



燕园智库系列丛书  
YANYUANZHIXILIECONGSHU

财税实战交流之

# 企业纳税筹划与管理

工作坊

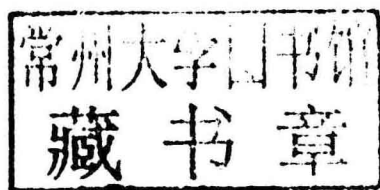
QIYENASHUICHOUHUA YUGUANLI

编著 ©王智勇 王 恒

北京燕山出版社

# 企业纳税筹划与管理

王智勇 王 恒 编著



北京燕山出版社

## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

企业纳税筹划与管理 / 王智勇, 王恒编著. — 北京: 北京燕山出版社, 2012.9

ISBN 978-7-5402-2932-0

I. ①企… II. ①王… ②王… III. ①企业管理—税收筹划—中国 ②企业管理—税收管理—中国 IV. ①F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 215549 号

## 企业纳税筹划与管理

---

责任编辑 满 懿 陈赫男  
责任校对 石 英  
出版发行 北京燕山出版社  
社 址 北京市宣武区陶然亭路 53 号  
电 话 010-65240430  
邮 编 100054  
印 刷 北京明月印务有限责任公司  
开 本 170 mm × 240 mm 1/16  
字 数 271 千字  
印 张 18.25  
版 次 2012 年 9 月第 1 版  
印 次 2012 年 9 月第 1 次印刷  
定 价 60.00 元

---

## 序

税收历史可谓源远流长，自人类创造了国家这个“怪物”起，税收就伴生而来。

在“普天之下，莫非王土，率土之滨，莫非王臣”的皇权思想指导下，中国封建社会的捐税征收十分随意且无度。

据史载，北魏年间（公元520年），“四方多事，加以水旱，国用不足”。于是，北魏政府提前预征6年税收，百姓苦不堪言。

隋末农民起义烽火四起。瓦岗寨起义军在讨伐隋炀帝的檄文中说“头会箕敛（注：按人数征税，用畚箕装取所征的谷物。描绘赋税苛刻繁重），逆折十年之租（逆折，即逆收、预收）。”也就是说，隋朝政府提前征收了10年的税收。

史载五代时期，公元926年3月，后唐王朝“诏河南府预借今年秋夏租税。时年饥民困，百姓不胜其酷，京畿之民，多号泣于路。”

民国时期的1926年，地方军阀在四川梓桐县，竟将税收预征到1957年，预征31年之多。

中国历史表明，税收征纳中的博弈双方力量悬殊，大多时

候是官强民弱；少数情况则是，滥税成为民众起义的导火索和王朝更迭的推手；同时，“轻徭薄赋，休养生息”，也成为统治者平息民怨、稳定政权的常用手段。

西方的历史也同样上演着有关税收的官民之争，但其最终结局<sup>①</sup>令人兴奋，成为了人类文明史的重要组成。西方的民主思想和民主革命，开创了近现代税收的法理共识，甚至形成了现代政治、国家和政府治理的大致蓝本。

在英国，随着民主思想的传播，人民开始对国王的征税权进行限制。

首先是贵族联合起来反对国王任意征税，要求国王征税须征得贵族同意。经过长期斗争，英国国王终于同意贵族要求，于1215年签署了《自由大宪章》，成为近代宪法的源头。

随着底层民众力量的逐渐强大，国王征税权开始受到代表民众的议会限制，国王征税必须征得议会同意。即没有人民代表的同意，国王不能征税，没有人民的同意，人民可以不纳税。

这就是著名格言“无代表，不纳税（No taxation without representation）”的由来。

在解决了税收的正当性和法理性之后，经济学家对税收的必要性和合理性方面做了诸多论述。

从亚当·斯密到瓦格纳，从凯恩斯到萨缪尔森、斯蒂格利茨，其观点基本概括为：税收可以起到满足国家公共需要，配

置资源、调节需求、调节经济结构、调节分配等作用。

总而言之，随着社会的发展、文明的进步，人们对税收的正当性、必要性和合理性方面有了一致认识。

现代国家征税，是行使其既合理也合法的职能；依法纳税是纳税人应尽的义务；税收具有无偿性、强制性和固定性特征。

随着企业经营管理水平的提高和法律法规的逐步完善，税负已经成为企业投资者、管理者及财务工作者关心的重大问题。越来越多的企业重视纳税筹划技术的学习和应用。

不偷税漏税，不交过头税，在合法合理的前提下，降低企业税负，实现涉税零风险是纳税筹划技术的基本应用。值得一提的是，近年来，纳税筹划理论和实践正朝着更深层次发展，即纳税筹划要为企业财务管理、经营管理提供更多的战略时间和更大的战略空间，实现所谓纳税筹划技术的高级应用。

本书综合了国内外相关著作的优点，并弥补了其不足，既有纳税筹划理论的研究，也有大量实务案例，突出了理论与实践的紧密结合。

本书从纳税筹划的基本理论入手，再介绍纳税筹划与税务风险，并在此基础上对纳税筹划应具备的意识、基本技术以及框架设计进行了翔实分析和论述。最后给出了一些典型行业的纳税筹划实务范本，并对潜在风险进行了点评，帮助读者进一步提高对纳税筹划的本质认识。

本书由王智勇博士负责总体框架的设计与编写，甘肃省兰州市国家税务局总经济师王恒先生对本书有关法规引用和使用进行把关，并撰写了大量实务案例。同时，成慧君老师也为本书做出了贡献。

希望本书能对企业财务工作者纳税筹划理论、技术学习及实战应用给予帮助。

张维智

2012年8月于北大燕园资源大厦

## 前言：税收是什么

在我们的生活中离不开“钱”，为了满足自己的需要，人们总是在想办法多挣钱，并发挥它的最大效用。政府也离不开“钱”，国防、教育、卫生、社保、治安、交通……都需要花费大量的钱。“税”则是联结个人收入与政府开支的纽带，通过“税”，政府的任何一项活动都真真切切地影响到每一位公民的收入，政府办事效率的高低、政府的清廉程度及其公共投资倾向，都直接关乎百姓福祉。

“税”是社会中最常见的事物之一。一谈起税，人们很容易想起西方社会的一句格言：“税收与死亡，是人生难免的两件事。”税又称“赋税”、“租税”、“捐税”和“税”等。

众所周知，税收是国家赖以存在的物质基础，由此可见税收对于国家的重要性。但为什么要缴税？不但纳税人不清楚，有些征税人也不太清楚。那么，国家或政府凭什么要把纳税人的钱收到国库里去呢？

我们通常的回答是：税收是为了实现国家职能，满足公共需要，以国家为主体，凭借政府权力，按照法律规定，强制地、无偿地、规范地向纳税人征收的钱财。或者更简洁地说，税收是“取之于民，用之于民”。这个回答是从形式上说的。

如果要从本质上说，税收是人民的需要；税收是公共商品的价格；税收是一种债务。

### 【事例一（真实）·桥的命运】

中国某地，有座桥建于1965年，由于水流冲击和腐蚀，逐渐成了危桥。为了延长这座桥的寿命，镇政府在河的上游约1000米处修起了一座新桥，供车辆通行。旧桥一般只走人和自行车。近年来摩托车渐渐普及，由于从新桥走要绕行2000米左右，一般驾驶技术稍好的人都从旧桥走。本来就衰朽不堪的旧桥终于垮掉了。

旧桥垮后，有人在尚未垮掉的部分旧桥和河水之间用沙土筑了一条路，在水面上架起一座浮桥，无论人、自行车还是摩托车，每人次收费5毛，一天可以收费数百元。但很快，有人抱怨收费太贵，也有人说不应该收费。大约半个月以后，那座桥不见了。据说有人往上举报，上面有人来查。建桥的人把桥拆了，木板、树桩由众人一分而光。

不久之后，一座新桥出现在河面上。这桥是在桥头开店的一个生意人捐建的，与先前的收费的木桥有些相似，不过所铺的木板要窄一些，木板下的树桩捆扎得有些潦草。他在桥的中间还树了一块简陋的广告牌，声明免费之外，“欢迎你到桥头商行”。

免费的桥在一两个星期之后就开始出现险情，桥的一端出现垮塌，通行开始出现不便。然而骑摩托车的人依然艰难地从此通行，直到有一天，汛期来临，河水上涨、变宽、变猛，有一次大雨之后，免费的桥被彻底冲毁。

人必须存在于社会之中，要维持社会的存在，就要有社会维持费用。社会要不断发展，就要有社会发展费用。所以，税收就是社会维持费用和社会发展费用的强制分担，税收是人民的需要。

### 【事例二（虚拟）·楼道路灯】

夏光是一位年轻老师，住学校的职工宿舍楼。他注意到，楼道里的灯泡经常是坏的。黑夜里上下楼时，他想：怎么没人来换灯泡呢？如果谁家里洗手间的灯泡坏了，肯定很快买新灯泡换上，但楼道的灯泡却没人管。

有一天，夏光自己掏钱换上了一只新灯泡。楼道的居民看到了，纷纷表扬他，说他做了一件好事，不过没有人打算分摊买灯泡的费用。不久后，灯泡又坏了，夏光准备再买新的去换，但转念又想：楼道的灯泡以后还会坏，总不能一个人无休止地做好事吧？他觉得买灯泡的钱应该由楼道里的居民分摊。

夏光去找楼道的居民谈这件事。有5家愿意分担费用，另外3家却不愿意，有人说：“我家不需要路灯，你们需要的话自己买好了。”夏光想，这家人肯定需要路灯，而且肯定会受益于路灯，可是他即便不付费，也无法把他排除在路灯的使用范围之外。无奈之下，夏光只好放弃了买灯泡的想法。到了晚上，楼道里依旧漆黑一片。

### 【事例三（虚拟）·新年的焰火】

新年来临的时候，S小镇的居民非常高兴，很多人外出游玩，买来烟花爆竹助兴。有一种大型烟花，效果很好看，但价格比较昂贵，在1万元左右，很少有人购买。小镇企业家欧文进行了调查，发现全镇500个居民中，每个人至少愿意出30元来观看这种焰火。欧文想，如果他买来这种烟花燃放供大家观赏，并向每人收费，他不仅能赚到一笔钱，还能满足大家的需要，是一件皆大欢喜的事。

欧文决定举行一场焰火表演。但他在卖门票时遇到了麻烦。很多人想，一旦欧文向天空发射焰火，他们不买票也能看到，

所以，尽管本来愿意出 30 元观看焰火，但出于“搭便车”的想法，很多人并不买票。欧文经过核算，发现卖出的票不能弥补购买焰火的成本，只好宣布退票，取消了这个计划。

这三则故事，初步说明了“社会为什么有税”的问题。简单地说，生活中有一些产品或服务，每个人都需要，但由于某种特点，人们往往不会单独去购买或配置它，例如横跨全国的公路，城市里的街道、绿地、排污管道，还有前面说到的桥、路灯、焰火等，这些物品不可分割，很多人能同时使用，一来价格比较昂贵，普通人难以承担；二来，某个人购置这种物品，往往会有其他人白占便宜。所以，这些物品很难像面包、衣服、汽车、住房一样，以个人购买、个人消费的方式来组织生产——这就是所谓的公共物品。

今天，只要你走出家门，举目四望，公共物品几乎无所不在。广泛地看，一个社会的治安消防、公共卫生、贫困救济、环境保护等，都属于公共物品。公共物品的存在对一个社会的运行和发展来说至关重要。想象一下，如果城市里的环卫工人罢工，警察解散，交通、消防、环保等机构停止运行，会对社会秩序造成什么冲击？后果不堪设想。

所以说，就税收的本质或为什么要缴税而言，可用三个概念来表述：税收是人民的需要；税收是公共商品的价格；税收是一种债务。实际上，它们之间是相互联系，缺一不可的。

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 第一章 企业纳税筹划概述          | 1  |
| 第一节 纳税筹划的含义与特点        | 2  |
| 一、纳税筹划的含义             | 2  |
| 二、纳税筹划的特点             | 2  |
| 第二节 纳税筹划分类与意义         | 4  |
| 一、纳税筹划基本分类            | 4  |
| 二、纳税筹划在实务中的分类         | 5  |
| 第三节 企业纳税筹划目标          | 15 |
| 一、对既有纳税筹划目标的认识        | 15 |
| 二、合理的纳税筹划目标：企业价值最大化   | 16 |
| 三、以价值最大化为纳税筹划目标应注意的问题 | 20 |
| 第四节 企业纳税筹划原则          | 20 |
| 一、合法性原则               | 21 |
| 二、事前筹划原则              | 23 |
| 三、合理性原则               | 24 |
| 四、综合筹划原则              | 27 |
| 五、成本效益原则              | 30 |
| 六、风险防范原则              | 30 |
| 第二章 纳税筹划与税务风险         | 33 |
| 第一节 税务风险概述            | 33 |
| 一、风险与税务风险             | 33 |
| 二、税务风险概述              | 36 |
| 三、税务风险对公司可能的影响        | 41 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 四、导致四种税务风险产生的原因 .....      | 42  |
| 第二节 多缴税的原因诊断 .....         | 44  |
| 一、政策信息风险 .....             | 49  |
| 二、业务流程风险 .....             | 53  |
| 三、灵活处置风险 .....             | 55  |
| 四、制度安排风险 .....             | 57  |
| 第三节 少缴税的原因诊断 .....         | 58  |
| 一、故意偷税风险 .....             | 58  |
| 二、空白漏洞风险 .....             | 62  |
| 三、弹性寻租风险 .....             | 67  |
| 四、政策信息风险 .....             | 68  |
| 第四节 纳税筹划风险管理 .....         | 69  |
| 一、涉税风险控制 .....             | 74  |
| 二、涉税零风险 .....              | 75  |
| 三、纳税筹划风险的管理对策 .....        | 77  |
| <br>第三章 企业纳税筹划基础 .....     | 86  |
| 第一节 纳税筹划的意识 .....          | 86  |
| 一、超前意识 .....               | 86  |
| 二、增强法制意识 .....             | 89  |
| 三、保护意识 .....               | 94  |
| 第二节 熟练掌握财税处理方法 .....       | 97  |
| 一、现代会计制度与税收法规差异及其原因 .....  | 98  |
| 二、现代会计制度与税收法规差异的对比分析 ..... | 99  |
| 三、财税处理方法举例 .....           | 101 |
| <br>第四章 企业纳税筹划技术 .....     | 119 |
| 第一节 价格筹划技术 .....           | 119 |
| 一、价格筹划与企业经营 .....          | 120 |
| 二、转让定价与纳税筹划 .....          | 121 |
| 第二节 优惠筹划技术 .....           | 132 |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 第三节 规避与弹性筹划技术 .....         | 144 |
| 一、规避筹划技术 .....              | 144 |
| 二、弹性筹划技术 .....              | 145 |
| 三、规避意识与弹性意识结合使用效果更好 .....   | 146 |
| 第四节 纳税筹划其他技术 .....          | 148 |
| 一、漏洞与空白筹划 .....             | 148 |
| 二、退税技术 .....                | 156 |
| 三、分劈技术 .....                | 159 |
| 四、扣除技术 .....                | 161 |
| 第五章 企业纳税筹划设计 .....          | 164 |
| 第一节 纳税筹划方案设计原理 .....        | 164 |
| 一、纳税筹划方案设计层次 .....          | 164 |
| 二、纳税筹划方案设计的定位思路 .....       | 165 |
| 三、纳税筹划方案设计关键途径 .....        | 167 |
| 四、纳税筹划方案设计中的关键结合点 .....     | 172 |
| 第二节 纳税筹划流程设计 .....          | 179 |
| 一、纳税筹划流程理论概述 .....          | 179 |
| 二、纳税筹划流程设计的因素分析 .....       | 181 |
| 三、纳税筹划流程的设计思路 .....         | 182 |
| 四、纳税筹划方案的设计步骤 .....         | 184 |
| 五、纳税筹划经典案例举例 .....          | 196 |
| 第六章 纳税筹划与风险案例点评 .....       | 217 |
| 第一节 企业跨国经营纳税筹划 .....        | 217 |
| 一、外国公司直接投资转化为常设机构直接投资 ..... | 217 |
| 二、投资于避税地的纳税筹划 .....         | 218 |
| 三、税收待遇在不同组织形式的纳税筹划 .....    | 222 |
| 四、避免成为常设机构 .....            | 224 |
| 五、将利润保留境外,减轻税收负担 .....      | 226 |
| 六、利用不同国家之间税收协定的优惠政策 .....   | 229 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 七、利用受控外国公司的纳税筹划 .....      | 230 |
| 第二节 房地产业纳税筹划 .....         | 232 |
| 一、利用临界点进行定价 .....          | 232 |
| 二、利息支出纳税筹划 .....           | 233 |
| 三、代收费用的纳税筹划 .....          | 234 |
| 四、通过增加扣除项目进行纳税筹划 .....     | 235 |
| 五、利用土地增值税的优惠政策进行纳税筹划 ..... | 236 |
| 六、开发多处房产的纳税筹划 .....        | 237 |
| 七、通过费用分别核算的纳税筹划 .....      | 239 |
| 八、将出租变为投资的纳税筹划 .....       | 240 |
| 九、通过两次销售房地产的纳税筹划 .....     | 241 |
| 十、将房产销售改为股权转让 .....        | 243 |
| 十一、土地增值税清算的纳税筹划 .....      | 245 |
| 第三节 金融业纳税筹划 .....          | 258 |
| 一、以固定资产抵债的纳税筹划 .....       | 258 |
| 二、销售免税保险产品纳税筹划 .....       | 260 |
| 三、贷款利息收入的纳税筹划 .....        | 261 |
| 四、金融企业捐赠的纳税筹划 .....        | 262 |
| 五、股东投资银行的纳税筹划 .....        | 263 |
| 六、加速固定资产折旧的纳税筹划 .....      | 264 |
| 七、业务招待费转为业务宣传费的纳税筹划 .....  | 266 |
| 第四节 物流行业纳税筹划 .....         | 267 |
| 一、利用货物进出时间差的纳税筹划 .....     | 267 |
| 二、转销变代理的纳税筹划 .....         | 269 |
| 三、将杂费并入运输费的纳税筹划 .....      | 270 |
| 四、将机器租赁变为异地作业的纳税筹划 .....   | 272 |
| 五、通过分别开票的纳税筹划 .....        | 273 |
| 六、通过分别核算的纳税筹划 .....        | 274 |
| 七、严格遵守税法的纳税筹划 .....        | 275 |

|            |     |
|------------|-----|
| 参考文献 ..... | 277 |
|------------|-----|

# 第一章 企业纳税筹划概述

随着蔓延全球的金融危机对企业经营产生的重大影响，甚至威胁到部分企业的生存，节约企业的成本支出是在危机下生存和发展的主要途径之一。有意无意地少缴税、稀里糊涂地多缴税，这是中国企业的现状。而纳税成本的高低直接影响企业的盈利以及现金存量的多少，企业希望合法地减轻自己的税负，那么，在税收政策和法规既定的情况下，如何减轻税负才是既安全又有效的呢？大多数企业管理者对此比较茫然。其实，企业的纳税义务是因企业的涉税业务经营而产生的，企业经营的各项决策和管理自然会对企业税负产生直接或间接的影响，这是不言而喻的。既然如此，企业纳税筹划就应当渗透到企业经营管理的各个环节。这就是强化企业税务管理必要性的内在原因。

众所周知，通过加强财务管理与纳税筹划，可以降低企业经营成本，在合理合法的前提下减轻纳税负担，最大限度地增加企业效益。企业要想降低税负成本，就应当在经营决策和经营过程中处处注意与税负相关的各种问题的处理，即在纳税义务产生之前就对税负成本作出良好的管理和控制，而不是等到纳税义务产生之后再去“想办法”或“做手脚”。换言之，纳税筹划是一个深层次的税务管理问题！

## 第一节 纳税筹划的含义与特点

### 一、纳税筹划的含义

纳税筹划形成较为完整的理论与实务体系的标志应该是 1959 年欧洲成立的税务联合会,其成员遍布美、法、德、意等 22 个国家,由从事税务咨询的专业人士和团体组成,明确提出以税务咨询为中心开展税务服务,而纳税筹划就是其服务的主要内容。

荷兰国际财政文献局《国际税收词汇》认为,纳税筹划是指通过纳税人经营活动或个人事务活动的安排,实现缴纳最低的税收。

印度税务专家 N.T. 雅萨期威《个人投资和税务筹划》则认为,税务筹划是纳税人通过财务活动的安排,充分利用税务法规提供的包括减免在内的一切优惠,从而获得最大的税收利益。

美国加州大学 W.B. 梅格斯与 R.F. 梅格斯合著的《会计学》也认为,纳税筹划使人们合理而又合法地安排自己的经营活动,使之缴纳可能最低的税收。

阿根廷的《宪法》规定:不应强迫阿根廷的居民做法律没有规定的事情,同时也不能禁止他们去做法律没有禁止的事情。

根据国内外关于纳税筹划的研究成果和最新实践,人们普遍认为,纳税筹划是指纳税人在税法规定许可的范围内,通过对经营、投资、筹资等活动的事先安排、选择和策划,以达到合理减轻或免除税负的一种经营筹划行为。

### 二、纳税筹划的特点

纳税筹划作为企业在纳税上的一种精心安排,是以企业为主体,通过对企业经营管理和业务流程等方面的改变来达到节税的目的。由于纳税筹划是以降低纳税风险,节省税款为目的,那么一个成功的纳税筹划