

走进商业世界

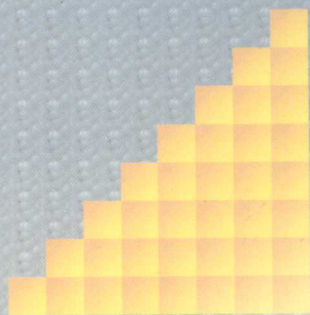
A STUDY OF TAX PLANNING FOR INDUSTRIAL
AND COMMERCIAL ENTERPRISES

工商企业 纳税筹划研究

贾文著



电子科技大学出版社



走进商业世界

工商企业纳税筹划研究

贾 文 著

电子科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

工商企业纳税筹划研究/贾文著. —成都:电子科技大学出版社, 2003.5

ISBN 7-81094-095-3

I. 工… II. 贾… III. 工商企业—税收管理—研究—中国
IV. F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 019829 号

工商企业纳税筹划研究

贾 文 著

出 版:电子科技大学出版社(成都建设北路二段四号)

责任编辑:朱 丹

发 行:电子科技大学出版社

印 刷:北京市朝教印刷厂

开 本:850mm×1168mm 1/32 印张:6.5 字数:150 千字

版 次:2003 年 4 月第一版

印 次:2005 年 10 月第二次印刷

书 号:ISBN 7-81094-095-3/F·10

定 价:16.50 元

■ 版权所有 侵权必究 ■

◆ 本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。

内容提要

随着我国税收法律制度的健全和纳税人权利意识的提高，纳税筹划逐渐成为了工商企业经营管理的一个重要组成部分。作为一门新兴学科，纳税筹划无论是在理论还是实践方面都存在许多亟待研究的重大课题。本书从考察纳税筹划的系统要素出发，对国内外的主要纳税筹划理论与方法进行了系统的研究和探讨，并结合会计学、财务管理学和法学等相关知识，对我国现行税制中主要税种的筹划原则和筹划技术进行了分析。本书在写作中，坚持理论与实践并重的原则，适宜作为工商企业纳税筹划人员和学术机构税收理论研究人员的参考读物，也可供税务机关工作人员、税务代理人员以及高校税收、会计等专业的师生阅读。

Abstract

With the strengthening of our taxation laws and regulations and the rise of tax payer's consciousness of rights and obligations, tax planning is gradually becoming an important part of industrial and commercial management. As a new subject, tax planning covers a wide range of important theoretical and practical issues which needs a timely study. Beginning with the examination of the factors in the tax planning system, this book makes a systematic study of the main tax planning theories and methods both at home and abroad. By combining the knowledge of accounting, financial management and legal science, it analyses the planning principles and planning techniques for the dominating taxes in our current taxation system. Since the author has adhered to the principle of combining theories with practice, the book can be a reference books both for tax planners in industrial and commercial enterprises and researchers of taxation theories in academic institutes, and for taxation officials, taxation agents as well as college teachers and students majored in taxation or accounting.

序 言

伴随着我国社会主义市场经济体制的建立，社会主义税收法律体系正在逐步健全，照章纳税已成为每个企业和每个公民应尽的义务。为了加快社会主义市场经济的建设，不断增强国家对宏观经济的调控能力，国家需要通过法制的手段——税收来实现这一目的。但是，由于我国的社会主义税收法律体系刚刚建立，目前尚在不断完善之中，每个企业、每个公民的纳税意识也正在迅速形成之中，因此，当前有两个重大税务理论问题需要尽快解决：一是对国家和地方政府来说，制定什么样的税收政策，才能既有利于工商企业的顺利发展，又有利于巩固国家的财政调控力量？二是对每个企业和每个公民来说，怎样才能在国家法律允许的范围之内实现合理的避税或公平纳税，来实现自己经济效率最大化？这两个问题的解决具有重大的理论意义和现实意义，它不仅关系到国家税收法律体系的有效性和今后国民经济能否得以快速地发展问题，而且也关系到每个企业和每个公民能否实现自己经济效率最大化的问题。贾文硕士撰写的《工商企业纳税筹划研究》一书，主要是试图回答第二个问题。

目前，国内外学术界，都存在着“纳税筹划”与“税收筹划”之说。比如，荷兰国际文献局（IBFD）的《国际税收辞汇》（International Tax Glossary Amsterdam 1988）中对“纳税筹划”的定义，“是指纳税人通过对经营活动或者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·雅萨斯威在其《个人投资和税收筹划》一书中称，“税收筹划”是“纳税人通过财务活动的安排，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利益。”我国学者方卫平在其所著的《税收筹划》中提出，“‘税收筹划’是指制定可以尽量减少纳税人税收的纳税人的税务计划，即制定可以尽量减少纳税人税收的纳税人的投资、经营或其他活动的方式、方法和步骤。”张中秀主编的《纳税筹划宝典》认为，“‘纳税筹划’是指一切采用合法和非违法的手段进行的纳税方面的策划和有利于纳税人的财务安排。”等等。上述各种观点虽然在文字提法上区分了“税收筹划”与“纳税筹划”，但在其内容的表述上是基本一致的。贾文硕士在其著述中对此表述了自己不同的看法，认为，“‘纳税筹划’和‘税收筹划’是有区别的。贾文硕士在文中指出：“从主体的角度看，前者侧重于对纳税人的行为进行研究，是以纳税人为中心的筹划；而后者则侧重于对征税机关的行为进行研究，是以征税机关为中心的筹划”。“在实践中，两个概念经常又是交叉使用的，并未严格区分”。“由于本书着重从工商企业纳税人角度分析其纳税策划问题，故采用‘纳税筹划’这一提法”。贾文硕士认为“纳税筹划”的含义包括三点：“一是‘纳税筹划’的主体是纳税人而非征税人；二是‘纳税筹划’的内容、方式以及整个过程都不得超越法律法规的范畴；三是‘纳税筹划’的根本目的是减轻税负，提高经济效益。因此，‘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等来达到尽可能地减少税收负担的行为，它包括了避税筹划、节税筹划、转嫁筹划和实现涉税零风险等方面的内容”。贾文硕士还深入分析了“纳税筹划”的“合法性”、“事前性”、“技术性”和“目的性”等四个特征，认为，“‘合法性’是指‘纳税筹划’只能在法律允许的范围之内，通过纳税人在纳税方面的策划和安排活动而获得税收利益。‘纳税筹划’不等于偷税。偷税是建立在违反税收法律法规的基础之上，是一种必将承担不

利法律后果的违法行为”。“偷税行为不仅损害了国家利益，也侵犯了其他纳税人的利益，贬低了纳税人自身的形象。对偷税行为必须坚决予以制裁。避税是以非违法的手段减轻税收负担，而获取税收利益。通常表现为纳税人利用税法的漏洞、缺陷来恰当安排自己的各项生产经营活动。它的特点是‘非违法性’。但是，这种‘非违法性’同样必须建立在不得违反国家现行法律法规的基础之上，也必须具有‘合法性’”。贾文硕认为，“‘纳税筹划’的‘事前性’是针对纳税义务具有的‘滞后性’特点而言的。如产品或劳务销售行为做出后才产生增值税、营业税和消费税的纳税义务；收益实现后才缴纳所得税等等。这种‘滞后性’为纳税人对自身经营活动进行事先筹划提供了可能性。‘纳税筹划’一般都是纳税人在其应税行为发生之前就已经进行的规划、设计和安排活动，它通过采用科学而严谨的方法，事先对生产经营活动做出合理的安排，并预测自身各项活动 in 税收方面的效果，以达到减轻税负，提高经济效益的目的，因而‘纳税筹划’具有‘事前性’”。贾文硕认为，“纳税筹划”的“技术性”特点，是指“在纳税人的各项计划中，‘纳税筹划’具有极强的‘技术性’。它是在综合运用了会计、财务管理、税收、法律等多门学科和多种手段的前提下，充分利用国家税收法律政策的倾向性和税法中某些缺陷和漏洞，全面灵活实施现行法律规定，而进行的有利于纳税人自己的涉税计划。由于纳税筹划的‘技术性’，故而要求纳税人在进行纳税筹划时，必须全面对客观现实进行认真调查，对各方面的因素进行综合分析，对各种相关数据进行精密地计算，对各种方法进行仔细地权衡，对未来结果做出有效的、合理的预测。”贾文硕认为，“纳税筹划”的“目的性”特点，是指“‘纳税筹划’具有很强的‘目的性’。虽然纳税人进行‘纳税筹划’有多方面的目的，如利用资金时间价值、提高

自身经济效益等。但其最本质、最核心的目标就在于最大限度地减轻税收负担。”实际上，随着我国社会主义市场经济的建立，“纳税筹划”已经成为当前工商企业经营管理的一个重要组成部分。“纳税筹划”可以使纳税人合理规划企业的生产经营活动，在不违反税法的前提下尽可能减少其税款支出，在法律许可的范围内，纳税人能够通过对其企业的生产、经营、投资、理财等事项进行事先的合理安排和巧妙的策划，使其纳税成本和税收支出最小化，从而实现自己企业税后经济效率的最大化。因此，贾文硕士关于“纳税筹划”的研究内容对纳税企业和纳税个人来说，无疑富有重要现实意义和实践意义。

当然，作为一门新兴学科，“纳税筹划”无论是在理论上还是在实践上尚还存在很多急待探讨的问题。我之所以愿意将此书介绍给读者，是因为该书仍不失为当前国内税务理论研究领域的一部好书。我相信该书的出版，必将在国内理论界产生重大的影响。

李天德

2003年4月1日

目 录

序言

第一章 企业纳税筹划概论	1
第一节 科学认识纳税筹划的内涵	1
第二节 企业纳税筹划的对象和任务分析	8
第三节 企业纳税筹划的功能分析	14
第二章 企业纳税筹划的理论与方法研究	22
第一节 国内外企业纳税筹划的理论	22
第二节 企业纳税筹划的基本类型	30
第三节 企业纳税筹划的主要技术方法	43
第三章 纳税筹划与企业会计核算	52
第一节 企业会计核算的理论	53
第二节 企业会计循环	66
第三节 主要税种的会计处理	70
第四章 纳税筹划与企业财务管理	77
第一节 企业财务管理目标与纳税筹划	77
第二节 资金时间价值与纳税筹划	82
第三节 风险收益分析法与纳税筹划	87
第五章 纳税筹划的法律基础	94
第一节 纳税筹划的实体法基础	94
第二节 纳税筹划的程序法基础	107
第六章 增值税的纳税筹划	115
第一节 增值税纳税筹划的基本战略	115

第二节 增值税纳税筹划中的单纯性问题	119
第三节 增值税纳税筹划中的复合性问题	136
第七章 企业所得税的纳税筹划	143
第一节 企业所得税纳税筹划应考虑的影响因素	143
第二节 企业所得税纳税筹划的实务处理	154
第八章 其他主要税种的纳税筹划	169
第一节 消费税的纳税筹划	169
第二节 营业税的纳税筹划	174
第三节 关税的纳税筹划	178
第四节 外商投资企业和外国企业所得税的纳税筹划	183
第五节 其他部分税种的纳税筹划	189
参考文献	194
后 记	195

Contents

Preface

Chapter 1	Introduction to Enterprise Tax Planning	1
1 - 1	A Scientific Interpretation of the Meaning of Tax Planning	1
1 - 2	An Analysis of the Objects and Tasks of Enterprise Tax Planning	8
1 - 3	An Analysis of the Functions of Enterprise Tax Planning	14
Chapter 2	A Study of the Theories and Methods of Enterprise Tax Planning	22
2 - 1	Theories of Enterprise Tax Planning at Home and Abroad	22
2 - 2	Basic Types of Enterprise Tax Planning	30
2 - 3	Main Techniques and Methods in Enterprise Tax Planning	43
Chapter 3	Tax Planning and Enterprise Accounting	52
3 - 1	Theories of Enterprise Accounting	53
3 - 2	Accounting Cycles of Enterprises	66
3 - 3	The Accounting Methods for Main Taxes	70
Chapter 4	Tax Planning and Enterprise Financial Management	77

4 - 1	Financial Management Objects and Tax Planning	77
4 - 2	Time Value of Fund and Tax Planning	82
4 - 3	Risk/Profit Analysis and Tax Planning	87
Chapter 5	The Legal Basis of Tax Planning	94
5 - 1	The Basis of Tax Planning in Substantive Laws	94
5 - 2	The Basis of Tax Planning in Procedure Laws	107
Chapter 6	The Planning of Value-added Tax	115
6 - 1	Fundamental Strategies for the planning of Value-added Tax	115
6 - 2	Simple Problems in the planning of Value-added Tax	119
6 - 3	Compound Problems in the planning of Value-added Tax	136
Chapter 7	The Planning of Corporate Income Tax	143
7 - 1	The Factors to be Considered in the Planning of Enterprise Income Tax	143
7 - 2	Practical Methods for the Planning of Enterprise Income Tax	154
Chapter 8	The Planning of Other Main Taxes	169
8 - 1	The Planning of Consumption Tax	169
8 - 2	The Planning of Business Tax	174
8 - 3	The Planning of Customs Duties	178
8 - 4	The Planning of Income Tax for Foreign-funded Enterprises and Foreign Enterprises	183
8 - 5	The Planning of Some Other Taxes	189
Reference Readings		194
Postscript		195

第一章 企业纳税筹划概论

有人说：世界上只有两件事情是不可避免的，那就是税收和死亡。

税收是不可避免的，但税收却是可以筹划的。何为纳税筹划？纳税筹划的基本内涵是什么？其对象和任务是什么？在企业经营管理中，它发挥着什么样的功能？列宁说：“从生动的直观到抽象的思维，并从抽象的思维到实践，这就是认识真理、认识客观实在的辩证的途径。”^①这也是我们全面、科学认识纳税筹划的基本前提和原则。

第一节 科学认识纳税筹划的内涵

一、纳税筹划的内涵分析

对于纳税筹划的概念，目前理论上存在很多种观点。根据荷兰国际文献局（IBFD）的《国际税收辞汇》（International Tax Glossary Amsterdam 1988），其定义是：纳税筹划是指纳税人通过对经营活动或者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·雅萨斯威在其《个人投资和税收筹划》一书中称，税收筹划是“纳税人通过财务活动的安排，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利益。”我国对纳税筹划的研究，是近年来才开始兴起的。方

^① 《列宁全集》第38卷，第181页。

卫平在其所著的《税收筹划》中提出,“税收筹划是指制定可以尽量减少纳税人税收的纳税人的税务计划,即制定可以尽量减少纳税人税收的纳税人的投资、经营或其他活动的方式、方法和步骤。”^① 张中秀主编的《纳税筹划宝典》认为,“纳税筹划是指一切采用合法和非违法的手段进行的纳税方面的策划和有利于纳税人的财务安排。”^② 等等。

以上观点虽然对纳税筹划和税收筹划在提法上有所不同,但其基本的表述是一致的。本书认为,纳税筹划和税收筹划是有区别的。从主体的角度看,前者侧重于对纳税人的行为进行研究,是以纳税人为中心的筹划;而后者则侧重于对征税机关的行为进行研究,是以征税机关为中心的筹划。但是,在实践中,两个概念经常又是交叉使用的,并未严格区分。由于本书着重从工商企业纳税人角度分析其纳税策划问题,故采用纳税筹划这一提法。综合各方专家学者的观点,应从以下几方面全面理解纳税筹划的含义:一是纳税筹划的主体是纳税人而非征税人;二是纳税筹划的内容、方式以及整个过程都不得超越法律法规的范畴;三是纳税筹划的根本目的是减轻税负,提高经济效益。总之,所谓纳税筹划,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等来达到尽可能地减少税收负担的行为,它包括了避税筹划、节税筹划、转嫁筹划和实现涉税零风险等四方面的内容。纳税筹划是合理规划企业的生产经营活动,在不违反税法的前提下尽可能减少纳税人税款支出的行为。即纳税人在法律许可的范围内,通过对企业的生产、经营、投资、理财等事项进行事先合理的安排和巧妙的策划,使纳税成本和税收支出最小化,从而实现税后收益最大化的目标。

① 方卫平著:《税收筹划》,上海财经大学出版社2001年版,第3页。

② 张中秀主编:《纳税筹划宝典》,机械工业出版社2002年版,第13页。

二、纳税筹划的特征分析

为了更深入地认识纳税筹划的内涵，需要把握纳税筹划的基本特征。纳税筹划作为一个特殊的范畴，它与企业在经营管理其他方面的计划和策划有何不同呢？美国南加州 W·B·梅格斯博士在与别人合著的、已经发行多版的《会计学》中提到：“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之为税收筹划……少纳税和递延纳税是税收筹划的目标所在。”同时他还指出：“在纳税发生之前，有系统地对企业经营或投资行为做出事先安排，以达到尽量地少缴所得税，这个过程就是税收筹划。”由此我们可以看出，纳税筹划具有合法性、事前性、技术性和目的性等四个特征。

（一）合法性

合法性是指纳税筹划只能在法律允许的范围之内，通过纳税人在纳税方面的策划和安排活动而获得税收利益。纳税筹划不等于偷税。偷税是建立在违反税收法律法规的基础之上，是一种必将承担不利法律后果的违法行为。我国对偷税行为有专门的处罚规定。《刑法》第二百零一条规定：“纳税人采取伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证，在账簿上多列支出或者不列、少列收入，经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报等手段，不缴或者少缴应纳税款，偷税数额占应纳税额的百分之十以上不满百分之三十并且偷税数额在一万元以上不满十万元的，或者因偷税被税务机关给予二次行政处罚又偷税的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处偷税数额一倍以上五倍以下的罚金；偷税数额占应纳税额的百分之三十以上并且偷税数额在十万元以上的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处偷税数额一倍以上五倍以下的罚金。”“扣缴义务人采取前款所列手段，不缴或者

少缴已扣、已收税款，数额占应缴税额的百分之十以上并且数额在一万元以上的，依照前款规定处罚。”“对多次犯有前两款行为，未经处理的，按照累计数额计算。”

偷税可以侥幸获利，偷税者享受了国家提供的公共产品，却不承担或少承担国家提供公共产品所必需的成本。偷税行为不仅损害了国家利益，也侵犯了其他纳税人的利益，贬低了纳税人自身的形象。对偷税行为必须坚决予以制裁。避税是以非违法的手段减轻税收负担，而获取税收利益。通常表现为纳税人利用税法的漏洞、缺陷来恰当安排自己的各项生产经营活动。它的特点是非法性。但是，这种“非法性”同样必须建立在不得违反国家现行法律法规的基础之上，也必须具有合法性，只是就其本质而言是处在合法和非法之间。因而在不同程度上受到反避税的制约。随着我国税收立法水平的不断提高和税法的不断完善，避税的路子将会越来越狭窄。

总之，纳税筹划是法治社会下纳税人减少税务支出的最佳选择。在税收法律制度日益健全的今天，纳税人从维护自身权益出发，最大限度地合法利用现行政策法律规定、税收计算方法和会计处理方法等来达到减少税收起支的目的，这不仅是国家及税务部门允许纳税人进行的一项很有意义的活动，同时也是纳税人合法权利的具体体现。

（二）事前性

在现实经济生活中，纳税义务的发生具有滞后性。如产品或劳务销售行为做出后才产生增值税、营业税和消费税的纳税义务；收益实现后才缴纳所得税等等。这种滞后性为纳税人对自身经营活动进行事先筹划提供了可能性。纳税筹划一般都是纳税人在其应税行为发生之前就已经进行的规划、设计和安排活动，它通过采用科学而严谨的方法，事先对生产经营活动做出合理的安