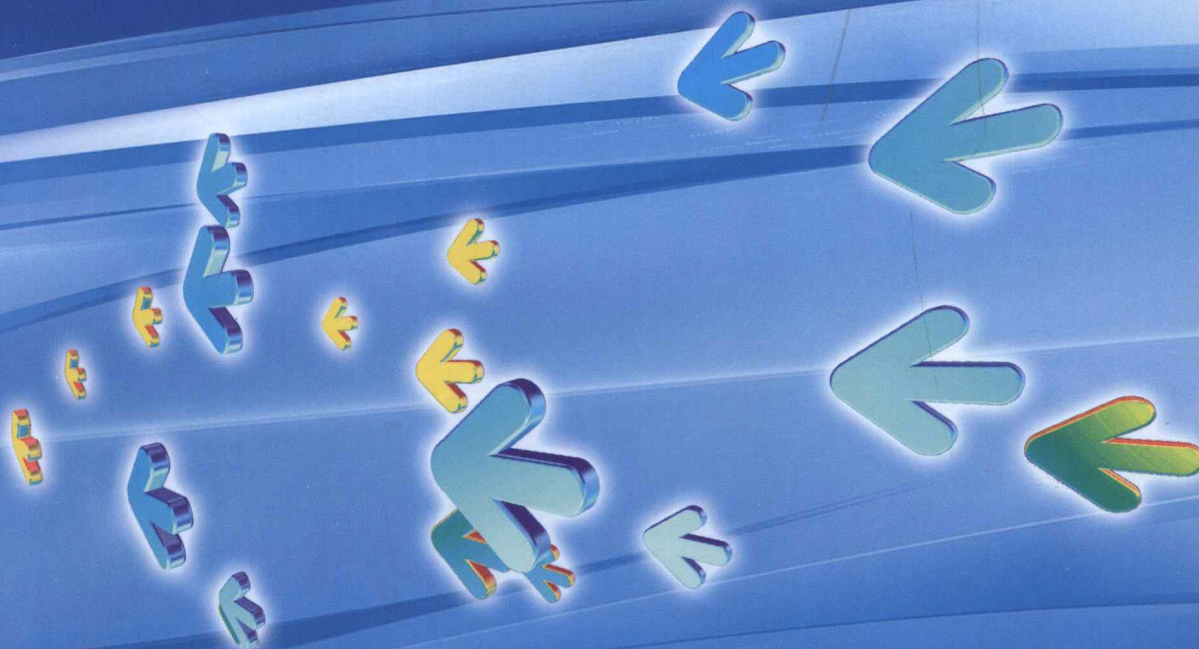


企业

纳税筹划

■ 王智勇 主编



企业纳税筹划

王智勇 主编

杨丽荣 段 驿 副主编

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业纳税筹划/王智勇主编. —北京:企业管理出版社,2008.8

ISBN 978 - 7 - 80255 - 034 - 6

I. 企… II. 王… III. 企业管理—税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 123502 号

书 名: 企业纳税筹划

作 者: 王智勇

责任编辑: 绿萝

书 号: ISBN 978 - 7 - 80255 - 034 - 6

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京智力达印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米 × 230 毫米 16 开本 15.5 印张 220 千字

版 次: 2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 35.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

企业的成本可以分为内部成本和外部成本,而企业纳税成本是典型的外部成本。税收具有强制性、无偿性和固定性的特点,税收直接影响企业的现金流量、经营利润乃至影响到企业的生存。因此,做好纳税筹划对于企业的发展至关重要。企业进行纳税筹划活动对提高企业财务管理水平、提高市场竞争力具有现实的意义。纳税筹划是一种理财行为,属于纳税人的财务管理活动,又为财务管理赋予了新的内容,所以很多企业认为控制纳税成本是企业控制成本的金钥匙。

纳税筹划是纳税人在合乎法律的大前提下,为达到潜在税收负担最小化,税后收益或所得最大化的目标,采用将其组织机构、产品业务等进行统一规划,充分发挥税收的调节作用,使国家的税收政策得以正确的贯彻实施,同时促进纳税人增强税收法律意识,用好用足税收政策,取得更大的经营效益。

为方便读者阅读和使用,本培训系列用书分别对纳税筹划理论、方案设计与案例点评和中国税收法律法规三方面做了解读,这样读者可以在学习纳税筹划理论与实际操作的同时,参考现行税收法规为企业设计纳税筹划方案,本系列用书形成了有机的纳税筹划整体。

本培训系列用书不仅税务知识丰富,还有相关的投资决策、市场营销及法律知识,可以很好地帮助企业理财人员掌握运用好现行的税收政策,可以直接用作节税规划的实务操作手册,也可供投资者个人做节税规划使用。

本系列用书在编写过程中,采用了专家和学者们的成果、意见和建议。在此表示衷心地感谢!书中难免存在疏漏,敬请广大读者批评指正。

本书编写组
2008年5月

内容提要

在当今世界上,除了“圣人”以外,为了生活,大家都“爱”钱财,并且,还始终遵循着“少花钱多办事”的亘古原则,这样,纳税筹划也就成了人们乐此不疲的事情。企业是如此,个人亦如此;中国如此,外国亦如此。不过,更应该牢记的是:“君子爱财,取之有道!”因此,在这本书的开头,我们还是要送给读者几句话:在税收活动中,什么是可以做的,什么是不能做的;什么是合法的,什么是违法的。当你读完本书之后,以下警句对你肯定有所启发:

野蛮人抗税!

糊涂人偷税!

一般人欠税!

聪明人筹税!

理论来源于实践,但却高于实践,并且指导着实践。进行纳税筹划,既有理论问题,也有实际问题。你想进行纳税筹划吗?你想迅速地掌握纳税筹划的原理、方法和策略吗?那么首先就必须掌握纳税筹划的正确理念。认识清楚了,思想统一了,行动也就减少盲目性了!

本书在编写过程中尽量做到理论高屋建瓴但不至于太过艰深,实务平实但不失肯繁。本书共分九章,第一章从纳税筹划的基础理论入手简述了纳税筹划特点与意义、目标与原则及纳税筹划的内容;第二章至第四章介绍了作为纳税筹划人员应具备知识准备、纳税筹划人员的职业素

质以及中国税收制度简介;第五章从战略的角度论述了纳税筹划的空间及思维;第六章讲述了企业财务会计与企业税务会计的联系和区别;第七章至第八章主要讲述了纳税筹划操作的技术与方法;第九章主要介绍了纳税筹划的理论与实务。

本书的特点:

1. 理论与实务并重,强调理论联系实际,在理论上正确界定纳税筹划,在实务上正确掌握纳税筹划,突出案例。

2. 内容新颖,书中充分反映最新的相关学科、法律法规在纳税筹划中的运用,尽量运用最新的信息和知识。

3. 在阐述国内纳税筹划时,以我国现行税收法规为主要依据,同时也有涉及我国税制改革的某些前瞻性问题的探讨,若以后有相关法规变动,应以新法规为准。本书除作为注册纳税筹划师培训用书外,还可以作为财务、会计、审计等在职人员的业务学习用书,也可以作为高校师生的参考用书。

本书在编写过程中,采用了专家和学者们的成果、意见和建议。在此表示衷心地感谢!同时,我国对纳税筹划的研究还不成熟,纳税筹划的实践也处在不断探索之中,还有许多理论与实务问题有待于更深入地开展调查研究,并不断总结和推进。

由于编者的水平、时间的限制,本书难免存在诸多不足甚至是错误之处,欢迎广大读者不吝指正!

编者

2008年5月

目 录

第一章 纳税筹划概述	(1)
第一节 纳税筹划概念和分类	(1)
第二节 纳税筹划的特点与意义	(5)
第三节 纳税筹划的目标与原则	(9)
第四节 纳税筹划的内容	(18)
第二章 纳税筹划的知识准备	(31)
第一节 纳税筹划必备的经济法律知识	(31)
第二节 纳税筹划必备的税法知识	(39)
第三节 纳税筹划必备的会计知识	(48)
第三章 纳税筹划人员的素质	(63)
第一节 良好的职业道德	(63)
第二节 强烈的服务意识	(65)
第三节 大量的知识信息	(66)
第四节 逻辑思辨的能力	(68)
第四章 中国税收制度简介	(73)
第一节 税种的设置	(73)
第二节 税务机关的设置	(87)
第三节 税收征管制度	(90)
第四节 税收行政处罚与复议	(95)

第五章 纳税筹划与战略管理	(100)
第一节 纳税筹划与战略管理概述	(100)
第二节 公司战略管理中的节税空间分析	(113)
第三节 公司战略目标体系构建中的纳税筹划思维	(122)
第四节 财务战略与纳税筹划的关系	(142)
第六章 企业财务会计与企业税务会计	(148)
第一节 企业税务会计概述	(148)
第二节 财务规定与税务规定异同	(151)
第三节 纳税筹划与财务管理	(155)
第七章 纳税筹划意识	(158)
第一节 纳税筹划意识概述	(158)
第二节 纳税筹划应树立的筹划意识	(160)
第八章 纳税筹划技术	(182)
第一节 免税技术	(182)
第二节 减税技术	(184)
第三节 税率差异技术	(185)
第四节 分劈技术	(186)
第五节 扣除技术	(188)
第六节 抵免技术	(190)
第七节 延期纳税技术	(194)
第八节 退税技术	(198)
第九章 纳税筹划方法精选	(202)
第一节 临界点法	(202)

第二节	增值率法	(205)
第三节	增值率法在混合销售中的应用	(211)
第四节	抵扣率法	(217)
第五节	成本利润率法	(219)
第六节	增值税类型选择法	(221)
第七节	采购对象选择法	(226)
第八节	业务转换法	(231)
参考文献		(233)

第一章 纳税筹划概述

现代社会,税已经渗透到我们生活的方方面面。税收可以说是现代经济生活中的一个永恒的热点,因为不论法人、自然人抑或富人、穷人,都会发生应税行为,都要依法纳税。大多数纳税人并不情愿多缴税,他们以为纳税就意味着财富的减少。纳税是每个公民应尽的义务,同时也是每个公民的权利。对纳税这个权利而言,任何纳税人无须超过法律的规定来承担国家赋税,税收是强制性课征的,而不是靠自愿捐款。每个纳税人为了实现社会利益与个人利益的平衡,可以在合法的范围内,通过有效的方法和技巧的纳税来合理减轻自己的税负。不是去抗税、偷税和漏税,而是进行纳税筹划。

第一节 纳税筹划概念和分类

纳税筹划,又称税务筹划、税收筹划,(英文为 Tax planning 或 Tax saving),按照英文原意,planning 偏重于“计划”、“设计”、“方案”、“打算”等;saving 偏重于“节约”、“节俭”。中文翻译成“筹划”本身就赋予了它更多的主观能动性的含义。就字面意思看纳税筹划本身就应该包括筹划(planning)和节省(saving)两个方面。

一、纳税筹划是怎样产生的

自从有税收以来,由于经济利益的驱动,纳税人减轻税收成本的欲望以及行动从来就没有中断过。利润等于收入减去成本(不包括税收),再减去税收,在收入不变的情况下,降低企业或个人的成本及税收支出,可以获得更大的经济利益。每个纳税人都希望自己收益最大化。税收作为生产经营活动的支出项目,自然越少越好。

经济的日益发展,税制也越来越复杂,税负政策的差异也日益增多,这为纳税人选择税负有差异的纳税筹划提供了客观条件。任何纳税筹划行为,其产生的根本原因都是受自身经济利益的驱动,尽可能地获取最大的经济效益,即追求经济主体自身经济利益的最大化。纳税筹划并不是自古便有的,它是一定历史时期的特定产物,其产生具有主观和客观两个方面的原因。从历史上看,导致国际间纳税筹划的原因是国家间税制的差别。这主要表现在纳税人概念的不同、课税的程度和方式的不同、税率和税基的差别等。国内纳税筹划的客观因素则是由纳税人定义上的可变性、课税对象金额的可变性、税率上的差别性、全额累进临界点的突变性、起征点的诱惑力和各种减免税等等决定的。

“纳税筹划”这一概念,为社会关注和被法律所认可,从时间上可以追溯到 20 世纪 30 年代。1935 年英国上议院议员汤姆林爵士针对“税务局长诉温斯特大公”一案,作了有关纳税筹划的声明:“任何一个人都有权安排自己的事业,依据法律这样做可以少缴税。为了保证从这些安排中谋到利益……不能强迫他多缴税”。汤姆林爵士的观念赢得了法律界的认同,英国、澳大利亚、美国在以后的税收判例中经常援引这一原则精神。此后,不少税务专家和学者对“纳税筹划”有关理论的研究不断向深度和高度发展。

二、纳税筹划的概念

“纳税筹划”这一概念,目前尚难以从词典和教科书中找出很权威或全面的解释,仅能从专家和研究人员专著里找到。印度税务专家 N. J. 雅萨斯威认为,纳税筹划是“纳税人通过纳税活动的安排,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”。美国学者 WoBo 梅格斯博士认为:“人们合理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纳税筹划。”

国内关于纳税筹划概念的认识较模糊,从已有的专著来看,代表性的说法有三:一是纳税筹划属于避税范畴,避税包括纳税筹划、税收规避和税收法规的滥用三种方式。二是纳税筹划有广义和狭义理解之分,广义的看法有,中国人民大学张

中秀教授认为纳税筹划指一切采用合法和非违法手段进行的纳税方面的策划和有利于纳税人的财务安排,主要包括非违法的避税筹划、合法的节税筹划与运用价格手段转移税负的转嫁筹划和涉税零风险。天津财经大学盖地教授认为纳税筹划包括节税筹划和避税筹划。狭义的纳税筹划指企业合法的节税筹划。三是将纳税筹划外延到各种类型的少缴税、不缴税的行为,甚至将逃税策划、骗税策划也都包括在纳税筹划的概念中。

企业怎样能在税法许可的条件下实现税负最低或最适宜,是现代企业财务管理的一个重要方面,纳税筹划则是达到这一目的的有效途径之一。通常认为,纳税筹划是指企业纳税人在财务管理中所形成的符合立法意图而减轻税负的行为,它有狭义和广义之分。狭义的纳税筹划,是指企业对客观低税环境的利用,即企业在现有组织结构和经营条件既定的情况下,通过对投融资方式、成本核算方法、收入归属期限的选择和控制等来实现减轻税负、增收节支、提高企业经济效益的目标。由于这种纳税筹划主要是通过对低税环境的利用而形成的,故称之为“环境利用型纳税筹划”。广义的纳税筹划除“环境利用型纳税筹划”外,还包括“结构利用型纳税筹划”,即企业通过运用兼并等方式,扩充其组织结构,充分利用税法对企业结构重组的有关税收优惠措施,以达到减轻税负,增加营运资金的目的。

综合上述,纳税筹划可以理解为:纳税人出于自己经济利益最大化的初衷,在对国家相关法律与法规熟练掌握的前提下,全面、综合地发挥自己的内在潜质,通过周密地策划,做出以减少税负为目的的一系列决策与付诸实施的经济行为,该行为具有一定的不确定性。

三、纳税筹划的分类

(一)按纳税筹划的层次分类

纳税筹划不是一件容易和简单的事,它往往意味着风险,因此,做纳税筹划必须针对不同层次和要求进行。

纳税筹划可分为战略性纳税筹划、战术性纳税筹划。

战略性纳税筹划指在进行纳税筹划时整体的税负要与企业的长远发展目标相

结合,从而保证企业利益或股东权益最大化。

战术性纳税筹划是指针对具体的个案进行纳税筹划,也可以解决一定时期税负减轻的问题,或可以解决一定时期现金流流向与流速等问题。

(二)按纳税筹划的主体分类

纳税筹划可分为法人纳税筹划主体、非法人纳税筹划主体。

法人纳税筹划主体是指制定可以尽量少缴纳税收的企业投资、经营或其他活动的纳税方案,即凡以企业税收为筹划对象的纳税筹划为法人纳税筹划主体。

非法人纳税筹划主体是指制定可以尽量少缴纳税收的个人投资、经营或其他活动的纳税方案,即凡以个人税收为筹划对象的纳税筹划为非法人纳税筹划主体。

(三)按纳税筹划的区域分类

纳税筹划可分为国内纳税筹划和国际纳税筹划。

国内纳税筹划指国内企业在本国范围内,通过合理合法的方式安排投资、生产经营及财务活动,以降低企业税收负担的行为,即凡一国范围之内税收的纳税筹划为国内纳税筹划。

国际纳税筹划是指跨国纳税主体经济活动涉及别国或多国时,用合法合理的经过周密安排来达到减轻税收负担的目的。依据跨国纳税主体投资经营方向的不同,国际纳税筹划可分为三类:一是本国投资者对外投资时的纳税筹划;二是外国投资者对本国投资时的纳税筹划;三是本国企业从事进出口国际贸易时的纳税筹划,即凡全球范围的纳税筹划为国际纳税筹划。

(四)按纳税筹划的实施手段分类

纳税筹划可分为两类:一是对税收优惠的选择运用而达到减轻或消除税收负担的纳税筹划;二是通过对其他经济选择性条款的充分运用而达到减轻或消除税收负担的纳税筹划。

(五)按纳税筹划与企业决策项目的关系分类

纳税筹划可分为企业生产经营过程中的纳税筹划、企业投资决策中的纳税筹划、企业筹资决策中的纳税筹划、企业财务核算中的纳税筹划及企业财务人员成果

分配过程中的纳税筹划。

第二节 纳税筹划的特点与意义

一、纳税筹划的特点

(一)合法性

合法性表示纳税筹划只能在法律许可的范围内。违反法律规定,逃避税收负担,属于偷逃税,要坚决反对和制止。征纳关系是税收基本关系,法律是处理征纳关系的共同准绳。纳税义务人要依法纳税,负责征税的税务机关也要依法征税,纳税人偷逃税是触犯法律的行为。不过在有多种纳税方案可供选择时,纳税人做出选择低税负的决策,是无可非议的,征税人不应当加以反对。用道德的名义劝说纳税人选择高税负,不是税收法律的要求,因而不值得提倡。

(二)筹划性

筹划性表示事先规划、设计、安排的意思。在经济活动中,纳税义务通常具有滞后性。企业交易行为发生后才缴纳增值税、营业税、消费税等流转税;收益实现或分配后,才缴纳所得税;财产取得之后,才缴纳财产税。这在客观上提供了对纳税事先做出筹划的可能性。另外,经营、投资和理财活动是多方面的,税收规定也是有针对性的。纳税人和征税对象的性质不同,税收待遇也往往不同,这在另一个方面为纳税人提供了可选择较低税负决策的机会。如果经营活动已经发生,应纳税收已经确定,而去偷逃税或欠税,都不能认为是纳税筹划。

(三)目的性

纳税筹划的目的不是唯一的或者是不特定的,而应是“一组目标”:直接减轻税收负担是纳税筹划产生的最初原因,是纳税筹划最本质、最核心的目标。此外,还包括有:延缓纳税、无偿使用财政资金以获取资金时间价值;保证账目清楚、纳税申报正确、缴税及时足额,不出现任何关于税收方面的处罚,以避免不必要的经济、名誉损失,实现涉税零风险;确保自身利益不受无理、非法侵犯以维护主体合法权

益;根据主体的实际情况,运用成本收益分析法确定筹划的净收益,保证企业获得最佳经济效益。目的性是指纳税人纳税筹划行为的动机是为了减少纳税人的支出,取得最佳的经济利益。

(四)综合性

综合性是指纳税筹划应着眼于纳税人资本总收益的长期稳定增长,而不是着眼于个别税种税负的高低或纳税人整体税负的轻重。因为一种税少纳了,另一种税有可能要多缴,整体税负不一定减轻。另外,纳税支出最小化的方案不一定等于资本收益最大化方案。进行投资、经营、决策时,除了考虑税收因素外,还必须考虑其他多种因素,趋利避害,综合决策,以达到总体收益最大化的目的。

(五)专业性

专业性是指纳税筹划不仅是一门独立性很强的科学,而且有专门的部门和机构从事这项业务。也可以理解为纳税筹划是一门涉及会计学、法学、管理学、经济学三个领域新兴的现代边缘学科。

(六)多变性

多变性是指纳税筹划要适应纳税筹划环境的变化而变化,包括税法颁布、修订、优惠政策出台以及宏观经济政治形势发生变化等,都会影响到纳税筹划实务。纳税筹划的多变性实际是因为税收法律法规和政策的多变引起的。这对纳税人而言可能更多的意味着机会,而对专业从事纳税筹划的中介机构来说,既是机遇又是挑战。说它是机遇是因为,当税法调整后,专业机构可以利用信息、人才等优势,及时研究开发和掌握相应的筹划手段,有利于赢得市场;说它是挑战是因为研究和发现机遇是有极大难度的。

二、我国企业开展纳税筹划的必然性及现实意义

(一)市场经济条件下,纳税筹划是纳税人的必然选择

市场经济的特征之一就是竞争,企业要在激烈的市场竞争中立于不败之地,必须对企业的生产经营进行全方位、多层次的运筹,其中国家与企业之间的利益分配关系即国家要依法征税,企业要依法纳税,是企业经营筹划的重点。其原因在于:

1. 随着我国改革开放的不断深入,企业自主权的日益扩大,企业在逐渐成为独立核算、自主经营、自负盈亏的过程中,自我意识和主体利益观念日益强烈。由于税收具有无偿性的特点,税款支付是资金的净流出,企业的税后利润与税额互为增减,因而,无论纳税多么正当合理,怎样“取之于民,用之于民”,对企业来讲毕竟是既得收益的一种丧失。如何在不违反税法而又充分利用税收的各种优惠政策条件下,预先调整企业的经营行为,以达到合法地节约税负支出,对企业的生产经营成果影响举足轻重,成为现代财务管理面临的紧迫课题。

2. 税收强制性特点使纳税活动受到法律约束,企业必须依法纳税。随着税收征管制度的不断完善,国家对偷漏税等行为的打击力度增强。如果采用偷、骗、欠等违法手段来减少应纳税款,纳税人不但要承担税法制裁的风险,而且还将影响企业的声誉,对企业正常的生产经营产生负面影响。企业不得不转而又合理的手段来追求其财务目的,即只有在不触犯税法又不违背税法立法意图前提下实现的税负最小化才是有效的。纳税筹划,成为纳税人的必然选择。

(二) 现行税制为企业纳税筹划提供了广阔的空间

纳税筹划作为企业经济利益保护措施是完全必要的,但筹划的实施必须有一定的经济环境和配套措施作为前提。从理论上讲,只有一部完善而又全面的税法细则并认真的加以实施,才有可能避免或消除纳税人的节税行为。然而,事实上,现代经济条件下,由于税法除了组织稳定的财政收入职能外,还拥有宏观调控等效应,各国政府为了鼓励纳税者按自己的意图行事,无不把实施税收差别政策作为调整产业结构、扩大就业机会、刺激国民经济增长的重要手段加以利用,制定了不同类型的税收政策,使得无论多么健全严密的税制,税负在不同纳税人、不同纳税期、不同行业 and 不同地区之间总是存在差别。对某一应税活动往往有多个纳税方案,这就给纳税人寻找降低税收成本、进行纳税筹划提供了极大的可能和众多的机会。

在我国现阶段所实行的复税制中,税收政策差别普遍存在:既有体现政策引导的激励性税收政策(出口退税,外企、高企的税收优惠等)、限制性税收政策(如特殊消费品的高消费税,某些货物的高关税等);又有体现特定减免的照顾性税收政

策(如自然灾害减免等),以及涉外活动中的维权性税收政策(如税收抵免及关税的互惠等)等。而且由于立法技术上的原因,企业在缴纳税种的选择上并不是唯一的。即便同一个税种,其税制要素的规定也不是单一的。此外,现行的财务制度中的有些核算方法具有选择弹性,不同的处理方法将形成不同的纳税方案。由税收政策的这些差别所带来的选择性,为我国企业理财活动中开展纳税筹划提供了较为广阔的空间。

(三)开展纳税筹划是市场经济下企业的一项合法权益

市场经济条件下,企业行为自主化,利益独立化,权利意识得到空前强化。企业对经济利益的追求可以说是一种本能,具有明显的排他性和为己的特征,最大限度地维护自己的利益是十分正常的。从税收法律关系的角度来看,权利主体双方应是对等的,不能只对一方保护,而对另一方不予保护。对企业来说,在税款缴纳过程中,依法纳税是其应尽的义务,而通过合法途径进行纳税筹划以达到减轻税负的目的,维护自身的资产、收益,亦是其应当享有的最重要、最正当的权利。这一权利最能体现企业产权,属于企业所拥有的四大权利(生存权、发展权、自主权及自保权)中的自保权范畴。鼓励企业依法纳税、遵守税法的最明智的办法是让孩子充分享受其应有的权利,包括纳税筹划。对企业正当的纳税筹划活动进行打压,只能是助长企业偷逃税款、避税,甚至抗税现象的滋生。

(四)企业开展纳税筹划对财务管理意义重大

企业开展纳税筹划是以符合税收政策导向为前提的,不仅有利于正确发挥税收杠杆的调节作用,有着充分的理论根据,而且对于在市场经济中追求效益最大化的我国企业而言,在财务管理活动中开展纳税筹划工作,尤其具有深远的现实意义。

1. 有利于提高企业财务管理水平,增强企业竞争力。资金、成本和利润是企业经营管理和会计管理的三要素。纳税筹划作为企业理财的一个重要领域,是围绕资金运动展开的,目的是为使企业整体利益最大化。首先,企业在进行各项财务决策之前,进行细致合理的纳税筹划有利于规范其行为,制定出正确的决策,使整