

税收筹划实务全书

税收筹划谋略百篇

高金平 著



A0998776

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划谋略百篇/高金平编著. 北京:中国财政经济出版社,
2002.5

(税收筹划实务丛书)

ISBN7-5005-5772-8

I. 税… II. 高… III. 税收管理-案例-中国

IV. F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 030561 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406, 财经书店电话:64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 13.625 印张 319 000 字

2002 年 5 月第 1 版 2002 年 8 月北京第 2 次印刷

印数:6 001—11 010 定价:32.00 元

ISBN 7-5005-5772-8/F·5075

(图书出现印装问题,本社负责调换)

序

税收筹划很难“玩”

玩,不是贬意。家事国事天下事无一不在“玩”字之中,又无一不在“玩家”之手。古代文学大家韩愈对政治这一严肃的主题,称之为“玩弄于官吏手掌之上的权术”,可谓玩之最。至于当今“玩股票”、“玩网络”、“玩房产”、“玩古董”等等,也是玩中大项。玩好了,玩精了,被人称为“玩家”或“虫”,可谓“赢家”;玩砸了,可就如入万丈深渊了。玩中的酸甜苦辣、风风雨雨、坎坎坷坷也只有玩家心知肚明,外人很难理解。

税收筹划这门前些年被业内外人士议论颇多的新兴的涉税学科不少人想“玩”,但我觉得它很难玩。

第一,要看玩家的素质。税收筹划是一门交叉性、前瞻性学科,所需的人才不仅要精通税法,还要懂财会、懂管理,应是一种复合型人才。比如,在作税收筹划时,必须熟练掌握会计法和税法之间的差异。因为,从收入的确认、税前扣除到投资收益的处理中,税收规定与会计的规定不同之处是很多的。这就要看筹划玩家的驾驭之术了。

第二,是企业对筹划的苛求。企业作为市场经济的主体,其经济利益相对独立,最终目的是追求税后利润的最大化。税收筹划就是通过对投资、经营、理财活动的事先筹划和安排,进行纳税方案的优化选择,从而最大限度地节约税收成本,取得最大的税后效益。在此过程中,筹划玩家要有足够的谋略和才能、方可

满足或尽量满足企业的合法合理的要求。

第三,是要符合法律法规。企业是以赢利为目的的组织。但任何一个企业都不能以法律之外的标准来维护自身的利益和行使自己的权利。为此,筹划玩家的一招一式,必须遵法守纪,帮助企业选择低税负的纳税方案。要明白,任何玩家都要把国家利益永远放在第一位。

我说税收筹划很难“玩”,是说其内容博大精深、变化莫测,但是,税收筹划也很好玩,这里的“玩”是精彩的意思。一旦你进入境界,筹划过程将是万花纷呈,落缨遍地的世界。

高金平编著的《税收筹划谋略百篇》一书,是他“税收筹划实务丛书”中的第四本。前三本书是《税法难点解析》、《纳税审查技巧》、《新会计制度与税法差异分析》,两个多月的时间即再度重印,足见读者的喜爱和需要。

《税收筹划谋略百篇》,侧重于实务,是作者多年来积累的百多个鲜活案例,详细阐述了税收筹划的法律依据和筹划办法,可谓厚积薄发,举一反三,使读者受到启迪。因高金平的前三本书结合起来做为税收筹划系统工程来学习和研究,我有这样的感觉:由于高金平献身税收,爱岗敬业,锲而不舍,刻苦钻研,才打造出一个年轻的税收筹划的专门家,也是个“玩家”。从他身上,我也感到一种精神。人总是要有点精神的,特别是年轻的税务工作者。

有人说,税收筹划是一株悄悄绽放的黑玫瑰。我想,要让这株黑玫瑰变成红玫瑰而芳香沁人,需要有此志向的众人对它培土施肥,修枝剪叶,使它更加滋润,更加健康地成长,成为税苑万花丛中昂首怒放的奇葩。

是为序。

杨 友 军

2002年4月28日

前 言

税收与经济生活密切相关，无论是法人还是自然人都是纳税义务人。美国人说：税收和死亡不可避免。如果你经商办企业，就要进行税务登记并缴纳税收；如果你是一名普通的职员，你会涉及工资、薪金的个人所得税问题；如果你把钱存入银行，你会涉及利息税；也许你还没有参加工作，没有储蓄，但如果意外中彩，同样会涉及税收问题。不仅取得收入要纳税，而且花钱也要纳税，比如购买住房，要缴纳一定的契税……可见，税收在生活中无时不在，无处不在。我国现行的税收有二十二种之多，一般的企业常涉及的达十余种。对于一个盈利的企业来说，整体税收负担占收入总额的 10%~15% 均属于正常现象。如果企业发生亏损，除所得税不缴外，流转税、财产税还是免不了的。面对如此繁重的税负，您该怎么办？偷税、欠税、抗税显然不可取。一旦发生上述行为，不仅会受到严厉的经济处罚，严重的将受到法律的制裁。任何侥幸心理都是要不得的。或许你的偷税手段十分高明，税务局一时查不出来，但此时查不出来，不等于永久查不出来。根据《税收征收管理法》的有关规定，对偷税、抗税、骗税行为，税务相关可以无限期地追征其未缴或者少缴的税款、滞纳金或者所骗取的税款。税收不可避免，合理节税，惟有：税收筹划！

有人说，野蛮者抗税，愚昧者偷税，糊涂者漏税，精明者进行税收筹划。如何进行税收筹划正是本书的要旨。

本书侧重于实务，以政策法律为依据，精析了百余篇税收筹划谋略，每一谋略均辅以例证。以便读者举一反三。为了让大家充分了解税收筹划的风险，本书还介绍了十四个失败的筹划案例，警示纳税人“走出税收筹划的误区”。

纳税人研究税收筹划的目的是节税，税务部门研究筹划则是为了完善税法。我国税务部门在研究税收筹划方面已经取得了丰硕的成果。如现行税法已经限制了“存货计价方法——后进先出法”的使用；规定企业采用固定资产加速折旧法须经国家税务总局批准；明确外商投资企业在我国境内生产产品及销售自产产品，不论是否通过设立销售机构进行销售及销售机构核算方式如何，其生产销售自产产品的利润均应按产品实际生产机构所在地适用的企业所得税税率，由其总机构汇总计算缴纳所得税等等。

因此，该书不仅适用于纳税人（法人、自然人）、中介机构（注册税务师、注册会计师、律师）、管理类、经济类专业的师生，而且也适用于税务机关。

这里，我要特别感谢中国税务学会副会长杨崇春先生和中华税务咨询信息网、北京金瑞君安税务师事务所董事长杨友军先生，在他们的鼓励下，该书得以与广大读者见面。在2001年11月，中国财政经济出版社出版了本人编著的《新会计制度与税法差异分析》、《税法难点解析》、《纳税审查技巧》三本书之后，两位领导专程从北京来到江苏，鼓励我撰写本书。在我几年前向中国税务报社开始投稿时，就曾受到时任社长的杨友军先生的关心和培养，并拜读过他的许多文章和书籍。杨社长还在百忙之中为该丛书作序，这无疑是对作者的巨大鼓舞。我还要感谢天津财经学院盖地教授和中国税务报筹划周刊税务会计版编辑嵇锦宏女士，本书撰写过程中得到了他们的大力支持和帮助。书中参考并

吸收了有关书刊、报纸的资料，在此深表谢意。书中存在的缺憾和不足，竭诚欢迎读者不吝赐教。

作 者

2002.4.20



税收筹划解析篇·····	(1)
一、什么是税收筹划·····	(1)
二、税收筹划的基本方法·····	(23)
三、国际税收筹划概述·····	(44)
增值税篇·····	(48)
一、一般纳税人与小规模纳税人税负轻重的判别·····	(48)
二、小规模纳税人合并的税收筹划·····	(50)
三、以废旧物资为原料的企业的税收筹划·····	(51)
四、以农产品为原料的企业的税收筹划·····	(53)
五、大型设备生产企业分立的税收筹划·····	(55)
六、如何降低一般纳税人高税负·····	(57)
七、运输业混合销售行为的税收筹划·····	(61)
八、新建福利企业的税收筹划·····	(62)
九、“嫁接”混合销售的税收筹划·····	(65)
十、融资租赁业务的税收筹划·····	(66)
十一、销售使用过的固定资产的税收筹划·····	(70)
十二、以货抵债的小汽车出售的税收筹划·····	(72)
十三、棉花收购加工经营企业的筹划·····	(74)
十四、两种退税方式对企业影响不同·····	(76)

十五、出口方式不同, 增值税税负各异	(83)
十六、销售方式选择的筹划	(86)
十七、平销中“返利资金”与“现金折扣” 的筹划	(90)
十八、采取租赁经营方式对双方均有利	(92)
十九、工业企业外设销售公司的税收筹划	(94)
二十、兼营行为收入核算的筹划	(95)
二十一、兼营免税或非应税项目进项税额 核算的筹划	(97)
二十二、递延纳税的筹划	(98)
二十三、充分利用税收优惠政策	(100)
消费税篇	(105)
一、外购应税消费品的选择	(105)
二、采取“先销售后包装”方式销售成套消费品	(107)
三、对不同税率的应税消费品分开核算	(108)
四、委托加工与自行加工的选择	(108)
五、经销部核算方式的选择	(112)
六、以应税消费品抵债、入股的筹划	(114)
七、白酒原料不宜委托加工或外购	(115)
八、金银首饰消费税的筹划	(116)
九、卷烟厂联营业务的税收筹划	(117)
十、递延纳税的筹划	(121)
十一、充分利用税收优惠政策	(123)
营业税篇	(125)
一、“甲供材料”建筑营业税的筹划	(125)
二、是给利息好, 还是降低销售好	(127)
三、不动产销售的税收筹划	(129)

四、不动产出租的税收筹划	(130)
五、合作建房的税收筹划	(132)
六、变“服务”为“转包”可节税	(133)
七、境内劳务改由境外提供可节税	(134)
八、设备安装合同订立的筹划	(134)
九、一份合同节省一亿元营业税	(135)
十、CT 机销售公司与医院联营的税收筹划	(139)
十一、营业税“税前扣除”的筹划	(140)
十二、娱乐业混合销售行为的税收筹划	(143)
十三、兼营免、减税项目的筹划	(144)
十四、充分利用税收优惠政策	(144)
企业所得税篇	(147)
一、巧定存货计价方法，减轻企业所得税税负	(148)
二、折旧方法不同，所得税年税负各异	(151)
三、关联企业借款利息扣除的筹划	(154)
四、合理选择免税年度可节税	(157)
五、合并子公司，一个主意节税 33 万元	(158)
六、投资抵免企业所得税的筹划方案	(161)
七、选择投资方案税收应首先考虑	(164)
八、分回利润先补亏后缴税的筹划策略	(167)
九、股息所得与资本利得的差异和筹划	(169)
十、境外所得已纳税额扣除的筹划	(173)
十一、公益、救济性捐赠的筹划	(176)
十二、非公益、救济性捐赠的筹划	(179)
十三、限额扣除项目的筹划	(183)
十四、用 10% 的增长换取 50% 的抵扣	(186)
十五、计税工资与工效挂钩税收有差异	(189)

十六、多环节工业成品转让定价的税收筹划	(190)
十七、低利率债券为何更具魅力	(193)
十八、雇员与非雇员, 税收待遇不同	(193)
十九、外设销售机构的税收筹划	(196)
二十、企业并购的可行性分析与优化选择	(199)
二十一、全额累进税率带来的筹划空间	(202)
二十二、折扣损失转为重组损失可节税	(203)
二十三、保持利润水平不变降低所得额的 几种方法	(206)
二十四、跨期纳税调减台账如何建立	(209)
二十五、充分利用税收优惠政策	(227)
二十六、不要放弃所得税会计中的权益	(232)
二十七、递延纳税的筹划策略	(234)
二十八、企业改组改制的税收筹划	(236)
外商投资企业和外国企业所得税篇	(255)
一、地区投资优惠的筹划	(255)
二、新办生产性外商投资企业优惠的筹划	(256)
三、基础产业税收优惠的筹划	(258)
四、再投资退税优惠的筹划	(258)
五、鼓励兴办“两类企业”优惠的筹划	(259)
六、其他税收优惠的筹划	(259)
七、预提所得税优惠的筹划	(260)
八、生产性外企筹划要点	(261)
个人所得税篇	(269)
一、工资、薪金与劳务报酬所得转化可节税	(270)
二、奖金均衡发放可节税	(272)
三、试行年薪制对经营者有利	(273)

四、六种纳税人可以附加减除费用	(274)
五、境外已纳税额扣除的筹划	(275)
六、涉外人员工资薪金所得的筹划	(277)
七、提高公共福利减少个人支出	(287)
八、精神奖励与金钱奖励并举	(289)
九、核算“包干”奖金有讲究	(290)
十、个人独资企业财产出租、转让的筹划	(293)
十一、承包、承租经营变更营业执照可节税	(296)
十二、生产经营所得的税收筹划	(299)
十三、劳务报酬所得的税收筹划	(301)
十四、股息、红利所得的筹划	(304)
十五、利息所得的筹划	(309)
十六、偶然所得的筹划	(312)
十七、无赔款优待的筹划	(314)
十八、个人所得税捐赠扣除有学问	(315)
十九、“好人”应该做到哪	(317)
二十、稿酬所得的筹划	(319)
二十一、专利权投资与转让的税收考虑	(321)
二十二、个人投资经营方案的选择	(323)
二十三、个人闲置资金的投资策略	(327)
二十四、充分运用税收优惠政策	(332)
土地增值税篇	(338)
一、哪些行为不需要缴纳土地增值税	(338)
二、房地产公司：高质低价，奥妙何在	(340)
三、整体销售应注意的问题	(342)
四、利息支出扣除有技巧	(343)
五、分开核算一定节税吗	(345)

六、用足税收优惠政策	(346)
其他税种篇	(348)
一、资源税筹划	(348)
二、房产税筹划	(352)
三、城镇土地使用税筹划	(358)
四、城市维护建设税筹划	(360)
五、印花税筹划	(361)
六、契税筹划	(367)
七、车船使用税筹划	(368)
电子商务篇	(370)
一、电子商务简介	(370)
二、电子商务的税收筹划空间	(373)
误区篇	(383)
一、关联企业：实施转让定价逃避税	(383)
二、房地产业：串改项目巧“筹划”	(385)
三、防疫站站长的“筹划”方案	(386)
四、福利企业：优惠政策用得“过足、过活”	(387)
五、房产税：围绕不同计税依据的“筹划”	(388)
六、合资企业为何总是低价外销	(389)
七、外商爱用设备投资为哪般	(390)
八、汤姆为何一去不复返	(391)
九、陈律师：聪明反被聪明误	(393)
十、节税未必就能获利	(395)
十一、变经销为代销是否可行	(396)
十二、成本法核算投资不能递延纳税	(398)
十三、所得税会计方法不能改变应纳税额	(399)
十四、化整为零不能违背税法	(400)

税务代理篇	(402)
一、税收筹划与税务代理	(402)
二、税收筹划的机构、人员及操作流程	(404)
展望篇	(415)
一、国际税收筹划的发展方向	(415)
二、我国税收筹划的发展方向	(416)

税收筹划解析篇

一、什么是税收筹划

（一）税收筹划的概念

1. 税收筹划的由来和发展

纳税人在不违反法律、政策规定的前提下，通过对经营、投资、理财活动的安排和筹划，尽可能减轻税收负担，以获取“节税”（Tax Savings）的税收利益的行为很早就存在。但是“税收筹划”为社会关注和被法律所认可，从时间上可以追溯到 20 世纪 30 年代。

1935 年，英国上议院议员汤姆林爵士针对“税务局长诉温斯特大公”一案，作了有关税收筹划的声明：“任何一个人都有权安排自己的事业，依据法律这样做可以少缴税。为了保证从这些安排中得到利益……不能强迫他多缴税。”汤姆林爵士的观点赢得了法律界的认同。英国、澳大利亚、美国在以后的税收判例中经常援引这一原则精神。此后，不少税务专家和学者对税收筹划有关理论的研究不断向深度和广度发展。

随着社会经济的发展，税收筹划日益成为纳税人理财或经营管理整体中不可缺少的一个重要组成部分，尤其近三十多年来，其在许多国家中的发展更是蓬蓬勃勃。正如美国南加州大学 W·

B·梅格斯博士在《会计学》中谈到的那样：“美国联邦所得税变得如此复杂，这使为企业提供详尽的税收筹划成了一种谋生的职业。现在几乎所有的公司都聘用专业的税务专家，研究企业主要经营决策上的税收影响，为合法地少纳税制定计划。”此外，社会中介组织，包括会计师事务所、审计师事务所、律师事务所和税务代理所业务中很大一部分收入来自为客户提供税收筹划。即便是税务机关，对税收筹划的研究也非常重视，因为从纳税人的税收筹划活动中，可以掌握多种税收信息，使税收法制与征收管理的建设日臻完善。

同时，税收筹划的理论研究文章、刊物、书籍也应运而生，新作不断，这进一步推动了税收筹划研究向纵深发展。例如，一家以提供税收信息驰名于世的公司（The Bureau of National Affairs Inc），它除了出书以外，还定期出版两本知名度很高的国际税收专业杂志，一本叫做《税收管理国际论坛》，另一本就是《税收筹划国际评论》。两本杂志中有相当多的篇幅讲的是税收筹划。比如 1993 年 6 月刊载的一篇专著，便是关于国际不动产专题的税收筹划，涉及比利时、加拿大、丹麦、法国、德国、爱尔兰、意大利、日本、荷兰、英国、美国等十三个国家。伍德赫得·费尔勒国际出版公司（在纽约、伦敦、多伦多、悉尼、东京等地设有机构）于 1989 年出版过名为《跨国公司的税收筹划》（Tax Planning for Multinational Companies）的一本专著。书中提出的论点及税收筹划的技术在一些跨国公司中颇有影响。有的专著虽不以“税收筹划”为名，比如霍瓦斯公司出版的《国际税收（1997）》，全书共有 894 页，但讲述的多是税收的国际筹划。书中旁征博引了包括我国在内的三十八个国家和地区的资料。近年来，我国图书市场上已有不少关于避税和税收筹划的书籍。中国税务报还专门开辟了“税收筹划”周刊，在微观筹划版上刊登的