

“税收是文明的对价。”



Small And Medium-sized Enterprise

中小企业

税收政策与 税收筹划

■ 翟继光 著

“野蛮者抗税，愚蠢者偷税，聪明者节税。”



And Tax Planning



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

中小企业税收政策与税收筹划

翟继光 著



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中小企业税收政策与税收筹划/翟继光著. —北京:中国经济出版社, 2005. 10

ISBN 7-5017-7248-7

I. 中… II. 翟… III. ①中小企业—税收管理—财政政策—中国②中小企业—税收筹划—中国 IV. F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 110295 号

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街3号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 黄 静(电话: 010-64471674 ice_hj@sina.com.cn)

责任印制: 常 毅

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市地矿印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32

印张: 10.75 字数: 258千字

版 次: 2006年1月第1版

印次: 2006年1月第1次印刷

书 号: ISBN 7-5017-7248-7/F·5821

定价: 27.80元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68369586 68346406 68309176

前 言

人的一生中有两件事是不可避免的，一是死亡，一是纳税。这是在西方发达国家十分流行的一句名言。在这些国家中，税收的观念深入人心，那里的人民习惯于称呼自己为“纳税人”，那里的政府习惯于称呼自己为“纳税人的政府”。在西方发达国家，税收表达了人民和政府之间最基本的关系，税收代表了人民的基本权利和义务，也体现了国家的基本职责与权威。用税收国家一词来概括税收在西方发达国家中的重要地位是再合适不过的。

我国自改革开放以来，税收在国家生活中的地位逐渐凸现出来，特别是十四大确立社会主义市场经济的发展目标以来，税收逐渐深入到国家经济运行的每一个角落。如果说个人所得税的开征使得白领阶层和高收入群体感受到了税收的存在的话，个人储蓄存款利息所得税的开征则使得最普通的老百姓也深深地感到：税收就在我们身边。随着历史的车轮驶入 21 世纪，随着我国社会主义市场经济体制的初步建立，人民和国家之间的关系将朝着一个逐渐单一和清晰的方向发展，那就是税收关系。在一个富强、民主、法治的新中国，人民的基本义务是缴纳税收，基本权利是享受国家提供的安全、富足和自由的发展环境，国家

的基本权利是从人民那里获得税收,基本义务是为人民提供一个安全、富足和自由的发展环境。21世纪,中华民族的伟大历史车轮正在向着一个坚定的目标前进:税收国家。

自2001年师从我国著名税法学家刘剑文教授研习税法以来,我就一直梦想能够为增强我国普通纳税人的税法意识、推动我国税收法治建设的进程作一点贡献。我在社会调研中,发现普通纳税人的税法意识还是非常薄弱的,很多人不知道自己是纳税人,能够领悟“纳税人”三个字的政治内涵的人更少。因此,我决心在两个方面为提高普通国民的税法意识而努力,一是进行税法基本理念的宣传,一是进行税法基础知识的普及。关于前者,我自2003年底就开始在《经济日报》、《中国财经报》、《中国税务报》和《中国税务》等报纸杂志刊登系列宣传税法基本理念的税法随笔,并刊登在中国财税法网(www.cftl.cn)、北大法律信息网等网络媒体中,上述文章被众多网络媒体纷纷转载,不敢说对提高纳税人的税法意识起到了多大作用,但是的确赢得了很多读者。今后我将在学术研究之余继续追逐自己的梦想。关于后者,我于今年年初在中国经济出版社出版了《个人所得税政策解析与案例分析》一书,迈出了进行税法基础知识普及的步伐。该书通过对个人所得税相关法律法规的梳理,通过“学者点评”、“税法辞典”、“案例分析”、“税收筹划”、“实用问答”等形式将个人所得税法的基础知识展现在普通读者面前,很受普通纳税人欢迎。

我国目前的纳税人仍然以企业纳税人为主,在企业纳税人中,中小企业占据了绝大多数。中小企业是现代市场经济的生力军,它们的存在对于维持市场经济的竞争力和活力,对于维护市民社会的相对独立性,对于现代民主政治和宪政国家建设都具有不可估量的作用。世界各国对中小企业均采取扶持和鼓励的态度,我国亦然。在扶持和鼓励中小企业发展的政策中,税收政策占据着举足轻重的地位,在很多国家则占据着主导地位。因此,充分利用国家针对中小企业的税收政策并逐渐完善这些政策对于中小企业的发展具有重要作用。税收筹划是刚刚在我国兴起的一个朝阳产业,它在西方发达国家已经成为一个非常成熟同时也是非常繁荣的产业。中小企业如何充分利用税收筹划来降低自身的税收负担,增强其在市场竞争中的优势地位是当前广大中小企业面临的一个重要课题。

本书详细阐述了中小企业的税收政策,并运用具体案例的方式来阐明中小企业如何运用税收筹划的方法来减轻自己的税收负担。本书分为两个部分,前半部分主要阐述中小企业的税收政策,包括企业所得税政策、涉外企业所得税政策、个人所得税政策、增值税政策、消费税政策、营业税政策、关税政策、财产税与行为税政策。后半部分主要阐述中小企业如何运用税收筹划的方案,包括增值税税收筹划、营业税税收筹划、消费税税收筹划、个人所得税税收筹划、企业所得税税收筹划、外商投资中小企业税收筹划、投资决策税收筹划、融资决策税收筹划、物流业税收

筹划、房地产业税收筹划和出版业税收筹划。

本书在税收政策部分,详尽阐明了当前中小企业所适用的主要税种的基本政策,为中小企业在税收方面进行决策以及进行税收筹划奠定了坚实的基础。本书在税收筹划部分,运用典型的成功筹划案例生动而鲜明地阐述了中小企业进行税收筹划的基本方法、手段与思路,为中小企业在生产经营中结合自身特点进行税收筹划指明了方向。是税法 and 税收专业人士进行中小企业税收政策与税收筹划的学习、科研和教学的良师益友。

本书既适宜广大中小企业的领导决策层作为决策的参考资料,也适宜广大会计师、税务律师、税务师在进行中小企业税收政策和税收筹划咨询中作为重要咨询材料,也适宜高等院校和科研机构学习、研究中小企业税收政策与税收筹划之用。对于税务机关以及中小企业的主管机关而言,本书也可供他们在完善现行政策、出台新政策时予以参考与借鉴。

本书的完成得益于师从我国著名税法学家刘剑文教授的四年学习,也得益于父母家人对我的鞭策和鼓励,同时也得益于中国经济出版社的好友黄静女士的督促。总之,读者看到的仅仅是执笔写作的人的名字,幕后为本书的出台付出大量汗水的无名英雄是没有署名的,这与人民群众是历史的创造者的历史规律是一致的,在此,我要向所有关心我、鼓励我、教导我的家长、师长、家人、朋友表示衷心的感谢,我的每一个进步、每一点成绩都凝结了你们

前 言

的汗水!

同时,我也非常欢迎读者朋友对本书提出批评性的意见和建设性的建议,你们的需求是我不断前进的强大动力。我的联系方式是:北京大学法学院博士生信箱,邮政编码:100871。电子邮箱是:zhaijiguang2008@sina.com 或者 zhaijiguang@pku.org.cn。

最后感谢中国经济出版社的领导,特别是责任编辑黄静女士对于本书出版所付出的辛勤劳动。

翟继光

2005年8月10日

于北京大学

目 录

前 言	(1)
-----------	-----

第一章 中小企业基本政策

一、发展中小企业的意义	(1)
二、中小企业的划分标准	(1)
三、对中小企业的资金支持	(3)
四、对中小企业的技术创新支持	(5)
五、对中小企业的创业扶持	(7)
六、大力推进中小企业的结构调整	(8)
七、积极拓宽融资渠道	(9)
八、支持中小企业市场开拓	(10)
九、鼓励对中小企业的社会服务	(11)

第二章 中小企业企业所得税政策

一、纳税人	(13)
二、征税对象	(14)
三、税率	(18)
四、一般成本费用扣除	(18)
五、工资薪金扣除	(20)

六、固定资产折旧、无形资产摊销	(22)
七、借款费用和租金支出扣除	(26)
八、广告费、业务招待费扣除	(28)
九、坏账损失扣除	(30)
十、其他费用损失扣除	(31)
十一、亏损弥补	(34)
十二、捐赠扣除	(35)
十三、优惠政策	(37)

第三章 中小企业涉外企业所得税政策

一、纳税人	(41)
二、征税对象	(42)
三、税率	(43)
四、成本费用扣除	(44)
五、资产的税务处理	(46)
六、关联企业业务往来	(49)
七、亏损弥补与外国税收抵免	(50)
八、税收优惠	(51)
九、纳税申报与税款缴纳	(53)

第四章 中小企业个人所得税政策

一、纳税人	(55)
二、征税对象	(55)
三、税率	(57)

四、费用成本损失扣除	(58)
五、固定资产、存货与无形资产的处理	(63)
五、征管与计算	(65)
六、优惠政策	(68)
 第五章 中小企业增值税政策	
一、纳税人	(70)
二、征税对象与税基	(71)
三、税率	(72)
四、税收减免	(73)
五、计算	(74)
六、纳税义务发生时间、纳税地点与期限	(77)
 第六章 中小企业消费税政策	
一、纳税人	(80)
二、征税对象与税基	(80)
三、税率	(82)
四、税收减免	(84)
五、纳税时间、期限与地点	(85)
六、应纳税额的计算	(86)
七、补征与退征	(86)
 第七章 中小企业营业税政策	
一、纳税人	(87)

二、征税对象与税基	(88)
三、税率	(89)
四、税收减免	(90)
五、应纳税额的计算	(91)
六、纳税义务发生时间、扣缴义务人	(92)
七、纳税地点与期限	(93)

第八章 中小企业关税政策

一、纳税人	(94)
二、进出口货物关税税率的设置和适用	(94)
三、进出口货物完税价格的确定	(95)
四、进出口货物关税的征收	(98)
五、减免	(100)
六、进境物品进口税的征收	(102)

第九章 中小企业财产税与行为税政策

一、概述	(103)
二、资源税政策	(103)
三、契税政策	(107)
四、车辆购置税政策	(112)
五、印花税政策	(115)

第十章 中小企业增值税税收筹划

一、选择纳税人身份的税收筹划	(121)
----------------------	-------

二、分立公司、抵扣进项税额	(125)
三、兼营和混合销售行为的税收筹划	(128)
四、利用购进扣税法进行税收筹划	(133)
五、企业运输费用的税收筹划	(134)
六、折扣销售和折扣销售的税收筹划	(135)
七、巧选供货人身份,降低增值税负担	(138)
八、充分利用市场定价自主权进行筹划	(140)
九、充分利用农产品免税的政策进行税收 筹划	(143)
十、利用不同的促销方式进行税收筹划	(144)
十一、利用办事处的不同身份进行税收 筹划	(146)
十二、巧用起征点进行税收筹划	(148)

第十一章 中小企业营业税税收筹划

一、建筑安装业营业税税收筹划谋略	(149)
二、娱乐业营业税税收筹划策略	(154)
三、混合销售行为的税收筹划	(155)
四、利用营业税的减免税项目和起征点进行 税收筹划	(157)
五、租赁仓储业税收筹划策略	(159)
六、代理销售中的税收筹划	(161)
七、促销活动中的税收筹划	(163)
八、通过降低转手费用进行税收筹划	(164)

九、委托代销方式的税收筹划	(165)
---------------------	-------

第十二章 中小企业消费税税收筹划

一、征收范围的税收筹划	(167)
二、计税依据的税收筹划	(168)
三、纳税环节的税收筹划	(169)
四、兼营行为和关联企业的税收筹划	(177)
五、出口应税消费品和以外汇结算应税消费品 的税收筹划	(179)
六、利用“临界点”进行税收筹划	(181)
七、包装物和外购原料的税收筹划	(182)

第十三章 中小企业个人所得税税收筹划

一、转换应税所得性质的税收筹划	(188)
二、平均多次所得的税收筹划	(190)
三、降低累进税基的税收筹划	(191)
四、增加费用扣除的税收筹划	(193)
五、捐赠的税收筹划	(195)
六、居民纳税人和非居民纳税人的转化	(197)
七、承包集体企业的税收筹划	(199)
八、利用个人所得税的减免税政策进行税收 筹划	(200)
九、通过降低名义工资、增加其他收入进行税收 筹划	(201)

第十四章 中小企业企业所得税税收筹划

- 一、利用亏损结转进行税收筹划 (203)
- 二、长期股权投资税收筹划 (206)
- 三、企业捐赠中的税收筹划 (210)
- 四、预缴企业所得税税收筹划 (213)
- 五、利用存货计价方法进行税收筹划 (215)
- 六、利用固定资产折旧进行税收筹划 (223)
- 七、利用预提和待摊进行税收筹划 (228)
- 八、固定资产修理过程中的税收筹划 (229)
- 九、与其他税种相结合进行税收筹划 (231)

第十五章 中小企业投资决策税收筹划

- 一、投资产业、区域及组织形式的筹划 (234)
- 二、投资方式的筹划 (240)
- 三、股权投资所得回收方式的税收筹划 (248)

第十六章 中小企业融资决策税收筹划

- 一、融资决策与税收筹划 (251)
- 二、长期借款融资的税收筹划 (254)
- 三、融资租赁的税收筹划 (257)

第十七章 外商投资中小企业税收筹划

- 一、通过恰当选择优惠政策的起算点进行税收
筹划 (262)

二、创造条件享受税收优惠政策进行税收筹划	(264)
三、通过再投资退税进行税收筹划	(265)
四、通过恰当选择投入资产形式进行税收筹划	(269)
五、兼营生产性和非生产性业务的税收筹划	(270)
六、通过合并纳税进行税收筹划	(273)
七、通过采购国产设备退还增值税的优惠政策进行税收筹划	(274)
八、分阶段建设、分阶段营业中的税收筹划 ...	(276)

第十八章 物流业中小企业税收筹划

一、利用货物进出的时间差进行增值税筹划	(279)
二、将转销变为代理进行增值税筹划	(280)
三、将机器租赁变为异地作业进行营业税筹划	(282)
四、内部出租过程中的税收筹划	(284)
五、通过购置免税运输工具进行税收筹划	(285)
六、通过分散企业经营规模进行税收筹划	(286)
七、通过将杂费并入运输费进行增值税筹划	(287)
八、通过分别开具发票进行营业税筹划	(288)

九、通过分别核算进行营业税筹划	(289)
十、严格遵守税法规定进行税收筹划	(290)

第十九章 房地产业中小企业税收筹划

一、利用临界点进行税收筹划	(292)
二、利息支付过程中的税收筹划	(294)
三、代收费用处理过程中的税收筹划	(296)
四、通过费用分别核算进行税收筹划	(297)
五、将出租变为投资进行税收筹划	(299)
六、通过两次销售房地产进行税收筹划	(300)
七、通过房地产税计算方式的转换进行税收 筹划	(301)
八、通过增加扣除项目进行税收筹划	(302)
九、利用土地增值税的优惠政策进行税收 筹划	(303)
十、开发多处房地产的税收筹划	(305)

第二十章 出版业中小企业税收筹划

一、利用增值税先征后返政策	(307)
二、利用县级以下新华书店的优惠政策	(311)
三、利用软件产品的税收优惠政策	(312)
四、选择适当的进项抵扣办法	(314)
五、利用增值税项目和营业税项目兼营	(316)
六、利用古旧图书免征增值税政策	(317)