



现代经济与管理类规划教材

根据“营改增”等最新税收政策编写

# 纳税筹划实务

## (第3版)

梁文涛 著

清华大学出版社 · 北京交通大学出版社



◇ 现代经济与管理类规划教材

内容简介

本书全面、系统地介绍了纳税筹划的基本原理、方法和技巧，是高等院校经济、管理类专业的必修课程教材，也是从事财税工作的财税人员的参考书。本书可作为高等院校经济、管理类专业的教材，也可作为从事财税工作的财税人员的参考书。

# 纳税筹划实务

(第3版)

梁文涛 著

ISBN 978-7-302-51033-1 定价：39.00元

清华大学出版社

纳税筹划实务

梁文涛 著

ISBN 978-7-302-51033-1

清华大学出版社

纳税筹划实务

清华大学出版社  
北京交通大学出版社

·北京·

## 内 容 简 介

本书分别从增值税（含营业税改征增值税）、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税等 15 个税种的角度，以及从企业创建立、投资融资、生产经营、合并分立等企业不同经营阶段的角度，分别探讨了企业的纳税筹划问题，同时对纳税筹划前沿等专题性问题进行了探讨。为培养应用型、技能型纳税筹划人才，本书从“案例导入”、“税法依据”、“筹划思路”、“筹划过程”、“筹划结论”、“筹划点评”6 个方面对案例进行分析点评，突出了纳税筹划的实用性和应用性，让读者在学习纳税筹划理论知识的同时，提升纳税筹划的实践能力。

本书不仅可以作为高等院校的教材，也可作为各种财税培训机构的培训教材，还适合企业董事长、经理、财务主管、会计人员、税务人员、税务律师、注册会计师、注册税务师、会计师、纳税筹划师等各类关心财税的人士阅读。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13501256678 13801310933

## 图书在版编目 (CIP) 数据

纳税筹划实务 / 梁文涛著. —3 版. —北京: 北京交通大学出版社: 清华大学出版社, 2014. 9

(现代经济与管理类规划教材)

ISBN 978-7-5121-2076-1

I. ①纳… II. ①梁… III. ①税收筹划-高等学校-教材 IV. ①F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 201288 号

责任编辑: 吴嫦娥 特邀编辑: 林夕莲

出版发行: 清华大学出版社 邮编: 100084 电话: 010-62776969

北京交通大学出版社 邮编: 100044 电话: 010-51686414

印刷者: 北京艺堂印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185×260 印张: 20 字数: 500 千字

版 次: 2014 年 9 月第 3 版 2014 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5121-2076-1/F·1413

印 数: 1 ~ 3 000 册 定价: 39.00 元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监局反映。对您的意见和批评, 我们表示欢迎和感谢。

投诉电话: 010-51686043, 51686008; 传真: 010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

# 序

读过梁文涛老师的大作《纳税筹划实务》，感到作者有比较扎实的专业基础和丰富的实战经验；而且写作态度认真，为读者着想，对读者负责。初步阅读后，认为本书有以下主要特点。

## 一、结构合理，内容完整

全书分四篇，共十五章，四篇的内容是“纳税筹划认知”、“纳税人不同税种下的纳税筹划实务”、“纳税人不同阶段下的纳税筹划实务”和“纳税筹划前沿”。既有纳税筹划理论的支撑，更突出纳税筹划实务的全面阐述；在全书 150 余个案例的阐述中，作者采用了“案例导入”、“税法依据”、“筹划思路”、“筹划过程”、“筹划结论”、“筹划点评”的形式对纳税筹划案例进行完整、系统的分析，强化纳税筹划实务的“实操性”。全书形成统一协调的知识体系，有利于读者全面、系统地掌握纳税筹划知识和技能。

## 二、内容新颖，注重创新

本书是以截稿日止的我国税收法规规定为法规依据阐述纳税筹划，体现最新的税法精神和相应的筹划空间。同时，作者在书中提出现金净流量法在纳税筹划中的应用，将现金净流量与纳税筹划紧密结合，指出现金净流量最大化是短期纳税筹划决策的主要目标，认为企业价值最大化是长期纳税筹划决策的主要目标；书中还比较系统地阐述纳税筹划风险管理，将纳税筹划与风险管理理论有机结合，并通过案例分析应对纳税筹划风险的六大策略——避免纳税筹划风险策略、降低纳税筹划风险策略、分散纳税筹划风险策略、转移纳税筹划风险策略、保留纳税筹划风险策略和利用纳税筹划风险策略，显见作者的理论创新精神。

## 三、栏目齐全，配套性强

本书每章都有课后习题，习题包括单项选择题、多项选择题、判断题及案例题等多种题型，使读者通过练习，加深理解并掌握书中内容；同时，附有参考答案，便于巩固和提高认知水平。每章后面还附有推荐网站、拓展阅读等资料，让读者在学习本书的基础上有更广阔的深入学习空间。教材的多栏目设置和多种配套措施，既便于教学，又便于自学，不仅符合现代专业本科教材规范标准，而且也可作为高职高专教材。

透过本书，可以看出作者诚恳的求学精神和不懈的职业追求，我为青年教师的进步感到由衷的欣慰，乐为之序。

盖地

2012年2月18日

于天津财经大学会计与财务研究中心

## 第3版前言

由本书作者撰写的《纳税筹划实务》（清华大学出版社、北京交通大学出版社2012年3月第1版，2014年2月第2版）一经上市得到了广大师生及财税人员的广泛好评。由于我国近几年税改力度较大，国家出台了较多税收法律法规和政策，因此，有必要对原教材进行修订。

《纳税筹划实务》（第3版）具有以下特色。

### 一、用心撰写，对读者负责

目前市场上很多纳税筹划书籍质量一般，有个别书籍东拼西凑，缺乏专业水准，很多案例过时且不系统。而本书撰写的目标是打造纳税筹划类精品教材，因此在撰写过程中，结合作者多年纳税筹划专业经验，本着对读者负责的态度，基于让读者满意的目的，用心撰写而成。

### 二、内容新颖

本书是在交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税（简称“营改增”）自2012年1月1日起在上海开始试点，自2012年8月1日起至年底，将“营改增”试点范围，由上海市分批扩大至北京、天津、江苏、浙江、安徽、福建、湖北、广东和厦门、深圳10个省（直辖市、计划单列市），以及从2013年8月1日起，“营改增”在全国推开，并从2014年1月1日起将铁路运输和邮政业纳入“营改增”试点，实现区域和行业“双扩围”背景下，根据2011年9月1日开始实施的修订后的个人所得税法，2011年11月1日开始实施的修订后的资源税暂行条例及其实施细则，2012年1月1日开始实施的车船税法实施条例，2009年1月1日开始实施的修订后的增值税、消费税、营业税暂行条例，以及2008年1月1日开始实施的企业所得税法及其他国家最新税收法律、法规、政策来编写的，力求案例的时效性和新颖性，尽量避免过时的案例出现。同时，在本书以后重印、修订或再版时，将根据最新的税收政策不断修正和完善。

### 三、补充了“营改增”纳税筹划内容

我国自2012年1月1日起上海启动营业税改征增值税（简称“营改增”）试点以来，这项改革全速推进，并且将再度迎来扩围。从2013年8月1日起，除了将交通运输业和部分现代服务业“营改增”试点推广至全国，并适当扩大部分现代服务业范围，把广播影视作品的制作、播映、发行等纳入试点；从2014年1月1日起将铁路运输和邮政业纳入“营改增”试点，从2014年6月1日起将电信业纳入“营改增”试点；并且力争“十二五”期间全面完成“营改增”改革，届时营业税在我国将退出历史舞台。

“营改增”是一个新课题、新事物，社会上对“营改增”纳税筹划需求性很大，但市面上关于阐述“营改增”纳税筹划的教材较少，因此，在本书中加入“营改增”纳税筹划很有必要。

### 四、具有一定的创新性

全书案例经作者认真总结与提炼，框架一目了然，文字通俗易懂。主要表现在：创新性

地采用了“案例导入”、“税法依据”、“筹划思路”、“筹划过程”、“筹划结论”、“筹划点评”的形式对纳税筹划案例进行一一探讨。

### 五、理论与实践相结合

本书在介绍纳税筹划理论的基础上，更加注重纳税筹划的实践性，着重培养学生的应用能力。全书共有 150 个左右的纳税筹划案例（含推展阅读中的 10 余个案例），通过对这 150 个左右的纳税筹划案例的精讲，让读者较快地把握纳税筹划的精髓和思想。

### 六、配有大量的课后练习题，并给出参考答案

课后练习题包括单项选择题、多项选择题、判断题及案例题这几种题型，让读者通过练习来更好地理解、掌握所学知识。

### 七、配套的教学资源丰富

每章后面附有推荐网站、拓展阅读资料，让读者在学习本书的基础上有更广阔的深入学习空间。同时配有课件和期末试题 A、B 卷，供任课老师使用。

### 八、创建教材专用博客、专用 QQ 群和专用邮箱，提供互动、交流的空间

教材前言留有教材专用博客、专用 QQ 群和专用邮箱，广大师生可借此与作者交流、向作者提问。同时该教材根据最新政策及时更新，读者可通过专用 QQ 群和专用邮箱向作者索取教材修改或更新内容的电子版。

在本书出版过程中，得到了北京交通大学出版社吴嫦娥编辑及相关工作人员的大力支持与帮助，在此表示特别的感谢；本书在撰写过程中，参考、借鉴了大量本学科相关著作、教材与论文，在此向其作者表示由衷的感谢。由于本人水平所限，本书定会存在不当之处，竭诚欢迎广大读者批评指正。若有意见、建议或指正，请发送至我的邮箱，我的邮箱是：nashuichouhua@126.com。也可在我的博客留言，我的博客地址是：<http://blog.sina.com.cn/u/2570203027>。本书专用 QQ 群号是：103294023。

同时作者发现本人前期成果有的已被个别作者抄袭、剽窃。在此特别郑重声明，本书内容及本人其他相关成果是经作者用心撰写而成，严禁任何人对其进行抄袭、剽窃，否则作者本人将联同北京交通大学出版社对其追究法律责任。

为方便教学，本书配有教学课件，可从北京交通大学出版社网站（<http://www.bjtup.com.cn>）下载，也可发邮件至 nashuichouhua@126.com 或 cbswce@jg.bjtu.edu.cn 索取。

（本著作作为梁文涛主持的 2013 年“山东省软科学研究计划资助项目”《营业税改征增值税后的相关企业税收政策应用研究》（项目编号：2013RKA07010）的成果之一。）

梁文涛

2014 年 8 月

## 作者简介



梁文涛，著名财税专家、注册税务师、注册纳税筹划师。潍坊市第二届社会科学研究十佳拔尖人才、潍坊市首届中青年社会科学研究十佳拔尖人才、“潍坊市社会科学专家基层行”首批专家、潍坊市社会科学研究优秀人才、河北省注册纳税筹划师协会副会长、中国注册会计师（CPA）税法课程考前培训主讲教师、中国注册纳税筹划师考试（CTP）认证培训主讲教师、会计职称考试考前主讲教师。现就职于山东经贸职业学院、中企天华（北京）管理咨询有限责任公司等多家企事业单位。擅长税务会计和纳税筹划理论与实践，长期从事税务会计

与纳税筹划的教学、培训、科研、咨询与实战工作。主要研究方向：纳税筹划、税务会计等；主要培训课程：纳税筹划、税法、税务会计等。

截至2014年8月，出版专著《企业纳税方案优化设计120例》、《纳税筹划》、《税务会计》等7部。主编的《企业纳税实务》等3部教材入选第一批教育部“十二五”职业教育国家规划教材。主持“山东省软科学研究计划资助项目”《营业税改征增值税后的相关企业税收政策应用研究》（项目编号：2013RKA07010）等省部级、市厅级课题3项，参与省部级、市厅级课题5项。在《财会月刊》、《企业管理》、《会计之友》、《财会通讯》、《注册税务师》等各类报刊杂志发表论文120余篇。其中，在全国中文核心期刊发表论文80余篇；《中小企业税收优惠政策应用研究》等8项成果，分别获山东软科学优秀成果二等奖1项，山东高等学校优秀科研成果奖二等奖、三等奖各1项，潍坊市社会科学优秀成果二等奖3项、三等奖2项；《企业纳税筹划风险的五种应对策略》等9篇论文分别被人大报刊复印资料《财务与会计导刊》、《财政与税务》、《财会文摘》全文转载。

主要创新观点有：提出纳税筹划决策的短期目标重点在于实现现金净流量的最大化（并以此率先提出“现金流量法在纳税筹划中的应用”理论）；纳税筹划决策的长期目标重点在于通过降低企业的纳税负担和纳税风险，来保证企业持续安全地盈利，最终实现企业价值最大化。并系统地总结出“纳税筹划决策中的公式模型”、“纳税筹划的三大层次”和“纳税筹划的八种境界”等。

# 目 录

## 第 1 篇 纳税筹划认知

第 1 章 纳税筹划概述	(2)
1.1 纳税筹划的含义及特征	(2)
1.2 纳税筹划的主要形式	(4)
1.3 纳税筹划相关概念辨析	(5)
1.4 纳税筹划的成本与收益	(7)
1.5 纳税筹划的目标	(10)
1.6 纳税筹划的方法	(12)
1.7 纳税筹划的步骤	(13)
◇ 本章关键词	(15)
◇ 本章思考题	(15)
◇ 推荐网站	(15)
◇ 拓展阅读	(15)
◇ 本章习题	(17)
第 2 章 纳税筹划的风险与防范	(21)
2.1 纳税筹划风险的含义及特征	(21)
2.2 纳税筹划风险产生的原因	(23)
2.3 纳税筹划风险的类型	(24)
2.4 纳税筹划风险的防范措施	(26)
◇ 本章关键词	(27)
◇ 本章思考题	(28)
◇ 推荐网站	(28)
◇ 拓展阅读	(28)
◇ 本章习题	(30)
第 2 篇 纳税人不同税种下的纳税筹划实务	
第 3 章 增值税的纳税筹划实务	(34)
3.1 增值税纳税人身份选择的纳税筹划	(34)
3.2 企业选择供应商纳税人身份的纳税筹划	(37)
3.3 分别核算的纳税筹划	(40)
3.4 折扣方式选择的纳税筹划	(41)



3.5	分立农业生产部门的纳税筹划	(43)
3.6	进项税先抵扣后转出的纳税筹划	(45)
3.7	混合销售行为的纳税筹划	(46)
3.8	一般纳税人从小规模纳税人购买货物的进项税筹划	(49)
3.9	延期纳税的纳税筹划	(50)
3.10	增值税起征点的纳税筹划	(51)
	◇ 本章关键词	(52)
	◇ 本章思考题	(52)
	◇ 推荐网站	(52)
	◇ 拓展阅读	(52)
	◇ 本章习题	(55)
<b>第4章</b>	<b>消费税的纳税筹划实务</b>	<b>(59)</b>
4.1	降低价格的纳税筹划	(59)
4.2	通过先销售来降低计税依据的纳税筹划	(60)
4.3	通过设立销售公司来降低计税依据的纳税筹划	(61)
4.4	包装物的纳税筹划	(62)
4.5	酒类生产企业合并的纳税筹划	(64)
4.6	白酒生产企业委托加工与自行加工选择的纳税筹划	(65)
4.7	规避消费税的纳税筹划	(68)
4.8	手表起征点纳税筹划	(69)
4.9	自产自用品应税消费品的纳税筹划	(70)
4.10	延期纳税的纳税筹划	(71)
	◇ 本章关键词	(72)
	◇ 本章思考题	(72)
	◇ 推荐网站	(73)
	◇ 拓展阅读	(73)
	◇ 本章习题	(74)
<b>第5章</b>	<b>营业税的纳税筹划实务</b>	<b>(79)</b>
5.1	“包工包料”与“包工不包料”选择的纳税筹划	(79)
5.2	避免重复纳税的纳税筹划	(80)
5.3	设备提供方选择的纳税筹划	(81)
5.4	分别核算的纳税筹划	(82)
5.5	合作建房的纳税筹划	(83)
5.6	出资方式选择的纳税筹划	(84)
5.7	变转让土地使用权为对外投资的纳税筹划	(85)
5.8	娱乐业分离经营的纳税筹划	(86)
5.9	个人选择销售房产时机的纳税筹划	(87)
5.10	营业税起征点的纳税筹划	(88)
	◇ 本章关键词	(89)

(01)	◇ 本章思考题	(89)
(81)	◇ 推荐网站	(90)
(11)	◇ 拓展阅读	(90)
(11)	◇ 本章习题	(91)
<b>第6章</b>	<b>企业所得税的纳税筹划实务</b>	<b>(95)</b>
(01)	6.1 选择纳税人身份的纳税筹划	(95)
(02)	6.2 一般企业转化为小型微利企业的纳税筹划	(96)
(12)	6.3 加大税前扣除金额的纳税筹划	(97)
(20)	6.4 固定资产折旧年限选择的纳税筹划	(99)
(60)	6.5 利用小型微利企业低税率政策的纳税筹划	(100)
(00)	6.6 业务招待费的纳税筹划	(101)
(78)	6.7 创造条件成为国家重点扶持的高新技术企业的纳税筹划	(103)
(82)	6.8 技术转让所得的纳税筹划	(104)
	6.9 招聘残疾人员的纳税筹划	(105)
	6.10 企业捐赠的纳税筹划	(106)
	◇ 本章关键词	(107)
(40)	◇ 本章思考题	(107)
(40)	◇ 推荐网站	(107)
(00)	◇ 拓展阅读	(107)
(50)	◇ 本章习题	(108)
<b>第7章</b>	<b>个人所得税的纳税筹划实务</b>	<b>(112)</b>
(00)	7.1 选择纳税人身份的纳税筹划	(112)
(01)	7.2 工资平均发放的纳税筹划	(113)
(01)	7.3 选择成立个人独资企业或合伙企业, 规避企业所得税的纳税筹划	(115)
(01)	7.4 跨月安排劳务报酬所得的纳税筹划	(116)
(01)	7.5 费用转移的纳税筹划	(118)
(21)	7.6 稿酬所得的纳税筹划	(119)
(21)	7.7 不同类型所得相互转换的纳税筹划	(120)
(21)	7.8 财产租赁所得中选择装修时机的纳税筹划	(121)
(41)	7.9 偶然所得临界点的纳税筹划	(122)
(51)	7.10 个人捐赠的纳税筹划	(123)
(81)	◇ 本章关键词	(124)
(81)	◇ 本章思考题	(124)
(01)	◇ 推荐网站	(124)
(01)	◇ 拓展阅读	(124)
(12)	◇ 本章习题	(127)
<b>第8章</b>	<b>其他税种的纳税筹划实务</b>	<b>(130)</b>
(28)	8.1 关税的纳税筹划	(130)
	8.2 城市维护建设税的纳税筹划	(134)

8.3	资源税的纳税筹划	(136)
8.4	土地增值税的纳税筹划	(138)
8.5	城镇土地使用税的纳税筹划	(141)
8.6	房产税的纳税筹划	(143)
8.7	车船税的纳税筹划	(146)
8.8	车辆购置税的纳税筹划	(148)
8.9	印花税的纳税筹划	(150)
8.10	契税的纳税筹划	(154)
◇	本章关键词	(156)
◇	本章思考题	(156)
◇	推荐网站	(157)
◇	拓展阅读	(157)
◇	本章习题	(158)

### 第 3 篇 纳税人不同阶段下的纳税筹划实务

<b>第 9 章</b>	<b>企业创建设立中的纳税筹划实务</b>	(164)
9.1	一般纳税人与小规模纳税人选择的纳税筹划	(164)
9.2	国家重点扶持的高新技术企业注册地点选择的纳税筹划	(166)
9.3	利用西部大开发优惠政策进行注册地点选择的纳税筹划	(167)
9.4	企业设立时组织形式选择的纳税筹划	(168)
9.5	企业扩张时组织形式选择的纳税筹划	(169)
◇	本章关键词	(170)
◇	本章思考题	(170)
◇	推荐网站	(170)
◇	拓展阅读	(170)
◇	本章习题	(172)
<b>第 10 章</b>	<b>企业投资融资中的纳税筹划实务</b>	(175)
10.1	投资产业选择的纳税筹划	(175)
10.2	直接投资与间接投资选择的纳税筹划	(176)
10.3	房产投资方式选择的纳税筹划	(177)
10.4	融资结构的纳税筹划	(178)
10.5	租赁融资的纳税筹划	(179)
◇	本章关键词	(180)
◇	本章思考题	(180)
◇	推荐网站	(181)
◇	拓展阅读	(181)
◇	本章习题	(182)

<b>第 11 章 企业生产经营中的纳税筹划实务</b> .....	(184)
11.1 物资采购对象选择的纳税筹划 .....	(184)
11.2 物资采购运费的纳税筹划 .....	(185)
11.3 物资采购时间选择的纳税筹划 .....	(187)
11.4 存货计价方法选择的纳税筹划 .....	(188)
11.5 固定资产折旧方法选择的纳税筹划 .....	(190)
11.6 合理确认收入的纳税筹划 .....	(191)
11.7 折扣销售的纳税筹划 .....	(193)
11.8 实物折扣的纳税筹划 .....	(194)
11.9 返还现金的纳税筹划 .....	(195)
11.10 销售折扣的纳税筹划 .....	(196)
◇ 本章关键词 .....	(197)
◇ 本章思考题 .....	(197)
◇ 推荐网站 .....	(197)
◇ 拓展阅读 .....	(197)
◇ 本章习题 .....	(200)
<b>第 12 章 企业合并分立中的纳税筹划实务</b> .....	(203)
12.1 通过合并转换增值税纳税人身份的纳税筹划 .....	(203)
12.2 通过合并来抵扣增值税进项税的纳税筹划 .....	(204)
12.3 通过合并变销售不动产为转让企业产权的纳税筹划 .....	(205)
12.4 通过分立转换增值税纳税人身份的纳税筹划 .....	(206)
12.5 通过分立变“混合销售行为”为两种单一行为的纳税筹划 .....	(207)
12.6 通过分立成立销售公司的纳税筹划 .....	(208)
12.7 企业清算的纳税筹划 .....	(210)
◇ 本章关键词 .....	(211)
◇ 本章思考题 .....	(211)
◇ 推荐网站 .....	(211)
◇ 拓展阅读 .....	(211)
◇ 本章习题 .....	(213)
<b>第 4 篇 纳税筹划前沿</b>	
<b>第 13 章 企业签订合同中的纳税筹划实务</b> .....	(218)
13.1 增加合同个数的纳税筹划 .....	(218)
13.2 避免陷入合同税收陷阱的纳税筹划 .....	(219)
13.3 签订分期收款合同的纳税筹划 .....	(221)
13.4 改变合同性质的纳税筹划 .....	(222)
13.5 改变合同中租金支付方式的纳税筹划 .....	(223)
◇ 本章关键词 .....	(224)

◇ 本章思考题 .....	(225)
◇ 推荐网站 .....	(225)
◇ 拓展阅读 .....	(225)
◇ 本章习题 .....	(226)
<b>第 14 章  现金净流量法在纳税筹划决策中的应用 .....</b>	<b>(228)</b>
14.1  纳税筹划决策中的公式模型 .....	(228)
14.2  现金净流量法在增值税一般纳税人身份选择纳税筹划中的应用 .....	(233)
14.3  现金净流量法在选择购货对象纳税筹划中的应用 .....	(236)
◇ 本章关键词 .....	(239)
◇ 本章思考题 .....	(239)
◇ 推荐网站 .....	(239)
◇ 拓展阅读 .....	(239)
◇ 本章习题 .....	(241)
<b>第 15 章  纳税筹划的风险管理研究 .....</b>	<b>(243)</b>
15.1  纳税筹划风险管理的流程框架 .....	(243)
15.2  纳税筹划风险管理的准备 .....	(244)
15.3  纳税筹划风险管理的实施 .....	(246)
15.4  纳税筹划风险监控 .....	(260)
15.5  我国企业纳税筹划风险管理当前存在的问题 .....	(262)
15.6  改进我国企业纳税筹划风险管理的措施 .....	(263)
◇ 本章关键词 .....	(264)
◇ 本章思考题 .....	(264)
◇ 推荐网站 .....	(265)
◇ 拓展阅读 .....	(265)
◇ 本章习题 .....	(268)
<b>附录 A  习题参考答案 .....</b>	<b>(271)</b>
<b>附录 B  营业税改征增值税的纳税筹划实务 .....</b>	<b>(291)</b>
B.1  “营改增”后纳税人身份选择的纳税筹划 .....	(291)
B.2  “营改增”后分别核算的纳税筹划 .....	(293)
B.3  “营改增”后小规模纳税人转化为一般纳税人的纳税筹划 .....	(294)
B.4  “营改增”后变一般纳税人为小规模纳税人的纳税筹划 .....	(296)
B.5  “营改增”后一般计税方法与简易计税方法选择的纳税筹划 .....	(297)
B.6  “营改增”后固定资产购置时机选择的纳税筹划 .....	(298)
B.7  “营改增”后起征点的纳税筹划 .....	(300)
<b>参考文献 .....</b>	<b>(302)</b>



## 第 1 章

# 纳税筹划概述

### 学习要点

了解纳税筹划的含义及特征、纳税筹划的主要形式、纳税筹划相关概念辨析、纳税筹划的成本与收益分析、纳税筹划的目标分析、纳税筹划的方法、纳税筹划的步骤。

### 学习任务

了解纳税筹划的含义及特征，熟悉纳税筹划相关概念辨析、纳税筹划的步骤，掌握纳税筹划的主要形式、纳税筹划的成本与收益、纳税筹划的目标、纳税筹划的方法。

## 1.1 纳税筹划的含义及特征

### 1.1.1 纳税筹划的含义

纳税筹划、税收筹划、税务筹划都是根据英文“Tax Planning”翻译出来的，在此不作具体的区分。为统一起见，本书采用“纳税筹划”一词。

荷兰国际财政文献局（IBFD）编著的《国际税收词汇》对纳税筹划是这样定义的：纳税筹划是指纳税人通过经营活动或个人事务活动的安排，实现缴纳最低的税收。

印度税务专家 N·J·雅萨斯威在《个人投资和税收筹划》一书中指出：税收筹划是纳税人通过税务活动的安排，以充分利用税收法规所提供的包括减免税在内的一切优惠，从而获得最大的税收收益。

美国南加州大学 W·B·梅格斯博士在与别人合著、已再版多次的《会计学》中指出：人们合理而又合法地安排自己的经营活动，使之缴纳可能最低的税收，他们使用的方法可称之为税收筹划。

我国税务专家唐腾翔在《税收筹划》中指出：税收筹划是指在法律规定许可的范围内，通过经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，尽可能取得节税的税收利益。

张中秀在《公司避税节税转嫁筹划》中指出：纳税筹划是指纳税人通过非违法的避税方法和合法的节税方法以及税负转嫁方法来达到尽可能减少税负的行为。后来在《纳税筹划宝典》中又提到了第四种形式，即“实现涉税零风险”。

盖地在《税务筹划（3版）》中说道：税务筹划是纳税人依据所涉及的税境在遵守税法、尊重税法的前提下，以规避涉税风险，控制或减轻税负，根据税法中的“允许”有利

于实现企业财务目标的谋划、对策与安排。

综上所述,纳税筹划有广义和狭义之分。广义的纳税筹划既包括节税筹划,又包括避税筹划、税负转嫁筹划和实现涉税零风险(又称涉税零风险筹划),持这种观点的有张中秀等人;狭义的纳税筹划只包括节税筹划,持这种观点的有唐腾翔等人。本书从研究的目的出发,采用广义纳税筹划的观点,认为纳税筹划不仅包括节税筹划,还包括避税筹划、税负转嫁筹划和涉税零风险筹划。

事实上,纳税筹划是企业财务管理的一部分,研究纳税筹划不能脱离财务管理。财务管理的目标是企业价值最大化,因此,纳税筹划的最终目标不仅仅是为了减轻企业的税负,而是要实现企业价值最大化。因此,本书认为:纳税筹划是指企业在不违反法律的前提下,自行或委托代理人,通过对企业设立、筹资、投资、经营、股利分配、产权重组等活动中涉税事项事先进行策划和安排,来实现企业价值最大化。

### 1.1.2 纳税筹划的特征

#### 1. 不违法性

不违法性主要是针对广义的纳税筹划来说的,是指纳税筹划不能违反法律规定。不违反法律规定是纳税筹划的前提条件,是纳税筹划最基本的要求,也是纳税筹划与偷税、逃税、抗税、骗税的根本区别。

#### 2. 事先性

事先性是指企业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。一方面,纳税义务通常具有滞后性,企业在交易行为发生之后才有纳税义务,决定了企业可以对自身应税经营行为进行事前的安排;另一方面,纳税筹划要在应税行为发生之前进行,一旦业务已经发生,事实已经存在,纳税义务已经形成,此时便无法筹划了。

#### 3. 目的性

目的性是指纳税筹划有明确的目的即追求企业价值最大化。也就是说,纳税筹划以减轻税负为初级目的,而以实现企业价值最大化为终极目的。当两者矛盾时,一般情况下,应当选择能够实现企业价值最大化的纳税筹划方案。

#### 4. 协作性

协作性是指由于复杂的纳税筹划涉及的经营活动关系到企业的生产、经营、投资、理财、营销等所有活动,因此它不是由某个部门或某个人单独进行操作就能够完成的工作,它需要有规范的经营管理,并且在企业领导重视的前提下,财务部门和其他部门的密切配合、充分协作才能顺利进行。

#### 5. 全面性

全面性是指纳税筹划应该从战略的角度去考虑和把握。也就是说,企业进行纳税筹划时应当用全面、发展的眼光看问题。企业不能只盯着个别税种的筹划,而应着眼于各种税种的筹划。同时,企业不能仅仅局限于短期目标的实现,而应考虑企业的长远发展目标,最终能够增加企业长期整体的收益。

#### 6. 专业性

一方面,纳税筹划是一门涉及税收学、管理学、财务学、会计学、法学等的综合性学



问, 这需要跨学科的专门人才来从事这项工作; 另一方面, 随着经济的飞速发展, 世界市场的逐渐扩大, 以及各国税制的日益复杂化和税收法律法规的不断更新和变化, 单凭某一个人自己的努力就可以短时间设计一套相对复杂的纳税筹划方案, 已经越来越不可能。这不仅促使企业开始建立从事纳税筹划的部门, 而且也促进了作为第三产业的税务代理行业的发展。

### 7. 时效性

世界各国的税收法律、法规都不是固定不变的, 而总是随着国际、国内的经济环境的变化而不断修订、变革和完善。这就要求企业一方面要抓住时机, 及时充分地利用好法律法规的优惠政策; 另一方面, 必须密切关注税收法律、法规的发展变化, 对原先已经制定或实行的纳税筹划的方案进行及时的修订、调整或更正。

### 8. 风险性

由于税收法律、法规的不断调整和变化, 企业外界环境因素、企业内部成员因素及其他因素的影响, 使得纳税筹划结果存在着不确定性, 不可能有百分之百的成功率。而有的纳税筹划是立足于长期规划, 长期性则蕴涵着更大的风险性。此外, 纳税筹划的预期收益往往是一个估算值。因此, 纳税筹划具有显著的风险性。

## 1.2 纳税筹划的主要形式

广义的纳税筹划分为4种主要形式: 节税筹划、避税筹划、税负转嫁筹划和涉税零风险筹划。

### 1.2.1 节税筹划

节税筹划是指企业在不违背法律本身且不违背法律立法精神的前提下, 在国家法律及税收法规许可并鼓励的范围内, 采用税法所赋予的税收优惠或选择机会, 来对各种涉税事项进行策划和安排, 通过减轻税负来实现企业价值最大化, 根据前文所述, 纳税筹划的目的不仅仅是为了减轻企业的税负, 而是要追求企业价值最大化, 因此最优的节税筹划也应以此为目标。

节税筹划是在企业不违背法律本身且不违背法律立法精神的前提下进行的, 筹划活动本身及其后果与税法的本意相一致, 这有利于加强税法的地位, 从而使政府更加有效地利用税法来进行宏观调控, 是政府提倡的行为。

### 1.2.2 避税筹划

避税筹划强调的是不违背法律本身但违背了法律立法精神, 是指企业利用法律的空白、漏洞或缺陷, 来对各种涉税事项进行策划和安排, 通过规避税收来实现企业价值最大化。然而由于避税筹划违背了法律立法精神, 所以风险性较大, 是一种短期行为, 最终难以实现企业价值最大化的目标。

避税筹划不违背法律本身, 但违背了法律立法精神, 遵循“法无明文不为罪”的原则, 当然不符合政府的政策导向和意图, 是政府所不提倡的。其成功意味着行为主体对法律漏洞