

YANGGUANG
JIESHUI

阳光节税

阚振芳 编著

目前国内案例**最新**、操作性**最强**的税收实用筹划手册

第一次全面详细披露**税收筹划方案**

阳光节税——工作台边的节税专家

筹划实操**专家**倾心讲述**实操案例**

新《个人所得税法》全面筹划，**个税降低三成**方案全面披露

内外资企业筹划，奉献**节税**过千万个例

最新房地产、高新软件企业筹划案例

中国建材工业出版社

阳光节税

◎ 阙振芳 编著

中国建材工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

阳光节税/阚振芳编著. —北京:中国建材工业出版社, 2006.4

ISBN 7-80227-033-2

I. 阳… II. 阚… III. 税法—基本知识—中国
IV. D922.22

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 014764 号

阳光节税

阚振芳 编著

出版发行:中国建材工业出版社

地 址:北京市西城区车公庄大街 6 号

邮 编:100044

经 销:全国各地新华书店

印 刷:北京鑫正大印刷有限公司

开 本:787mm×960mm 1/16

印 张:20.25

字 数:257 千字

版 次:2006 年 4 月第 1 版

印 次:2006 年 4 月第 1 次

定 价:39.00 元

网上书店: [www. ecool100.com](http://www.ecool100.com)

本书如出现印装质量问题,由我社发行部负责调换。联系电话:(010)88386906

阚振芳

中国注册税务师、中国注册会计师、注册咨询师、北京市注册税务师协会理事、北京恒永信税务师事务所所长、税收筹划实操专家。

常年担任多家大型企业财税顾问，涉及金融、石化、房地产、高新技术及软件、加工业、新闻出版、宾馆酒店等行业。曾为中国石油、中国物流、中仪集团、中国电力、中国农科院、铁道部规划研究院、民生证券、格林集团、经易期货、新华书店总店、世纪互联等两百多家客户提供服务。并多次应邀在北京、山东、广东、浙江等省市作税收筹划专场讲座，为中关村园区、中国房地产培训中心、浙江房地产人才培训网、中国劳动争议仲裁网等机构累计培训企业超过 3000 家，兼任多家机构首席税务顾问。

序 言

近年来，我国图书市场出现了经济类图书热销的现象，其中最畅销之一的当属税务筹划一类的教科书。这种现象充分反映出我国经过 20 多年的改革开放进程，众多经济主体（其中包括各类经济成分的企业、事业单位和普通居民）的纳税和节税意识在不断提高，这就使得税务筹划类的教育和培训市场空前火爆。根据不完全统计，自 2003 年以来，全国平均每天就有一个以上的纳税筹划培训班开班，也就是说，全国每年大约有 10 万人在接受有关纳税和节税知识方面的教育和培训。面对这样一个庞大的需求群体，如何给予他们正确的知识引导，使之纳入科学、规范的教育培训体系，是一个非常重要和紧迫的任务。

税务筹划在一些国家和地区也被称为“节税”或“纳税规划”，作为纳税人的一种客观需求，它的出现可

以上溯到税收起源的时代，但是，作为一门规范的经济科学，它的产生还不到一百年。其中的原因在于：第一，在封建专制时代，政府横征暴敛式的税收制度下，纳税人不可能、统治者也不允许进行减少专制政府财政收入的活动，只有在一个较为民主的政治制度下，在一个较为宽松的经济环境中，纳税人才有可能在法律允许的范围内，进行旨在减轻纳税负担的筹划活动；第二，在生产经营活动比较简单、政府税收制度比较单一的情况下，纳税人减轻税收负担的经济空间以及税收制度空间都不大，只有在生产经营活动丰富多彩，政府税收制度也日益趋于复杂化的条件下，纳税人通过筹划，达到减轻税收负担的愿望才能得以实现。用这两个标准来衡量，对广大的纳税人说来，我国目前的社会经济条件和制度条件应该说是有着进行税务筹划的基础的。

从学科特点看，纳税筹划不同于一般的税收制度、税收理论以及纳税检查等课程，它是站在纳税人的角度，从争取外部经营成本最小化的目标出发，在税法允许的范围内，运用各种经营、财务、会计等等相关知识与技巧，进行事先性的规划和比较，以达到税负最轻的一种经营核算行为，因此，概括起来说，多科性、综合性和实用性是纳税筹划这一学科的主要特征。所以在现实中，一个成功的纳税筹划方案所涉及的领域是非常多的。近二十年来，我国的社会经济制度、税收制度以及相关的法律制度发生的变革是非常频繁的，加之全国各地区之间的差别又大，这就使得进行纳税筹划要面对错综复杂的各种情况。因此，从现实出发，对各种成功的和不成功的纳税筹划案例进行深入的分析，深入地探索纳税筹划的特征，并从中归纳总结出纳税筹划的科学规律，是指导这一学科健康发展的重要任务。

由于工作和研究方向的原因，有关税务筹划的书我拜读不少，但阚振芳先生的这本《阳光节税》还是给我带来了意外之喜。首先，“阳光”二字用得非常贴切，它告诉我们，节税应当在法律的阳光照耀下进行，各种打着纳税筹划的

幌子，而实际上却是教唆人们如何偷逃税款的方法统统都是经不起时间和法律检验的；其次，类似纳税筹划一类的教科书，其实用价值在于它的时间性。这几年是我国税收制度发生重大变化的时期，无论在税制、税政、税收征管，还是在纳税评估和税收稽查等各个方面，均与几年前的情况有着很大的不同，阚振芳先生这本《阳光节税》中所引用的法律、法规以及各项政策都采用的是尽可能新的内容，这就使得本书具有较强的时代感和可操作性；第三，由于纳税筹划一类教材的读者一般是来自于较为基层的财会工作人员，对于他们来说，较深的理论论述、较长的篇幅和较为空泛的内容是不合时宜的，如何使这类教科书的结构更为紧凑，内容更为实际，语言更为生动，是纳税筹划这门科学进一步普及和发展的重要条件。在这些方面，阚振芳先生做了有价值的探索，我相信，她必将成为一本对广大读者很有帮助的实用教材。

中央财经大学 刘 桓

2006 年 3 月 10 日于太月园

前 言

2005 年全国税收收入首次突破 3 万亿元。在这个税收丰裕的年景中出台的两项税收政策，直接影响到了 13 亿国民的日常生产生活：一是农业税条例废止，必将使我国真正走出“黄宗羲定律”的怪圈，惠及 9 亿农民；二是个人所得税法修订，提高了个人所得税起征点，是所有工薪一族最大的福音。

税收与我们生活如此密切，它不仅正在越来越深入地影响着我们的日常生产生活，而且正在成为改变我们生产生活的最重要的决定因素之一。

依法纳税是纳税人的义务，而合法节税也应是纳税人的权利，税收筹划就是在不违法的前提下，纳税人通过对应税行为的事前事中合理筹措和安排，尽可能减少纳税的行为或推迟纳税时间以取得税后利益最大化的经济行为。

越来越成熟的市场经济环境，不但为各类经济主体提供了广阔的发展空间，同时也使其面临着越来越残酷的竞争环境，无论是企业还是个人，都必然始终努力实现自身的财富最大化，只有这样，才能拥有立于不败之地的竞争优势，进而实现社会价值，服务社会。通过筹划合理降低税负、合法节约税金，增加企业或个人财富，从而实现财富最大化，正在成为市场竞争主体关注的焦点，税收筹划的黄金时代正在到来。

本书注重实务，全部以案例展示税收筹划的操作技术，力求简明易懂，其中部分案例摘自实例改编，案例后附有相关法律法规，以便解读及操作使用。即便如此，读者在参阅书中案例还是应该更重视思路运作方法，切忌生搬硬套，参照案例时，要特别注意相关法律法规变化，因为越具体的实务案例，时效性就越差。笔者为了整理筹划操作心得，历时一年，仅在编写过程中由于税收法律法规修订就删改了十几个案例，其变数可见一斑。这也从一个侧面揭示了国内其他税收筹划专家不愿创作税收筹划案例类图书的原因，而市场上税收筹划案例类书籍，若非近期创作或修订，大半案例已过时或错误。

本书按税法类别划分章节，基本上是按先易后难的次序排布，为方便参阅，每一个案例又可以独立成节。重点讲述了个人所得税、企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、增值税、营业税等；侧重房地产、高新技术及软件企业、加工业、服务业。

本书适用于企业财务经理、企业管理者、税收学者、中介机构税务师、会计师、税务机关公务员等工作人员，同时也可以作为高等学校税收方向研究生以及MBA、EMBA 筹划案例教材。

本书编写过程中，得到了众多客户的鼓励，并参考国家税务总局网站等大量相关资料，在此一并深表感谢！

限于笔者认识的局限，书中自有许多不足甚至谬误，但鉴于国家近期税收政

策变化较多，而税收筹划作为一种有效的经营手段被越来越多的纳税人关注，笔者才敢将多年税收筹划实务中的点滴心得体会，和盘托出，相信虽然难免贻笑大方，但只要能够对于税收筹划业务在我国的发展能尽绵薄之力，本书抛砖引玉的作用就已令笔者无比欣慰了。

阚振芳

2006年2月28日

目 录

contents

1 税收筹划概述	1
1.1 税收筹划的起源、概念及发展	1
1.1.1 税收筹划的起源	1
1.1.2 税收筹划的概念	3
1.1.3 税收筹划的发展	4
1.2 税收筹划的原则及风险规避	6
1.2.1 税收筹划的原则	6
1.2.2 税收筹划的风险规避	10
2 个人所得税筹划篇	12
2.1 个人所得税政策解读	12
2.2 个人所得税筹划案例	17
2.2.1 速查表 PK 个税极限 小方法增收数十亿元	17
2.2.2 单位支出不变 个人奖金节税过万	24
2.2.3 利用股票期权 激励与节税结合	29
2.2.4 设计节税薪酬体系 转换奖金红利税负	35
2.2.5 巧计稿酬节个税 采用杂志获利多	37

■ 2.2.6 转嫁费用节个税 个人单位得实惠	39
■ 2.2.7 劳务分项扣除多 个人节税不啰嗦	42
■ 2.2.8 技术入股避个税 风险投资收益多	44
■ 2.2.9 巧用居民与非居民转换节税	46
■ 2.2.10 转化公司企业性质的筹划	47
■ 2.2.11 个体工商户与个人独资企业的转换	49
■ 2.2.12 工资、劳务转化节税筹划	50
■ 2.2.13 改变支出方式 巧妙稿费筹划	52
■ 2.2.14 利用优惠政策的税收筹划	53

3 企业所得税筹划篇

3.1 企业所得税政策解读

3.2 企业所得税筹划案例

■ 3.2.1 工业技改选国产 抵税可达上亿元	62
■ 3.2.2 企业损失财产 税收承担 33%	69
■ 3.2.3 用足住房政策 单位个人受益	78
■ 3.2.4 递延利润十几天 合法节税上百万	82
■ 3.2.5 妙计安安草船借箭 购设备国家税款埋单	84
■ 3.2.6 转让方式变一变 股权节税过千万	89
■ 3.2.7 早分利润几个月 多交税款百万元	91
■ 3.2.8 房地产税收强化征管 所得税筹划上演“独孤九剑”	93
■ 3.2.9 巧用设备折旧 合理筹划税收	96
■ 3.2.10 不同投资地域所得税的筹划	99

■ 3.2.11 新办咨询、信息、技术服务业的企业所得税筹划	101
■ 3.2.12 高新技术企业所得税筹划	103
■ 3.2.13 软件企业所得税筹划	105
■ 3.2.14 高新技术与软件企业优惠政策的选择的筹划	108
■ 3.2.15 高新技术企业资产折旧及摊销的筹划	110
■ 3.2.16 软件企业折旧及摊销的筹划	112
■ 3.2.17 高新技术企业及软件企业转移定价的筹划	114
■ 3.2.18 利用客房业务代理筹划宾馆酒店企业所得税	117
■ 3.2.19 巧用装修筹划宾馆酒店所得税	118
■ 3.2.20 事业单位、社会团体民办非企业单位所得税筹划	121
■ 3.2.21 集团企业汇总、合并纳税的筹划	125
■ 3.2.22 充分利用优惠政策进行企业所得税筹划	128
 4 外商投资企业和外国企业所得税筹划篇	132
4.1 外商投资企业和外国企业所得税政策解读	132
4.2 外商投资企业和外国企业所得税筹划案例	134
■ 4.2.1 再投资十年利润四千万 所得税交的不如退款多	134
■ 4.2.2 谋划折旧及报废 节约企业所得税	140
■ 4.2.3 鲍鱼公司搬工厂 外商效仿节税忙	144
■ 4.2.4 利用优惠税率差 新老外企节税大	150
■ 4.2.5 新办外商投资企业的税收筹划	156
■ 4.2.6 外商投资企业投资地选择筹划	162
■ 4.2.7 充分利用优惠政策进行筹划	163

5. 增值税筹划篇	170
5.1 增值税政策解读	170
5.2 增值税筹划案例	172
■ 5.2.1 转换纳税人身份 减少增值税税负	172
■ 5.2.2 销售二手固定资产货物筹划	178
■ 5.2.3 分离辅业收入 减少流转税负	182
■ 5.2.4 兼营免税或非应税劳务进项税额核算的筹划	188
■ 5.2.5 单独分设安装公司 降低大型设备增值税负	190
■ 5.2.6 独立核算组装工厂 软件公司双向节税	192
■ 5.2.7 适当的代销方式 节约企业流转税负	196
■ 5.2.8 医疗器械公司分立 节约增值税过六成	199
■ 5.2.9 成立运输公司 降低流转税负	201
■ 5.2.10 企业自营出口 异地办外贸公司多退税	203
■ 5.2.11 充分利用税收优惠的筹划	205
6 营业税筹划篇	216
6.1 营业税政策解读	216
6.2 营业税筹划案例	218
■ 6.2.1 筹划建安公司设备 降低营业税四成	218
■ 6.2.2 筹划自制混合销售 节约大额营业税金	223
■ 6.2.3 洞悉抵减优惠政策 不动产出售退税 1 000 万	226
■ 6.2.4 物业酒店互相优惠 双双节税得实惠	230

■ 6.2.5 个人二手房交易 小打小闹也要注意涉嫌违法	232
■ 6.2.6 房地产开发大刀阔斧 节税防止马失前蹄	236
■ 6.2.7 温州炒房团:变私炒为公炒 节税金变利润	241
■ 6.2.8 改房产销售为股权转让 开发商节税过亿元	244
■ 6.2.9 在建项目转让的涉税筹划	248
■ 6.2.10 开发企业合作建房的税收筹划	250
■ 6.2.11 充分利用税收优惠政策的筹划	252
 7 消费税筹划篇	 261
7.1 消费税政策解读	261
7.2 消费税筹划案例	265
■ 7.2.1 成立销售公司 转移利润少缴消费税	265
■ 7.2.2 分开销售后组装成套 技小节税不少	268
■ 7.2.3 应税消费品购入的筹划	270
■ 7.2.4 选择合理的加工方式的筹划	272
■ 7.2.5 充分利用税收优惠政策的筹划	274
 8 土地增值税篇	 278
8.1 土地增值税政策解读	278
8.2 土地增值税筹划案例	279
■ 8.2.1 巧解方程式 开发商售房让利为节税	279
■ 8.2.2 股权转让的增值税筹划	285
■ 8.2.3 在建项目转让的涉税筹划	286

■ 8.2.4 开发企业合作建房的税收筹划	286
■ 8.2.5 选择合分技术的筹划	287
■ 8.2.6 利用税收优惠政策的筹划	288
9 房产税筹划篇	292
9.1 房产税政策解读	292
9.2 房产税筹划案例	293
■ 9.2.1 自建自用房产的筹划	293
■ 9.2.2 利用税收优惠政策的筹划	295
10 印花税筹划篇	297
10.1 印花税政策解读	297
10.2 印花税筹划案例	298
■ 10.2.1 同一合同多项业务的印花税筹划	298
■ 10.2.2 利用税收优惠政策的筹划	300

1 税收筹划概述

1.1 税收筹划的起源、概念及发展

1.1.1 税收筹划的起源

税收和我们日常生活的关系从来没有比今天更密切——随着企业和个人涉税事项不断增多，合法降低税务成本，增加个人收入，增强企业竞争力，成为大家关注的热门话题。但是对于大多数人来说，税收筹划还是一个陌生的概念，而对于企业的日常税务实务人员与管理人员来说，税收筹划则仍然是一个还没有活学活用的实用工具。本书希望能够以案例入手，由浅及深，揭开税收筹划的神秘面纱，将税收筹划这一非常实用的财务管理工具真正交到纳税人的手中。

让我们先从一个简单例子中，领略一下税收筹划的魅力所在：

[案例：多付 1 元费用节税 6 000 元]

星空公司 2004 年应纳税所得额为 100 001 元，根据相关税法规定该企业的应纳税额为： $100\,001 \times 33\% = 33\,000.33$ 元。如果该企业多支付 1 元费用，那么应纳税所得额就变成了 $100\,001 - 1 = 100\,000$ 元。根据税法相关规定，年应纳税所得