

税收筹划与优惠政策丛书

SHUISHOU CHOUHUA YU
YOUHUI ZHENGCE
CONGSHU

纳税筹划理论与实务

王国华 张美中 编著

 中国税务出版社

• 税收筹划与优惠政策丛书 •

纳税筹划理论与实务

《税收筹划与优惠政策丛书》编委会 编

王国华 张美中 编著

 中国税务出版社

图书在版编目(CIP)数据

纳税筹划理论与实务/《税收筹划与优惠政策丛书》编委会编,
王国华,张美中编著.

- 北京:中国税务出版社,2004.5

(税收筹划与优惠政策丛书)

ISBN 7-80117-686-3

I. 纳… II. ①税… ②王… ③张… III. 税收筹划

IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 022640 号

版权所有·侵权必究

书 名: 纳税筹划理论与实务

作 者: 《税收筹划与优惠政策丛书》编委会 编

王国华 张美中 编著

责任编辑: 王静波

责任校对: 于 玲 安淑英

技术设计: 桑崇基

出版发行: 中国税务出版社

北京市宣武区槐柏树后街21号 邮编: 100053

<http://www.taxph.com>

E-mail: fxc@taxph.com

发行部电话: (010) 63182980/81/82/83

邮购部电话: (010) 63043870 63028884

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京中科印刷有限公司

规 格: 880 × 1230 毫米 1/32

印 张: 13.25

字 数: 407000 字

版 次: 2004 年 5 月第 1 版 2004 年 5 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80117-686-3/F·608

定 价: 25.00 元

如发现印有装错误 可随时退本社更换

总 序

税收优惠是政府根据一定时期政治、经济和社会发展的总目标，对某些特定的课税对象、纳税人或地区给予的税收鼓励和照顾措施，是政府调控经济的重要手段。

税收优惠作为重要的调控手段，自古有之。早在我国战国时期的秦国，有名的“商鞅变法”中规定：耕织致粟帛多者复其身^①。对努力耕织增产粟帛的，免除其徭役负担。这可以看作是早期的税收优惠形态。现代社会中，税收优惠已成为许多国家和地区吸引投资、引导和促进经济增长和经济发展的重要手段。

在不同的历史时期，不同的经济发展状况下，税收优惠有不同的表现形式，概括而言，主要有以下几种：

税收减免，指对特定的纳税人和征税对象部分或全部免除应纳税额。

税收豁免，指在一定期间内，对纳税人的某些应税项目或应税来源不予征税，以豁免其税收负担。包括关税、货物税豁免和所得税豁免等。

税收扣除，指准许纳税人将符合规定的特殊支出，按一定

^① 《史记·商君列传》。

的比率或全部从应税对象中扣除，以减轻其税收负担。

税收抵免，指准许纳税人将其符合规定的特殊支出，按一定的比率或全部从其应纳税额中扣除，以减轻其税收负担。主要包括投资抵免和国外税收抵免。

优惠税率，指对特定的纳税人或经济活动采用较一般税率为低的税率征税。

延期纳税，指准许纳税人将其应纳税额延期缴纳或分期缴纳，从而减轻当期税负。

加速折旧，指允许纳税人在固定资产使用初期提取较多的折旧，从而使其税负得以递延。

盈亏相抵，指允许纳税人以某一年度的亏损冲抵以后年度的盈利，从而减少其以后年度的应纳税额；或是以某一年度的亏损冲抵以前年度的盈余，从而申请退还其以前年度已纳部分税款。

优惠退税，指政府为鼓励纳税人从事某种经济活动而将其已纳税款按相应程序予以退还，以减轻其税负。主要包括出口退税和再投资退税。

我国现行税收优惠政策尤其是涉外税收优惠政策的大规模制定与实施始于 20 世纪 70 年代末 80 年代初，是随着改革开放的逐步深入和经济体制的转化而逐渐推开和深化的。几十年来，税收优惠对加快我国经济发展，推动社会主义市场经济的建立；对吸引外资、促进经济增长；对促进高新技术产业的发展，推动科技进步；对国家阶段性政策目标的实现，发挥了巨大的历史性的积极作用，并为下一步政策目标的实现奠定了基础。

我国目前主要的税收优惠政策有以下特点：涉及税种多，以所得税优惠为主；税收优惠方式多样，以直接优惠为主；实行区域化、产业化的税收优惠，以区域化的税收优惠为主；税收优惠面向各类型经济，以外向性税收优惠为主。

由于税收优惠政策颁布于不同的历史时期，针对的是不同的对象，政策趋向不同，而且数量大、变化多，因此往往使人无所适从。为帮助广大纳税人、税务干部以及注册税务师等财税从业人员掌握我国现行有效的税收优惠政策，及时了解最新政策变化，更好地执行和运用优惠政策，在 2001 年版的基础上，我们组织编写、修订了《税收筹划与优惠政策丛书》，包括《税收优惠政策总览》、《税收优惠政策与操作实务》、《纳税筹划理论与实务》、《税收优惠指南》等 4 本，分别从不同角度介绍了截止到 2004 年 3 月 31 日的现行有效的税收优惠政策，以及有关的申请、操作程序，或辅以案例详细讲解，或附有相关专题的优惠政策。

为使读者及时了解最新政策变化，我们将跟踪搜集，定期补充、调整。

限于时间，以及对政策的学习、理解水平，书中遗漏、差错之处请予谅解，并欢迎指出，以利于今后修订。

《税收筹划与优惠政策丛书》编委会

2004 年 4 月

前 言

尽管纳税筹划 (Taxpaying planning) 在西方发达的市场经济国家早已不是什么新鲜事, 但在中国的兴起却是近十几年的事。从我国的纳税筹划发展历程来看, 它的萌芽与发展基本上与我国社会主义市场经济发展的进程相一致。在统收统支的计划经济体制下, 纳税人没有或很少有自己的独立经济利益, 很少关心税收成本。但市场经济的发展和国有企业改革的逐步深入, 要求微观经济主体加强成本约束和独立经济利益观念, 作为“经济人”的微观经济主体不仅要把眼光放在广开财源上, 也要注重有效地控制内部和外部成本, 其中包括税收成本。纳税筹划开始逐渐被我国广大纳税人所青睐。与此同时, 纳税筹划也开始进入我国税务当局的视野。因为尽管纳税筹划是在现行的税收法律法规框架下, 纳税人对自己的各项纳税事务进行合理、合法的事先安排, 但从降低税收收入的角度来讲, 它与税收欺诈行为所产生的结果没有两样, 特别是避税筹划, 更是如此。但是, 税收征管部门只有从不断地完善税收征管法和税收实体法的角度来杜绝一些不当的纳税筹划, 才是依法治税的必由之路, 而不能因为纳税筹划减少了国家税收收入, 就在税收征管领域对其另眼相待, 甚至将其打入“冷宫”。从信息经济学的角度来讲, 税收征收管理部门只有知道纳税人如何从事

纳税筹划后，才能减少在税收征管中的信息不对称，变被动为主动，才能有效地制定反纳税筹划措施，不断地完善税法，进而做到依法治税。因此，无论是从征管方面而言，还是从纳税方面而言，了解和掌握纳税筹划的基本方法和实务操作都是市场经济体制下所必需的内容。

任何一个新生事物的出现到不断发展壮大，都要经历曲折的过程，纳税筹划也不例外。

20 世纪 70 年代后期，我国实行改革开放政策，大量的外资企业涌入国门，它们不仅为发展我国国民经济提供大量的紧缺资金，同时也带来了先进的管理经验和技术。中国政府为此给予了外资企业大量的税收优惠政策，使得外资企业在税收上一度享受所谓的“超国民待遇”。不仅如此，大量的外资企业也采取纳税筹划，使得它们在与内资企业市场竞争中一度处于优势。

到 20 世纪 80 年代，我国一些税收理论研究者开始将研究目光转向纳税筹划领域，由于当时中国经济改革的目标还没有确定为建立市场经济体制，企业独立经济利益没有得到体现，内资企业实施纳税筹划的动力不足，税收征管部门也一度将纳税筹划为异域怪物。在这一时期，中国关于纳税筹划方面的专著不仅少而又少，也一度被视为禁书，也没有多少国人敢为之，这是中国法律的禁区。

直到中国改革开放的总设计师邓小平同志“南巡讲话”的发表和“十四大”的顺利召开，建立社会主义市场经济体制被确立为中国经济体制改革的目标，中国国有企业的改革方向也

朝着建立现代企业制度迈进以后，纳税筹划才进入了一个大发展阶段。在这一时期，各种纳税筹划方面的研究成果纷纷出现，《中国税务报》也开始设立专刊指导纳税人如何进行筹划，全国多所大专院校也纷纷开设纳税筹划专门课程。但是我国纳税筹划并没有踏上一个规范的发展之途，开始进入一个无序竞争和概念不清的阶段。至今仍有不少人认为凡是降低税收成本的做法就是纳税筹划，有些人甚至将税收欺诈与纳税筹划混为一谈。在概念的表述上也是莫衷一是，如：税务筹划、税收筹划、税收策划、节税筹划、避税筹划等等。纳税筹划已进入了春秋战国时代。

我们认为：纳税筹划是指纳税人或其代理人在不违法的前提下，自觉地运用税收、会计、法律、财务等综合知识来降低税收成本，以服务于企业价值最大化的经济行为。既然实施筹划的行为主体是纳税人或代理人服务于纳税人降低税收成本的要求，就应该使用纳税筹划这个概念。另外，纳税筹划所涉及的内容非常广泛，它仅是企业经营战略的一个有机组成部分，纳税人要注重开源，也要注重节流。纳税人不能就纳税筹划而筹划，纳税筹划应服从于企业价值最大化这个目标。

基于以上对纳税筹划的一些认识，作者试图在从理论上对纳税筹划进行阐述的同时，也从税收实务和纳税筹划实践中总结大量可供纳税人参考的国内、外纳税筹划案例。本书编写的指导思路是“理论+实务”，在实务篇中又分为“企业+个人”部分，同时顺应经济全球化的趋势，也增加了国际纳税筹划的“企业+个人”部分。由于中国税收法律和法规的纷繁复杂性，

特别是各类税收法规不断地出台，因此，特别要说明的是：本书涉及的筹划案例所依据的法律和法规截止到 2003 年底。

本书是作者会同众多的业内人士在纳税筹划理论研究和实务操作方面的一个尝试，其中许多案例也是本书的作者在实践中直接加以归纳总结的。另外，本书的完成参阅了大量的纳税筹划理论研究和实务操作方面的书籍，在此向这些作者和编者一并表示感谢。尽管如此，本书的不足之处在所难免，希望广大读者批评指正。

作 者

2003 年 12 月于中央财经大学

目 录

第一部分 纳税筹划基本理论

第一章 纳税筹划基本原理	(3)
第一节 纳税筹划的内涵及外延	(3)
一、纳税筹划的内涵	(3)
二、纳税筹划的外延	(5)
三、纳税筹划在中国的发展现状及展望	(8)
第二节 纳税筹划的主客观原因	(11)
一、纳税筹划的主观原因	(11)
二、纳税筹划的客观原因	(11)
第三节 纳税筹划的动力机制	(14)
一、减轻税收负担	(14)
二、实现涉税零风险	(16)
三、获取资金时间价值	(18)
四、提高自身经济效益	(20)
五、维护主体合法权益	(22)
第四节 纳税筹划的必要性	(23)
一、在履行纳税义务的同时,维护自身合法的权利	(23)
二、纳税人税负沉重,通过纳税筹划是企业减轻税负的 正确选择	(27)
三、中国加入 WTO,企业竞争国际化的趋势,使纳税 筹划更具必要性	(28)

四、实施纳税筹划是企业产权清晰化的客观要求	(28)
第五节 纳税筹划的主要内容	(29)
一、纳税筹划的本质	(29)
二、纳税筹划的主要内容	(29)

第二章 纳税筹划平台及技术手段 (39)

第一节 价格平台 (39)

一、价格平台概述	(39)
二、价格平台筹划方法	(40)
三、价格平台模型分析	(42)
四、价格平台纳税筹划案例	(45)
五、价格平台点评	(51)

第二节 优惠平台 (54)

一、优惠平台概述	(54)
二、优惠平台筹划方法	(56)
三、优惠平台纳税筹划案例	(58)
四、优惠平台点评	(59)

第三节 漏洞平台 (61)

一、漏洞平台概述	(61)
二、漏洞平台筹划方法	(63)
三、漏洞平台纳税筹划案例	(66)
四、漏洞平台点评	(67)

第四节 空白平台 (69)

一、空白平台概述	(69)
二、空白平台筹划方法	(71)
三、空白平台筹划案例	(73)
四、空白平台点评	(74)

第五节 弹性平台 (77)

一、弹性平台概述·····	(77)
二、弹性平台筹划方法·····	(79)
三、弹性平台纳税筹划案例·····	(80)
四、弹性平台点评·····	(82)
第六节 规避平台·····	(84)
一、规避平台概述·····	(84)
二、规避平台筹划方法·····	(86)
三、规避平台纳税筹划案例·····	(88)
四、规避平台点评·····	(90)
第七节 技术手段·····	(91)
一、免税技术手段·····	(91)
二、减税技术手段·····	(93)
三、税率差异技术手段·····	(95)
四、分劈技术手段·····	(97)
五、扣除技术手段·····	(99)
六、抵免技术手段·····	(101)
七、延期纳税技术手段·····	(103)
八、退税技术手段·····	(105)

第二部分 纳税筹划实务篇

上篇 企业篇

第三章 企业流转税的纳税筹划·····	(109)
第一节 增值税的纳税筹划·····	(109)
一、合理选择纳税人身份·····	(109)
二、分散经营筹划法·····	(113)

三、联合经营筹划法	(116)
四、销售折扣与销售折让	(117)
五、巧妙进行混合销售	(118)
六、兼营业务切记分别核算	(120)
七、减少流转环节筹划法	(122)
八、不同的计税方式税负有差异	(123)
九、合理筹划运费可以降低税负	(124)
十、兼营与混合销售税负孰高孰低	(127)
十一、补偿贸易筹划法	(130)
十二、充分利用增值税的税收优惠政策	(131)
第二节 消费税的纳税筹划	(134)
一、连续生产应税消费品的筹划	(134)
二、成套应税消费品销售的筹划	(135)
三、应税消费品委托加工与自行加工税负不同	(136)
四、利用纳税期限筹划	(138)
五、利用计税依据进行纳税筹划	(138)
六、利用纳税环节筹划	(139)
七、关联企业转移定价纳税筹划	(139)
八、利用包装物筹划	(140)
第三节 营业税的纳税筹划	(141)
一、营业税的兼营销售与混合销售	(141)
二、选择适当的销售价格	(143)
三、建筑工程承包的纳税筹划	(143)
四、调整营业额	(144)
五、运输企业的纳税筹划	(146)
六、建筑安装企业的纳税筹划	(147)
七、金融保险企业的纳税筹划(适用税率为5%)	(148)
八、转让无形资产和销售不动产的纳税筹划	(150)

第四节 关税的纳税筹划	(151)
一、利用“实质性加工标准”进行纳税筹划	(151)
二、利用关税完税价格进行纳税筹划	(152)
三、避免反倾销税的纳税筹划	(154)
四、利用保税制度的纳税筹划	(155)
五、关税的税负转嫁	(156)
六、充分利用关税的税收优惠政策	(157)
 第四章 企业所得税的纳税筹划	(160)
第一节 企业创立阶段的纳税筹划	(160)
一、选择企业组织形式进行纳税筹划	(160)
二、选择企业注册地点的纳税筹划	(165)
三、选择企业投资行业的纳税筹划	(168)
四、选择企业投资方式的纳税筹划	(170)
五、选择企业投资结构的纳税筹划	(172)
第二节 企业投融资阶段的纳税筹划	(173)
一、企业筹资渠道的纳税筹划	(173)
二、企业之间资金拆借的纳税筹划	(177)
三、利用银行贷款的纳税筹划	(179)
四、企业租赁方式的纳税筹划	(180)
五、企业债券折价摊销的纳税筹划	(186)
六、企业投资结构的纳税筹划	(190)
七、企业投资过程的纳税筹划	(191)
八、企业固定资产投资的纳税筹划	(199)
第三节 企业采购阶段的纳税筹划	(206)
一、企业进货渠道的纳税筹划	(206)
二、企业进货时间的纳税筹划	(207)

三、企业购货规模与结构的纳税筹划	(208)
四、企业结算方式的纳税筹划	(210)
五、企业签订经济合同时的筹划	(210)
第四节 企业内部核算阶段的纳税筹划	(212)
一、存货计价方法的纳税筹划	(212)
二、固定资产折旧方式的纳税筹划	(216)
三、利用技术改造时机的纳税筹划	(221)
四、费用分摊的纳税筹划	(229)
五、利用资金时间价值的纳税筹划	(233)
六、利用通货膨胀的纳税筹划	(234)
七、利用投资核算方法的纳税筹划	(236)
八、利用亏损弥补的纳税筹划	(238)
九、企业利润分配的纳税筹划	(239)
十、纳税期选择的纳税筹划	(241)
第五节 企业销售阶段的纳税筹划	(242)
一、企业产销规模的纳税筹划	(242)
二、企业产销结构的纳税筹划	(246)
三、企业销售地点的筹划	(246)
四、企业销售方式的筹划	(248)
五、企业产品价格的筹划	(249)
六、企业销售收入实现时间的筹划	(254)
七、增值税销售方式的纳税筹划	(255)
八、营业税销售方式的纳税筹划	(258)
第六节 企业产权重组阶段的纳税筹划	(262)
一、企业分立时的筹划	(262)
二、企业合并时的筹划	(263)
三、企业清算时的筹划	(265)

第五章 企业其他税种的纳税筹划	(267)
第一节 企业资源税纳税筹划	(267)
一、利用折算比例筹划.....	(267)
二、利用相关产品筹划.....	(268)
三、准确核算筹划.....	(269)
第二节 土地增值税的纳税筹划	(269)
一、适当增值筹划法.....	(269)
二、收入分散筹划法.....	(271)
三、成本费用筹划法.....	(273)
四、利用利息费用的筹划.....	(274)
五、建房方式的筹划.....	(275)
六、适当捐赠筹划法.....	(276)
第三节 车船使用税的纳税筹划	(277)
一、购买时的筹划.....	(277)
二、停用及时上报筹划法.....	(279)
三、清楚划分筹划法.....	(279)
四、挂靠筹划法.....	(280)
第四节 印花税的纳税筹划	(281)
一、模糊金额筹划法.....	(281)
二、压缩金额筹划法.....	(282)
三、参与人数筹划法.....	(283)
四、分开核算筹划法.....	(283)
五、借款方式筹划法.....	(284)
六、最少转包筹划法.....	(285)
七、保守金额筹划法.....	(286)
第五节 契税的纳税筹划	(287)
一、隐性赠与纳税筹划.....	(287)
二、购买住房的纳税筹划.....	(288)