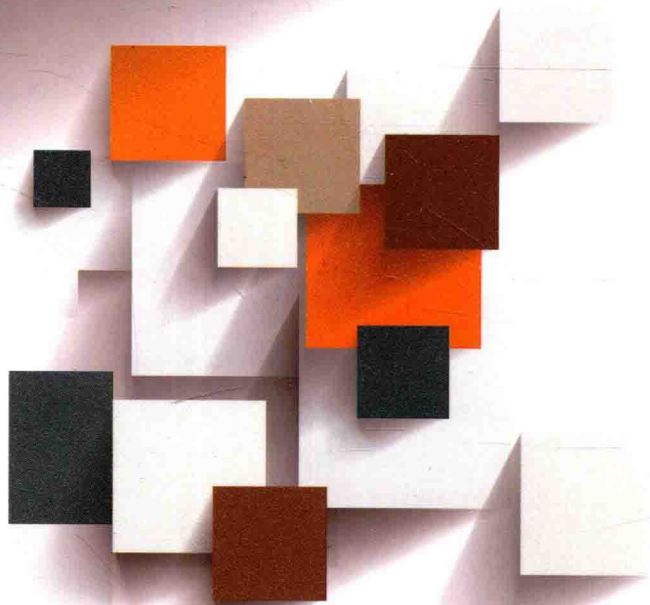


- 一本书读懂合理避税实战的秘密
- 全面阐述纳税筹划方案设计在实践中的方法和技巧
- 以120多个案例解析纳税筹划的思路和规律
- 依据最新税收法律、法规、政策编写而成
- 归纳和总结了作者最新的科研成果和实战成功经验

财会人员  
实务操作  
丛书

# 企业纳税筹划 方案设计

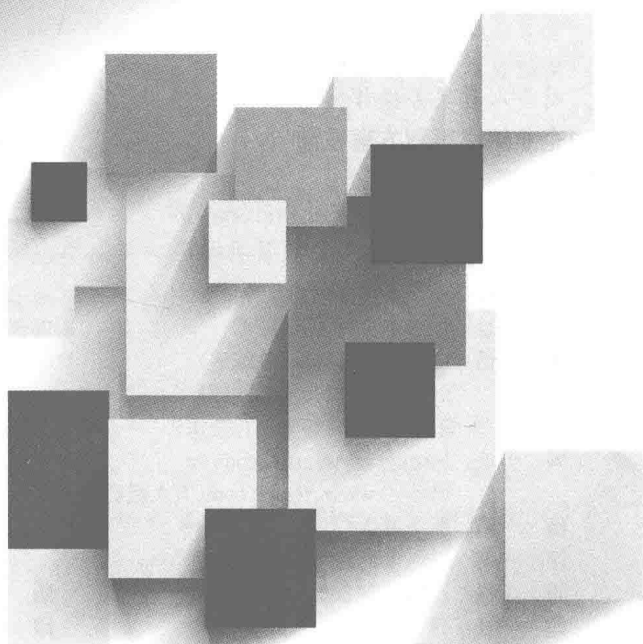
梁文涛 著



财会人员  
实务操作  
丛书

# 企业纳税筹划 方案设计

梁文涛 著



中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

企业纳税筹划方案设计/梁文涛著. —北京: 中国人民大学出版社, 2015. 11  
财会人员实务操作丛书  
ISBN 978-7-300-19183-6

I. ①企… II. ①梁… III. ①企业管理-税收筹划 IV. ①F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 278628 号

财会人员实务操作丛书

企业纳税筹划方案设计

梁文涛 著

Qiyeshuishi Chouhua Fang'an Sheji

---

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号	电 话	010-62511770 (质管部)
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62514148 (门市部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62515275 (盗版举报)
	010-62515195 (发行公司)		
网 址	<a href="http://www.crup.com.cn">http://www.crup.com.cn</a>		
	<a href="http://www.ttrnet.com">http://www.ttrnet.com</a> (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	三河市汇鑫印务有限公司	版 次	2015 年 11 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2015 年 11 月第 1 次印刷
印 张	14	定 价	32.00 元
字 数	322 000		

---

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

# 前 言

随着我国市场经济的不断发展，企业税收问题越来越成为企业老板和会计人员所关心的问题，纳税筹划方案设计也越来越受到企业的关注、认可与重视。企业老板、会计人员以及财税咨询顾问熟练掌握纳税筹划方案设计的知识与技能，对企业和个人的发展都非常重要。

依法纳税是纳税人应尽的义务，但是很多企业由于内部缺乏纳税筹划方案设计人才，或是没有聘请外部财税专家进行纳税筹划方案设计，导致企业不堪税负，甚至严重影响企业的持续经营。另外，还有一些企业采用不合法的手段偷（逃）税、骗税、抗税，最终得不偿失。现实中，很多企业该缴的税未缴，不该缴的税却缴了，可缴可不缴的税也缴了，不仅企业总体税负很重，而且存在着严重的纳税风险。纳税筹划方案设计解决的正是这些问题，它是用来帮助企业在合法合理的前提下，使企业该缴的税一定要缴，不该缴的税一定不缴，可缴可不缴的税尽量创造条件不缴，从而不仅减轻企业的税负，而且降低纳税风险，甚至实现涉税零风险，让企业老板心里踏实，财务及相关人员工作安心、高效，企业各个部门和谐运转，进而使企业发展稳步向前，最终建立起和谐的税收征纳关系，实现税企双赢。

本书在借鉴大量优秀纳税筹划方案设计研究成果的基础上，充分利用笔者近年来在相关杂志发表的100余篇财税专业论文成果，同时结合笔者多年来的财税咨询和实战经验撰写而成。本书具有以下特色：

## 1. 用心撰写，对读者负责

目前，市场上很多纳税筹划方案设计类书籍质量一般，有个别书籍东拼西凑，缺乏专业水准，很多案例过时且不系统。本书撰写的目标是打造纳税筹划方案设计类精品著作，因此在撰写过程中，笔者结合自身多年纳税筹划方案设计专业经验，本着对读者负责的态度，基于让读者满意的目标，用心撰写。

## 2. 专业性强

笔者作为“潍坊市社会科学研究十佳拔尖人才”、“潍坊市中青年社会科学研究十佳拔尖人才”、“潍坊市社科专家基层行的首批专家”、“潍坊市社会科学研究优秀人才”，拥有注册税务师等职业资格，一方面，长期从事纳税筹划方案设计的教学和科研，另一方面，拥有财税咨询与社会培训的多年经验，具有比较扎实的理论基础和丰富的实践经验。

## 3. 实务性强

本书是笔者对自己最新理论研究成果和实战成功经验的归纳和总结。全书通过120

多个案例，全面系统地阐述了纳税筹划方案设计在实践中的方法、技巧、思路和规律。

### 4. 内容新颖

自2012年1月1日起，上海市开始试点交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税（简称“营改增”），自2012年8月1日起至年底，“营改增”试点范围由上海市分批扩大至北京、天津、江苏、浙江、安徽、福建、湖北、广东和厦门、深圳10个省（直辖市、计划单列市），从2013年8月1日起，“营改增”在全国推开，实现区域和行业“双扩围”。本书在上述背景下，根据2011年9月1日开始实施的修订后的《中华人民共和国个人所得税法》，2011年11月1日开始实施的修订后的《中华人民共和国资源税暂行条例》及其实施细则，2012年1月1日开始实施的《中华人民共和国车船税法》及其实施条例，2009年1月1日开始实施的修订后的增值税、消费税、营业税暂行条例，以及2008年1月1日开始实施的《中华人民共和国企业所得税法》及其他国家最新税收法律、法规、政策编写而成的，力求案例的时效性和新颖性，尽量避免过时的案例出现。在本书以后重印或再版时，将根据最新的税收政策不断修正和完善，读者可通过专用qq群或专用邮箱向作者索取本书修改或更新内容的电子版。

### 5. 加入“营改增”纳税筹划方案设计内容

自2012年1月1日起上海市启动“营改增”试点以来，这项改革全速推进。从2013年8月1日起，除了将交通运输业和部分现代服务业“营改增”试点推广至全国外，还适当扩大部分现代服务业范围，把广播影视作品的制作、播映、发行等纳入试点；从2014年1月1日起，将铁路运输业和邮政业纳入“营改增”试点；从2014年6月1日起，将电信业纳入“营改增”试点，力争“十二五”期间全面完成“营改增”改革，届时营业税在我国将退出历史舞台。

“营改增”是一个新课题、新事物，实践中对“营改增”的纳税筹划方案设计需求很大，但市面上阐述“营改增”纳税筹划方案设计的书籍较为罕见，因此，本书中加入“营改增”纳税筹划方案设计将是一大突破。

### 6. 读者对象广泛

本书不仅是一本值得广大企业老板、财务总监、财务主管、企业税务会计、注册会计师、注册税务师和注册纳税筹划师研读的工具书，而且是一本值得广大高校财税专业教师和学生、财税咨询和培训机构相关人员研读的参考书。

### 7. 编写思路新颖

全书120多个案例经笔者认真总结与提炼，框架一目了然，文字通俗易懂。绝大部分案例采用纳税筹划依据、纳税筹划思路、纳税筹划过程、纳税筹划结论、纳税筹划点评这种创新模式进行撰写，突出了纳税筹划方案设计的实用性和应用性，以便读者快速提升纳税筹划方案设计的实践能力。

由于笔者水平所限，本书若有不当之处，竭诚欢迎广大读者批评指正。若有意见和建议，请发送至笔者的邮箱：[nashuichouhua@126.com](mailto:nashuichouhua@126.com)。笔者博客地址：<http://blog.sina.com.cn/u/2570203027>，本书qq群号：100938552。

此外，笔者发现本人前期成果有的已被个别作者抄袭、剽窃，在此特别郑重声明，本书内容及本人前期其他相关成果是经本人用心撰写而成，严禁任何人抄袭、剽窃，否则将

对其追究法律责任。

最后需要注意的是：纳税筹划方案设计存在风险，需要在合法合理的前提下，在税务机关许可的范围内进行操作，以防范纳税风险，获取稳妥的节税效益。

梁文涛

2015年9月

# 目 录

<b>第一章 企业纳税筹划方案设计概述</b> .....	1
第一节 纳税筹划的首要根基.....	2
第二节 纳税筹划的双层含义.....	4
第三节 纳税筹划的三个层次.....	5
第四节 纳税筹划的四种形式.....	8
第五节 纳税筹划的五个目标.....	9
第六节 纳税筹划的六个步骤 .....	11
第七节 纳税筹划的七种方法 .....	13
第八节 纳税筹划的八大特征 .....	15
<b>第二章 企业创建设立中的纳税筹划方案设计</b> .....	17
第一节 增值税一般纳税人与小规模纳税人选择的纳税筹划方案设计 .....	18
第二节 “营改增”后纳税人身份选择的纳税筹划方案设计 .....	21
第三节 选择企业所得税纳税人身份的纳税筹划方案设计之一 .....	23
第四节 选择企业所得税纳税人身份的纳税筹划方案设计之二 .....	24
第五节 企业选址的纳税筹划方案设计之一 .....	25
第六节 企业选址的纳税筹划方案设计之二 .....	26
第七节 利用西部大开发优惠政策选择注册地点的纳税筹划方案设计 .....	27
第八节 企业组织形式选择的纳税筹划方案设计 .....	28
第九节 子公司与分公司选择的纳税筹划方案设计 .....	29
<b>第三章 企业融资过程中的纳税筹划方案设计</b> .....	31
第一节 融资结构选择的纳税筹划方案设计 .....	32
第二节 借款方式的纳税筹划方案设计 .....	33
第三节 经营租赁的纳税筹划方案设计 .....	35
第四节 融资租赁的纳税筹划方案设计 .....	36
第五节 职工集资的纳税筹划方案设计 .....	39
<b>第四章 企业投资过程中的纳税筹划方案设计</b> .....	41
第一节 投资产业选择的纳税筹划方案设计 .....	42
第二节 投资项目选择的纳税筹划方案设计 .....	43
第三节 通过投资非应税消费品来规避消费税的纳税筹划方案设计 .....	45
第四节 居民企业与非居民企业之间投融资方式选择的纳税筹划方案设计 .....	46

第五节	投资方式选择的纳税筹划方案设计	47
第六节	房产投资方式选择的纳税筹划方案设计	48
第七节	专用设备投资的纳税筹划方案设计	49
<b>第五章</b>	<b>企业签订合同中的纳税筹划方案设计</b>	<b>51</b>
第一节	增加合同个数的纳税筹划方案设计	52
第二节	减少合同参与人数的纳税筹划方案设计	53
第三节	避免陷入合同税收陷阱的纳税筹划方案设计	54
第四节	签订分期收款合同的纳税筹划方案设计	55
第五节	改变合同性质的纳税筹划方案设计	56
第六节	通过合同降低租金收入的纳税筹划方案设计	57
第七节	合同中分开记载经济事项的纳税筹划方案设计	57
第八节	销售折扣的纳税筹划方案设计	58
<b>第六章</b>	<b>企业物资采购中的纳税筹划方案设计</b>	<b>60</b>
第一节	选择供货单位的纳税筹划方案设计之一	61
第二节	选择供货单位的纳税筹划方案设计之二	64
第三节	选择供货单位的纳税筹划方案设计之三	65
第四节	采购过程中是否选择享受现金折扣的纳税筹划方案设计	66
第五节	物资采购运费的纳税筹划方案设计	67
第六节	采购时机选择的纳税筹划方案设计	68
第七节	行政采购（零星采购）的纳税筹划方案设计	69
第八节	选择进口零部件或产成品的纳税筹划方案设计	70
<b>第七章</b>	<b>企业会计核算中的纳税筹划方案设计</b>	<b>72</b>
第一节	分别核算的纳税筹划方案设计	73
第二节	进项税额先抵扣后转出的纳税筹划方案设计	73
第三节	“营改增”后一般计税方法与简易计税方法选择的纳税筹划方案设计	75
第四节	包装物的纳税筹划方案设计	76
第五节	固定资产折旧年限与折旧方法选择的纳税筹划方案设计	77
第六节	固定资产维修的纳税筹划方案设计	79
第七节	无形资产摊销的纳税筹划方案设计	80
第八节	低值易耗品摊销的纳税筹划方案设计	81
第九节	合理安排收支的纳税筹划方案设计	82
第十节	存货计价方法选择的纳税筹划方案设计	83
第十一节	存货非正常损失的纳税筹划方案设计	84
第十二节	限制性费用的纳税筹划方案设计之一	85
第十三节	限制性费用的纳税筹划方案设计之二	87
第十四节	成本核算方法选择的纳税筹划方案设计	89
第十五节	自产自用应税消费品成本控制的纳税筹划方案设计	90
第十六节	招聘残疾人员的纳税筹划方案设计	91



第十七节 房地产开发费用扣除方法选择的纳税筹划方案设计	92
第十八节 商品房分开与合并核算方式选择的纳税筹划方案设计	93
<b>第八章 企业生产活动中的纳税筹划方案设计</b>	<b>95</b>
第一节 白酒生产企业自行加工与委托加工选择的纳税筹划方案设计	96
第二节 来料加工与进料加工选择的纳税筹划方案设计	99
第三节 选择受托方的纳税筹划方案设计	101
<b>第九章 企业环境保护中的纳税筹划方案设计</b>	<b>102</b>
第一节 利用环保税收优惠政策的纳税筹划方案设计	103
第二节 降低生产小汽车排气量的纳税筹划方案设计	104
第三节 资源综合利用的纳税筹划方案设计	105
<b>第十章 企业销售活动中的纳税筹划方案设计</b>	<b>106</b>
第一节 降低应税消费品价格的纳税筹划方案设计	107
第二节 以先销售后偿债来降低应税消费品计税依据的纳税筹划方案设计	108
第三节 折扣销售的纳税筹划方案设计	109
第四节 实物折扣的纳税筹划方案设计	110
第五节 返还现金的纳税筹划方案设计	111
第六节 促销活动的纳税筹划方案设计	112
第七节 转让定价的纳税筹划方案设计	114
第八节 大额销售返点的纳税筹划方案设计	115
第九节 商品房定价的纳税筹划方案设计	117
第十节 以物易物的纳税筹划方案设计	118
第十一节 通过设立销售公司来降低计税依据的纳税筹划方案设计	119
第十二节 合理确认收入的纳税筹划方案设计	120
第十三节 放弃免税的纳税筹划方案设计	122
第十四节 利用起征点税收优惠政策的纳税筹划方案设计	124
第十五节 利用起征点进行定价的纳税筹划方案设计	125
第十六节 减少涉税环节的纳税筹划方案设计	126
<b>第十一章 企业经营成果分配中的纳税筹划方案设计</b>	<b>128</b>
第一节 利润分配的纳税筹划方案设计	129
第二节 亏损弥补的纳税筹划方案设计	130
第三节 企业在分得收益后转让股权的纳税筹划方案设计	131
第四节 个人在分得收益前转让股权的纳税筹划方案设计	132
<b>第十二章 企业捐赠过程中的纳税筹划方案设计</b>	<b>134</b>
第一节 变部分扣除捐赠额为全额扣除的纳税筹划方案设计	135
第二节 通过捐赠变为小型微利企业的纳税筹划方案设计	136
第三节 变企业捐赠为员工捐赠的纳税筹划方案设计	137
<b>第十三章 企业薪酬设计中的纳税筹划方案设计</b>	<b>139</b>
第一节 工资平均发放的纳税筹划方案设计	140

第二节	不同类型所得相互转换的纳税筹划方案设计	141
第三节	股票期权激励的纳税筹划方案设计	142
第四节	股票激励行权时间选择的纳税筹划方案设计	143
第五节	销售激励的纳税筹划方案设计	144
第六节	工资、薪金福利化的纳税筹划方案设计	145
第七节	工资、薪金所得中费用转移的纳税筹划方案设计	146
第八节	劳务报酬所得中费用转移的纳税筹划方案设计	147
第九节	合理转换税目的纳税筹划方案设计	148
第十节	跨月安排劳务报酬所得的纳税筹划方案设计	149
<b>第十四章</b>	<b>企业重组清算中的纳税筹划方案设计</b>	<b>151</b>
第一节	通过合并转换增值税纳税人身份的纳税筹划方案设计	152
第二节	酒类生产企业合并中消费税的纳税筹划方案设计	153
第三节	企业合并中企业所得税的纳税筹划方案设计	154
第四节	通过分立转换增值税纳税人身份的纳税筹划方案设计	155
第五节	通过分立享受农产品增值税免税政策的纳税筹划方案设计	156
第六节	企业分立中企业所得税的纳税筹划方案设计	157
第七节	企业通过分立成为小型微利企业的纳税筹划方案设计	159
第八节	通过分立成立销售公司来扣除限制性费用的纳税筹划方案设计	160
第九节	企业清算的纳税筹划方案设计	161
<b>第十五章</b>	<b>企业技术创新中的纳税筹划方案设计</b>	<b>162</b>
第一节	合理增加研发费用加计扣除额的纳税筹划方案设计	163
第二节	研发机构的设立及其纳税筹划方案设计	164
第三节	购买技术成果与委托开发选择的纳税筹划方案设计	165
第四节	技术研究开发费用税前列支的纳税筹划方案设计	166
第五节	创造条件成为国家重点扶持的高新技术企业的纳税筹划方案设计	168
第六节	转让所得的纳税筹划方案设计	169
<b>第十六章</b>	<b>企业跨国经营中的纳税筹划方案设计</b>	<b>171</b>
第一节	变换投资主体所在国的纳税筹划方案设计	172
第二节	规避成为某国常设机构的纳税筹划方案设计	173
第三节	跨国关联企业购销业务转让定价的纳税筹划方案设计	174
第四节	跨国关联企业劳务转让定价的纳税筹划方案设计	175
第五节	在避税地成立销售公司的纳税筹划方案设计	176
第六节	境外所得抵扣税额的纳税筹划方案设计	177
<b>第十七章</b>	<b>企业纳税申报与缴纳中的纳税筹划方案设计</b>	<b>180</b>
第一节	延期纳税的纳税筹划方案设计之一	181
第二节	延期纳税的纳税筹划方案设计之二	182
第三节	延期纳税的纳税筹划方案设计之三	183
第四节	分别纳税和汇总纳税选择的纳税筹划方案设计	184

第五节 避免零申报的纳税筹划方案设计	185
第六节 改变税款缴纳时间的纳税筹划方案设计	186
<b>第十八章 纳税筹划风险管理研究</b>	<b>188</b>
第一节 纳税筹划风险管理的流程框架	189
第二节 纳税筹划风险管理的准备	190
第三节 纳税筹划风险管理的实施	191
第四节 纳税筹划风险管理的监控	206
第五节 我国企业纳税筹划风险管理当前存在的问题	208
第六节 改进我国企业纳税筹划风险管理的措施	209
<b>参考文献</b>	<b>212</b>

第一章  
企业纳税筹划方案  
设计概述



## 第一节 纳税筹划的首要根基

无论是企业还是个人，在从事某项事业、工作或开展某项活动之前都要有一个前提，或者说是根本、根基，离开了这个前提，或者说根基未立好，将来结局会很危险。纳税筹划是企业经营的一个组成部分，因此，纳税筹划的根基与企业经营的根基是一致的。所以在介绍纳税筹划的根基之前，有必要先谈谈企业经营的根基。

先来讲一个故事：一个财主在路边捡了一个被遗弃的婴儿，带回家后把他抚养成人，后来这人知道了自己的身世，感激不尽，下决心作财主忠心的仆人，服侍财主一辈子。有一天，财主老了，对这个仆人说：“我拿出一百万金币，你为我盖一座大宫殿，让我安度晚年。”这仆人看到一百万金币，动了贪心。他拿出了九十万金币自己私下留着，用剩下的十万金币偷工减料地把宫殿建成了。这宫殿最大的缺陷是根基不稳，恐怕几年后就会倒塌，但仆人存着侥幸心理，自己安慰自己说：“应该不会倒。”但同时心里不安，时常睡不着觉。宫殿建成的那天，财主召集全家人及所有的仆人来庆祝宫殿建成。财主问家人及仆人：“这宫殿建得怎么样？”众人异口同声地说：“好！”然后财主当场宣布了一个决定：“我这仆人为我尽心尽力近三十年，我决定把这座宫殿送给他，让他在此成家立业。”众人惊讶不已，仆人当场便傻眼了。后来仆人成家立业，生儿育女，越来越兴盛，但宫殿最终还是塌了，仆人连同他的家人全都丧命了。

这个故事阐明了以下几个道理：

(1) 做任何事情都要认真对待，要立好根基，否则做得越大，损失的会越多。

(2) 宇宙中存在一个规律，就是种什么收什么。不仅自然界如此，而且人类的思想精神领域、社交领域、经济生活领域等所有的领域都是如此。害人必害己，害人的人不知不觉就会吃到自己恶行所结的恶果。

(3) 贪心是一切罪恶的根源。人一旦起了贪心，就会不择手段地去做损人利己的事情，最终必承受害人害己的后果。

企业经营包括投资者选择投资方向、注册经营地点、筹资、投资、物资采购、产品研发、产品生产、产品营销、售后服务、分立合并、破产清算等多个环节。每个环节都要考虑根基问题。前任总理温家宝曾说过：中国企业家应流着道德的血液。可见，根基问题实际上就是道德问题。企业的经营既要合法又要有利于社会和人民。但是，现今社会不道德的企业行为实在太多，例如：在选择投资项目方向时，有些企业从事假药的生产，生产地沟油用于食用，开设色情娱乐场所等；在企业采购过程中，采购低劣原材料；生产过程中偷工减料，以次充好，使用违反国家相关企业行业标准的材料，生产出有危害性的产品，生产过程中产生的污水不处理或处理不达标就排放等；在营销过程中做虚假广告夸大其词，作不能兑现的承诺；在产品售后服务过程中不负责任等。以上这些都是不道德的行为，是未立好根基的行为。上述这些企业做得越大，害人就越多，也许这些企业家不使用这些产品、不接受这些服务，但害人必害己，从别的途径他们必会遭到报应。温家宝作过



一首诗，叫做《仰望星空》，谈到了中华民族不仅要脚踏实地，而且要仰望星空。一个仰望星空的民族，才是有希望的民族。笔者认为仰望星空的核心，实质上就是信仰问题。也就是说，企业经营的根基不仅仅指的是企业中的所有人（尤其是企业家）的道德问题，更重要的是信仰问题。信仰问题解决了，道德问题也就解决了，合法合理的问题就更容易解决了。若要让中国企业家流淌道德的血液，企业信仰及企业家的信仰至关重要。著名经济学家赵晓在其撰写的文章《有教堂的市场经济与无教堂的市场经济》中指出：中美两国最大的差异是信仰。叫人不偷懒的市场经济与叫人不撒谎、不害人的强大信仰（伦理）珠联璧合，才能生出最美、最大、最甜的果实。唯有信仰，市场经济才有灵魂。

最终再回到纳税筹划的根基上来，企业经营根基解决了，纳税筹划的根基也就自然而然地解决了。一个有信仰、有道德的企业家，其企业在各种经营活动（包括纳税筹划活动）中都会按照信仰准则，符合道德规范，自然便做到合法合理了。这便产生了一个问题：一个企业为什么要经营？为什么要进行纳税筹划？传统的答案是追求企业价值最大化。一般而言，这里的价值指的是物质层面的。但是笔者认为这个价值不仅仅是物质层面的，更重要的是精神层面的。它表现在要有社会责任感，不仅仅是追求盈利，而且要回报社会、造福人类。对于纳税筹划来说，更重要的是为了规范企业纳税活动，防范税收风险，然后才是为了节税，而节税的目的，是将节省下来的税金，一方面用于自身的持续经营，另一方面用于回报社会。

以上是针对企业层面来说的，政府包括税务机关同样也要“流着道德的血液”，因为政府和企业是相互依存的。我们不能只要求企业家流着道德的血液，而不要求政府流着道德的血液。

对于政府来说，它代表国家和人民的利益，无论是从自身角色要求出发，还是从遵守商业道德伦理的角度出发，都应当讲求诚信和规范，做好社会管理与服务，不能“唯利是图”。尤其需要建设一个透明、公开、公正的投资环境，让企业能放心经营。有研究显示，一个区域是否具备良好的投资环境，政府公信力很重要。

中国共产党第十八次全国代表大会之后，习近平提出的“八项规定”和表现的以身作则的作风，是在试图建立“问责体系”，将“八项规定”在内的倡廉举措落到实处，进而推出大刀阔斧的反腐行动，根除贪腐之风，为执政党带来中兴的气势。从中央到地方，“既拍苍蝇又打老虎”，持续掀起的反腐治贪风暴，以及整饬工作作风的新风广民众赞许。

对于税务机关来说，依法征税，构建和谐税收征纳关系是“流淌道德血液”的具体体现。和谐的税收征纳关系在构建社会主义和谐社会中发挥着重要的推动和促进作用。构建和谐的税收征纳关系，应当从以下两方面着手：第一，明确征纳双方的法律地位，树立科学治税观。制定和完善涉及公民和纳税人权利与义务的法规时，应逐步引入听证、辩论程序，同时，通过各种媒体将过程向社会公开。这种立法方式和程序的完善，不仅能够提高立法质量，而且能够有效培育纳税人的权利与义务意识，使征纳双方在公平、透明的环境中履行权利和义务，为创造和谐的税收征纳关系营造良好的社会环境。第二，积极推进依法诚信征税与纳税。一方面，国家法律规定了每个公民和单位都有义务依法纳税、诚信纳税；另一方面，也要求税务机关依法征税、诚信征税，并在征税过程中为纳税人提供简

洁、高效、快速的服务。<sup>①</sup>

由此可见，一方面，企业家要流着道德的血液；另一方面，政府也要流着道德的血液。试想，若企业家合法合理地缴税，而税款被政府相关人员滥用了，那么企业的纳税意识便会更加淡薄。因此，我国社会的根基问题不仅仅是某个层面和某个群体的问题，而是全社会的问题，从政府到企业再到个人都要从根源上解决自身问题，而根本途径就是把信仰和道德作为根基问题加以高度重视并解决。随着十八大的召开，可以看到党和政府的改革将更有力度，将更加完善，相信未来的中国是一个有信仰、有道德的国家，相信未来的中国企业会越来越有信仰、有道德，企业纳税筹划会越来越规范、合理，相信中国的明天会更好！

## 第二节 纳税筹划的双层含义

纳税筹划、税收筹划、税务筹划都是根据英文“Tax Planning”翻译而来的，在此不作具体的区分。为统一起见，本书采用“纳税筹划”一词。

荷兰国际财政文献局（IBFD）编著的《国际税收词汇》对纳税筹划是这样定义的：纳税筹划是指纳税人通过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. J. 雅萨斯威在《个人投资和税收筹划》一书中指出：税收筹划是纳税人通过税务活动的安排，以充分利用税收法规所提供的包括减免税在内的一切优惠，从而获得最大的税收收益。

美国南加州大学 W. B. 梅格斯博士在与别人合著、已发行多版的《会计学》一书中写道：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，他们使用的方法可称为税收筹划。

我国税务专家唐腾翔在《税收筹划》一书中写道：税收筹划是指在法律规定许可的范围内，通过经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，尽可能取得节税的税收利益。

张中秀在《公司避税节税转嫁筹划》中写道：纳税筹划是指纳税人通过非违法的避税方法和合法的节税方法以及税负转嫁方法来尽可能减少税负的行为。后来在《纳税筹划宝典》中又提到了第四种形式即“实现涉税零风险”。

盖地在《税务筹划（第3版）》中写道：税务筹划是纳税人依据所涉及的税境，在遵守税法、尊重税法的前提下，以规避涉税风险，控制或减轻税负，有利于实现企业财务目标的谋划、对策与安排。

综上所述，纳税筹划有广义和狭义之分。广义的纳税筹划既包括节税筹划，又包括避税筹划、税负转嫁筹划和涉税零风险筹划，持这种观点的有张中秀等人。狭义的纳税筹划只包括节税筹划，持这种观点的有唐腾翔等人。笔者从纳税筹划根基的角度，借鉴传统广义纳税筹划的观点，将纳税筹划的含义分为两个层面来理解：一个层面是降低企业税负，具体包括节税筹划、避税筹划和税负转嫁筹划；另一个层面是防范纳税风险筹

<sup>①</sup> 阮家福：《构建和谐税收征纳关系》，载《湖北日报》，2008-08-01。

划，主要是指通过规范企业纳税行为来避免、降低、分散、转移、保留或利用纳税风险的筹划。

纳税筹划是企业财务管理的一部分，研究纳税筹划不能脱离财务管理。财务管理的目标是实现企业价值最大化（根据前文所述，这里的价值不仅包括物质层面的价值，而且包括精神层面的价值。物质层面的价值主要体现在保证自身持续及扩大经营；精神层面的价值体现在用于回报社会，造福人类），因此，纳税筹划的最终目标也是要实现企业价值最大化。据此，笔者认为，纳税筹划是指企业为实现企业价值最大化的目标，在合法合理的前提下（或在不违法的前提下）<sup>①</sup>，自行或委托代理人，通过对企业设立、筹资、投资、物资采购、产品生产、产品销售、利润分配、产权重组等活动中涉税事项事先进行策划和安排，以达到降低企业税负和防范企业纳税风险双重目的的行为。

### 第三节 纳税筹划的三个层次<sup>②</sup>

#### 一、企业具体业务纳税筹划的三个层次

对于企业的具体业务而言，按对其进行纳税筹划的时机，可将纳税筹划分为事前筹划、事中筹划和事后筹划三个层次。事前筹划的层次最高，事中筹划的层次次之，事后筹划的层次最低。下面通过两个典故进行分析：

典故一：扁鹊来到了蔡国，蔡桓公听说他名声很大，便宴请扁鹊，他见到蔡桓公以后说：“大王有病，就在肌肤之间，不治会加重的。”蔡桓公不相信，并且很不高兴。五天后，扁鹊又去见他，说道：“大王的病已到了血脉，不治会加深的。”蔡桓公仍不相信，而且更加不高兴。又过了五天，扁鹊见到蔡桓公时说：“大王的病已到肠胃，不治会更重。”蔡桓公十分生气，他不喜欢别人说他有病。五天又过去了，这次，扁鹊一见到蔡桓公，就赶快避开了，蔡桓公十分纳闷，就派人去问。扁鹊说：“病在肌肤之间时，可用熨药治愈；在血脉，可用针刺、砭石的方法达到治疗效果；在肠胃，借助酒的力量也能达到；可病到了骨髓，就无法治疗了。现在大王的病已在骨髓，我无能为力了。”果然，五天后，蔡桓公身患重病，忙派人去找扁鹊，而他已经走了。不久，蔡桓公就死了。

典故二：魏文王曾求教于名医扁鹊：“你们家兄弟三人，都精于医术，谁是医术最好的呢？”扁鹊：“大哥最好，二哥差些，我是三人中最差的一个。”魏文王不解地说：“请你介绍得详细些。”扁鹊解释说：“大哥治病，是在病情发作之前，那时候病人自己还不觉得有病，但大哥就下药铲除了病根，这使得他的医术难以被人认可，所以没有名气，只是在我们家中被推崇备至。二哥治病，是在病初起之时，症状尚不十分明显，病人也没有觉得痛苦，二哥就能药到病除，使乡里人都认为二哥只是治小病很灵。我治病，都是在病情十

<sup>①</sup> 从积极的方面来说，应当是在合法合理的前提下；从消极的方面来说，至少是不违法，这里便是在不违法的前提下。

<sup>②</sup> 梁文涛：《论纳税筹划的三大层次》，载《财会月刊（下）》，2013（7）。



分严重之时，病人痛苦万分，病人家属心急如焚。此时，他们看到我在经脉上穿刺，用针放血，或在患处敷以毒药以毒攻毒，或动大手术直指病灶，使重病病人的病情得到缓解或很快治愈，所以我名闻天下。”魏文王大悟。

上述典故说明了防患于未然的道理，对于纳税筹划而言也是一样，事后筹划不如事中筹划，事中筹划不如事前筹划。可惜大多数企业的决策者均未能认识到这一点，等到企业相关业务已经发生了，与之相关的税负及纳税风险也已经产生了，才寻求弥补，弥补得好，声名鹊起，但更多的时候为时已晚。下面通过一个案例来说明。

**案例分析：**吉祥化妆品生产公司由于不重视事前纳税筹划，存在着很大的纳税风险。该公司生产化妆品的成本（含原材料、员工工资、制造费用等）为65元/件。2014年12月，新上任老总召集销售部开营销动员大会，却未召集财务人员参加。会议上老总制定了营销方案，并给出奖励措施：从2015年1月起，若以100元/件的出厂价销售，则销售人员可得2元/件的提成计入工资，若以105元/件出厂价销售，则销售人员可得5元/件的提成计入工资。结果，2015年1月销售人员以100元/件销售了100万件，以105元/件的价格销售了50万件。共耗费其他相关费用1000万元。

下面对此案例进行分析，由于老总不事先测算税负，结果导致产生了很大的纳税风险。该公司收入总额 $=100 \times 100 + 105 \times 50 = 15\,250$ （万元），成本总额 $= (100 + 50) \times 65 = 9\,750$ （万元），相关费用为1000万元，营销人员提成工资额 $= 2 \times 100 + 5 \times 50 = 450$ （万元），消费税税负 $= 15\,250 \times 30\% = 4\,575$ （万元），城建税及教育费附加<sup>①</sup> $= 4\,575 \times (7\% + 3\%) = 457.5$ （万元），利润总额 $= 15\,250 - 9\,750 - 1\,000 - 450 - 4\,575 - 457.5 = -982.5$ （万元）。这样就出现了销售越多、亏损越多的情况，这就是未进行事先纳税筹划（事先测算税负）产生的后果，属于典型的事后筹划。若公司在上述营销方案实施之初发现亏损，便马上停止继续执行该方案，并立即让财务人员测算税负及利润并重新制定定价方案，则会避免更大的损失，这就是事中纳税筹划。若该公司老总懂得事先纳税筹划，便会在召开营销动员大会时，让财务人员参加，财务人员在测算后发现该方案会产生损失，便会马上反馈给管理层，然后由管理层重新制定合理的营销方案，则不会出现上述损失，这就是事先纳税筹划。

## 二、企业整体纳税筹划的三个层次

对企业整体而言，按对其进行纳税筹划的时间段，可将纳税筹划分为事先筹划、事中筹划和事后筹划三个层次。但与具体业务纳税筹划的三个层次不同，企业整体纳税筹划的三个层次无所谓层次高低，都是非常重要的。这主要体现在以下几点：

第一，企业的生命周期是由设立、筹资、投资、采购、生产、销售、利润分配、产权重组等多个环节组成。各个环节层层递进，相互依存，相互影响，周而复始，都不是孤立存在的。对各个环节而言，纳税筹划的事前、事中和事后是相对的。从整体上看，纳税筹划融于各个环节之中，一个环节的事后筹划有可能是另一个环节的事前筹划，因此无论是

<sup>①</sup> 为方便计算，本书只考虑城建税和教育费附加，不考虑地方教育费附加（适用2%的征收率）。