

新编纳税筹划

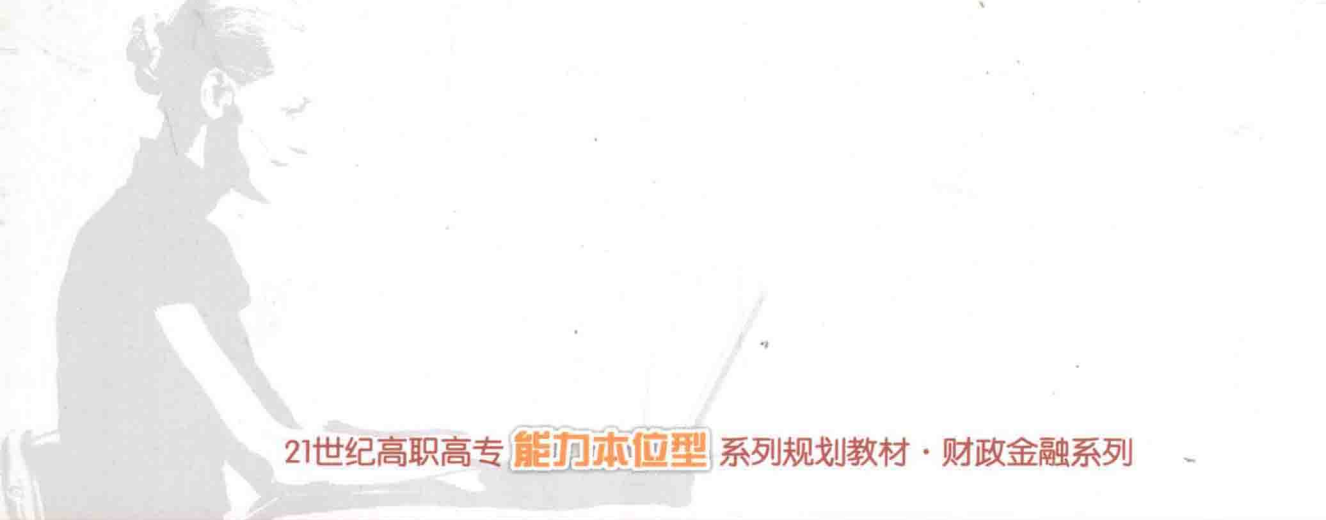
XINBIAN NASHUI CHOUHUA

李丹 主编

- ◆ 结合现实纳税筹划活动案例，贴近前沿操作
- ◆ 紧跟最新出台税收法律法规，与新税法同步
- ◆ 采用平实精炼语言叙述内容，增强学生阅读



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



21世纪高职高专 **能力本位型** 系列规划教材·财政金融系列

系列教材特点：

- ◆ 能力本位。以学生为主体，让学生看了就能会，学了就能用；以教师为主导，授人以渔；以项目为载体，将技能与知识充分结合。
- ◆ 内容创新。内容选取机动、灵活，适当融入新技术、新规范、新理念；既体现自我教改成果，又吸收他人先进经验；保持一定前瞻性，又避免盲目超前。
- ◆ 精编案例。案例短小精悍，能佐证知识内容；案例内容新颖，表达当前信息；案例以国内中小企业典型事实为主，适合高职学生阅读。
- ◆ 巧设实训。实训环节真实可行，实训任务明确，实训目标清晰，实训内容详细，实训考核全面，切实提高能力。
- ◆ 注重立体化。既强调教材内在的立体化，从方便学生学习的角度考虑，搭建易学易教的优质的纸质平台，又强调教材外在的立体化，以立体化精品教材为构建目标，网上提供完备的教学资源。

北京大学出版社

地址：北京市海淀区成府路205号

邮编：100871

编辑部：(010) 62750667

发行部：(010) 62750672

技术支持：pup_6@163.com

<http://www.pup6.com>

ISBN 978-7-301-22770-1



9 787301 227701 >

定价：30.00 元

21 世纪高职高专能力本位型系列规划教材·财政金融系列

新编纳税筹划

主 编 李 丹

参 编 贺世强 曹 利



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书共分为8章,其内容包括:纳税筹划的基础知识、增值税的纳税筹划、消费税的纳税筹划、营业税的纳税筹划、企业所得税的纳税筹划、个人所得税的纳税筹划、其他税种的纳税筹划、企业经济活动中的纳税筹划。

本书主要为高职高专院校会计、财务管理专业学生编写,也适合财经类专业选修本课程的学生,同时也可供成人教育相关专业学生、企业会计人员、管理人员所使用。

图书在版编目(CIP)数据

新编纳税筹划/李丹主编. —北京:北京大学出版社, 2013. 7

(21世纪高职高专能力本位型系列规划教材·财政金融系列)

ISBN 978-7-301-22770-1

I. ①新… II. ①李… III. ①税收筹划—高等职业教育—教材 IV. ①F810.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第146211号

书 名: 新编纳税筹划

著作责任者: 李 丹 主编

策 划 编 辑: 李 辉

责 任 编 辑: 刘健军

标 准 书 号: ISBN 978-7-301-22770-1/F·3664

出 版 发 行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 新浪官方微博: @北京大学出版社

电 子 信 箱: pup_6@163.com

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

印 刷 者: 北京宏伟双华印刷有限公司

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 14.75印张 336千字

2013年7月第1版 2013年7月第1次印刷

定 价: 30.00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,侵权必究

举报电话: 010-62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言

本书介绍了纳税筹划的概念特征、运作流程和技术方法，还从税种和企业的经济活动这两方面来具体讨论纳税筹划方法，结合实际案例分别介绍了流转税、所得税、其他税种的筹划方法，以及企业在设立、筹资、投资、生产经营、分配等活动中的筹划方法。

每章起始均设计学习目标、引导案例，引导案例激发学生的学习兴趣，引出本章学习内容。各章设置若干功能模块，如“案例”“国外筹划趣闻”“小词典”“税法引用”。在“案例”中介绍同技能点相关的案例，使学生了解企业操作实践；“国外筹划趣闻”介绍国外的筹划案例，“小词典”“税法引用”主要介绍筹划需用到的概念、法规政策。每章后均有本章小结、职业能力训练（包括思考题、单选题、多选题、判断题、案例分析题）。

本书内容突出以下特色：

（1）与新税法同步。《中华人民共和国企业所得税法》自2008年1月起开始施行，实现两税合并。本书的编写结合新出台的各种税收法规，力求与新税法保持同步，使学生在掌握筹划方法的同时也能对新税法有更深入的了解。

（2）便于操作。结合现实中纳税筹划活动的案例，贴近纳税筹划的前沿操作。学生通过阅读，就能够感悟纳税筹划的实质并在税务活动中运用各种纳税筹划技术。

（3）语言生动、可读性强。在逻辑严密的基础上，用平实的语言、贴近实际的例子增强亲切感和可读性，设置若干功能模块，为学生提供一个轻松、高效的学习体验环境。

本书由顺德职业技术学院李丹担任主编，顺德职业技术学院财会教研室贺世强、曹利参编。

由于编者水平有限，编写时间仓促，书中难免存在疏漏、不足之处，敬请广大读者批评指正，并提出宝贵意见。

编 者

2013年3月

目 录

第1章 纳税筹划的基础知识	1	4.8 纳税时间的筹划	101
1.1 纳税筹划的概念与特征	2	4.9 利用税收优惠的筹划	103
1.2 纳税筹划的作用	3	本章小结	106
1.3 纳税筹划的运作流程	4	职业能力训练	106
1.4 纳税筹划的技术方法	6	第5章 企业所得税的纳税筹划	110
1.5 纳税筹划与偷税、避税、节税等行为的关系	14	5.1 企业所得税法概述	111
本章小结	17	5.2 企业所得税纳税人的筹划	114
职业能力训练	17	5.3 应税收入的纳税筹划	116
第2章 增值税的纳税筹划	19	5.4 扣除项目的纳税筹划	119
2.1 增值税纳税人身份的筹划	20	5.5 亏损弥补的筹划	129
2.2 企业生产经营中的纳税筹划	25	5.6 递延纳税的筹划	131
2.3 企业销售过程中的纳税筹划	33	5.7 利用优惠政策进行筹划	132
2.4 纳税时间的筹划	39	本章小结	135
2.5 利用优惠政策进行筹划	40	职业能力训练	135
本章小结	42	第6章 个人所得税的纳税筹划	139
职业能力训练	42	6.1 纳税人身份的筹划	140
第3章 消费税的纳税筹划	46	6.2 工资、薪金所得的纳税筹划	143
3.1 企业生产经营中的纳税筹划	47	6.3 个体工商户生产、经营所得的纳税筹划	150
3.2 企业销售过程中的纳税筹划	55	6.4 劳务报酬所得的纳税筹划	154
3.3 进口应税消费品的纳税筹划	60	6.5 稿酬所得的纳税筹划	156
3.4 纳税时间的筹划	62	6.6 利用个人所得税优惠政策的筹划	159
3.5 利用优惠政策进行筹划	64	本章小结	164
本章小结	65	职业能力训练	164
职业能力训练	65	第7章 其他税种的纳税筹划	168
第4章 营业税的纳税筹划	69	7.1 关税的纳税筹划	169
4.1 兼营与混合销售行为的纳税筹划	70	7.2 资源税的纳税筹划	173
4.2 营业额的纳税筹划	79	7.3 土地增值税的纳税筹划	177
4.3 建筑业的纳税筹划	86	7.4 房产税的纳税筹划	183
4.4 金融与保险业的纳税筹划	94	7.5 车船税的纳税筹划	188
4.5 娱乐业的纳税筹划	95	7.6 印花税的纳税筹划	191
4.6 交通运输业的纳税筹划	97	本章小结	195
4.7 转让无形资产和销售不动产的纳税筹划	98	职业能力训练	195
		第8章 企业经济活动中的纳税筹划	199
		8.1 企业设立的纳税筹划	200

参考文献 223

第 1 章

纳税筹划的基础知识

NASHUI CHOUHUA DE JICHU ZHISHI



【学习目标】

- (1) 熟悉纳税筹划的概念及特征。
- (2) 掌握纳税筹划的作用。
- (3) 掌握纳税筹划的运作流程。
- (4) 掌握纳税筹划的几种技术方法。
- (5) 明确纳税筹划与偷税、避税、节税的关系。



【引导案例】

英国的星空卫视是世界媒体大王默多克在英国的主要控股公司——新闻投资公司的子公司，在过去的十多个经营年度里，星空卫视共获利 14 亿英镑(21 亿美元)，但它在英国缴纳的公司所得税净额竟然为 0，真是绝顶精明。可见，这位老商人不仅仅在生意上精于经营，更精明之处还表现在其税单上，他正是靠着独特的“扩张和避税手段创造着超级利润”。因此，纳税筹划被称做精明人的文明行为。世界首富微软集团主席比尔·盖茨计划捐出 20% 的财产，也就是上千亿美元协助世界各国解决艾滋病、疟疾等病毒问题，这是迄今为止全球最大的一笔个人名义的慈善捐款，此善举值得称颂，但有人也提出：此项捐款将会使得他在美国享有大笔的免税权。可见富人捐款既有其想做好人的一面，也与减轻税负或税法制约有关。



1.1 纳税筹划的概念与特征

1.1.1 纳税筹划的概念

纳税筹划是指纳税人在保障国家利益的前提下,在税法允许的范围内,在纳税义务发生之前通过对投资、经营、理财等进行周密筹划,实现纳税最小化、企业价值最大化的一种经济行为。这个定义至少应表述出以下几层意思:一是纳税筹划的主体是纳税人,即具有纳税义务的单位和个人,纳税人既可以是法人也可以是自然人;二是纳税筹划必须是合法的,至少是不违反税法的;三是纳税筹划是事先进行的计划;四是纳税筹划的目的应该是纳税人税收负担的最小化,企业价值的最大化。只有满足了这几个条件,才能说是纳税筹划。

纳税筹划也叫做税务筹划、税收筹划,英文为 Tax Planning,纳税筹划在我国才刚刚开始不久,但在西方国家已经有了一段历史,在国外纳税筹划已经成为企业经营中要考虑的一项重要内容,尤其是一些跨国公司更加重视纳税筹划的作用,他们光明正大地聘请税务专家为其进行纳税筹划,为企业带来了实实在在的效益。因此中国应该尽早加入纳税筹划的行列,让筹划研究在我国尽快发展起来。

1.1.2 纳税筹划的特征

纳税筹划具有合法性、筹划性、整体性、目的性、专业性和风险性等特征。

1. 合法性

这是纳税筹划最本质的特征。纳税筹划是在法律允许的范围内进行的,是以遵守国家法律为前提的,如果为了减少税负而违反法律规定,逃避纳税责任,这就不是纳税筹划了,这属于偷税行为。而纳税筹划是在合法的范围内,在不违反税法的前提下,在有多种纳税方案可供选择时,纳税人做出低税负的决策,这是无可非议的,税务机关也不应当加以反对。

2. 筹划性

筹划性说得通俗一点,其实就是计划性,即要提前做好计划。打个比方,做菜前如果不做任何计划,随便放油盐,等菜做好了发现太咸了,再放糖补救;但是还有一种做菜方法,事先就根据不同的菜做好计划,比如糖醋排骨要多放糖醋,其他菜要适量放盐,等菜做好后就不需要怎么补救,已经非常美味了。那么,纳税筹划就是第二种做菜的方法,在纳税人投资、经营活动之前就已经考虑到税收问题,把税收作为影响经营成果的一个重要因素来做整个投资计划、经营计划,它是纳税人在纳税义务发生之前就对自己的纳税方式、规模作出了安排。因为在经济活动中,纳税义务通常具有滞后性。如企业在交易行为发生之后才有纳税义务,才缴纳各种流转税;在收益实现或分配之后,才缴纳所得税等。这在客观上为纳税人进行事先筹划提供了可能,可以在企业还没有发生经营、投资等活动之前就已经做好安排。如果经营活动已经发生,应纳税额已经确定而去偷税、漏税,则不能被认为是纳税筹划。

3. 整体性

做菜的时候不能只考虑菜的咸淡问题,还要考虑整个菜的搭配,最后出来的菜应该是色香味俱全的,才能拿到最高分。纳税人在筹划时不能只盯着个别税种税负的轻重,纳税减少不等于企业总体价值的增加,如果有多种纳税方案可供选择,企业要选择自身价值最大化的

方案，而不一定是税负最轻的方案。所以要从全局角度、以整体观念来看待不同方案，而不是把注意力仅局限于税收负担大小上，否则会误导经济行为。

4. 目的性

做任何事情都要有一定的目的，正如我们前面在纳税筹划的概念中所说的，纳税筹划的目的是纳税人通过筹划活动实现纳税最小化，税后利润最大化，最根本目的还是企业价值的最大化，取得节税的税收收益。

5. 专业性

各国税制有所不同，税法也比较复杂，仅仅依靠企业自身进行纳税筹划无法取得好的效果，作为第三产业的税务代理、税务咨询便应运而生。比如，联合利华在世界各国请了45位税务筹划专家来帮助它在不同国家的子公司进行纳税筹划。如今税务师事务所、会计师事务所、律师事务所均设置纳税筹划的咨询业务，表现出纳税筹划专业化的特点。

6. 风险性

纳税筹划是有风险的，因为纳税筹划是需要成本的，包括一些可以看得见的成本和看不见的成本。比如我们要聘请有关税务筹划的专业人员，需要支出代理费用，这个费用有的上万元，还有一些机会成本等。如果最后节约的税款还比不上支付给这些筹划专家的费用，那企业就没有必要进行纳税筹划了，所以纳税筹划是有一定的风险的。



1.2 纳税筹划的作用

1. 有利于提高纳税人的税收法律意识

中国目前的税法有很多不完善之处，所以在纳税筹划能够带给纳税人利益的驱动下，纳税人会主动、自觉地学习和钻研税收法律法规，从而有效地提高纳税人的税收法律意识。那么，为什么纳税筹划还能提高企业的纳税意识呢？实际上，纳税筹划进行得比较好的企业，其纳税意识往往也比较强。因为它所考虑的不是通过偷税、漏税来少纳税，而是通过事前的筹划来达到少纳税的目的。这样做是合理的、不违法的。因此，如果所有的企业都能够学习纳税筹划，而不是偷税、漏税，那就可以从整体上全面提高纳税意识，增强全民的税收法律意识。

2. 有利于提高企业的经营管理水平和会计水平

会计处理方法的选择是纳税筹划的重要内容。比如固定资产的折旧方法有直线法和加速折旧法，不同方法对企业利润、纳税额的影响是不同的，企业可以从中选择有利的会计处理方法，以减少纳税额。纳税筹划要求会计人员熟悉现行税收政策，这必然要求企业会计人员不断提高业务水平，也促使企业的会计水平和经营管理水平得到进一步提高。有的时候，企业没有做好纳税筹划，在一定程度上会影响企业经营管理水平，严重的时候还会导致企业倒闭与破产。

【案例】山东秦池酒厂某年的业务情况如下。①该厂以生产中低档酒为主业。②当年投入亿元广告费用，一举夺得中央电视台“标王”称号。③秦池当年从四川等地大量购进勾兑酒。当年我国税收部门发布的两条税收政策规定如下。①国家税务总局宣布对白酒业进行从价和从量相结合的复合计税方法，也就是对粮食白酒和薯类白酒按出厂价按25%和15%的税率从价征收消费税的前提下，再对每斤白酒按照0.5元从量征收一道消费税。②取消现行

的以外购酒勾兑生产酒的企业可以扣除其购进酒已纳消费税的抵扣政策。正是这两条税收政策让秦池酒厂走向了倒闭。

如果秦池平时就有纳税筹划的意识,时刻关注税收政策的走向,那么当秦池得知对中低档酒要实行从量征收的时候,它及时调整产品结构,转向高档酒的生产,就可以大大降低从量征收对企业的影响。对于第二条政策,秦池可以通过减少外购勾兑酒,或者采取收购勾兑酒厂的战略,使得勾兑酒不允许抵扣这一政策对企业的影响大大减低。

因此,树立纳税筹划的意识,有时不仅可以提高企业经营管理水平,甚至可以挽救整个企业。

3. 有利于我国不断完善税法

纳税筹划是针对税法未明确规定的行为及税法中的优惠政策而进行的,国家应该充分利用纳税人纳税筹划行为提供的反馈信息完善现行税法和改进有关税收政策,从而不断地健全我国的税法和税收政策。



1.3 纳税筹划的运作流程

纳税筹划的运作流程是指企业从筹划前准备到最后完成需经历的流程次序及应分别开展的具体工作。企业纳税筹划应按如下程序开展:前期调研与信息收集—筹划方案的设计与选择—筹划方案的实施和修正—筹划方案的跟踪和绩效评估。

1. 前期调研与信息收集

不同企业的基本情况与纳税要求有所不同。在实施纳税筹划活动时,首先要了解企业的以下基本情况:企业组织形式、经营状况、财务状况、投资意向、管理层对风险的态度、企业的需求和目标、纳税历史、筹划主体的意图等。只有在对企业基本情况有了充分了解的基础上才能设计出最完美的纳税筹划方案,充分调研是方案顺利设计的前提条件。

(1) 企业组织形式。不同企业组织形式的纳税税种、纳税金额、申报纳税办法往往有所不同,故了解企业的组织形式可以对不同组织形式的企业制定有针对性的纳税筹划方案。我国的企业形式有个人独资企业、合伙企业、全民所有制企业和公司制企业,此外还有视为企业管理的个体户。企业的组织形式对纳税影响相当大。除了了解企业组织形式,还须了解企业内部的机构组成。

(2) 财务状况。企业纳税筹划是为了合法和合理地节减税收,因此了解企业的财务状况是基础。以会计报告和会计报表形式反映出来的企业财务状况从资金的运动方面展现企业的全貌,而纳税本身则是资金从企业的流出。只有全面和详细地了解企业的真实财务情况,才能制订出适合企业状况的企业节税计划。

(3) 投资意向。投资有时可以享受税收优惠,而不同规模的投资额有时又会有不同的税收优惠。投资额与企业规模(包括注册资本、销售收入、利润等)往往有很大的关系,不同规模企业的税收待遇和优惠政策有时也是不同的。我国税法体系中对一些投资方向有税收引导,比如高科技的投资方向、第三产业的投资方向等。了解纳税人企业的投资可从产业税收优惠方面对其提出纳税建议。

(4) 管理层对风险的态度。不同风格的企业领导对节税风险的态度是不同的,开拓型领导人往往愿意冒更大的风险节减最多的税,稳健型企业领导人则往往希望在最小风险的情况

下节减税收。了解企业对风险的态度,可以制订出更符合企业要求的税务计划。

(5) 纳税历史。了解企业以前和目前的有关税务情况,包括有关纳税申报、所纳税种、纳税金额等纳税情况,对制订企业未来的纳税计划会有很大的帮助和借鉴。

(6) 筹划主体的意图。纳税人对纳税筹划的共同要求肯定是尽可能多地节税,增加纳税人的财务利益,但不同纳税人的具体要求是有所不同的,因此需要了解筹划主体的意图。纳税人对财务利益的要求大致有3种:一种是要求最大程度地节约每年税收成本,增加每年的纳税人可支配的税后利润;另一种是要求若干年后因为采用了较优的纳税方案而达到所有者权益的最大的增值;第三种是既要求增加短期税后利润,也要求长期资本增值,“鱼”和“熊掌”要兼得。对不同要求所进行的纳税筹划也是有所不同的。当然,纳税筹划未必能完全达到纳税人的要求,但了解纳税人在财务收益方面的意图仍是必需的。

此外,还要全面了解与企业相关的行业、部门税收法律法规,理解和掌握国家税收政策及精神,熟知各项税收优惠条款,这对于成功实施纳税筹划尤为重要。有条件的企业可以建立企业税收信息资源库,以备使用。同时,企业必须了解政府的相关涉税行为,就政府对纳税筹划方案可能的行为反应做出合理的预期,以增强筹划成功的可能性。

纳税筹划的最终目标是企业价值最大化。而对上面已经收集的信息进行分析后,便可以确定纳税筹划的各个具体目标,并以此为基准来设计纳税筹划方案。纳税筹划具体目标主要有:实现税负最小化;实现税后利润最大化;获取资金时间价值最大化;实现纳税风险最小化。

2. 筹划方案的设计与选择

在掌握相关信息和确立目标之后,纳税筹划的决策者可以着手设计纳税筹划的具体方案。纳税筹划方案的设计一般按以下步骤进行:首先,对涉税问题进行认定,即涉税项目的性质,涉及哪些税种等;其次,对涉税问题进行分析,即涉税项目的发展态势、引发后果、纳税筹划空间大小、需解决的关键问题等;最后,设计多种备选方案,即针对涉税问题,设计若干可选方案,包括涉及的经营活动、财务运作和会计处理确定配套方案。

在纳税筹划备选方案拟订之后,企业应当从自身特点和需求出发,选择最终的筹划方案。在确定纳税筹划方案时不能凭空设想规划方案,应将各方案在具体实施过程中的数据根据税法规定进行科学预测、测算,计算出各方案应纳税额,根据测算结果准确判定哪个方案为最佳方案。纳税筹划方案是多种筹划技术的组合运用,需要同时考虑风险因素。企业对纳税筹划风险度的偏好程度是决定纳税筹划方案确定的关键因素之一。因此在实践中最佳的纳税筹划方案或者“节税”效益最大的筹划计划往往不是企业高层最终选择的结果,很大程度上还要受企业对纳税筹划风险偏好程度的影响。对于企业未来效益追求的评价,对外部环境情况的判断与分析,对政府政策走向的研究以及企业在本行业、广义竞争者中所处的市场地位,都对企业投资风险偏好程度产生不同程度的影响,决定了方案的最终选择。

3. 筹划方案的实施和修正

纳税筹划方案选定之后,经管理部门批准,即进入实施阶段。企业应当按照选定的纳税筹划方案对自己的纳税人身份、组织形式、注册地点、所从事的产业、经济活动以及会计处理等做出相应的处理或改变,同时记录筹划方案的收益。纳税筹划方案的实施要全面纳入企业经营管理策划活动范畴。纳税筹划是企业经营管理策划的重要组成部分,所以不能由纳税会计孤军奋战,必须将之纳入企业经营管理规划之中,通过执行落实生产经营和管理策划发挥其效力,即提前渗透于企业的各项采购、生产、销售、分配等经营规划和工作计划中,并

通过计划、指挥、协调、领导等系统运行产生预期结果。

在纳税筹划方案的实施过程中,企业应及时监控出现的问题。再运用信息反馈制度,对筹划方案的效果进行评价,考核其经济效益与最终结果是否实现纳税筹划目标。在实施过程中,可能因为执行偏差、环境改变或者原有方案的设计存在缺陷,从而与预期结果产生差异,这些差异要及时反馈给纳税筹划的决策者,并对方案进行改进修正。

4. 筹划方案的跟踪和绩效评估

纳税筹划方案付诸实施后,企业内部筹划人员应当对方案进行跟踪,分析税收筹划的实际执行效果。企业通过方案跟踪,总结得失,可以为今后的筹划工作积累宝贵的经验教训。

建立规范的税收筹划绩效评价指标体系是提高企业财务管理水平的客观要求。税收筹划的绩效评价首先是运用可以量化的财务数据和指标来进行,财务数据和指标是评价标准的主要因素。但仅使用量化的财务数据和指标还远不能充分反映税收筹划活动的总体水平,实践中非财务数据的定性评价是财务数据评价的有效补充和说明。因此,税收筹划的评价活动应综合财务数据和非财务数据整体评价,以科学反映企业税收筹划的整体绩效水平。



1.4 纳税筹划的技术方法

纳税筹划的技术方法是纳税筹划过程中所使用的技巧与策略。纳税筹划的技术方法很多,而且在实践中往往并不是只使用一种方法,而是几种方法相互结合起来使用。纳税筹划的基本方法主要有以下几种:税基减税技术、税率减税技术、应纳税额抵免技术、延期纳税技术。

1.4.1 税基减税技术

税基是用以计算应纳税额的课税对象的数额,是课税对象的数量化,也称为计税依据。它是决定国家税收收入和纳税人税收负担轻重的重要因素之一。在税率一定的条件下,税基越小,应承担的税款就越少,而各个税种对税基的规定也存在差异,这使我们对税基进行筹划成为可能。税基减税技术指通过对各种税收政策合理合法地运用,使税基由宽变窄,从而减少应纳税款的技术。其途径则可通过减免税政策的利用、增加税前扣除等方法实现。

1. 减免税政策的利用

国家为了扶持某些特定地区、行业、企业和产品的发展或者基于照顾某些有实际困难的纳税人的目的,经常在税法中做出某些特殊规定,比如免除其应缴纳的全部或者部分税款,以减轻其税收负担。这种在税法中规定的、用以减轻特定纳税人税收负担的规定,就是税收优惠政策。利用减免税政策筹划方法就是指纳税人充分利用这些优惠政策来达到为自己降低税负的目的。国家对纳税人利用税收优惠政策进行的筹划是支持与鼓励的,纳税人对税收优惠政策利用得越多,越有利于国家特定政策目的的实现,越有利于促进产业结构的高级化,这是国家和纳税人“双赢”的选择。

在利用税收优惠政策进行筹划的过程中,纳税人应在合法和合理的前提下,争取尽可能多的项目和税种获得减免税待遇,没有条件要创造条件。

【案例】某国税法对甲经济开发区企业制定有从开始经营之日起3年免税的规定,对乙经济开发区企业制定有从开始经营之日起5年免税的规定。那么,如果其他条件基本相似,

某新建公司应该选择设在乙经济开发区从事经营活动,可以使获得享受免税待遇的期限延长2年,从而节约更多的税收。

【税法引用】 中华人民共和国企业所得税法(2007年)第四章 税收优惠

第二十六条 企业的下列收入为免税收入:

- (一) 国债利息收入;
- (二) 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益;
- (三) 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益;
- (四) 符合条件的非营利组织的收入。

第二十七条 企业的下列所得,可以免征、减征企业所得税:

- (一) 从事农、林、牧、渔业项目的所得;
- (二) 从事国家重点扶持的公共基础设施项目投资经营的所得;
- (三) 从事符合条件的环境保护、节能节水项目的所得;
- (四) 符合条件的技术转让所得;
- (五) 本法第三条第三款规定的所得。

备注:企业所得税法第二十七条第(四)项所称符合条件的技术转让所得免征、减征企业所得税,是指一个纳税年度内,居民企业技术转让所得不超过500万元的部分,免征企业所得税;超过500万元的部分,减半征收企业所得税。

【例1-1】 广州某独立核算的科研所经过潜心研究,开发了一种新型电子防盗门。2009年8月,该科研所与某防盗门生产企业进行了洽谈并签订了协议,决定将该技术以250万元的价格转让给这家企业;同时,该科研所还向这家生产企业提供与该技术有关的技术咨询和技术服务,额外收取50万元咨询、服务费。这样,该科研所从这家生产企业共得到收入300万元。请对该研究所取得的300万元收入进行纳税筹划分析:(1)该项转让所得是否免征企业所得税?(2)转让专利与提供技术咨询服务的收入是否免征营业税?

【解答过程】

(1) 企业所得税法规定:一个纳税年度内,居民企业技术转让所得不超过500万元的部分,免征企业所得税;超过500万元的部分,减半征收企业所得税。该研究所的技术转让所得为300万元,不超过500万元,因此免征企业所得税。

(2) 营业税中对转让无形资产的免税优惠中规定:对单位和个人从事技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务取得的收入,免征营业税。因此该研究所转让专利与提供技术咨询服务的收入也免征营业税。

2. 增加税前扣除

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。其扣除是狭义的扣除,是在同样多收入的情况下,各项扣除额、冲抵额等越大,计税基数就越小,应纳税额就越小,所节减的税款就越大。

在进行纳税筹划时,应该在合法和合理的情况下尽量使更多的项目能够得到扣除。扣除的项目越多,计税基数就越小,应纳税额就越小。在其他条件相同的情况下,应尽量使扣除项目尽早扣除,从而早期缴纳的税收减少,可以获得资金的时间价值。

【税法引用】 中华人民共和国企业所得税法(2007年)第四章 税收优惠

第三十条 企业的下列支出,可以在计算应纳税所得额时加计扣除:

- (一) 开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用;

(二) 安置残疾人员及国家鼓励安置的其他就业人员所支付的工资。

备注：企业所得税法第三十条第(一)项所称研究开发费用的加计扣除，是指企业为开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按照规定据实扣除的基础上，按照研究开发费用的50%加计扣除；形成无形资产的，按照无形资产成本的150%摊销。

企业所得税法第三十条第(二)项所称企业安置残疾人员所支付的工资的加计扣除，是指企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，按照支付给残疾职工工资的100%加计扣除。

新税法规定安置残疾人员及国家鼓励安置的其他就业人员所支付的工资，可以在计算应纳税所得额时加计扣除。企业可以通过招收残疾人或下岗职工担任门卫、保洁等工作，适当减免税款。这是既符合国家相关政策，又为企业合理节税的典型税务筹划案例。

【例1-2】 甲生产企业2009年利润总额300万元，职工总数100人，月平均安置残疾人30人，残疾人平均月工资2000元。不考虑其他因素，企业的税负情况如何？

【解答过程】 安置残疾人员就业的单位可以享受如下优惠政策：月平均实际安置的残疾人占单位在职职工总数的比例高于25%(含25%)，并且实际安置的残疾人人数多于10人(含10人)的，按每人每年3.5万元退还增值税或减征营业税；按照支付给残疾人的实际工资在企业所得税税前据实扣除，并按支付给残疾人实际工资的100%加计扣除。月平均实际安置的残疾人占单位在职职工总数的比例低于25%(不含25%)、高于1.5%(含1.5%)，并且实际安置的残疾人人数多于5人(含5人)的单位，可以享受政策规定的企业所得税优惠政策，但不得享受增值税或营业税优惠政策。

甲企业除获得所得税每月每名残疾人工资加计扣除100%的税收减免优惠外，还实际获得退还增值税的税收优惠。甲生产企业可加计扣除的残疾人工资成本支出为 $2\,000 \times 12 \times 30 = 72$ (万元)

$$\text{可退还增值税} = 30 \times 35\,000 = 105 \text{ (万元)}$$

$$\text{实际应纳税所得额} = 300 - 72 + 105 = 333 \text{ (万元)}$$

$$\text{应交企业所得税} = 333 \times 25\% = 83.25 \text{ (万元)}$$

1.4.2 税率减税技术

税率是应纳税额与计税依据之间的比例，是计算应纳税额的标准，体现了征税的深度。在其他因素不变的情况下，税率的高低反映了一国在一定时期的税收政策与经济政策，它直接影响国家财政收入和纳税人税负的高低，是税制的中心环节。我国现行税率分为3种：比例税率、累进税率和定额税率。不同税种的税率之间大多存在一定的差异，即便是同一税种，使用的税率也会因税基分布或区域不同而有所差异。对税率进行筹划应主要着眼于税后收益最大化的最低税负点或最佳税负点。

税率减税技术指通过对各种税收政策合理合法地运用，使纳税人的使用税率由高变低，从而减少应纳税额的技术。税率减税主要有两种筹划方法：一是比例税率筹划，即筹划分析不同征税对象适用的不同税收政策，尽量降低适用税率，通过利用税率差异政策来实现；二是累进税率筹划，主要是寻找税负临界点，防止税率攀升，通过控制应纳税所得额、转换收入性质来实现。

1. 比例税率筹划

对于增值税、营业税、企业所得税及其他税种，通常采用比例税率筹划方法，在合法与合理的情况下，利用税率的差异而直接节减税收，与按高税率缴纳的税收相比，按低税率少

缴纳的税收就是节减的税收。税率差异主要有地域差异、行业差异、企业性质差异、各国税制差异等。中国税制涉及的特殊地域主要有：经济特区、沿海经济开放区、经济技术开发区、高新技术产业开发区、贫困地区、少数民族地区等，这些地区享有较低的优惠税率。国家在不同的时期对不同的行业有不同的政策倾斜，也会导致某些行业的税率较低，如高新技术产业。我国企业所得税税率种类见表1-1。企业性质差异主要指国家对不同性质的企业往往有不同的税收政策，由此导致税负的不同。此外，不同国家的税收制度和法律规定有所不同，税制差异非常明显，纳税人可以利用税率差异进行国际税收筹划。总之，税率差异是普遍存在的情况，一个企业完全可以根据国家的有关法律和政策决定自己的组织形式、投资规模、投资方向和投资地点等，利用税率差异进行节税。

【税法引用】 中华人民共和国企业所得税法(2007年)第四章 税收优惠

第二十八条 符合条件的小型微利企业，减按20%的税率征收企业所得税。国家需要重点扶持的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税。

表1-1 我国企业所得税税率种类表

种 类	税 率
基本税率	25%
扣缴义务人代扣代缴	20%
两档优惠税率	(1)符合条件的小型微利企业：减按20% (2)国家重点扶持的高新技术企业：减按15%

其中，符合条件的小型微利企业是指从事国家非限制和禁止行业，并符合下列条件的企业：

(1) 工业企业，年度应纳税所得额不超过30万元，从业人数不超过100人，资产总额不超过3000万元；

(2) 其他企业，年度应纳税所得额不超过30万元，从业人数不超过80人，资产总额不超过1000万元。

国家重点扶持的高新技术领域包括：电子信息领域、生物与新医药技术、航空航天技术、新材料技术、高技术服务业、新能源及节能技术、资源与环境技术、高新技术改造传统产业。

新企业所得税法对高新技术企业实行15%的税率。在此情况下，原来将高新技术研发作为部门进行财务核算的公司可以将此业务剥离出来，成立独立的高新技术企业，以适用15%的税率。对于处于小型微利企业与普通企业临界点的企业，应该通过适当降低应纳税所得额或裁减从业人数的方法，尽量使自己符合小型微利企业的条件，从而适用低税率达到节税的目标。对于不属于临界点的企业，则可以通过企业分立分解所得额，适用更低税率的方法来实现合理节税。

【例1-3】 某生产企业拥有员工120人，资产总额为5000万元，适用所得税率为25%，2008年企业应纳税所得额为50万元，应纳税企业所得税额=50×25%=12.5(万元)。该企业内有两个车间，一个生产半成品，另一个生产产成品，其中半成品除了供应本企业生产原材料之外，还有少量外销。该企业的产成品和办成品的价格及市场稳定。如何进行纳税筹划？

【解答过程】 将企业的两个车间分立为两个独立核算的生产企业，符合微利企业的认定条件，则可享受