

最新财务会计与纳税实务与案例丛书

新会计制度下的 纳税筹划

姜文芹 史书新/编著

中国市场出版社

新会计制度下的 纳税筹划

姜文芹 史书新 编著

中国市场出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新会计制度下的纳税筹划/姜文芹, 史书新编著.
—北京: 中国市场出版社, 2005. 2

(最新财务会计与纳税实务与案例丛书)

ISBN 7-80155-867-7

I. 新... II. ①姜... ②史... III. 税收筹划

IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 002545 号

书 名: 新会计制度下的纳税筹划

作 者: 姜文芹 史书新

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68034190 读者服务部 (010) 68022950
发行部 (010) 68021338 68020340 68024335 68033577

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省晋州市彩色胶印厂

规 格: 850 × 1168 毫米 1/32 13.375 印张 340 千字

版 本: 2005 年 2 月第 1 版

印 次: 2005 年 2 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80155-867-7/F·572

定 价: 26.00 元

前 言

随着以市场趋向的经济体制改革的逐步深入，我国的财税制度发生了根本性变化。特别是加入 WTO 后，我国的财税制度与国际逐渐接轨。在会计方面，近两年，我国相继颁布实施了统一企业会计制度、金融企业会计制度，和小企业会计制度，企业具体会计准则已基本形成一个完整的体系。在税制方面，重新修订和颁布了税收征管法及其实施细则，针对税务中一些具体问题和方法也进行了改革和完善。由于会计和税务两方面是紧密相联的，我国财税管理体制的最新变化，客观上提高了对企业纳税管理水平的要求。因此，企业财务会计、管理者必须不断学习和掌握国家的最新财税政策和制度的变化，以适应新形势下企业管理的需要。

在此背景下，我们组织编写了财务会计与纳税操作实务与案例方面的学习用书。内容主要包括如何学习和掌握新会计制度下税务会计处理核算的知识和技能，税务筹划和设计的方法和技巧，纳税人员如何具体纳税，以及怎样更好地配合税务机关的纳税检查，等等。能够指导企业正确核算应纳税额，熟悉纳税程序，更新纳税

理念和方法，用活用足国家的税收优惠政策。能通过适当的会计处理，达到合理合法地减轻税收负担的目的。

在编写过程中，我们严格遵循最新会计准则、会计制度、税务法规及相关规定，由点到面，理论联系实际，针对广大会计人员、税务人员及有关人员解决实际工作中遇到的难点和疑点问题，列举了大量案例，进行具体分析，从而突出了可操作性，是一套极为实用的学习指导书。

本书结合实例，对税务筹划和设计的基本知识、方法和技能等内容进行了深入浅出的阐释与分析，内容翔实，形式新颖，可操作性强，是企业财务会计人员、管理人员全面掌握和运用财税知识的工具书，也是财经院校师生的理想教学用书和财税人员的后续教育用书。

书中疏漏之处，敬请批评指正。

编 者

2005 年 1 月

目 录

第一章 纳税筹划的基本方式与方法	(1)
第一节 税基式纳税筹划	(1)
一、销售收入结算方式的筹划	(2)
二、收入确认时间的筹划	(2)
三、劳务收入计算方法的筹划	(2)
四、存货计价纳税筹划	(3)
五、折旧计算纳税筹划	(10)
六、利用成本费用分摊与列支进行筹划	(16)
七、筹资方式选择纳税筹划	(18)
八、资产租赁纳税筹划	(23)
第二节 税率式纳税筹划	(25)
一、价格转移纳税筹划	(25)
二、选择低税率行业投资和纳税筹划	(28)
三、选择低税率地区投资和纳税筹划	(35)
第三节 税额式纳税筹划	(40)
一、有关税额式税收优惠政策	(40)
二、税额式纳税筹划	(42)
第四节 国内纳税筹划基本技术	(46)
一、利用本国税法规定的差异实施纳税筹划	(46)
二、利用税法缺陷实施纳税筹划	(48)
第五节 国外纳税业务筹划技术	(50)

一、通过财务决策和选择适合的会计政策进行税收筹划	(50)
二、回避税收管辖权	(52)
三、对国际避税地的利用	(66)
 第二章 企业所得税纳税筹划	(75)
第一节 企业所得税纳税基本要素	(75)
一、企业所得税纳税义务人	(75)
二、企业所得税征税对象	(76)
三、企业所得税税率	(78)
四、企业所得税计税依据	(79)
五、企业所得税税收优惠	(103)
六、关于企业所得税缴纳时间与期限	(117)
第二节 企业所得税纳税会计处理筹划	(118)
一、会计科目的设置	(118)
二、会计处理方法	(119)
三、应缴所得税的计算	(121)
四、税额的扣除	(121)
第三节 企业所得税纳税筹划典型案例	(124)
一、利用折旧方法进行税务筹划	(124)
二、利用折旧年限进行税务筹划	(126)
三、利用不同方式的折扣进行纳税筹划	(127)
四、利用存货计价方法进行税务筹划	(128)
五、利用改变存货存放方式进行纳税筹划	(130)
六、利用预缴企业所得税进行纳税筹划	(132)
七、利用投资核算方法进行纳税筹划	(132)
八、利用投资抵免政策进行纳税筹划	(134)
九、利用亏损弥补进行纳税筹划	(136)

十、利用外币业务进行纳税筹划	(138)
十一、利用新产品、新技术、新工艺开发费用 扣除的纳税筹划	(141)
十二、利用境外所得扣除的纳税筹划	(143)
十三、利用企业所得税减免税政策进行筹划	(144)
 第三章 个人所得税纳税筹划	(146)
第一节 个人所得税纳税基本要素	(146)
一、个人所得税纳税义务人	(146)
二、个人所得税应税所得项目	(147)
三、个人所得税税率	(150)
四、个人所得税的计税依据	(151)
五、个人所得税应纳税额的计算	(156)
六、个人所得税税收优惠	(164)
第二节 个人所得税税务筹划典型案例	(168)
一、利用纳税人身份进行纳税筹划	(168)
二、利用工资、薪金所得进行纳税筹划	(169)
三、利用劳务报酬所得进行纳税筹划	(173)
四、利用工资与劳务报酬的区别进行纳税筹划	(175)
五、利用股息、利息、红利所得进行纳税筹划	(175)
六、利用捐赠进行纳税筹划	(176)
七、利用稿酬所得进行纳税筹划	(177)
八、利用转让专利权进行纳税筹划	(179)
九、股民纳税筹划	(180)
十、利用赠与税进行纳税筹划	(181)
十一、私营经济纳税筹划	(183)

第四章 增值税纳税筹划	(186)
第一节 增值税纳税基本要素	(186)
一、增值税纳税人	(186)
二、增值税纳税范围	(188)
三、增值税税率	(190)
四、增值税计税依据	(191)
五、增值税应纳税额的计算	(196)
六、关于增值税纳税时间和期限	(197)
七、增值税税收优惠	(198)
第二节 增值税纳税会计处理筹划	(204)
一、增值税会计科目设置	(204)
二、增值税销项税额的会计处理	(206)
三、增值税进项税额的会计处理	(215)
四、增值税进项税额转出的会计处理	(216)
五、增值税小规模纳税人的会计处理	(218)
六、增值税出口货物退(免)增值税的会计 处理	(218)
第三节 增值税纳税筹划典型案例	(220)
一、利用混合销售行为进行筹划	(220)
二、利用混合销售纳税平衡点进行纳税筹划	(221)
三、利用兼营销售行为进行纳税筹划	(223)
四、利用一般纳税人与小规模纳税人的差别进行 纳税筹划	(225)
五、利用进项税额调整进行纳税筹划	(229)
六、利用延缓纳税进行筹划	(230)
七、利用关联企业交易进行纳税筹划	(231)
八、利用固定资产进行纳税筹划	(234)

九、利用分设机构进行纳税筹划	(235)
十、利用减免税规定进行筹划	(237)
十一、利用不同促销方式进行纳税筹划	(239)
十二、利用供货单位纳税人身份进行筹划	(241)
十三、利用赊销和分期付款方式进行纳税筹划	(245)
十四、利用融资租赁进行纳税筹划	(245)
十五、利用改变经营方式进行筹划	(248)
十六、利用办事处的灵活性进行筹划	(250)
 第五章 消费税纳税筹划	(253)
第一节 消费税纳税基本要素	(253)
一、消费税的纳税人	(253)
二、消费税的税目和税率	(254)
三、消费税的计税依据	(258)
四、消费税应纳税额	(265)
五、消费税纳税义务发生时间	(265)
六、消费税的纳税期限和地点	(266)
七、部分消费税的调整	(267)
八、消费税的税收优惠	(269)
第二节 消费税纳税会计处理筹划	(270)
一、消费税会计科目设置	(270)
二、消费税会计处理的一般规定	(271)
三、消费税会计处理实务	(272)
第三节 消费税纳税筹划典型案例	(275)
一、利用外购已税消费品进行连续生产的纳税 筹划	(275)
二、利用委托加工进行纳税筹划	(278)

三、利用兼营不同应税消费品进行纳税筹划·····	(280)
四、利用包装物进行纳税筹划·····	(282)
五、利用小规模纳税人购进应税消费品所取得的 发票进行筹划·····	(284)
六、利用应税消费品换取生产材料的纳税设计 ·····	(285)
七、应税消费品用于馈赠、广告的纳税设计·····	(286)
八、利用关联企业转移定价进行纳税筹划·····	(288)
九、纳税人同属委托与受托身份的纳税设计·····	(290)
 第六章 营业税纳税筹划·····	(292)
第一节 营业税纳税基本要素·····	(292)
一、营业税的纳税人·····	(292)
二、营业税税目和税率·····	(294)
三、营业税计税依据·····	(296)
四、特殊经营行为的税务处理·····	(299)
五、营业税应纳税额的计算·····	(300)
六、营业税的税收优惠·····	(300)
七、营业税纳税义务发生时间·····	(302)
八、营业税纳税期限·····	(303)
九、关于营业税纳税申报和纳税地点·····	(304)
第二节 营业税纳税会计处理筹划·····	(305)
一、营业税会计科目的设置·····	(305)
二、营业税会计处理的一般规定·····	(306)
第三节 营业税纳税筹划典型案例·····	(309)
一、利用兼营销售行为进行纳税筹划·····	(309)
二、利用混合销售行为进行纳税筹划·····	(310)
三、利用工程承包进行纳税筹划·····	(312)

四、利用自建自售建筑物进行纳税筹划	(314)
五、利用合作建房进行纳税筹划	(316)
六、利用预收款进行纳税筹划	(318)
七、利用专利权进行纳税筹划	(320)
八、利用不动产投资进行纳税筹划	(322)
九、利用运输合同进行纳税筹划	(324)
十、利用租赁合同进行纳税筹划	(325)
十一、利用保险业务进行纳税筹划	(326)
十二、利用转让无形资产进行纳税筹划	(328)
十三、利用代购代销业务进行纳税筹划	(329)
 第七章 土地增值税纳税筹划	(332)
第一节 土地增值税纳税要素	(332)
一、土地增值税纳税人	(332)
二、土地增值税征税对象和纳税范围	(332)
三、土地增值税税率	(333)
四、土地增值税计税依据	(333)
五、土地增值税纳税期限与纳税地点	(333)
六、土地增值税的计算	(334)
七、土地增值税减免税及优惠政策	(334)
第二节 土地增值税纳税会计处理筹划	(337)
一、土地增值税会计科目的设置	(337)
二、土地增值税会计处理	(338)
三、扣除项目金额的会计处理	(338)
四、主营房地产业务的企业土地增值税的会计 处理	(339)
五、兼营房地产业务的企业土地增值税的会计 处理	(341)

六、转让房地产的企业增值税会计处理	(341)
第三节 土地增值税筹划典型案例	(342)
一、利用增值额起征点进行纳税筹划	(342)
二、利用扣除项目进行纳税筹划	(344)
三、利用分解房地产开发项目进行纳税筹划	(346)
四、兼并企业土地增值税缴纳案例	(347)
五、利用土地增值税的税收优惠进行税务筹划	(350)
六、利用土地增值税的税率特点和税收优惠 进行筹划	(350)
第八章 关税纳税筹划	(353)
第一节 关税纳税基本要素	(353)
一、关税的纳税义务人	(353)
二、关税的征税对象	(353)
三、关税的税目和税率	(354)
四、关税的计税依据	(358)
五、关税税收优惠	(364)
六、关税纳税申报和纳税地点	(368)
第二节 关税纳税会计处理筹划	(368)
一、关税涉及的会计科目的设置	(368)
二、进口关税的一般会计处理	(369)
三、出口关税的一般会计处理	(369)
第三节 关税业务筹划典型案例	(370)
一、利用原产地规定进行纳税筹划	(370)
二、利用完税价格进行纳税筹划	(371)
三、利用反倾销税规则进行筹划	(373)
四、利用允许个人携带物品进行纳税筹划	(375)

五、利用关税保税制度进行纳税筹划	(377)
第九章 筹资与投资业务中的纳税筹划	(379)
第一节 筹资业务中的纳税筹划	(379)
一、筹资对经营绩效与税负的影响	(379)
二、筹资方式对税负的影响	(382)
三、筹资纳税筹划案例	(384)
第二节 投资业务中的纳税筹划	(390)
一、利用企业组织形式进行纳税筹划	(391)
二、利用企业投资方向进行纳税筹划	(397)
三、利用不同投资结构进行纳税筹划	(405)
四、投资过程中的其他决策	(409)

第一章

纳税筹划的基本方式与方法

纳税筹划是有关筹划人员针对特定企业、实体所适用税法及有关规定,设计、规划其最佳的纳税程序、方式、方法及结果的过程。进行纳税筹划的方式,从总体上有三个:税率式纳税筹划、税基式纳税筹划、税额式纳税筹划。纳税筹划方法可以从国内和国外两个方面进行说明。

第一节 税基式纳税筹划

税基式纳税筹划是指通过缩小计税基础的方式来减轻纳税人纳税义务和规避税收负担的行为。税基是计算应纳税额的直接依据,一般与应纳税额成正比关系,税基缩小,则纳税人的义务随之减轻。缩小计税基础要借助财务会计的手段,增加营业

成本,增加费用开支,降低纳税所得,达到减少应纳所得税额的目的。纳税筹划降低税基是在遵守会计各项制度和准则的前提下,增大成本支出和费用的摊销。常见的筹划技术有以下几种:

一、销售收入结算方式的筹划

企业销售货物可以采用多种结算方式,对不同的结算方式,其收入的确认时间有不同的标准。税法规定,采用直接收款销售的,以收到货款或取得索取销货款的凭证,并将提货单交给买方的当天为收入确认时间;采用赊销和分期收款销售方式的,以合同约定的收款日期为收入确认时间;对订货销售和分期预收货款销售的,待交付货物时确认收入。这样通过销售结算方式的选择,可以控制收入的确认时间,合理地归属所得年度,达到减轻税负或延期缴纳税款的目的。

二、收入确认时间的筹划

每种销售结算方式都有其收入确认的标准条件,企业通过对收入确认条件的控制,可以控制收入的确认时间。如企业采用直接收款方式销售时,可以通过推迟收款时间或推迟提货单的交付时间,延缓收入确认时间,以获得延缓缴纳税款的税收收益。

三、劳务收入计算方法的筹划

劳务收入的确认,可以采用完工百分比法和完成合同法。考虑税收的因素影响,采用完成合同法为宜。这是因为,完成合同法在工程全部完工后,才申报缴纳所得税,可以延缓缴纳税款。若采用完工百分比法,容易造成先盈后亏的现象。

如果企业每年均无亏损,宜采用完成合同法,享受延期缴纳税款以及合并计算费用限额的利益;如果企业有待弥补亏损,则采用完工百分比法为宜。

四、存货计价纳税筹划

(一) 存货计价纳税筹划

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,包括商品、产成品、半成品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。企业的材料是物资生产过程的劳动对象,在生产过程中有的被人们用来加工,构成产品的主体部分。材料与作为劳动资料的固定资产相比,具有明显的特点。材料经过一个生产周期,就要全部消耗掉,或者改变其原有的实物形态,或者作为生产产品的条件被消耗掉;同时,它的价值也随着实物的消耗,一次全部地转移到新产品的价值中去,成为产品成本的一个重要组成部分,在产品销售以后,它的价值也是一次全部地得到补偿。而固定资产则是经过比较长时间的磨损逐步地转移到新的商品中去,其价值补偿与实物补偿在时间上是不一致的。

企业中的材料资金是企业流动资金的重要组成部分,材料费用在产品成本中占有很大比例。又由于材料种类繁多,变动频繁,因此,材料核算在会计核算中占有很重要的地位。在市场经济条件下,材料价格是不断变化的,它随着市场供求的变化,围绕价值变动势必影响到产品成本的变化,从而影响到企业的利润,并最终会对企业纳税情况产生较大影响。

任何一个会计期间,多次购入的材料总会具有不同的价格,企业制造的不同批别或在不同期间生产的商品,也总会有不同的制造成本。这些商品陆续出售(或陆续被领用)时,应该按什么价格计价?如果对购入或制成入库的商品能确定哪一些已经出售,哪一些还存放在库房中,也就是说,如果能辨认实际的货物流动的话,那就能按它们购入时的不同价格或入库时的不同制造成本分别计价。在这种情况下,成本将建立在实际的货物流动基础上。但这往往难以办到。因此,在大多数情况下只能把存货的