

税收讲堂

企业纳税筹划

讲



主 编 曾国祥

副主编 靳东升 孔国强 孙建国

精编 40 讲纳税筹划理论方法

精选 95 项纳税筹划实践案例

中国税务出版社

税收讲堂

企业纳税筹划 40 讲

主 编 曾国祥

副主编 靳东升 孔国强 孙建国

中国税务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业纳税筹划 40 讲/曾国祥主编. --北京: 中国税务出版社,
2014. 11

ISBN 978 - 7 - 5678 - 0162 - 2

I. ①企… II. ①曾… III. ①企业管理 - 税收筹划
IV. ①F810. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 266599 号

版权所有·侵权必究

书 名: 企业纳税筹划 40 讲

作 者: 曾国祥 主编 靳东升 孔国强 孙建国 副主编

特约编辑: 孙 欣 马丽萍

责任编辑: 刘淑民 刘 菲

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: 中国税务出版社

北京市西城区木樨地北里甲 11 号 (国宏大厦 B 座)

邮编: 100038

http: //www. taxation. cn

E-mail: swcb@taxation.cn

发行中心电话: (010) 63908889/90/91

邮购直销电话: (010) 63908837 传真: (010) 63908835

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京天宇星印刷厂

规 格: 787 × 1092 毫米 1/16

印 张: 20. 25

字 数: 349000 字

版 次: 2014 年 12 月第 1 版 2014 年 12 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5678 - 0162 - 2

定 价: 50. 00 元

如有印装错误 本社负责调换

编 委 会

主 任：曾国祥

副 主 任：靳东升 杨荣学 范扎根 史育红
张松青 梁文贤 孙立德 潘伟景
丁明强 王金城 刘凤江 厉瑞强
刘振芳 孔国强

编写人员：曾国祥 靳东升 杨荣学 范扎根
史育红 张松青 梁文贤 孙立德
潘伟景 丁明强 王金城 刘凤江
厉瑞强 刘振芳 王志 葛慎华
张春喜 孙建国 王宝玲 孔 军
周良友 郭 靖 郭 芳 田晶华
张 浩 白庆祥 孔国强 徐全滨

前 言

税务筹划，无论是对税务机关还是纳税单位或个人，都是既棘手又永恒的话题。说它棘手，是每天每事每个合同每笔业务都要用筹划的眼光去审视，甚至是算计它；说它永恒，是指只要经济社会存在，它就永远是个话题。本书分为两篇，第一篇“纳税筹划理论与方法”。通过40个专题综合税务筹划的各类经验，总结出税务筹划的起源、分类、规律、问题、特点以及科学运用的方式方法。其中，把税务筹划第一次划分为税收筹划和纳税筹划两个概念，它们既对立又统一、既和谐又矛盾，二者形成财税发展中的组合体。本书只讲“纳税筹划”，专门帮助纳税企业和个人从不同角度和侧面去研究它、揭示它并力求全面掌握它，利用它实现企业合法利润最大化和涉税零风险。第二篇“纳税筹划实践案例”为纳税人精选了95个经典筹划案例和纳税人日常涉税风险提示，涉及各行各业形形色色的办税事件，供大家借鉴研讨、学习、使用。

我国正处在税收改革时代，税收政策在执行当中随时会有变动，广大读者在学习过程中遇到税法政策变动或地方性差异，当以国家最新政策解释为准。

由于本书编者水平有限，文中瑕疵再所难免，望各位读者和财税同仁批评指正（网址：<http://www.xhc-sw.com>，邮箱：xhcj685@126.com，QQ：1079759325）。

编 者

2014 年 10 月

目 录

第一篇 纳税筹划理论与方法

第1讲 税务筹划的分类	2
第2讲 纳税筹划基础概念体系	2
第3讲 纳税筹划遵循的“游戏”规则	5
第4讲 纳税筹划不能财务部门单兵作战	6
第5讲 企业内部核算的纳税筹划	8
第6讲 宏观视野下的纳税筹划	9
第7讲 纳税筹划 从创业开始	13
第8讲 纳税筹划的几个显著特征	14
第9讲 关于纳税筹划成本的探讨	15
第10讲 纳税人进行纳税筹划的途径	17
第11讲 做筹划从解析业务流程入手	19
第12讲 反节税方略与纳税筹划	20
第13讲 纳税筹划 合理节税	24
第14讲 免税企业的筹划误区	26
第15讲 分清涉税筹划的概念	27

2 | 企业纳税筹划 40 讲

第 16 讲	用哲学的眼光看待纳税筹划	28
第 17 讲	纳税筹划已进入微观筹划时期	29
第 18 讲	纳税筹划的有效性及案例分析	30
第 19 讲	纳税筹划方案不能生搬硬套	36
第 20 讲	税务风险管理的目标和步骤	40
第 21 讲	纳税筹划问题及应对措施	42
第 22 讲	纳税筹划应该注意什么	44
第 23 讲	纳税筹划中合理节税的几种方法	45
第 24 讲	把握好纳税筹划四个环节	47
第 25 讲	纳税筹划与企业财务管理	49
第 26 讲	纳税筹划：企业决策的前提	51
第 27 讲	让纳税筹划成为一种经营意识	57
第 28 讲	纳税筹划的六个切入点	58
第 29 讲	纳税筹划的三个目标	60
第 30 讲	企业纳税筹划认识的五大误区	61
第 31 讲	纳税筹划应该注意的细节	64
第 32 讲	纳税筹划法律风险及其规避	65
第 33 讲	纳税筹划贯穿企业生产经营全程	70
第 34 讲	价格转移纳税筹划技术	71
第 35 讲	纳税筹划六大“军规”	73
第 36 讲	“营改增”之后企业的纳税筹划	75
第 37 讲	纳税筹划的条件与主要方法	78
第 38 讲	纳税筹划与主观节税的区别	80

第 39 讲 纳税筹划面面观.....	81
第 40 讲 纳税筹划在中国的现状.....	95

第二篇 纳税筹划实践案例

【案例 1】选择采购对象的纳税筹划	104
【案例 2】百货公司销售折扣中的纳税筹划案例	104
【案例 3】小微企业的税收筹划	106
【案例 4】纳税筹划：风险防范与技术创新同样重要	108
【案例 5】利用设立分支机构进行纳税筹划	110
【案例 6】股利发放方式的纳税筹划	113
【案例 7】代销方式下的纳税筹划	116
【案例 8】财务管理中的纳税筹划	119
【案例 9】巧用优惠政策的“节税”筹划	120
【案例 10】委托加工酒类产品的纳税筹划	120
【案例 11】商业企业销售方式的纳税筹划	122
【案例 12】兼营和混合销售行为的纳税筹划技巧	123
【案例 13】声东击西，使双方减税的筹划	124
【案例 14】纳税筹划中隐匿价值的节税方法	125
【案例 15】企业收取设备租金的纳税筹划	126
【案例 16】酒店行业的纳税筹划	129
【案例 17】企业并购不同出资方式的纳税筹划	130
【案例 18】兼营免税或非应税项目增值税的筹划案例	132

【案例 19】重视资金时间价值的筹划	134
【案例 20】个体民营企业纳税申报技巧	135
【案例 21】十二种业务招待费的税务处理技巧	137
【案例 22】百货公司常用促销方式的纳税筹划	141
【案例 23】流转税混合销售新政策下的纳税筹划	145
【案例 24】纳税筹划中签好成本分摊协议，规避纳税风险	148
【案例 25】零售企业会员卡积分返利的纳税筹划分析	151
【案例 26】纳税筹划：开票主体变一变 纳税支出更划算	153
【案例 27】娱乐场所食品饮料销售方式的纳税筹划	154
【案例 28】企业应结合供应链进行纳税筹划	156
【案例 29】全资子公司改制避免重复征税的纳税筹划	158
【案例 30】各种销售方式的纳税筹划方法	159
【案例 31】代购代销行为涉税分析及纳税筹划	162
【案例 32】分公司和子公司的纳税策略	166
【案例 33】八类分支机构不需要就地预缴所得税	168
【案例 34】公益性捐赠中也需纳税筹划	168
【案例 35】企业吸收合并中的纳税筹划	169
【案例 36】处理母子公司危机的纳税筹划	171
【案例 37】车辆购置税的三个纳税筹划点	173
【案例 38】关税优惠政策的纳税筹划	175
【案例 39】企业关税的纳税筹划	176
【案例 40】合同书签订中的纳税筹划	178
【案例 41】纳税筹划：莫忽视了印花税	180

【案例 42】纳税筹划：企业如何解决好“税收争议”问题	182
【案例 43】纳税筹划：中小企业必须掌握的避险知识	186
【案例 44】纳税筹划：借贷变担保企业可节税	188
【案例 45】国际税务的纳税筹划	190
【案例 46】纳税筹划：分公司与办事处税收待遇各不同	200
【案例 47】纳税筹划：稿酬运用合理“三七开”巧节税	201
【案例 48】纳税筹划：“买一赠一”的增值税计算	201
【案例 49】盈亏弥补筹划税收	204
【案例 50】纳税筹划中企业合理节（避）税方略	204
【案例 51】财务技战术：商业企业平销返利的纳税筹划	208
【案例 52】建筑施工工业纳税筹划案例	212
【案例 53】纳税筹划要注意：装修方案不同税收成本各异	218
【案例 54】纳税筹划中税收优惠政策的运用技巧	219
【案例 55】纳税筹划：企业投资方向应尽量符合国家产业政策	220
【案例 56】纳税筹划要用好现行增值税简易计税征收率及发票规定	222
【案例 57】靠技改享受优惠的纳税筹划	225
【案例 58】纳税筹划：企业不分别核算可节税	226
【案例 59】如何通过对进项税额的调整进行纳税筹划	228
【案例 60】企业为个人配车的纳税筹划	228
【案例 61】商业零售企业收费方式选择的纳税筹划	230
【案例 62】对收回委托加工应税消费品继续加工的纳税筹划	231
【案例 63】让物业公司代收水费、电费的营业税筹划	232
【案例 64】企业怎样根据开业日期进行纳税筹划	233

【案例 65】 纳税筹划：不同形式税收不相同	234
【案例 66】 房地产企业不同经营模式下的税收筹划分析	236
【案例 67】 租金分解——规避涉税风险的有效筹划	239
【案例 68】 土地增值税纳税筹划策略及案例分析	240
【案例 69】 私营企业所得税的纳税筹划	242
【案例 70】 利用坏账损失处理的纳税筹划	246
【案例 71】 集团式企业内服务业纳税筹划	247
【案例 72】 烟草关联企业转移定价的纳税筹划	250
【案例 73】 用房产进行联营的房产税纳税筹划	250
【案例 74】 纳税筹划：从租赁与仓储的比较	251
【案例 75】 兼职收入如何纳税筹划	254
【案例 76】 企业所得税合理进行纳税筹划的八大技巧	255
【案例 77】 增值税准予抵扣和不准抵扣的进项税额有哪些？	257
【案例 78】 房地产企业如何开展纳税筹划	258
【案例 79】 个人所得税优惠政策的纳税筹划	259
【案例 80】 非居民企业提供劳务规避税收风险的筹划	262
【案例 81】 建筑业营业税的税收筹划	265
【案例 82】 商场打折时的税收筹划	269
【案例 83】 制造业企业生产经营中的纳税筹划	271
【案例 84】 农产品加工企业税收优惠政策及纳税筹划	273
【案例 85】 “营改增”后物流企业的纳税筹划	275
【案例 86】 “营改增”后交通运输业的纳税筹划	278
【案例 87】 “营改增”后公路客运企业的纳税筹划	283

【案例 88】“营改增”后电信业如何进行纳税筹划	285
【案例 89】医疗卫生行业和制药行业纳税筹划	288
【案例 90】企业常用的纳税筹划方法	291
【案例 91】纳税筹划：聚焦“营改增”	294
【案例 92】纳税人日常涉税风险提示	295
【案例 93】“营改增”有多少优惠政策可用于纳税筹划	299
【案例 94】“营改增”之后发票在经营业务中发生的变化	302
【案例 95】“房本过户”知识大全	306

第 1 讲 税务筹划的分类

税务筹划分通常为以下两大类：

第一类是税收筹划。即税务征收机关根据国家税收法律法规和政策规定，依法对纳税主体进行行政执法的一种行为。这是在国家法律法规和政策赋予的征税权力的基础上，科学合理地进行税收征缴的一种行为。

第二类是纳税筹划。即纳税单位或个人根据国家税收法律法规和政策规定，依法向征税机关缴纳税款时遵从的一种行为。这是在遵守国家法律法规和政策赋予的纳税权利的基础上，科学合理地选择税收缴纳方式的一种行为。

简单地讲，税收筹划是税务机关的工作布置，纳税筹划是纳税企业或个人的应税行为安排。二者是既对立又统一的一组矛盾。

说对立，是指征纳双方一征一纳，一掏钱一收钱，是互为矛盾的行为体；说统一，是指征纳双方的涉税目的是维护国家、稳定家园、服务社会。

本书就纳税筹划专门进行讲述，希望对纳税单位和纳税个人有所帮助。

第 2 讲 纳税筹划基础概念体系

西方法治国家把纳税视为人的一生不能逃避的事情之一，由此可见纳税的重要性。而企业如何进行纳税筹划，对很多纳税人来讲却是陌生的话题，但对许多企业来说，纳税筹划又是很重要的问题。纳税筹划作为一件新鲜事物，在我国开展得比较晚。

那么，究竟什么是纳税筹划？纳税筹划有什么意义呢？本讲将对这一问题进行探讨。

一、纳税筹划的定义

由于纳税筹划是一个比较新的概念，目前对纳税筹划的定义并不统一，但是其内涵是基本一致的：

纳税筹划是指纳税人为达到减轻税收负担和实现税收零风险的目的，在税法允许的范围内，对企业的经营、投资、理财、组织、交易等各项活动进行事先安排的过程。

二、纳税筹划的目的

纳税筹划是为了同时达到两个目的，即减轻税收负担及实现税收零

风险。

1. 减轻税收负担

减轻税收负担包括三层含义：

(1) 绝对减少税负。绝对减少税负表现为税收负担额的直接减少。例如，某企业去年缴税 1000 万元，今年纳税筹划以后缴税 800 万元，其直接减少税负就是 200 万元。

(2) 相对减少税负。相对减少税负是把纳税额与企业的各项经营业绩挂钩。例如，某企业今年的销售额比去年有了很大的提高，在这种情况下，绝对数的减少并不能完全反映纳税筹划的效果。所以，通常以税收负担率来衡量是否相对减少了税负。

(3) 延缓纳税减轻税负。在计划经济条件下，企业一般不在乎延缓纳税，认为通过一些方法，把年初应交的部分税收推迟到年末交，并不能起到节税的目的。这种观点并不正确，因为把年初的税款合法地推迟到年末交之后，企业就取得了把这笔税款作为资金使用 1 年的价值，从这个意义上来说，纳税筹划也取得了很好的效果。

那么，什么是税收负担率呢？税收负担率是指纳税人所负税款占其全部收入的比率，对企业来说利用税收负担率分析税收负担问题，具有十分重要的实际意义。

计算方法：用企业当年应纳各项税款的总额（不包括个人所得税）除以企业当年实现的各项销售收入与各项营业收入之和，再乘以百分之百。

企业可以用这个指标计算企业总体的税收负担率状况；可以计算连续几年的税收负担率；也可以用当年的税收负担率指标与同行业其他或国家宏观的税收负担率指标进行比较，清楚地看出企业的最佳理想纳税水平。

在遵守税法的前提下，税收负担率高并不代表企业纳税出现异常。在大部分情况下，企业税收负担率高是企业销售业绩增长带来的；同时，税收负担率高也说明企业的纳税筹划活动没有开展或者开展得没有效果，因此，企业需要进行很好的纳税筹划。

2. 实现税收零风险

涉税零风险的含义：指税务稽查无任何问题。我国不少企业对税法的理解不到位，普遍存在税收风险问题，纳税筹划就是要规划节制税收风险、实现税收零风险。如果企业开展纳税筹划活动后，没有减轻税收负担，那么其纳税筹划是失败的；但是，如果企业在减轻税收负担的同时，税收风险却大幅度提升，其纳税筹划活动同样不是成功的。所以，税收风险为零也是纳税

筹划的目的之一。

企业在接受税务稽查时，通常会面临三种不同性质的稽查。

(1) 日常稽查：目前，我国的税收征管体制是征、管、查相分离，日常稽查是指稽查部门主要负责的对管辖区域内企业日常情况进行的检查，一般要求被检查的公司数量不得低于一定比例。

(2) 专项稽查：是指根据上级税务部门的部署，对某个行业、某个地区、某个产品、某项减免税政策进行全面的清理检查。

(3) 举报稽查：根据税收征管法的规定，任何单位和个人都可以举报纳税人偷税漏税的行为。税务机关在接到举报以后，采取一些措施对纳税人进行检查，这种检查叫作举报稽查。

三、纳税筹划的意义

纳税筹划需要企业在税法所允许的范围内，对经营、投资、理财、组织、交易等各项活动进行事先的合理安排。很显然，纳税筹划是企业的一个最基本的经济行为。

纳税筹划究竟能给企业带来什么效益呢？

从纳税筹划的概念中可以看出，短期内，企业进行纳税筹划的目的是通过对经营活动的安排减少交税，节约成本支出，提高企业的经济效益；从长期来看，企业通过自觉地把税法的各种要求贯彻到其各项经营活动之中，使得企业的纳税观念、守法意识都得到强化。因此，无论从长期还是从短期来看，企业进行纳税筹划都是很有意义的。

四、纳税筹划的特点

1. 合法性。合法性是指纳税筹划不仅应符合税法的规定，还应符合政府的政策导向。纳税筹划的合法性是纳税筹划区别于其他税务行为的一个最典型的特点。具体表现在企业采用的各种纳税筹划方法，以及纳税筹划实施的效果和采用的手段都应当符合税法的规定，应当符合税收政策调控的目标。虽然有一些方法可能与税收政策调控的目标不一致，但企业可以从自身的经营情况出发，在不违反税法的情况下，采用一些节税行为。

2. 前瞻性。前瞻性是指经营或投资者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进行设计和安排。也就是说，企业事先对各项经营和投资等活动的，有一个符合税法的准确计划，而不是等到各项经营活动已经完成，税务稽查部门进行稽查后让企业补缴税款时，再想办法进行筹划。因此，让企业把税收因素提前放在企业一定要的各项经营决策活动中去考虑，即把税收观念自觉落实到企业的各项经营决策活动中。