

GSGL



工商管理
培训系列
教程

纳税筹划

苏春林 编著



北京大学出版社

PEKING UNIVERSITY PRESS

工商管理培训系列教程

纳 税 筹 划

苏春林 编著

北 京 大 学 出 版 社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

纳税筹划/苏春林编著. —北京:北京大学出版社, 2002.6

工商管理培训系列教程

ISBN 7-301-05614-1

I. 纳… II. 苏… III. 税收理论-中国-业务-培训-教材

IV. F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 027474 号

书 名: 纳税筹划

著作责任者: 苏春林 编著

责任编辑: 符 丹

标准书号: ISBN 7-301-05614-1/F·0515

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区中关村北京大学校内 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn> 电子信箱: zpup@pup.pku.edu.cn

电 话: 出版部 62754962 发行部 62754140 编辑部 62752027

排 版 者: 高新特激光照排中心 62637627

印 刷 者: 中国科学院印刷厂

经 销 者: 新华书店

890 毫米×1240 毫米 A5 开本 12.25 印张 350 千字

2002 年 6 月第 1 版 2002 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 21.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,翻版必究

编委会名单

顾 问：袁宝华 吴用可

主 任：方富楼 彭松建

副主任：周景勤 李启明

编委会委员(按姓氏笔画排序)：

王建民 刘 杰 刘东红 刘伯安

严 力 李为民 符 丹 曾 强

韩玉珍 韩庆祥

序

随着我国加入世界贸易组织,我国的经济将更加开放,企业间的竞争将更加激烈,竞争的领域和方式也日益呈现多元化。拥有一支高素质的员工队伍,尤其是拥有高水平的经营管理队伍,已经成为企业决胜市场的关键。所以从战略的高度认识我国企业经营管理人才队伍的建设,进一步注重人才培养,把企业变成一个学习型组织,已经成为我国经济管理部门和企业界亟待解决的问题。

“十五”是我国经济和社会发展的关键时期,也是我国进行国民经济结构战略性调整、完善社会主义市场经济体制和对外全面开放的关键时期。我们将以毛泽东思想和邓小平理论为指导,按照“三个代表”的重要思想,努力建设一支政治业务素质高、系统掌握现代管理知识和现代科技专业知识、经营管理能力强的企业经营管理队伍;建设一支具有创新精神,能够适应国际竞争需要的企业家队伍。为此,必须根据任务的需要和形势的变化,在企业的各个层次和各类人员中深化培训,改革培训的方式、内容、方法和手段,探索与现代企业制度相适应的培训机制。

北京市经济管理干部学院是全国 1000 多家企业高级经营管理人员工商管理培训试点单位,多年来为中央企业和北京市及其他省、市、自治区培养和培训了一大批经济管理和企业经营管理人才。他们不断以创新的精神,积极探索培训和教学的有效方式、方法和途径,收到了良好的效果,积累了丰富的经验,受到了企业和社会各界的肯定和赞赏。此次,他们组织编写的工商管理培训系列教材,是其多年培训教学经验的结晶。北京大学出版社出版这套教材,对推动工商管理培训具有积极作用。这套教程理论联系



实际,注重吸收工商管理培训的成果,吸收了新的管理案例和知识点。在选编教材时他们结合培训的需要和培训纲要的要求,对课程进行了精选,从课程的选取、内容体系的设计到最后的定稿和出版,都凝结着广大教师、培训工作者和出版者的辛勤劳动和汗水。北京市经济管理干部学院编写这部工商管理培训教材,对工商管理培训将是一个有力的推动和贡献。

我衷心地祝贺此系列教材在新世纪的第二个春天出版。
是为序。

2002年1月于北京

前 言

市场经济是法制经济,法制精神的精髓之一是“义务与权利对等”:没有无义务的权利,也没有无权利的义务。纳税人作为纳税义务的承担主体,也应享有相应的权利,其中合法的“节税”就是其权利之一。当然,纳税人还应该拥有更具实质性的权利。

随着税法的逐步健全以及税收征收管理的加强,企业越来越感觉到税款的缴纳在整个资金运作中的重要性;个人收入水平的提高,也使人们感到税法离自己的个人生活是如此之近;特别是我国成为 WTO 的正式成员国,资金、技术、人员在这个边界日益消逝的全球市场上会加快流动,这一切都使得了解税法,掌握国内和跨国的纳税筹划技术,成为渐趋强烈的需求。

自 1987 年以来,我一直在从事税法的教学和科研工作。在教学过程中,我体会到会计人员和企业管理人员对纳税筹划知识的强烈需求,也萌发了编写有关教材的想法,并有意识地不间断地收集了一些比较有代表性的纳税筹划案例。去年年中,北京大学出版社根据市场对工商管理教材的需求,有眼光地组织编写一套贴近企业管理实际、操作性强的丛书,给我提供了把纳税筹划理论和案例编写成册的机会。经过近半年的紧张辛苦工作本书得以写成,这是我感到非常高兴的一件事。

纳税筹划实际上是指这样一种经济活动,即纳税人通过对筹资、投资、收入分配等事项的预先安排和策划,在遵守税法的前提下,达到税收负担最小化。税法知识、纳税筹划技术是从事经营管理工作必须掌握的内容。本书适合从事经营管理、税收研究的人员阅读,同时也可作为广大财会人员和从事税务代理业务人员

必备的参考书和会计、税收专业的教材。

本书分上篇、中篇、下篇三部分:上篇是全书的理论准备,介绍了税法的要素、分类、国际税收;纳税筹划的含义、特征以及纳税筹划的条件;中篇从国内、国际和个人三个方面介绍具有一般意义的纳税筹划技术;下篇从我国现行的六大主要税种出发,介绍了每一个税种的纳税筹划的具体操作。本书力求突出生动性、先进性和实用性,通过精选的案例,结合最新的税收法规,尽量用平实、简洁的语言使读者对纳税筹划建立起基本的思路和掌握可行的技术。

在本书的构思和撰写过程中,北大出版社的编辑符丹先生做了大量的组织工作,学院科研处曾强女士、徐晓云女士进行了卓有成效的协调和上下沟通,李启明先生也在百忙之中审阅了书稿,对本书的体例和内容编排提出了许多宝贵的建议,我的同事和我的家人在本书的写作中也给予了许多关心和支持,在这里,我向他们一并表示衷心的感谢。这里也感谢我所任课班的学员,他们在我探讨问题的过程中提供了许多鲜活的案例。

虽然本书的写成经过了一个艰苦的过程,但因本人水平有限,难免会有许多疏漏和不足之处,故希望读者特别是企业一线的财会人员和管理人员能够不吝赐教,使我能为学员、为读者提供更好的服务。

编 者

2002年2月20日

目 录

上篇 纳税筹划准备知识

第一讲 税法预备知识

第一节 税法概述	(3)
一、税法的含义	(3)
二、税法的效力	(5)
三、税法的分类	(7)
第二节 税制要素	(9)
一、纳税义务人	(9)
二、课税对象	(11)
三、税目	(12)
四、税率	(12)
五、纳税期限	(15)
六、纳税地点	(15)
七、减免税	(16)
第三节 税收分类	(16)
一、按照课税对象为标准分类	(16)
二、按税收的征收权限和收入支配权限分类	(19)
三、按计税标准分类	(20)
第四节 拔鹅毛的艺术——税收原则	(20)
一、西方经济学家有关税收原则的理论	(21)
二、公平原则	(23)
三、效率原则	(23)
第五节 国际税收	(24)

一、什么是国际税收	(24)
二、税收管辖权和国际间重复征税	(24)
三、国际重复征税及其免除	(25)
第六节 税收征收管理	(26)
一、税务登记制度	(27)
二、账簿、凭证管理制度	(27)
三、纳税申报	(28)
四、税款征收	(28)
五、税务处罚	(32)
第七节 税务代理与税务咨询	(35)
一、税务代理	(35)
二、税务咨询	(37)

第二讲 纳税筹划基础

第一节 纳税筹划的含义	(43)
一、什么是纳税筹划	(43)
二、纳税筹划与偷税、避税、节税	(45)
三、纳税筹划的意义	(50)
第二节 纳税筹划的起源及开展	(52)
一、纳税筹划的起源和发展	(53)
二、纳税筹划在我国的开展	(55)
第三节 纳税筹划的分类	(56)
一、按纳税筹划服务对象分类	(56)
二、按纳税筹划地区是否跨国分类	(57)
三、按纳税筹划是否仅针对特别税务事件分类	(57)
四、按税务计划期限长短分类	(58)
五、按纳税筹划人是纳税人内部人员还是外部人员 分类	(58)
六、按纳税筹划采用的技术方法分类	(58)
七、按纳税筹划采用减轻纳税人税负的手段分类	(59)

第四节 纳税筹划的条件	(59)
一、税法规定本身存在纳税筹划的可能	(60)
二、税收征管执法效果的差别	(66)
三、通货膨胀在给纳税人增加纳税负担的同时,增大了 纳税筹划的空间	(67)

中篇 纳税筹划技术

第三讲 纳税筹划主体及其业务步骤

第一节 纳税筹划人	(71)
一、纳税筹划专业人员	(72)
二、企业纳税筹划部门	(73)
三、纳税筹划企业	(74)
第二节 纳税筹划人的素质	(75)
一、纳税筹划人的资格	(75)
二、纳税筹划人员应具备的专业知识	(77)
三、纳税筹划人员的道德素养要求	(79)
第三节 纳税筹划工作步骤	(80)
一、熟练掌握有关法律规定的法律的执行	(80)
二、了解纳税人的财务状况和要求	(82)
三、工作步骤和委托合同内容	(86)
四、制定纳税筹划计划并实施	(88)
五、控制纳税筹划方案的运行	(89)

第四讲 企业国内纳税筹划技术

第一节 国内纳税筹划基本思路	(93)
一、什么是国内纳税筹划	(93)
二、国内纳税筹划的基本思路	(93)
三、企业国内纳税筹划方法	(96)

第二节 税基式纳税筹划	(97)
一、存货计价纳税筹划	(97)
二、折旧计算纳税筹划技术	(105)
三、筹资方式选择纳税筹划技术	(111)
四、资产租赁纳税筹划技术	(115)
五、费用分摊纳税筹划技术	(116)
第三节 税率式纳税筹划	(117)
一、价格转移纳税筹划技术	(118)
二、选择低税率行业投资和纳税	(121)
三、选择低税率地区投资和纳税	(128)
第四节 税额式纳税筹划	(133)
一、有关税额式税收优惠政策	(133)
二、税额式纳税筹划技术	(135)

第五讲 企业跨国纳税筹划

第一节 企业跨国纳税筹划的产生条件	(143)
一、跨国纳税筹划的概念	(143)
二、跨国纳税筹划产生的条件	(144)
第二节 跨国纳税筹划主要技术	(147)
一、设立适用低税率的企业组织机构	(147)
二、避免成为常设机构的纳税筹划	(153)
三、通过收购外国公司进行纳税筹划	(155)
四、利用转让定价进行纳税筹划	(157)
五、利用国际避税地进行纳税筹划	(162)
六、利用国际租赁进行纳税筹划	(165)
七、电子商务的税务筹划	(166)
八、逆向纳税筹划	(167)

第六讲 个人纳税筹划技术

第一节 组织形式选择的纳税筹划技术	(171)
-------------------------	-------

一、公司制组织形式的个人纳税筹划	(172)
二、合伙制企业组织形式的个人纳税筹划	(173)
三、个人独资企业组织形式的个人纳税筹划	(173)
四、个体工商户组织形式的个人纳税筹划	(175)
第二节 个人收入纳税筹划技术	(176)
一、个人纳税起征点的利用	(176)
二、毛利率多申报省税技术	(178)
三、变换收入的实现形式纳税筹划	(180)
四、个人收入的分劈纳税筹划技术	(183)
五、收益的平均化纳税筹划技术	(184)
第三节 跨国个人纳税筹划技术	(186)
一、个人流动纳税筹划技术	(186)
二、个人非流动纳税筹划技术	(189)
三、主要流转税的个人节税筹划	(190)
四、预提所得税的节税筹划	(191)
五、财产税的节税筹划	(191)
六、财产所得税和资本利得税的最小化	(192)
七、遗产税和赠与税的纳税筹划	(193)

下篇 纳税筹划操作

第七讲 增值税纳税筹划操作

第一节 增值税纳税法规	(197)
一、增值税的概念	(197)
二、纳税人	(197)
三、征收范围	(198)
四、税率	(199)
五、减免税	(200)
六、增值税应纳税额的计算	(200)



七、增值税纳税义务发生时间	(203)
八、增值税纳税地点	(204)
九、增值税的退税	(205)
十、几种经营行为的税务处理	(205)
第二节 应纳税额计算示例	(206)
一、一般纳税人应纳税额的计算	(206)
二、小规模纳税人应纳税额的计算	(207)
三、进口货物应纳增值税的计算	(207)
四、综合计算	(208)
第三节 增值税纳税筹划案例	(211)
一、纳税人类别的纳税筹划	(211)
二、利用购进扣税法筹划	(214)
三、利用固定资产的有关规定实施纳税筹划	(215)
四、利用折扣销售和折让筹划	(217)
五、利用兼营行为筹划	(218)
六、利用混合销售行为筹划	(219)
七、利用当期进项税额筹划	(222)
八、利用增值税的减免税规定筹划	(223)
九、利用“分设机构”进行筹划	(225)
十、特殊购进货物纳税筹划	(227)
十一、利用不同的退税方式筹划	(227)

第八讲 消费税纳税筹划操作

第一节 消费税纳税法规	(233)
一、消费税的纳税人	(233)
二、消费税税目、税率	(233)
三、消费税的计税依据	(237)
四、消费税应纳税额	(242)
五、消费税纳税义务发生时间	(242)
六、消费税的纳税期限	(243)

七、消费税的退税	(243)
八、消费税的纳税地点	(244)
第二节 应纳税额计算示例	(244)
一、以销售额作为计税依据	(244)
二、以销售额和销售数量作为计税依据	(244)
三、以组成计税价格作为计税依据	(245)
第三节 消费税纳税筹划案例	(246)
一、利用纳税期限筹划	(246)
二、利用计税依据进行纳税筹划	(246)
三、利用纳税环节筹划	(247)
四、关联企业转移定价纳税筹划	(247)
五、利用包装物筹划	(248)
六、兼营不同税率消费品的纳税筹划	(249)
七、利用委托加工筹划	(249)

第九讲 营业税纳税筹划操作

第一节 营业税纳税法规	(255)
一、纳税人	(255)
二、税目、税率	(256)
三、计税依据	(258)
四、应纳税额的计算	(261)
五、纳税义务发生时间	(261)
六、纳税期限	(262)
七、纳税申报和纳税地点	(263)
第二节 应纳税额计算示例	(264)
一、以全额营业额为计税依据的计算	(264)
二、以差额营业额为计税依据的计算	(264)
三、混合销售和兼营的纳税计算	(265)
第三节 营业税纳税筹划案例	(266)
一、利用兼营行为筹划	(266)



二、利用混合销售筹划	(267)
三、利用境外子公司筹划	(268)
四、利用分解营业额筹划	(268)
五、利用计税依据筹划	(269)
六、利用工程承包筹划	(269)
七、利用减免税筹划	(270)
八、利用合作建房筹划	(271)
九、降低建筑材料买价筹划	(272)

第十讲 关税纳税筹划操作

第一节 关税纳税法规	(277)
一、征税对象	(277)
二、纳税义务人	(277)
三、税目和税率	(278)
四、关税完税价格	(280)
五、应纳税额的计算	(284)
六、税收优惠	(284)
第二节 应纳税额计算示例	(286)
一、进口货物应纳关税计算	(286)
二、出口货物应纳关税计算	(287)
第三节 关税纳税筹划案例	(287)
一、利用关税优惠税率筹划	(287)
二、利用“实质性加工标准”进行筹划	(287)
三、利用关税的完税价格进行纳税筹划	(288)
四、避免反倾销税筹划	(291)
五、利用保税制度筹划	(292)
六、选购国外礼品的关税筹划	(293)
七、关税的税负转嫁筹划	(293)

第十一讲 企业所得税纳税筹划操作

第一节 企业所得税纳税法规	(299)
一、纳税义务人	(299)
二、征税对象	(299)
三、税率	(300)
四、应纳税所得额的计算	(300)
五、应纳税额的计算	(309)
六、税收优惠	(309)
七、税额扣除	(314)
八、纳税申报及缴纳	(316)
第二节 应纳税额计算示例	(317)
一、应纳税额的计算	(317)
二、来源于境外所得已纳税额抵免的计算	(319)
第三节 企业所得税纳税筹划案例	(320)
一、利用存货计价方法筹划	(321)
二、利用折旧年限进行纳税筹划	(323)
三、利用资产评估增值筹划	(324)
四、利用坏账损失处理筹划	(324)
五、利用投资核算方法筹划	(325)
六、利用亏损弥补筹划	(327)
七、利用外币业务筹划	(329)
八、利用预缴企业所得税筹划	(331)
九、利用企业所得税减免税政策筹划	(333)

第十二讲 个人所得税纳税筹划操作

第一节 个人所得税纳税法规	(337)
一、纳税义务人	(337)
二、应税所得项目	(338)
三、税率	(340)