


北京农学院经管学院科技创新团队项目资助
北京市农业经济管理重点建设学科系列学术著作

基于财务管理的 中小企业税务筹划研究

李萍 张宁 李玉红 编著

JIYU CAIWU GUANLI DE
ZHONGXIAO QIYE SHUIWU CHOUHUA YANJIU

 中国农业出版社

北京农学院经管学院科技创新团队项目资助
北京市农业经济管理重点建设学科系列学术著作

基于财务管理的 中小企业税务筹划研究

李 萍 张 宁 李玉红 编著

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基于财务管理的中小企业税务筹划研究/李萍, 张宁, 李玉红编著. — 北京: 中国农业出版社, 2010. 8
ISBN 978-7-109-14888-8

I. ①基… II. ①李… ②张… ③李… III. ①中小企业-税务筹划 IV. ①F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 157047 号

中国农业出版社出版发行

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100125)

责任编辑 李文宾 姚 佳

北京中兴印刷有限公司印刷 新华书店北京发行所发行

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月北京第 1 次印刷

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 6.75

字数: 200 千字

定价: 19.80 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

前言

国家税收既影响企业的经营决策行为，又影响企业的经营活动成果，是企业发展的外部因素；而在企业经营的内部环境中，纳税管理直接影响企业的财务管理水平和综合管理能力，是企业管理中不可轻视的重要内容。税收的强制性、无偿性特点客观上决定了纳税是企业的一项刚性现金支出，企业纳税的态度既直接体现企业的社会责任感，企业纳税的结果又关乎企业的生存和发展。因此，税务筹划日益为企业管理者所关注，也成为理论界研究的热点。

目前，我国对税务筹划的研究尚处于起步阶段，针对中小企业的税务筹划研究还很缺乏。中小企业是我国国民经济和社会发展的重要力量，促进中小企业发展，是保持国民经济平稳较快发展的重要基础，是关系民生和社会稳定的重大战略任务。因此，研究我国中小企业税务筹划的具体内容及方法，从财务管理视角探讨不同经济行为中的理性纳税选择，有利于减轻中小企业的税收负担、提高中小企业的经济效益和财务管理水平，促进我国中小企业税务筹划事业的健康发展。

本书以税务筹划、财务管理的基本理论为指导，在合理借鉴国内外对税务筹划研究成果的基础上，分析了税务筹划的理论基础、实施条件及可行性，针对中小企业税务筹划现状及存在的问题，依据最新税收法规从财务管理视角探析了中小企业筹资活动、投资活动、生产经营活动、利润分配活动中的具体税务筹划。本书的研究内容对中小企业的税务筹划工作具有一定的理论与实践指导作用。

本书编著人员具体分工为：李萍编写第二、三、五、七、八章，张宁编写第四、六章，李玉红编写第一章。李萍负责对书稿总纂。

由于作者水平有限，存在的问题及不足之处恐难避免，欢迎批评指正。

编著者

2010年6月

目 录

前言

第一章 税务筹划基础	1
一、税务筹划的概念及原则	1
二、税务筹划的产生及发展	7
三、税务筹划的基本原理	10
四、税务筹划的基本技术	13
五、税务筹划的基本步骤	24
第二章 税务筹划与企业财务管理	27
一、税务筹划与财务管理的关系	27
二、财务管理中税务筹划的内容	33
三、财务管理中税务筹划的理论基础及实施条件	34
四、财务管理中税务筹划的可行性分析	43
第三章 中小企业税务筹划概述	46
一、中小企业进行税务筹划的意义与作用	46
二、中小企业进行税务筹划的目标	48
三、中小企业税务筹划现状分析	50
四、中小企业税务筹划存在的问题分析	53
五、中小企业税务筹划应注意的问题	57

第四章 中小企业筹资活动的税务筹划	64
一、中小企业筹资活动的特点及筹划原则	64
二、中小企业筹资活动的税务筹划	70
第五章 中小企业投资活动的税务筹划	89
一、中小企业投资活动的特点及筹划原则	89
二、中小企业进行投资活动前的税务筹划	91
三、中小企业固定资产投资的税务筹划	107
四、中小企业无形资产投资的税务筹划	114
第六章 中小企业经营活动的税务筹划	119
一、中小企业经营活动的筹划原则	119
二、中小企业采购活动的税务筹划	120
三、中小企业生产活动的税务筹划	127
四、中小企业销售活动的税务筹划	136
第七章 中小企业利润分配活动的税务筹划	154
一、中小企业利润分配活动的特点及筹划原则	154
二、中小企业利润分配活动的税务筹划	156
第八章 中小企业特殊财务事项的税务筹划	170
一、中小企业债务重组的税务筹划	170
二、中小企业并购的税务筹划	184
三、中小企业清算的税务筹划	200
主要参考文献	209

税务筹划基础

一、税务筹划的概念及原则

(一) 税务筹划的概念、特征及分类

随着我国国民经济的发展，税收收入呈现快速增长态势，这一方面意味着纳税人的纳税能力在不断增强，另一方面也显示出税收已成为微观主体（包括企业和个人）的一项重要成本与负担。作为理性的纳税人，为提高自身收益，必然会主动寻求某种途径，以此在国家税收法律框架内利用某些方法和技术手段达到降低税收负担的目的，由此，税务筹划进入了学者的研究视野，并逐渐得到理论界和纳税主体的重视。

1. 税务筹划的含义 税务筹划概念自 20 世纪 90 年代由西方引入我国，译自 tax-planning 一词，也被称为税务筹划、税务计划等。目前，国内外学术界对税务筹划尚无统一定义，国际上对于税务筹划概念解释的代表性观点有：

(1) 荷兰国际财政文献局（IBFD）在所编写的《国际税收辞典》中认为：“税务筹划是指企业通过对经营活动和个人事务活动的安排，实现缴纳最低税收的筹划活动。”

(2) 美国南加州梅格博士在著作《会计学》中指出：“人们合理而合法地安排自己的经营活动，使之缴纳尽可能少的税收，这

种方法可称之为税务筹划……少缴税或递延缴纳税收是税务筹划目标之所在……在纳税之前，有系统地对企业经营或投资行为做出事先安排，以达到尽量少地缴纳税收，这个过程就是税务筹划。”

(3) 印度税务专家雅萨恩威在《个人投资和税务筹划》中描述：“纳税人通过财务安排，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，这个过程就是税务筹划。”

(4) 印度税务专家史林瓦斯在他编著的《公司税务筹划手册》中说道：“税务筹划是经营管理整体中的一个组成部分……税务已成为重要的环境因素之一，对企业既是机遇，也是威胁。”

国内学者对于税务筹划的概念也有自己的见解，蔡昌在《税务筹划方法》中写道：“税务筹划是指纳税人在法律许可的范围内，通过对经营、投资、理财等事项的事先安排和筹划，以充分利用税法所提供的包括减免税在内的一切优惠政策，从而获得最大的税收利益。”

方卫平在《税务筹划》中论述：“税务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投资、经营或其他活动的方式、方法和步骤。”

王兆高指出：“税务筹划是指纳税人在不违反现行税法的前提下，对纳税支出最小化和资本收益最大化综合方案的纳税优化选择，它是涉及法律、财务、经营、组织、交易等方面的综合经济行为。”

计金标在《税务筹划》中写道：“税务筹划是纳税人在纳税行为发生之前，在不违反法律、法规的前提下，通过对纳税人主体的经营活动或投资行为等涉税事项做出的事先安排，以达到少缴税和递延缴纳目标的一系列谋划活动。”

国内外专家从不同角度诠释了税务筹划的概念，总体来看，税务筹划是指企业在符合国家法律及税收法规的前提下，通过对经营、投资、理财等事项的事先筹划和安排，使企业获得最大的

税收收益，最终实现企业价值最大化财务管理目标的一项理性涉税行为。

2. 税务筹划的特征

(1) 事先性。税务筹划是纳税人在纳税义务发生之前的行为活动。税务筹划主体根据国家税收法律、法规的规定，事先对企业的筹资活动、投资活动和经营活动进行计划和方案设计，目的在于降低纳税人的税收负担或延迟纳税期限。

(2) 合法性。税务筹划与偷税、骗税、抗税以及避税不同，税务筹划是指在法律许可的范围内顺应税收政策导向而进行的筹划活动，是一种合法、透明的行为。与之相反，偷税、骗税以及抗税是一种违反税收法律、法规行为，是国家明令禁止的行为，一旦纳税人出现偷税、骗税以及抗税行为，将会受到国家有关法律、法规的制裁。避税与税务筹划同样存在区别，避税是指纳税人通过精心安排，利用税法漏洞或不足钻空取巧，以达到减低税负的目的，避税通常具有贬义之意，尽管其与税务筹划都具有合法特性。与避税不同，税务筹划行为不在于利用税法漏洞，而在于利用国家政策导向和税收优惠措施进行合理降低税负的计划和安排，其行为与国家的政策意图统一。

(3) 目的性。税务筹划是纳税人的一种主动行为，具有很强的目的性，主要目标在于通过一定的方法和技术手段减低纳税人的纳税数额或延迟纳税人的纳税时间，以此提高纳税人的经济利润和企业价值。

(4) 专业性。税务筹划是纳税人的一种筹划活动，是事先的计划与方案设计，要求具有专门的部门或机构从事这项业务，而且要求相关从业人员具有会计、法学、管理学、经济学等多学科领域的知识，并且能够就企业的整体情况作综合性的分析与安排，实现企业总体税负的减少和效益的提高。

(5) 风险性。纳税人在进行税务筹划的过程中会存在一定的风险性，主要表现在两个方面：一是税务筹划主体对于国家税法

及相关政策不能完全把握，导致税务筹划违反国家法律规定，由此带来税务处罚成本；二是税务筹划主体不能全面而科学的对纳税人的所有成本和收益进行分析与权衡，导致纳税人的税收成本下降但纳税人整体的财务利益受损，税务筹划的整体成本高于税务筹划带来税收成本下降的收益。

3. 税务筹划的分类

(1) 按照税务筹划的需求主体分类，税务筹划可分为企业税务筹划和个人税务筹划。其中企业税务筹划是指企业通过系统规划企业的经营活动和财务活动，采用科学的税务筹划技术，合理安排企业生产经营活动的时间、地点、方式，达到降低企业税务和延期纳税的目的。目前，我国税务筹划的应用领域多为企业，而且实施有所成效，因此，研究企业税务筹划尤为重要。个人税务筹划是指筹划主体为个人（自然人）的税务筹划活动。目前，我国自然人的税务筹划规模相对较少，主要集中在个人所得税和财产税的税务筹划领域。

(2) 按照税务筹划提供主体分类，税务筹划可分为自行税务筹划和委托税务筹划。其中，自行税务筹划是指税务筹划主体自己进行的税务筹划。自行税务筹划要求筹划需求主体掌握税务筹划的技术，具备税务筹划能力，能够合理安排自身的经营活动以满足税务筹划的要求。对于企业而言，自行税务筹划的供给主体主要是财务部门及其财务人员。委托税务筹划是指税务筹划需求主体委托税务代理专业机构或专家进行的税务筹划。由于税务代理专业机构或专家拥有较强的税务筹划技能和丰富的专业知识，税务筹划成功的概率往往高于自行税务筹划，但委托方需要支付一定的费用，一般适用于业务复杂、税务筹划难度较大的企业。目前，我国税务筹划的专门机构主要是税务师事务所、会计师事务所及其他提供税务筹划的中介机构。

(3) 按照税务筹划的范围分类，税务筹划可分为整体税务筹划和专项税务筹划。整体税务筹划本着全局的观念，对纳税人的

涉税活动进行全面整体的税务筹划，一般难度、风险较大，若成功则收益较高。目前，我国税务筹划处于起步阶段，相关从业人员的业务水平往往难以满足整体税务筹划的需求。专项税务筹划是指针对纳税人某一项或某几项经营活动或者某一种或某几种税种进行的税务筹划。专项税务筹划难度相对较小，是中小企业经常采用的一种税务筹划方式。

(4) 其他分类方法。除了上述的税务筹划分类外，税务筹划还存在其他的分类方法。如按照税务筹划税种分类，税务筹划分为商品劳务税税务筹划和所得税税务筹划；按照税务筹划的环节分类，税务筹划分为机构设置的税务筹划、投资决策的税务筹划、筹资方式的税务筹划、经营策略的税务筹划、产销决策的税务筹划、成本费用核算的税务筹划、利润分配的税务筹划等；按照税务筹划的国境分类，税务筹划分为国内税务筹划和国际税务筹划。

(二) 税务筹划的原则

税务筹划主体在进行税务筹划中，应该遵循一定的原则，以此增加税务筹划收益，降低税务筹划风险，这些原则包括：

1. 合法性原则 税务筹划必须在国家的法律框架内进行，任何违反法律规定降低税负的行为都不属于税务筹划范畴。税务筹划的合法性原则要求税务筹划人员熟知国家相关的法律规定，依法按照国家有关法律、法规、政策进行筹划，这些法律、法规、政策主要涉及税收、财务、会计、金融、企业管理等方面。税务筹划的合法性原则能够切实保证纳税人的利益，降低纳税人违反法律规定的税收风险。为了保证税务筹划的合法性，纳税主体要注意保持完整的账簿和凭证以备税务机关的检查，因为税务筹划是否合法，必须通过纳税检查，而税务机关检查的依据就是纳税主体的会计凭证和记录。若纳税主体不能依法取得并保全会计凭证或记录不完整，税务筹划就有可能无效或打折扣。除此之

外，税务筹划还应顺应国家政策安排，体现国家税收立法精神，以此与避税相区别。

2. 综合性原则 税务筹划的目的不仅仅局限在通过经营活动的安排降低纳税人税负水平，其最终目标是实现企业利润或企业价值最大化。为此，税务筹划工作必须具有全局意识，不但考虑如何节减税收，还应考虑纳税人的综合经济利益，不仅考虑纳税人眼前经济利益，还应寻求长远利益。因此，税务筹划主体必须权衡纳税人的整体经营活动，只有这样，才能取得税务筹划的最大收益。综合性原则主要包括：①同时兼顾各个相关税种。纳税主体的任何一项经济活动，都会涉及多个税种的课征，在实施税务筹划时，要求将经营活动全过程中所有应缴纳的税种通盘考虑，选择总体税负最小的税务筹划方案。②全面考察相关年度的课税状况。在实施税务筹划方案设计时，必须立足于纳税主体经营的连续过程，将前后相关年度的课税情况，分别加以计算，全面衡量，由此实现税务筹划目标。③对经济活动参与各方的税负状况加以考虑。交易方式不同，经济活动参与各方的税收负担也不尽相同。由于税负具有转嫁性，在实施税务筹划时，除了必须考虑纳税人本身应该直接承担的税负外，还应该兼顾交易对方的课税情况及税负转嫁的可能性，从而采取适宜的筹划方案。

3. 效益性原则 税务筹划工作要求进行收益成本和风险的权衡，只有在收益大于成本的前提下，税务筹划工作才可行，否则就没有必要进行筹划。效益性原则一方面要求税务筹划的方案容易操作，具有便利性；另一方面要求纳税人在选择筹划供给主体时，根据成本和风险的大小选择自行税务筹划还是委托税务筹划。在自行税务筹划中，税务筹划配备的人员越多，税务筹划的质量和效果可能会更好，但这并不表明筹划人员越多越好，因为筹划产生的效益不一定能弥补所发生的成本，只有在收益大于成本，税务筹划才有意义。在委托税务代理机构进行税务筹划过程中，应充分考虑代理费用与代理成果的关系，只有在代理成果大

于代理费用的条件下，纳税人才应实施委托税务筹划。

4. 与时俱进原则 国家税收法律、法规及政策不是固定、一成不变的，随着时代和环境的变化，相关的税收法律、法规和政策会做出相应调整。与时俱进的税务筹划原则要求纳税人能够根据变化的税收法律体系调整税务筹划的方式、方法。一旦税收法律、法规及政策变动了，企业仍然按照原来的规定进行筹划，可能造成偷税、漏税等违法行为，并受到处罚。

二、税务筹划的产生及发展

(一) 税务筹划产生与发展的历史进程

税务筹划的产生与税收分配活动的产生紧密相连。17世纪中叶，英国开征的“窗户税”和我国汉代开征的“人头税”都存在税务筹划的雏形。在英国，纳税人为减少“窗户税”的税额，要么在税务官员征税时掩饰窗户，要么干脆减少房屋窗户的数量或不设窗户。我国汉代开征人头税，纳税主体为减少税收负担，曾出现杀死亲生子女的现象。

税务筹划作为一种经济现象进行研究起源于20世纪30年代。1935年，美国上议院在审理“税务局长诉温斯特大公”一案时，议员汤姆林爵士提出税务筹划的观点，指出“每个人都有权利安排自己的事业，依据法律可以少缴税”，该观点受到了法律界的赞同。

1959年“欧洲税务联合会”成立，由此产生了现代税务咨询业。欧洲税务联合会明确提出：税务专家以税务咨询为中心展开税务服务，这种业务的一个主要内容是税务筹划，税务筹划的研究自此真正开始。目前，欧美发达国家的税务筹划已非常普遍。在欧洲，税务咨询业的产值占到国民生产总值的近一个百分点；在美国，税务咨询业年产值在1000亿美元左右。

与西方发达国家相比，我国税务筹划研究起步较晚，税务筹

划概念于 20 世纪 90 年代才正式引入我国。税务筹划在我国的发展大致经历了三个阶段：①税务筹划与偷税分离阶段。此时，人们意识到纳税人可以不通过偷逃税的方式降低纳税负担，可以在不违反法律、法规的前提下，通过一定的纳税技巧达到降低税负的目的。这一阶段大部分人普遍认为税务筹划就是避税。②税务筹划与避税相分离阶段。此时，人们意识到税务筹划和避税不是同一回事，税务筹划是符合国家立法意图和国家税收政策法规的行为，而避税是利用法规的漏洞逃避税收负担的行为。③快速发展阶段。随着我国税收法律环境的日渐完善和纳税人依法纳税意识的增强，税务师事务所、会计师事务所等机构开始进入税务筹划领域，税务筹划开始走向系统化。当然，由于税务筹划工作的开展受到诸多客观条件的制约，比如市场经济体制的建立和完善、法律法规的健全和落实、企业和社会的认知程度、税务筹划服务机构、税务筹划人员的业务素质、运作水平等，因此，我国的税务筹划工作还远不如欧美国家成熟。

（二）税务筹划产生的原因

税务筹划之所以产生并且得到快速发展，主要源于主观原因和客观原因。

1. 税务筹划的主观原因 纳税人之所以进行税务筹划，其产生的根本原因是经济利益的驱动。由于税收是企业成本的重要内容之一，企业为寻求利益最大化，会主动利用税务筹划降低企业税收负担，以此增加企业利润。我国对一部分国有企业、集体企业、个体经营者所做的调查表明，绝大多数企业有到经济特区、开发区及税收优惠地区从事生产经营活动的愿望和要求，其主要原因是可以降低税收负担。

2. 税务筹划产生的客观原因 就税务筹划而言，产生的客观原因在于国家的税收法律规定使得纳税人具有降低税负的可能，具体体现在：

(1) 纳税人定义上的可变通性。任何一种税都要对特定纳税人给予法律上的界定，但这样界定具有可变通性，正是这种可变通性诱发纳税人的税务筹划行为。特定的纳税人需要缴纳特定的税种，如果某纳税人能够说明自己不属于该税种的纳税人，并且理由合理充分，那么他自然就不用缴纳该种税。

(2) 课税对象金额的可调整性。税额计算的关键取决于两个因素：一是课税对象金额；二是适用税率。纳税人在既定税率前提下，课税对象愈小，税额就愈少，纳税人税负就愈轻。为此纳税人想方设法尽量调整课税对象金额使税基变小。

(3) 税率上的差别性。税制中不同税种有不同税率，同一税种中不同税目也可能有不同税率，这种广泛存在的差别性，为企业和个人进行税务筹划提供了良好的客观条件。

(4) 起征点的诱惑力。起征点是课税对象金额最低征税额，低于起征点可以免征，而当超过时，应全额征收，纳税人可以采用一定的技术手段使自己的应纳税所得额控制在起征点以下。

(5) 各种减免税的规定。税收中一般都有减免照顾，以便扶持特殊的纳税人。正是这些规定诱使众多纳税人争相取得这种优惠，千方百计使自己符合减免条件。

(三) 我国企业税务筹划产生的条件

尽管税务筹划在国外已有近百年的历史，但是，我国企业近几年才逐渐认识到税务筹划的意义及其重要性。这是因为在计划经济体制下，国有企业生产经营活动一律服从国家计划的安排，企业的任何经营筹划行为，既无存在的必要，也无实施的可能。只有进入市场经济，在市场经济这只无形之手的操控下，税务筹划的作用才被凸显出来。市场经济的特征之一是竞争，企业具有自身独立的经济利益，具有法定的权利和义务，具备自我约束和自我激励机制。在激烈的市场竞争中企业要想立于不败之地，必须对企业的生产经营进行全方位、多层次的运筹。税务筹划对企

业的生产经营成果影响举足轻重，甚至关系到企业的生死存亡。

由此可见，企业税务筹划的产生必须具备两个基本条件：其一是企业自身利润的独立化，这是企业进行税务筹划的动力机制；其二是法定范围内企业经营行为的自主化，这是企业税务筹划行为得以实现的保障机制。

三、税务筹划的基本原理

纳税人要想合法而合理地降低税负，必须通过节税途径。因此，税务筹划的基本原理就是节税原理。节税原理可被细分为绝对节税原理、相对节税原理和风险节税原理。

1. 绝对节税原理 绝对节税原理是指直接减少纳税人或相关纳税人税负总额的原理，具体表现为在多个可供选择的纳税方案中，选择缴纳税款额最少的方案。绝对节税原理分为直接节税原理和间接节税原理，直接节税是指直接减少纳税人的纳税总额；间接节税原理是指纳税人的绝对税额没有减少，但纳税人的纳税客体所负担的税收绝对额减少，间接减少了另一个或另一些纳税人的税收绝对额。

案例 1-1: 某企业是一个年不含税销售额在 80 万元左右的商业企业，企业外购货物不含税的购进额为 30 万元，如果企业作为小规模纳税人，适用的增值税税率为 3%，如果申请为一般纳税人适用的增值税税率为 17%。

企业可供选择的方案有：

方案一：小规模纳税人：

增值税应纳税额 = $80 \times 3\% = 5.4$ (万元)

方案二：一般纳税人：

增值税应纳税额 = $80 \times 17\% - 30 \times 17\% = 8.5$ (万元)

两个方案比较下来，方案一比方案二节税 3.1 万元，因此，在其他情况不变的条件下，纳税人应该申请成为小规模纳税人。