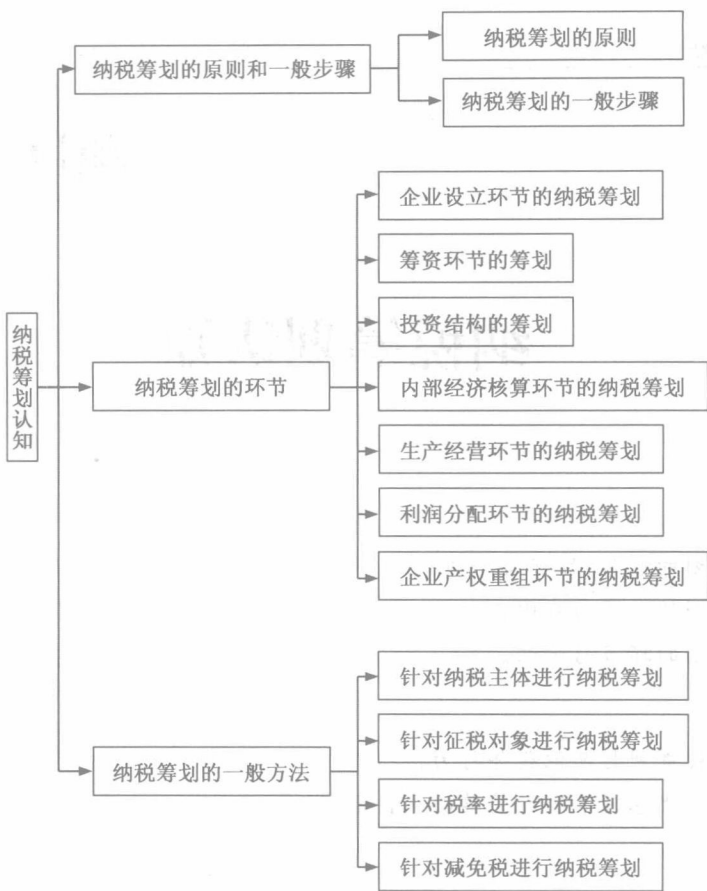
- 了解纳税筹划的概念、目标与原则；
- 理解纳税筹划的动因与步骤；
- 掌握纳税筹划的环节与方法。

技能目标

- 能够区分纳税筹划与其他税务行为；
- 能够利用税收优惠政策进行简单的纳税筹划。

目标任务实施方案





引导案例

甲公司组织一批国外先进的 4G 网络通信器材在国内销售,预计利润率将很高,利润率很高也就是说增值额很高,增值额高缴纳的增值税就多。甲公司研究决定改变其经营形式,主动与乙电信单位联营,成立一个专门通讯台,由乙电信单位和甲公司共同投资设立。乙电信单位以通信网络投资,而甲公司则以该批 4G 通信器材作为投资,该通信台经过电信管理部门批准正式开始营运,销售该批 4G 通信器材并提供通讯服务。按照税法规定,经过电信管理部门批准设立的机构,既销售电信物品,又为客户提供有关的电信劳务服务的,不缴纳增值税而缴纳营业税。而单独销售电信物品,不提供有关的电信劳务服务的应缴纳增值税。这样,经过联合,甲公司销售该批通信器材,仅按 3% 的营业税税率纳税,大大低于预计的缴纳增值税的税负;乙电信单位通过与甲公司联合,开辟了新的就业渠道,为下岗人员提供了就业机会,双方相辅相成,各有所得。

企业开展生产经营就需要缴纳税金,不同的经营行为需要缴纳不同的税;税款怎么缴和缴多少,不是看账怎么做,而是看业务如何发生。只有加强业务过程的税收管理,才能真正规避税收风险。那么,究竟什么是纳税筹划? 纳税筹划有什么意义? 本项目将对这些问题进行探讨。

任务一 纳税筹划知识

在西方发达国家,人们把纳税视为人的一生不能逃避的事情之一,可见纳税的重要,纳税人进行纳税筹划已不新鲜。而在我国,人们十分避讳纳税筹划,很多人对纳税筹划还很陌生。目前,我国不论法人还是自然人,对纳税筹划越来越关注,而人们对纳税筹划的认识却很不一致;其原因是多方面的,最主要的原因是人们往往将纳税筹划与逃税漏税^①混为一谈,从而谈虎色变。其实,不论从法律上讲,还是从实践上看,纳税筹划与逃税漏税有着本质的区别。我们首先搞清楚纳税筹划的概念。

一、纳税筹划的含义和意义

(一)纳税筹划的含义

纳税筹划,是指纳税人为达到减轻税收负担和实现税收零风险的目的,在税法所允许的范围内,对企业的经营、投资、理财、组织和交易等各项活动进行事先运筹和规划的过程。

减轻税收负担包括:①绝对减少税负。绝对减少税负表现为税收负担额的直接减少。例如,企业去年交税 800 万元,今年纳税筹划以后交税 700 万元,其直接减少税负就是 100 万元。②相对减少税负。相对减少税负需要把纳税额与企业的各项经营业绩挂钩。例如,如果某企业今年的销售额比去年有了相当大的提高,在这种情况下,绝对数的减少并不能完全反映纳税筹划的效果。所以,通常以税收负担率来衡量是否相对减少了税负。③延缓纳税。把年初的税款合法地推迟到年末交,企业就取得了把这笔税款作为资金使用,纳税筹划取得了很好的效果。

税收零风险,指税务稽查无任何问题。企业对税法的理解不到位,普遍存在着税收风险问题,纳税筹划就是规避税收风险、实现税收零风险。企业面临着日常稽查、专项稽查、举报稽查;涉税零风险是指企业受到税务稽查以后,税务机关做出无任何问题的结论书。

(二)纳税筹划的意义

从纳税筹划的含义可以看出,短期内,企业通过对经营活动的安排,减少交税,节约成本支出,以提高企业的经济效益;长期看,企业把税法的各种要求自觉地贯彻到其各项经营活动之中,使得企业的纳税观念、守法意识都得到强化。因此,无论短期或者长期,纳税筹划对企业都有积极意义。

1. 有助于提高纳税人的纳税意识

人们减少税负的动机是客观存在的。但是,其行为方式可能是多种多样的。如果用违法

^① 十一届全国人大常委会第七次会议表决通过《刑法修正案(七)》,从 2009 年 2 月 28 日起,“偷税罪”将不再作为一个刑法概念存在,“逃避缴纳税款”取代“偷税”。为此,人们常说的“偷税漏税”,本书称为“逃税漏税”。

的手段达到逃税漏税的目的,是税法所不容的。而纳税筹划的理论与实践,则用合法的或者是不违法的手段达到减轻税负的目的,显然有助于抑制逃税漏税的行为。纳税筹划与纳税意识的增强一般具有客观一致性和同步性的关系。企业对经营、投资、筹资活动进行纳税筹划正是利用国家的税收调控杠杆取得成效的有力证明。企业纳税意识提高主要表现在:①财务会计账证依法设置,齐全、规范。②按有关规定及时办理营业登记、税务登记手续。③及时、足额地申报缴纳各种税款。④主动配合税务机关的纳税检查。⑤接受税务机关的缴纳滞纳金、罚款等处罚。

目前,纳税筹划搞得好的企业一般是纳税比较规范的大、中型企业,纳税意识相对比较强。纳税筹划与纳税意识强一致性关系体现在:①纳税筹划是企业纳税意识提高到一定阶段的表现,只有税制改革与税收征管改革成效显著,税法的权威才得以彰显。②企业纳税意识强与企业进行纳税筹划具有共同的要求,即符合税法规定或不违反税法规定,企业纳税筹划所安排的经济行为必须合乎税法条文、立法意图或不违反税法规定,而依法纳税更是企业纳税意识强的表现。③依法设立完整、规范的财务会计账证表和正确进行会计处理是企业进行纳税筹划的基本前提;会计账证表健全、规范,其节税的弹性一般应该会更大,也为以后提高纳税筹划效果提供依据。

2. 纳税筹划可能增加国家税收收入

从长远和整体看,纳税筹划不仅不会减少国家税收收入总量,甚至可能增加国家税收收入总量。纳税筹划的作用是调整投资方向,提高企业经济效益和社会效益。纳税筹划有利于贯彻国家的宏观调控政策,实现国民经济健康、有序、稳步发展。企业进行纳税筹划,虽然降低了企业税负,但是随着产业布局的逐步合理,可以促进生产进一步发展。企业规模上去了,随着企业收入和利润等税基的扩大,从整体和发展上看,实际上对国家今后税收不仅不会减少,反而会有所增加。

3. 有助于促进税法建设

纳税筹划是根据税法的规定达到减轻税负的目的。国家的税收法律、法规虽经不断完善,但在不同时期,仍可能存在一定的漏洞。纳税人进行合理的纳税筹划,促使税务当局及早发现现行税法的缺陷和疏漏,为国家进一步完善税收法律、法规提供了依据,起到了对税收法律、法规的验证作用。使国家立法机关能及时了解税收法规和税收征管的不尽合理和不完善之处,从而进一步完善税收立法,不断修改和完善税收法律的有关条款,引导纳税人的投资、消费、经营等按照政府的意图去运作,推动依法治税的进程。

4. 有助于实现纳税人财务利益的最大化

纳税筹划可以减少纳税人税收成本,还可以防止纳税人陷入税法陷阱。税法陷阱是税法漏洞的对称。税法漏洞的存在,给纳税人提供了避税的机会;而税法陷阱的存在,又让纳税人不得不小心,否则会落入税务当局设置的看似漏洞,实为陷阱的圈套(政府反避税的措施之一)。纳税人一旦落入税法陷阱,就要缴纳更多的税款,影响纳税人正常的收益。纳税筹划可防止纳税人陷入税法陷阱,不缴不该缴付的税款,有利于纳税人财务利益最大化。

5. 有助于优化产业结构和资源的合理配置

纳税筹划是利用税基与税率的差别,以达到减轻税负的目的。而税法中税基与税率的差别,是国家利用税收杠杆来引导纳税人的投资行为,达到调整国民经济结构与生产力布局的目的。纳税人根据税法中税基与税率的差别,根据税收的各项优惠、鼓励政策,进行投资、筹资、

企业制度改造、产品结构调整等决策,尽管在主观上是为了减轻自己的税收负担,但在客观上却是在国家税收经济杠杆的作用下,逐步走向了优化产业结构和生产力合理布局的道路,体现了国家的产业政策,有利于促进资本的流动和资源的合理配置。

6. 有助于提高企业的管理水平

资金、成本(费用)和利润是企业管理的三大要素,而纳税筹划正是为了实现资金、成本(费用)和利润的最佳效果,从而提高企业的经营管理水平。企业进行纳税筹划离不开会计,会计人员既要熟知会计法律法规,也要熟悉税法。企业记账算账要考虑税法的要求,当会计处理方法与税法的要求不一致,或者允许进行会计政策、会计方法的选择时,财务会计与税务会计可以分离,正确进行纳税调整,正确计税,正确编报财务报告,并进行纳税申报,从而有利于提高企业的会计管理水平,发挥会计的多重功能。纳税筹划理论是企业管理理论的重要组成部分,纳税筹划理论与实践的发展程度,是衡量企业管理水平的重要指标。

总之,从企业来看,纳税筹划可以减少企业的税收负担,规范企业的经营活动,影响企业的组织形式,提高企业的纳税意识;从宏观来看,纳税筹划的大力开展,可以充分发挥税收政策的宏观调节作用,促进投资和产业结构的合理化,可以减少偷税、逃税等违法行为的出现,更可以反作用于税收法制,促使税收制度的不断完善,以便更科学地设计税收的立法。

二、纳税筹划的特征

纳税筹划是企业的基本经济行为,是为了同时达到减轻税收负担和实现税收零风险的目的,具有以下几个特征:

1. 合法性

纳税筹划需要企业在税法所允许的范围内,通过对经营、投资、理财、组织、交易等各项活动进行事先的合理安排。很显然,纳税筹划只能在法律许可的范围内进行,这是纳税筹划与逃税漏税的根本区别。纳税筹划的合法性有以下两层含义:

(1) 纳税筹划必须符合国家税收法律法规许可的范围内进行。纳税人可以利用合法手段,在税收法规的许可范围内,采取一定的形式、方法,通过合理安排经营和财务活动来减轻纳税负担。企业采用的各种纳税筹划方法以及纳税筹划实施的效果和采用的手段都应当符合税法的规定;有一些方法可能跟税收政策调控的目标不一致,但企业可以从自身的行为出发,在不违反税法的情况下,采用一些避税行为。

(2) 纳税筹划不但合法,而且符合国家的政策导向。通过对政府税法体系进行认真比较分析,做出纳税最优化选择,体现了国家税收政策的意图,是税法和税收政策予以保护的;并且着眼于总体的决策和长期的利益,有利于经济主体的长远发展,具有不可逆转的发展趋势。例如,国家重点扶持高新技术企业,按15%的税率征收企业所得税,企业在成立时如果选择高新技术产业,以后享受税率为15%的所得税优惠,不仅仅合法而且符合国家立法意旨,符合税收政策调控的目标。

2. 超前性

筹划表示事先规划、设计、安排的意思,纳税筹划是一种指导性、科学性、预见性极强的管理活动。超前性是指经营或投资者在从事经营活动或投资活动之前,就把税收作为影响最终成果的一个重要因素来设计和安排。

在经济活动中,纳税义务通常具有滞后性。企业交易行为发生后才缴纳增值税或消费税;收益实现或分配之后,才缴纳所得税;财产取得之后,才缴纳财产税。纳税义务履行的滞后性决定了企业可以对自身应纳税经济行为进行事先的预见性安排,利用税收优惠的规定、纳税时间的掌握、申报方式的配合及收入和支出控制等途径,比较不同经济行为下的税负轻重,做出相应选择。具体说来,是先要根据企业的生产经营特点确定对哪个环节进行筹划,并分析通过哪些方式可以有效降低纳税成本;充分理解和掌握国家税法的立法精神、意图和税法、税收政策应用中涉及的政策界限;制定多套筹划备选方案,并根据企业发展的实际需要选择最佳方案。因此,一定要让企业把税收因素提前放在企业的各项经营决策活动中去考虑,实际上,也是把税收观念自觉地落实到企业的各项经营决策活动中。

另外,经营、投资和理财活动是多方面的,税收规定也是有针对性的。纳税人和征税对象的性质不同,税收待遇也往往不同,为纳税人提供了可选择较低税负决策的机会。为此,纳税人可以针对税法以及税收制度的有关具体规定,结合自身的实际情况做出事先的投资经营和财务决策。

3. 综合性

企业在进行投资、经营决策时,不仅仅考虑纳税因素,还必须考虑其他多种因素,趋利避害,综合决策。这是因为:

(1)纳税筹划是一门集会计、税法、财务管理、企业管理等各方面知识于一体的综合性学科,专业性很强,并非某个人凭借自己就可以实施,需要综合多人智慧。

(2)不能仅看个别税种税负的高低,一种税少缴了,另一种税可能要多缴,而要综合考虑企业整体税负的轻重;同时,不仅要使企业整体税负最低,还要避免税负的减轻带来企业销售与利润的下降超过节税的收益,实现企业整体经济效益的最大化。

(3)纳税筹划也有成本,筹划的结果应是综合收益最高。

(4)纳税支出的最小化方案不一定等于资本收益的最大化方案。例如,所得税根据企业的应纳税所得额为计税基础,但企业不能为了不纳税使企业经营亏损或尽最少获利。所以,企业为达到总体收益最大化的目的,纳税筹划应当综合考虑。

4. 目的性

纳税筹划的目的,是减轻税收负担,且使企业的各项税收风险降为零,追求税收利益的最大化。取得“节税”的税收利益有两层意思:一是选择低税负,低税负意味着较低的税收成本,较低的税收成本意味着高的资本回报率;二是滞延纳税时间(不是指不按税法规定期限缴纳税收的欠税行为),纳税期的推后,可以减轻税收负担(如避免高边际税率),或者可以降低资本成本(如减少利息支出),其结果都是税收成本的节约。

5. 时效性

我国正处于经济发展快速时期,一些法律、法规和政策会发生较大变动,使得纳税筹划必须立足现实,准确把握纳税法律、法规和政策所发生的变化,及时调整和更新自己的筹划方案。

(1)注重针对性。即在具体筹划运作时,要针对企业不同的生产经营情况,开展有的放矢的筹划,要根据国家对不同地区、不同行业、不同部门、不同规模所实行的不同的税收政策,寻找适合自身发展的切入点,制订相应的筹划方案。

(2)注重时限性。由于我国改革开放的渐进式模式,我国法律、法规和相关政策在未来一段时间内都将不断发展变化和逐步完善。进行纳税筹划面临机遇和挑战,尤其一些税收

政策的适用具有很强的时限性,筹划者必须把握良机,及时筹划并投入应用。如企业所得税对设在西部地区国家鼓励类产业的内资企业,2001—2010年,减按15%的税率征收企业所得税。

总之,筹划者应及时把握税收政策的变化,尤其是一般税收政策的运用具有很强的时间限制和对象限制。

三、纳税筹划的种类

纳税人的业务范围越大,组织形式越多样化,进行纳税筹划的范围和机会也越大。划分纳税筹划的类别,有利于纳税筹划的具体操作,纳税筹划可以按不同标准划分为不同的类别。

1. 按纳税筹划人分类,可以分为内部筹划和外部筹划

纳税筹划人可以是纳税人内部人员,也可以是外部人员。内部筹划是指由企业会计人员及有关专业人员制订的投资计划、经营计划或其他活动的规划。如由企业总会计师或财务经理组织协调,结合企业全面工作,实施纳税筹划。外部筹划是指由企业聘用注册税务师等外部专业人员,结合本单位的经营业务,策划实现尽量少缴纳税款的规划。如委托税务师事务所为企业作整体的纳税策划。内部筹划都直接针对企业日常经济活动所应发生的涉税业务进行,因为内部筹划人员置身于企业内部,开展纳税筹划的反应更灵敏,又因其最熟悉、了解和掌握与纳税活动或事项息息相关的各种情况,获得筹划信息更为便捷、快速、直接和全面,所以,筹划判断更为正确和及时。而外部筹划通常适用于对大型涉税项目和远期纳税规划进行专项设计,但纳税人需要为此付出一定的经济代价,而且在纳税筹划风险分担方面要格外谨慎和小心。

2. 按筹划的税收对象分类,可以分为流转税纳税筹划、所得税纳税筹划、资源税类纳税筹划和财产行为税纳税筹划

流转税纳税筹划、所得税纳税筹划、资源税类纳税筹划和财产行为税纳税筹划,每一筹划类别还可以按照税种组成具体划分,如流转税类筹划可以分为增值税筹划、消费税筹划、营业税筹划和关税纳税筹划;所得税纳税筹划包括企业所得税筹划和个人所得税筹划等。这种分类有助于我们分税种地研究纳税筹划的基础、依据、技术方法,为纳税人提供更为重要、具体、实用的理论指导。具体内容将在任务六分别介绍。

3. 按纳税筹划服务对象分类,可分为企业纳税筹划和个人纳税筹划

企业纳税筹划是把经济运行的主体——企业作为纳税筹划的对象,通过对企业组建、筹资、经营各方面的税务运作,达到最小税收负担的目的。以企业作为征税对象的纳税筹划是纳税筹划研究和实施的主要内容。企业纳税筹划不仅需要了解与其相关的税收法令和宏观环境,其纳税筹划可行性研究还包括企业组织形态、经营项目、投资途径、营销方式、盈余分配、会计处理等因素。

个人纳税筹划是指针对个体工商户及自然个人作为纳税筹划的对象,通过对其的投资、经营、收入分配进行筹划,最终使得个人缴纳的税金最少。个人纳税筹划的范围主要集中于个人储蓄、投资、地产购置、综合所得申报以及其他有关个人财产税的缴纳等。

4. 按纳税筹划是否仅针对特别税务事件分类,可分为一般纳税筹划与特别纳税筹划

一般纳税筹划是指在一般情况下制订可以尽量少缴纳税收的纳税人投资、经营或其他活

动的计划。它是纳税人自己或纳税人委托代理人在日常经济活动中不间断实施的节税行为。

特别纳税筹划是指仅针对特别税务事件制订可以尽量少缴纳税收的纳税人投资、经营或其他活动的计划。特别税务事件是指企业合并、企业收购、企业解散、个人财产捐赠、个人财产遗赠等。这一类事件具有一次性、突发性的特点,并不是事前进行的安排,有些是事后才进行纳税筹划操作。

5. 按筹划区域分类,可以分为国际纳税筹划和国内纳税筹划

国际纳税筹划是指通过利用各国税法规定的差异和业务范围的广泛性,对跨国纳税人的跨国收入或所得进行的节税活动。世界经济一体化和中国的人世对国际纳税筹划提供了广阔的发展前景,国与国税法规定的巨大差异,也使得国际纳税筹划拥有更大的发展空间。通常,国际纳税筹划就某一国家来看,依投资方向可分为以下3种:①本国投资人对他国投资时的纳税筹划。②外国投资人对本国投资时的纳税筹划。③本国厂商从事进口国际贸易时的纳税筹划。

国内纳税筹划是指一国范围之内的纳税筹划或对不从事跨国业务的纳税人实施的纳税筹划,国内企业针对本国税法而进行的纳税筹划。我国同样也存在税种差别、税收优惠政策、成本费用列支等多种选择,为纳税人提供了良好的纳税筹划机会。

6. 按纳税筹划技术方法分类,可以分为税基式筹划、税率式筹划、税额式筹划和转嫁税负筹划

税基式筹划是指通过降低计税依据来达到减少税收负担,从而获取税收利益的纳税筹划。应纳税额是计税依据乘以税率得来的,故要想降低应纳税额,一个主要的思想就是减少计税依据。任何税种都可以通过这种筹划来达到节税目的,但通常以所得税最为明显。缩小计税依据一般要借助财务会计手段,其主要表现为增加营业成本费用,减少收入,降低纳税所得,从而达到减少应纳税额的目的。一般来说,企业所得税税基为全年所得额,增加成本及费用可以减少所得额从而少缴税额。具体可通过分散收入、转移收入和延长收入来实现。增加扣除项目也是缩小税基的手段,如企业对公共事业的捐赠、免征额、盈亏互抵等,这些都可以缩小税基。缩小税基筹划是企业采用的主要纳税筹划类别。

税率式筹划是利用税率的高低差异,通过降低适用税率来达到减少税收负担从而获取税收利益的纳税筹划。在税基一定的条件下,降低税率直接应纳税额减少。为数不少的税种规定有高低不同的税率,所得税的累进税率也有高低不同的税率级次。因此,精明的纳税人可以基于国家规定的税率,主动地变更生产经营的内容,从而降低自己适用税率的档次,这样就达到了节税的目的。主要是选择低税率行业投资或者选择低税率地区投资,例如增值税规定有17%和13%两档税率,企业若将生产汽车改为生产农用拖拉机,则可由17%的税率改按13%的税率纳税。

税额式纳税筹划是指纳税人通过直接减少应纳税额的方法来减少自身的税收负担,即通过增加应抵扣税额、应免征税额、应退税额等来达到减少税收负担从而获取税收利益的纳税筹划。税额式纳税筹划常常与税收优惠中的全部免征或减半免征相联系,所以其主要方式是利用税收优惠政策。税额式纳税筹划方法主要有:设立新企业时的纳税筹划;通过设立新的机构减少纳税,通过企业的分立减少纳税;出口退税方面的节税筹划。我国现行增值税中规定有进项税额、出口产品退税税额等,这些应抵扣税额的多少直接关系到应纳税额的多少;应抵扣税额多,应纳税额就少。由于应抵扣税额并不总是一个固定不变的量,它具有较大的伸缩性,纳