

纳税工具箱
——系列——

NA SHUI CHOU HUA AN LI DA QUAN /根据新税法编写

纳税筹划 案例大全

● 税种全 ● 案例新 ● 讲解细 ● 技巧高 ● 实战强

代义国◎主编

依据各税种的法律法规，对税收筹划的思路和方法进行归纳、提炼，并辅以真实案例。

SPM

南方出版传媒

广东经济出版社

纳税筹划 案例大全

代义国◎主编

SPM

南方出版传媒

广东经济出版社

——广州——

图书在版编目 (CIP) 数据

纳税筹划案例大全/ 代义国主编. —广州: 广东经济出版社,
2014. 8

ISBN 978 - 7 - 5454 - 3230 - 5

I. ①纳… II. ①代… III. ①税收筹划 IV. ①F810. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 003164 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11 ~ 12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	广东新华印刷有限公司 (广东省佛山市南海区盐步河东中心路)
开本	787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印张	18. 25
字数	444 000 字
版次	2014 年 8 月第 1 版
印次	2014 年 8 月第 1 次
印数	1 ~ 5 000 册
书号	ISBN 978 - 7 - 5454 - 3230 - 5
定价	42. 00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社新浪官方微博: <http://e.weibo.com/gebook>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •

编委会名单

主编 代义国

编委 代 伟

代玉叶

刘石生

王换景

王月芳

代义国

董会芳

孙宏芹

王利辉

张永春

代义明

李 艳

王秀敏

王冬建

代绍习

李胜平

王 兰

王月坤

目 录

第一章 纳税筹划概述

一、纳税筹划的概念与特征	1
二、纳税筹划的分类及原则	2
三、纳税筹划的意义	4
四、纳税筹划的基本技术	5

第二章 增值税的纳税筹划

一、增值税税法知识	11
二、增值税纳税人身份的纳税筹划	20
三、企业分立的纳税筹划	24
四、企业合并的纳税筹划	26
五、运费的纳税筹划	27
六、抵扣时间的纳税筹划	30
七、进项税额转出的纳税筹划	32
八、购货来源的纳税筹划	33
九、兼营销售的纳税筹划	36
十、混合销售的纳税筹划	38
十一、委托代销方式的纳税筹划	40
十二、商业折扣的纳税筹划	42
十三、销售折扣的纳税筹划	43
十四、以货易货的纳税筹划	44
十五、销售结算方式的纳税筹划	46
十六、销售价格的纳税筹划	47
十七、销售旧物品的纳税筹划	49
十八、价外费用的纳税筹划	51

十九、分散经营的纳税筹划·····	52
二十、联合经营的纳税筹划·····	53
二十一、加工方式的纳税筹划·····	55

第三章 消费税的纳税筹划

一、消费税的税法知识·····	57
二、计税依据的纳税筹划·····	61
三、企业合并的纳税筹划·····	62
四、企业分立的纳税筹划·····	64
五、加工方式的纳税筹划·····	65
六、委托加工应税消费品的纳税筹划·····	68
七、连续生产应税消费品税额抵扣的纳税筹划·····	69
八、小规模纳税人税额抵扣的纳税筹划·····	71
九、自产自用应税消费品的纳税筹划·····	72
十、兼营行为的纳税筹划·····	73
十一、包装物的纳税筹划·····	75
十二、包装方式的纳税筹划·····	77
十三、先销售后入股的纳税筹划·····	78
十四、纳税时间的纳税筹划·····	79
十五、纳税期限的纳税筹划·····	80
十六、自制品的纳税筹划·····	81
十七、税收临界点的纳税筹划·····	82
十八、利用发票的纳税筹划·····	83
十九、核算方式的纳税筹划·····	84

第四章 营业税的纳税筹划

一、营业税税法知识·····	86
二、纳税人资格界定的纳税筹划·····	93
三、纳税人身份的纳税筹划·····	94
四、兼营行为的纳税筹划·····	95
五、混合销售的纳税筹划·····	98
六、委托代销方式的纳税筹划·····	99

七、企业采购的纳税筹划	101
八、减少流转环节的纳税筹划	102
九、销售价格的纳税筹划	104
十、融资租赁的纳税筹划	105
十一、运费收取方式的纳税筹划	107
十二、价外费用的纳税筹划	108
十三、营业税税率的纳税筹划	109
十四、合作建房的纳税筹划	111
十五、安装工程的纳税筹划	112
十六、签订承包合同的纳税筹划	113
十七、交通运输业的纳税筹划	115
十八、贷款业务的纳税筹划	116
十九、转贷业务的纳税筹划	118
二十、金融经纪业务的纳税筹划	119
二十一、保险业的纳税筹划	120
二十二、旅店业的纳税筹划	121
二十三、饮食业的纳税筹划	122
二十四、旅游业的纳税筹划	123
二十五、仓储业的纳税筹划	124
二十六、租赁业的纳税筹划	125
二十七、代理业的纳税筹划	127
二十八、文化体育业的纳税筹划	128
二十九、娱乐业的纳税筹划	129
三十、转让无形资产的纳税筹划	131
三十一、销售不动产的纳税筹划	132

第五章 企业所得税的纳税筹划

一、企业所得税税法知识	133
二、合伙企业和有限责任公司的纳税筹划	145
三、一人公司和个人独资企业的纳税筹划	147
四、小型微利企业的纳税筹划	148
五、企业分立的纳税筹划	149

六、企业合并的纳税筹划	152
七、企业清算的纳税筹划	154
八、收入确认时间的纳税筹划	155
九、转让定价的纳税筹划	156
十、免税收入的纳税筹划	158
十一、关联企业收入的纳税筹划	159
十二、存货计价的纳税筹划	161
十三、折旧年限的纳税筹划	163
十四、折旧方法的纳税筹划	165
十五、坏账损失的纳税筹划	166
十六、费用分摊的纳税筹划	168
十七、借款利息支出的纳税筹划	170
十八、工资、薪金支出的纳税筹划	172
十九、公益性捐赠支出的纳税筹划	174
二十、业务招待费的纳税筹划	176
二十一、广告费与业务宣传费支出的纳税筹划	178
二十二、研究开发费用的纳税筹划	179
二十三、亏损弥补的纳税筹划	181
二十四、减免税的纳税筹划	182
二十五、税额抵免的纳税筹划	184

第六章 个人所得税的纳税筹划

一、个人所得税的税法知识	186
二、居民与非居民身份的纳税筹划	194
三、个体工商户、个人独资企业、合伙企业、私营企业的纳税筹划	195
四、承包承租经营改个体工商户的纳税筹划	196
五、收入均衡的纳税筹划	198
六、薪酬形式的纳税筹划	199
七、工资、薪金福利化的纳税筹划	201
八、奖金的纳税筹划	202
九、福利费的纳税筹划	204
十、税负方式的纳税筹划	205

十一、稿酬费用化的纳税筹划·····	206
十二、劳务报酬的纳税筹划·····	208
十三、财产租赁所得的纳税筹划·····	212
十四、工资、薪金与其他收入形式转换的纳税筹划·····	213
十五、利息、股息、红利所得的纳税筹划·····	216
十六、承包、承租经营所得的纳税筹划·····	217
十七、利用免征额的纳税筹划·····	218
十八、个人捐赠的纳税筹划·····	219
十九、所得地点的纳税筹划·····	221
二十、支付方式的纳税筹划·····	222
二十一、规避高税率的纳税筹划·····	223
二十二、个人所得税征收的纳税筹划·····	224

第七章 其他税种的纳税筹划

一、房产税的纳税筹划·····	226
二、资源税的纳税筹划·····	236
三、土地增值税的纳税筹划·····	245
四、城镇土地使用税的纳税筹划·····	253
五、印花税的纳税筹划·····	259
六、契税的纳税筹划·····	267
七、车辆购置税的纳税筹划·····	272
八、车船税的纳税筹划·····	277

第一章 纳税筹划概述

一、纳税筹划的概念与特征

（一）纳税筹划的概念

纳税筹划又可称为税务筹划、税费筹划等，是指纳税人在法律规定许可的范围内，通过对投资、筹资、经营、理财等活动的事先筹划或安排，以尽可能减少税款的合法经济行为。

（二）纳税筹划的特点

纳税筹划的特点如表 1-1 所示。

表 1-1 纳税筹划的特点

特点	具体内容	
合法性	纳税筹划是在符合税法、不违反税法的前提下进行的，是在对税法进行认真研究比较后，对纳税进行的一种最优化选择，符合政府的宏观调控目标	
	在有多种纳税方案可供选择时，纳税人作出缴纳低税负的决策是无可非议的，只要不违法征税人不当加以反对	
超前性	纳税筹划一般都是在应税行为发生之前进行的（也不排除某些事中策划），它可以在事先测算出纳税筹划的效果，因而具有一定的超前性	
	在经济活动中，纳税义务通常具有滞后性。这在客观上提供了事先作出纳税筹划的可能性。如果经营活动已经发生，应纳税款已经确定而去“谋求”少缴税款，则不能认为是纳税筹划	
目的性	目的性表示纳税人要取得税务筹划的税收利益	一层意思是选择低税负。低税负意味着低的税收成本，低的税收成本意味着高的资本回报率
		另一层意思是滞延纳税时间。纳税期的推后，或者可以减轻税收负担（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）
导向性	政府为了某种经济或社会目的，根据经营者、消费者希望减轻税负、获得最大利益的心态，有意识地制定一些税收优惠、税收鼓励政策、税法规定差异，引导投资者、经营者、消费者采取符合政府政策导向的行为	

续表

特点	具体内容
普遍性	各个税种规定的纳税人、纳税对象、纳税地点、税目、税率、减免税及纳税期限等，一般都有差别。这就给纳税人提供了纳税筹划的机会，也就决定了纳税筹划的普遍性
多变性	税收政策随着政治、经济形势的变化会经常发生变化，因此，纳税筹划也就具有多变性。纳税人应随时关注国家税收法规的变动，进行纳税筹划的应变调整
专业性	专业性主要是指纳税人的纳税筹划需要财务会计专业人员进行，具有很强的专业性

二、纳税筹划的分类及原则

(一) 纳税筹划的分类

纳税筹划按照不同的分类标准可以分为以下几类如表 1-2 所示。

表 1-2 纳税筹划的分类

分类标准	类别	具体内容
按纳税筹划的主体	企业纳税筹划	企业纳税筹划是指通过对企业的投资、筹资、经营及其他涉税经济业务的合理安排而进行的纳税筹划
	个人纳税筹划	个人纳税筹划是指通过对个人涉税经济业务的合理安排而进行的纳税筹划
按纳税筹划是否跨越国境	国内纳税筹划	国内纳税筹划是指对纳税人在本国境内相关涉税经济业务而开展的纳税筹划
	国际纳税筹划	国际纳税筹划是指对纳税人跨国投资、经营或其他跨国经济活动而开展的纳税筹划
按纳税筹划是否针对特别税务事件	一般纳税筹划	一般纳税筹划是指就纳税人在一般情况下的投资、筹资、经营及其他涉税经济业务而开展的纳税筹划
	特别纳税筹划	特别纳税筹划是指仅针对企业合并、收购、分立、清算等企业的特别税务事件或个人财产捐赠、个人财产遗赠等个人的特别税务事件而进行的纳税筹划

续表

分类标准	类别	具体内容
按纳税筹划的筹划效果	绝对收益纳税筹划	绝对收益纳税筹划是指以纳税人纳税总额绝对减少为筹划目标的纳税筹划
	相对收益纳税筹划	相对收益纳税筹划是指通过纳税筹划，纳税人在一定时期内的纳税总额并没有减少，但其纳税义务递延到以后的纳税期实现，因而取得了递延纳税额的货币时间价值，获得相对的税收筹划收益
按纳税筹划采用的技术方法	技术派纳税筹划	技术派纳税筹划是指技术含量比较高的税收筹划，往往广泛地采用财务分析技术，包括采用复杂的现代财务原理和技术来对纳税人涉税经济业务进行纳税筹划
	实用派纳税筹划	实用派纳税筹划是指采用简单、直观、实用的方法来进行的纳税筹划
按纳税筹划采用减轻纳税人税负的手段	政策派纳税筹划	政策派纳税筹划主要通过用足、用好现行税收优惠政策或者税法认可的会计政策进行合法的节税
	漏洞派纳税筹划	漏洞派纳税筹划是通过利用现行税收政策法规的纰漏与缺陷而进行的非违法的避税
按纳税筹划期限长短	短期纳税筹划	短期纳税筹划往往是着眼于筹划当年见效而进行的税收筹划
	长期纳税筹划	长期纳税筹划是着眼于获取长期税收利益而开展的纳税筹划，如一些企业大型购并方案的筹划往往就需要考虑以后若干年的税收负担问题
纳税筹划按纳税人内部人员还是外部人员承担	内部纳税筹划	内部纳税筹划是指企业财会人员自身开展的纳税筹划
	外部纳税筹划	外部纳税筹划是借助会计师事务所、税务师事务所等社会中介机构而开展的纳税筹划

(二) 纳税筹划的原则

纳税筹划的原则如表 1-3 所示。

表 1-3 纳税筹划的原则

原则	内涵
守法性原则	守法包括合法和非违法两个层面，纳税筹划也主要表现为合法的节税和非违法的避税。纳税筹划如果固守“合法”的伦理道德标准，难免会使筹划空间受到限制；但如果突破“非违法”的法律底线，则将会因违法而受到法律制裁
	非违法是纳税筹划的最基本要求，纳税人在进行纳税筹划时应当遵守税法、尊重税法。以纳税筹划为名而行偷逃税之实无异于掩耳盗铃，其所谓的“纳税筹划”是不会被征税部门认可的

续表

原则	内涵
效益性原则	纳税筹划应当考虑所能取得的收益。纳税筹划主要追求的是税收负担最小化或税后利润最大化，具体操作中往往是对涉税经济业务的多种纳税方案进行比较选择，将纳税筹划收益最大的方案作为首选方案
	一般情况下，能够获得绝对纳税筹划收益的方案优于获得相对纳税筹划收益的方案，长期有效的纳税筹划方案优于短期有效的纳税筹划方案
	纳税筹划还要考虑筹划成本，筹划成本包括筹划本身的成本和筹划的机会成本。选择一种纳税筹划方案而放弃其他方案会损失与其他筹划方案相应的筹划利益
	筹划方案还应慎重考虑对正常情况下投资、筹资、经营决策扭曲的影响。只有筹划收益大于筹划成本的方案才是成功的纳税筹划
整体性原则	纳税筹划应当做到整体筹划，综合衡量，正确处理好个别税种税收筹划与其他税种税负之间的关系，正确处理好短期税负减轻与长期税负加重的关系，正确处理好纳税筹划目标与企业财务目标的关系
	纳税筹划的“税负最低”目标应当服从“企业价值最大”的财务目标，争取做到整体税负最轻、长期税负最轻、税后利润最大，防止顾此失彼、前轻后重的现象出现
稳健性原则	纳税筹划方案若不被税务部门认可和接受而引起税企争执，被税务部门以反避税为由进行转让定价调整。这样纳税人除了需要补税还要被加算利息，有的筹划方案实施后甚至可能被税务部门认定为偷税漏税行为而受到处罚。因此筹划时要谨慎保持一定的稳健性
	企业在进行税收筹划时应当权衡筹划收益与筹划风险，在熟知税法、会计准则、税收筹划技术和方法的同时，趋利避害，防范和规避可能出现的税收筹划风险

三、纳税筹划的意义

纳税筹划的意义如表 1-4 所示。

表 1-4 纳税筹划的意义

意义	内涵
有利于国民经济健康、持续、稳定地发展	虽然在一定阶段纳税筹划减少了政府的财政收入，降低了经济主体的税负，但从长远和整体来看随着经济主体生产经营规模的扩大、收入和利税的增长，国家的财政收入也同步实现增长

续表

意义	内涵
纳税筹划有利于发挥税收的经济杠杆作用	正确的税收导向具有激励功能,它促使企业在税法和国家税收政策允许的范围内,通过自己的精打细算降低税收费用,增加净收益,从客观上也使国家能更好地运用税收杠杆作用来调整产业结构和生产布局,实现税收的宏观管理职能
有利于国家不断地完善税法和税收政策	纳税筹划可以促使国家对现行税法和税收政策进行修订和完善,检验税法和国家税收政策正确性、有效性和完善性
有助于纳税人会计管理水平的提高	纳税筹划要求会计人员既要精通会计法规,又要熟知税收政策,这样,必然要求会计人员提高专业素质,从而使单位的会计管理水平得到提高
有助于纳税人实现经济利益最大化	纳税人通过纳税筹划可以减少现金的流出量,从而达到在现金流入量不变的前提下增加净流量的目的
	纳税筹划可以延迟现金流出时间,利用货币的时间价值,提高资金的使用效益,帮助纳税人实现最大的经济效益
有助于纳税人纳税意识的增强	只有税收法制观念增强了,依法设立了完整、规范的会计账簿,进行了正确、合理的账务处理,才可能进行有效的纳税筹划

四、纳税筹划的基本技术

(一) 免税技术

1. 免税技术的概念。

免税技术是指在合法、合理的情况下,使纳税人成为免税人,或使纳税人从事免税活动,或使征税对象成为免征对象的纳税筹划技术。免税人包括自然人免税、免税公司、免税机构等。

2. 免税技术的特点。

免税技术的特点如图 1-1 所示。

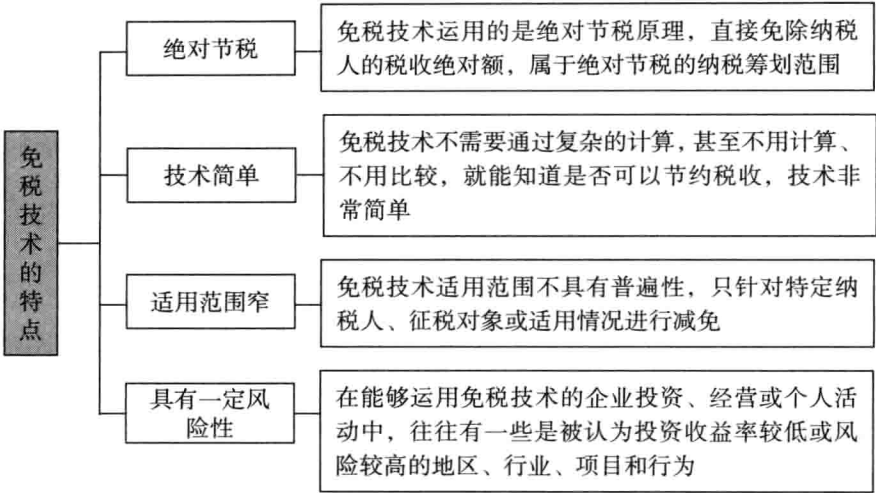


图 1-1 免税技术的特点

(二) 减税技术

1. 减税技术的概念。

减税技术是指在合法和合理的情况下，使纳税人减少应纳税收而直接节税的纳税筹划技术。与缴纳全额税收相比，减征的税收越多，节税的效果也就越好。

2. 减税技术的特点。

减税技术的特点如图 1-2 所示。

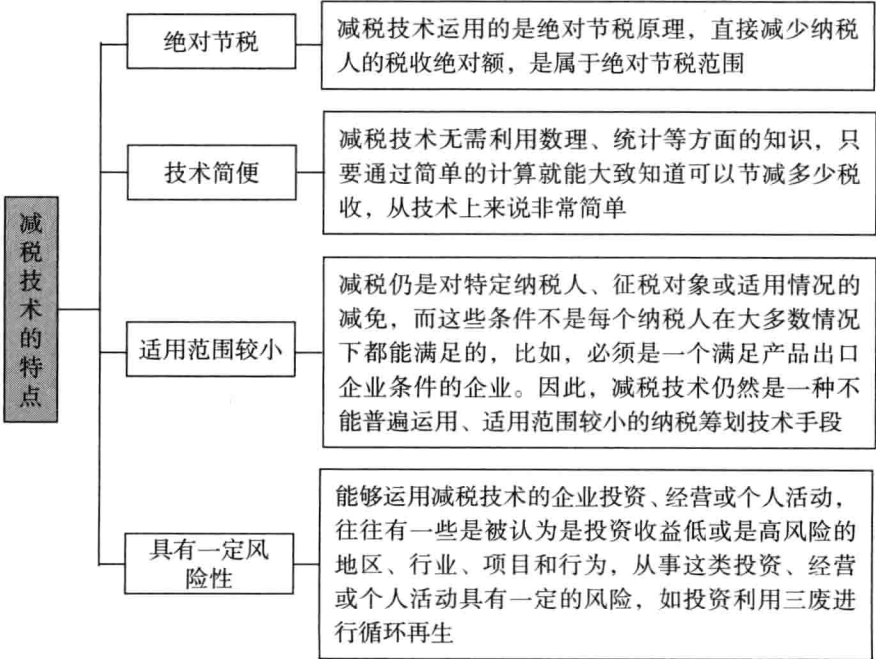


图 1-2 减税技术的特点

（三）税率差异技术

1. 税率差异技术的概念。

税率差异技术是指在合法和合理的情况下，利用税率的差异而直接节减税收的纳税筹划技术。与按高税率缴纳税收相比，按低税率少缴纳的税收就是节减的税收。

2. 税率差异技术的特点。

税率差异技术的特点如图 1-3 所示。

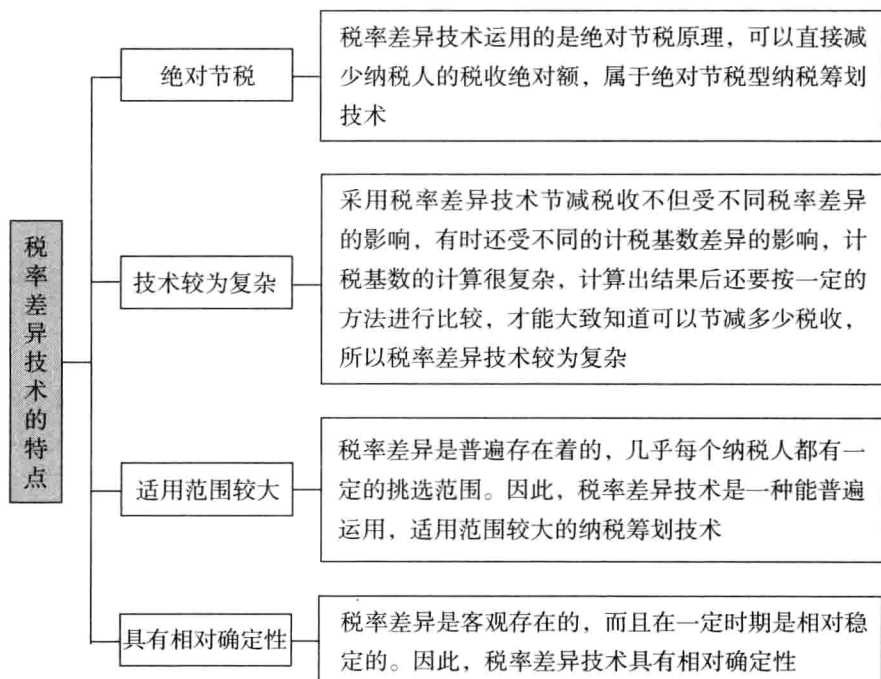


图 1-3 税率差异技术的特点

（四）分劈技术

1. 分劈技术的概念。

分劈技术是指在合法和合理的情况下，使所得、财产在两个或多个纳税人之间进行分劈而直接节税的纳税筹划技术。

2. 分劈技术的特点。

分劈技术的特点如图 1-4 所示（见下页）。

(五) 扣除技术

1. 扣除技术的概念。

扣除技术是指在合法和合理的情况下，使扣除额增加而直接节税，或调整各个计税期的扣除额而相对节税的纳税筹划技术。在同样多收入的情况下，各项扣除额、宽免额、冲抵额等越大，计税基数就会越小，应纳税额也越小，所节减的税款就越大。

2. 扣除技术的特点。

扣除技术的特点如图 1-5 所示。

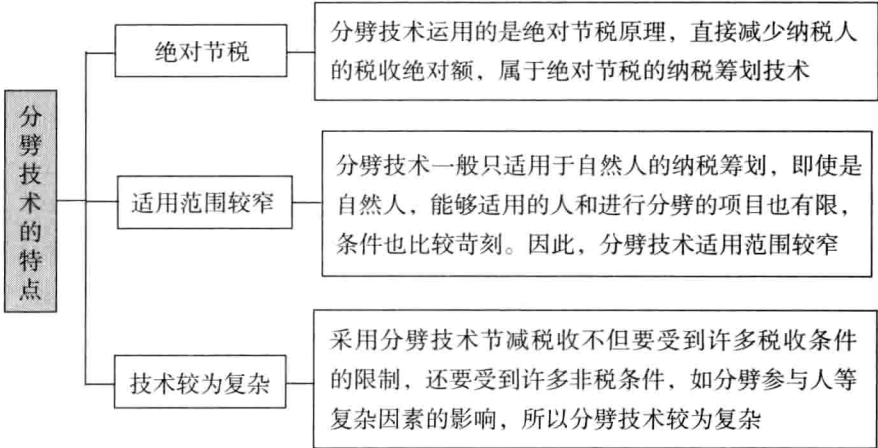


图 1-4 分劈技术的特点

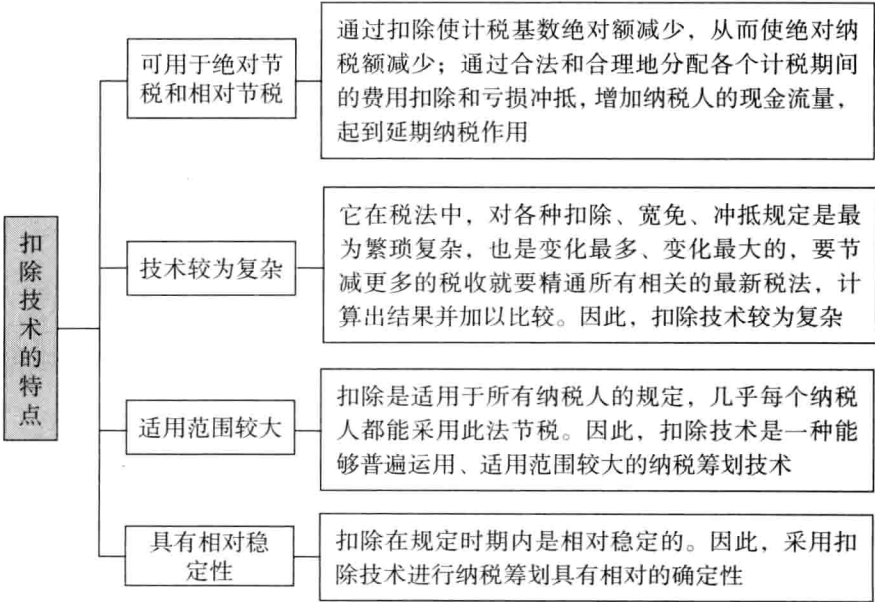


图 1-5 扣除技术的特点