

◀ 本书获徐州师范大学管理学院学术专著基金资助 ▶

企业纳税筹划策略

——基于对新税法的认识与研究

QIYE NASHUI CHOUHUA CELUE
—JIYUDUI XINSHUIFA DE RENSHI YU YANJIU

张英明◎著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

企业纳税筹划策略

——基于对新税法的认识与研究

张英明 著



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

企业纳税筹划策略——基于对新税法的认识与研究/张英明著

北京: 中国经济出版社, 2010.3

ISBN 978-7-5017-9737-0

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 011807 号

责任编辑 刘建生

责任印制 张江虹

封面设计 白长江

出版发行 中国经济出版社

印刷者 潮河印业有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 880mm×1230mm 1/32

印 张 10.375

字 数 291 千字

版 次 2010 年 3 月第 1 版

印 次 2010 年 3 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5017-9737-0/F·8227

定 价 29.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010-68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010-68344225 88386794

前言

众所周知,税收是国家为了满足社会公共需要,凭借政治权力,将纳税人的一部分财富转移到政府手中的一种手段。依法纳税是社会成员的法定义务。然而,市场经济是竞争性经济,经济主体为了能够在激烈的市场竞争中获胜,都有一种强烈的愿望,希望其纳税负担最小化,从而促进其经济利益的最大化。如何实现纳税负担最小化?是通过违法的偷逃税手段,还是通过合法或不违法的纳税筹划,选择是不言而喻的!

纳税筹划是在不违反现行税法的前提下,通过对纳税人筹资、投资、收入分配、组织形式、经营等事项的事先安排、选择和策划,以税收负担最小化和企业价值最大化为目标的经济活动。从学科性质看,纳税筹划是建立在税收学、会计学、投资学和管理学等学科基础上的一门综合性应用学科,属于边缘学科;从其目标和作用看,纳税筹划作为一种理财活动,应该归属于财务学范畴,纳税筹划活动应该服从、服务于企业的财务管理目标。市场经济是一种法制经济,市场经济条件下的企业发展、壮大都是对市场经济规则遵从的结果。纳税筹划同样必须要熟悉规则、遵从规则,做到纳税遵从,然后才能进行真正意义上的筹划。

2007年3月16日第十届全国人民代表大会第五次会议通过了新的《中华人民共和国企业所得税法》,2007年11月28日国务院第197次常务会议通过了新的《中华人民共和国企业所得税法实施条例》,新企业所得税法及其实施条例已于2008年1月1日起正式实施。

2008年11月12日,国务院常务会议决定,自2009年1月1日起,在全国所有地区、所有行业推行增值税转型改革,会议审议并原则

上通过《中华人民共和国增值税暂行条例(修订草案)》《中华人民共和国消费税暂行条例(修订草案)》和《中华人民共和国营业税暂行条例(修订草案)》。2008年12月15日,财政部、国家税务总局分别以财政部和国家税务总局令第50号、第51号和第52号公布了修订后的《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》《中华人民共和国消费税暂行条例实施细则》和《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》。新修订的三个流转税暂行条例及其实施细则已于2009年1月1日起正式实施。

上述一系列新税法的实施,使企业纳税筹划的法律环境发生了巨大变化,原有的许多筹划方法与技巧已不再适用。为了帮助企业做好新税法实施后的纳税筹划,做到新税法环境下的纳税遵从,笔者编著了此书。

本书与同类著作相比,突出以下特点:

(1)内容新颖。本书立足于新企业所得税法与新流转税法实施以后的税收政策,全面反映了新税法的要求与指导思想,能够帮助读者加深对新税法的理解与运用,及时做好新税法环境下的纳税筹划,具有较高的专业应用价值。

(2)系统全面。本书全面介绍了纳税筹划的基本理论和实践操作问题,既介绍了纳税筹划的一般理论与方法,又分专题探讨了企业并购重组、跨国投资经营等特别纳税筹划事项,对企业纳税所涉及的主体税种,从相关法律、法规到筹划方法与技巧进行了详细的阐述和介绍。

(3)实用性强。本书的纳税筹划重在方法的阐述和操作步骤的介绍,全书共收集了110余个纳税筹划案例,且多数纳税筹划案例是从现实生活中提炼而来,可以直接应用到企业管理实践中去,具有很强的实用性。本书介绍的纳税实务管理与纳税筹划风险管理也具有较高的实践应用价值。

(4)突出筹划行为的合法性。本书介绍的纳税筹划方案完全是在法律允许的范围内进行的,纳税人严格按照本书介绍的方法与思路开展纳税筹划活动,不会涉及违反法律规定问题,更不会涉及违法犯罪

问题。

本书在写作过程中既融入了笔者多年来从事纳税筹划教学活动的心得,也参考了学术界纳税筹划研究的最新成果,其中个别筹划案例就是直接参照同人研究成果编写而成,书后列出了主要的参考文献,在此谨对这些学者表示感谢。

纳税筹划在西方已成长为相对比较成熟的学科,英国的 ACCA 资格考试已将其列入选考科目之列。但在我国,由于经济发展阶段和认识上的差异,纳税筹划还是一个较新的研究领域;加之我国税制尚处于不断调整过程之中,纳税筹划方法与策略尚需要不断地调整与完善。尽管笔者对本书的著述付出了努力,但限于水平和资料所限,一些观点与见解可能不够成熟,书中失当和疏漏之处在所难免,恳请读者批评指正。

张英明
2009 年 12 月

目录

CONTENTS

第一章 纳税筹划概论

第一节 纳税筹划的内涵	1
一、什么是纳税筹划	1
二、纳税筹划与偷税、避税、节税	3
三、纳税筹划的意义	8
第二节 纳税筹划的空间	9
一、税法规定本身存在纳税筹划的可能	10
二、会计政策选择的多样性为纳税筹划提供了可能	14
三、税收征管执法效果的差异及通货膨胀的存在也为纳 税筹划提供了空间	16
第三节 纳税筹划的条件及分类	18
一、纳税筹划的条件	18
二、纳税筹划的分类	19

第二章 纳税筹划的基本理论

第一节 纳税筹划的基本方法	23
一、从税制构成要素的角度探讨,纳税筹划的基本技术 可归纳为以下八类	23
二、从利润确定角度分析,纳税筹划的基本技术可归纳为以 下四种	28

第二节	纳税筹划的目标与原则	38
一、	纳税筹划的具体目标	38
二、	纳税筹划的原则	42
第三节	纳税筹划的一般思路及基本步骤	46
一、	纳税筹划的一般思路	46
二、	纳税筹划的基本步骤	47

第三章 增值税纳税筹划

第一节	增值税法简介	51
一、	增值税纳税义务人	51
二、	增值税征税范围	51
三、	增值税税率与征收率	53
四、	应纳税额的计算	54
五、	税收优惠	57
六、	增值税转型改革的内容	57
七、	增值税纳税筹划的基本思路	59
第二节	增值税一般纳税人身份的纳税筹划	62
一、	两类增值税纳税人的主要区别	62
二、	选择增值税一般纳税人身份应考虑的因素	63
三、	增值税一般纳税人身份的选择——增值率判别法	64
四、	增值税一般纳税人身份的转化	67
第三节	增值税销项税额的纳税筹划	69
一、	增值税销项税额筹划的基础知识	69
二、	增值税销项税额筹划的方法与策略	72
第四节	增值税进项税额的纳税筹划	87
一、	增值税进项税额筹划的基础知识	87
二、	增值税进项税额筹划的方法与策略	88
第五节	增值税税收优惠的纳税筹划	98
一、	增值税税收优惠政策的基本内容	98
二、	增值税税收优惠政策的合理利用	101

三、增值税税收优惠筹划的案例分析	102
------------------------	-----

第四章 消费税纳税筹划

第一节 消费税法简介	106
一、消费税纳税义务人	106
二、税目、税率	107
三、应纳税额的计算	107
四、消费税纳税筹划的基本思路	110
第二节 消费税计税依据的纳税筹划	111
一、消费税计税依据筹划的基础知识	111
二、消费税计税依据筹划的方法与策略	112
第三节 消费税税率的纳税筹划	119
一、酒及酒精税率的纳税筹划	120
二、卷烟税率的纳税筹划	122
三、小汽车税率的纳税筹划	124
四、兼营不同税率应税消费品的纳税筹划	125
第四节 消费税税额抵扣的纳税筹划	126
一、消费税税额抵扣纳税筹划的基础知识	126
二、消费税税额抵扣纳税筹划的方法与策略	128

第五章 营业税纳税筹划

第一节 营业税法简介	133
一、纳税义务人	133
二、征税范围	134
三、营业税的税目、税率	135
四、营业税的计算	136
五、营业税制度的完善	136
六、营业税纳税筹划的基本思路	137
第二节 营业税征税范围的纳税筹划	139
一、对劳务发生地点的筹划	139

二、对纳税人资格界定的筹划	141
三、对营业税与增值税征税范围划分的筹划	143
第三节 营业税计税依据的纳税筹划	146
一、运输业的纳税筹划策略	146
二、旅游业纳税筹划策略	147
三、建筑、安装业的纳税筹划策略	147
四、单位和个人演出业务纳税筹划策略	149
五、娱乐业纳税筹划策略	149
六、不动产和无形资产销售的纳税筹划策略	150
第四节 营业税税收优惠的纳税筹划	152
一、营业税税收优惠政策的基本内容	152
二、营业税税收优惠筹划的案例分析	156

第六章 企业所得税纳税筹划

第一节 企业所得税法简介	161
一、纳税义务人	161
二、征税对象	162
三、税率	163
四、应纳税所得额的计算	163
五、应纳税额的计算	170
六、企业所得税纳税筹划的基本思路	171
第二节 纳税人组织形式的纳税筹划	174
一、税法关于纳税人及纳税义务的有关规定	174
二、正确选择企业组织形式需要考虑的因素	175
三、公司与合伙企业的选择	176
四、子公司与分公司的选择	178
五、私营企业与个体工商户的选择	182
第三节 收入总额的纳税筹划	184
一、税法关于收入确认的相关规定	184
二、销售货物及提供劳务收入的纳税筹划	186

三、股权转让所得的纳税筹划	187
四、关联企业收入的纳税筹划	189
第四节 扣除项目的纳税筹划	190
一、限额扣除项目的纳税筹划	190
二、无限额扣除项目的纳税筹划	200
第五节 利用税收优惠政策的纳税筹划	214
一、企业所得税税收优惠政策的基本内容	214
二、企业所得税税收优惠政策的纳税筹划	219

第七章 个人所得税纳税筹划

第一节 个人所得税法简介	225
一、纳税义务人	225
二、所得来源地的确定	226
三、应税所得项目	227
四、税率	227
五、应纳税所得额的确定	228
六、应纳税额的计算	231
七、境外所得已纳税额的扣除	234
八、个人所得税纳税筹划的基本思路	235
第二节 纳税人身份的纳税筹划	239
一、居民与非居民的纳税筹划	239
二、个体工商户、承包和承租者、个人独资企业以及合 伙企业的纳税筹划	242
第三节 工资薪金所得的纳税筹划	247
一、税法关于工资薪金所得的计税依据和税率的规定	247
二、工资薪金福利化筹划	248
三、平时均衡发放工资和基本奖金,年终一次性发放全 年奖金可节税	249
四、工资薪金所得均匀分摊法	254

第四节	劳务报酬所得的纳税筹划	255
	一、税法关于劳务报酬所得的计税依据和税率的规定	255
	二、劳务报酬分项申报筹划法	256
	三、劳务报酬增加支付次数筹划法	257
	四、劳务报酬费用转移筹划法	258
	五、劳务报酬与工资薪金项目选择筹划法	259
第五节	个人其他所得的纳税筹划	260
	一、稿酬所得的纳税筹划	260
	二、特许权使用费所得的纳税筹划	263
	三、财产租赁所得的纳税筹划	265
第六节	个人所得税税收优惠的纳税筹划	266
	一、个人所得税税收优惠政策的基本内容	266
	二、个人所得税税收优惠政策利用的案例分析	268

第八章 企业纳税筹划专题

第一节	企业并购与重组的纳税筹划	273
	一、企业并购的纳税筹划	274
	二、企业重组的纳税筹划	279
第二节	企业跨国投资经营的纳税筹划	291
	一、跨国投资经营纳税筹划的特点	291
	二、跨国投资经营纳税筹划的基本思路	293
	三、跨国投资经营纳税筹划的要点	297
第三节	企业纳税筹划风险管理	305
	一、纳税筹划风险的概念	305
	二、纳税筹划风险的成因	309
	三、纳税筹划风险的防范	312

主要参考文献	318
---------------	-----

/第一章/

纳税筹划概论

第一节 纳税筹划的内涵

一、什么是纳税筹划

什么是“纳税筹划”？目前似乎还难以找到非常权威并被普遍接受的定义，但纳税筹划的定义应表述出以下几层意思：

- 一是纳税筹划必须是合法的，至少是不违反税法的；
- 二是纳税筹划是事先进行的计划；
- 三是纳税筹划的直接目的应是纳税人税收负担的最小化。

涵盖以上几层意思，可以对“纳税筹划”下这样一个定义：

“纳税筹划”，又称税务筹划、税收筹划，英文为 tax planning 或 tax saving，指的是：纳税人通过筹资、投资、收入分配、组织形式、经营等事项的事先安排、选择和策划，在合法的前提下，以税收负担最小化为目的的经济活动。本书之所以使用“纳税筹划”作为书名，而没有使用“税收筹划”、“税务筹划”，主要是基于这样一个意图，就是站在纳税人的角度，在守法的前提下，谋求最大限度的“省税”。

为了加深对“纳税筹划”概念的理解，这里，我们再看一看国内外其他学者对此相关的论述。

国际财政文献局 (International Bureau of Fiscal Documentation. IBFD) 在其《国际税收词典》(1988) 中对纳税筹划是这样表述的: “纳税筹划是指纳税人通过经营和私人实务的安排以达到减轻纳税的活动。”

美国南加州 W. B. 梅格斯博士在与别人合著的《会计学》中写道: “人们合理而又合法地安排自己的经营活动, 使之缴纳尽可能低的税收。他们使用的方法可称之为纳税筹划……少缴税和递延纳税是纳税筹划的目标所在。”另外他还讲: “在纳税发生之前, 有系统地对企业经营或投资行为作出事先安排, 以达到尽量地少缴所得税, 这个过程就是纳税筹划。”

中国人民大学教授张中秀在其主编的《公司避税节税转嫁筹划》一书中, 从“纳税筹划”所包含的方法上给出定义。他指出: “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达到尽可能减少纳税的行为。”可以用公式表示为:

纳税筹划 = 避税筹划 + 节税筹划 + 转嫁筹划

从国内外学者对纳税筹划的论述中, 可以总结出纳税筹划这种经济活动的几个特点:

(一) 合法性

合法性是纳税筹划最本质的特点, 也是纳税筹划区别于偷税行为的基本特征。纳税筹划合法性体现在其行为是在尊重法律, 不违反国家的税收法规的前提下进行的。在合法前提下, 当存在多种可选择的纳税方案时, 纳税人利用对税法专业知识的精熟掌握和实践技术, 选择低税负方案, 从而降低税收负担。

(二) 超前性

在经济活动中, 纳税义务通常具有滞后性。纳税筹划是在企业的纳税义务尚未发生之前, 对可能面临的税收待遇所做的一种策划与安排。若是在纳税义务已经发生且应纳税额已确定之后, 再做所谓的筹划, 那就不是纳税筹划, 而是偷税或避税了。

(三) 综合性

纳税筹划是一门很复杂的实践技术, 必须综合衡量, 选优弃劣。

其一,筹划时不能只盯住某一纳税环节或某一种税负的高低上,一种税(比如流转税)少交了,另一种税(比如所得税)则可能要多交,因此,应综合衡量各种税负之间的此消彼长,以确定整体税负的轻重;其二,筹划并非局限于税收领域,它有机地融会于企业理财活动的全过程,与财务会计、外汇管理、进出口贸易、国际结算等多种领域发生联系;其三,纳税筹划要兼顾短期效益和长期效益,局部利益和整体利益,其绩效的大小综合反映了企业筹资、投资和经营管理的素质和水平。

(四) 时效性

我国税收制度还很不完善,税收政策变化快。这就要求企业必须具备敏锐的洞察力,预测并随时掌握会计、税务等相关政策法规的变化,因时制宜,制定或修改相应的纳税策略。否则,政策变化后的溯及力很可能使预定的纳税策略失去原有的效用,甚至“变质”为偷税,给企业带来纳税风险。在利用税收优惠政策时尤其要注意这一点。

二、纳税筹划与偷税、避税、节税

纳税筹划的目的是使纳税人缴纳尽可能少的税款,但减少税款缴纳还有其他一些手段和方法,如偷税、避税和节税等。下面通过纳税筹划与偷税、避税、节税的比较,可以更清晰地了解纳税筹划与其他减少纳税方法的区别。

(一) 纳税筹划与偷税的区别

偷税(Tax Evasion)是纳税人有意违反税法的规定,使用欺骗、隐瞒的手段,不缴或减少税款缴纳的违法行为。按照我国现行税收征管法的界定,“纳税人故意伪造、变更、隐瞒、擅自销毁账簿、凭证,在账簿上多列支出或者不列、少列收入,或者采用虚假的纳税申报的手段,从而不缴或者少缴税款的行为,是偷税”。纳税筹划与偷税有以下几点不同:

1. 在行为性质上,偷税是公然违反税法、与税法对抗的一种行为。偷税的主要手段表现为纳税人通过有意识地谎报和隐匿有关纳税情况和事实,达到少缴或不缴税款的目的,其行为具有明显欺诈的性质。

但有时也会出现纳税人因疏忽和过失即非故意而造成纳税减少的情况,这种情况原来称为漏税(Tax Negligence)。由于对于主观上的故意和非故意难以作出法律上的判断,我国现行税法不再采用这一法律用语。也就是说尽管纳税人可能并非故意不缴税,但只要后果产生,就是法律不允许的或非法的。

纳税筹划是在尊重税法、遵守税法的前提下,利用法律的规定,结合纳税人的具体经营情况,选择最有利的纳税方案,当然纳税筹划还包括利用税法的缺陷或漏洞进行的税负减轻的活动。但纳税筹划行为的性质是合法的,至少不违反法律的禁止性条款。

2. 在法律后果上,偷税行为一旦被征收机关查明属实,纳税人就要为此承担相应的法律责任,受到制裁。世界各国的税法对偷逃税行为都有处罚规定。

纳税筹划是通过某种合法的形式承担尽可能少的税收负担,其经济行为对于法律规定的要求,无论从形式上还是事实上都是吻合的,各国政府一般是默许和保护。如果纳税筹划比较严重地影响到政府的财政收入,对其所采取的措施,只能是修改与完善有关税法规定,堵塞可能为纳税人利用的漏洞。

3. 在对税法的影响上,偷税是公然违反税法、利用虚假的申报减少纳税,绞尽脑汁地琢磨干了坏事如何才能不被发现,从这方面看,偷逃税是纳税人的一种藐视税法的行为,偷税成功与否和税法的科学性关系不大。要防止偷税,就要加强征管,严格执法。

纳税筹划的成功,需要纳税者既熟悉税法条文和充分理解税法精神,又掌握必要的筹划技术,才能达到省税的目的。如果纳税筹划在一定程度上利用了税法规定的缺陷,则它从另一个方面也促进了税法的不断完善和科学。

(二) 纳税筹划与避税的关系

1. 避税的概念

避税(Tax Avoidance)是指纳税人利用税法漏洞或者缺陷钻空取巧,通过对经营及财务活动的精心安排,以期达到纳税负担最小的经济行为。比如 20 世纪 60—70 年代,美国的公司所得税税负重,美国

的纳税人通过“避税地”进行避税,把利润通过关联交易转移到“避税地”公司的账户上,从而大大减少美国本土总机构的账面利润,以减少纳税。这当然损害了美国的财政利益,但在当时缺乏反避税法律约束的环境下,也只好默认。再比如,我国的一些企业为了享受外商投资企业的“两免三减半”的税收优惠,从国外请来客商,不要其投资,只借其名义,成立所谓的中外合资经营企业。这就违背了税收的立法精神和立法意图,不符合政府的税收政策导向。

但在国际上,有关“避税”合法性的争论一直持续了几十年。避税的实施者根据“法律无明文规定不为罪”的原则,认为避税“合法”。避税者常常引用1947年美国法院的一个判例中,美国法官汉德的一段有名的话来为自己的行为辩护。汉德说:“纳税人无须超过法律的规定来承担国家税收。税收是强制课征的,而不是自愿的捐款。以道德的名义来要求税收,纯粹是奢谈。”但随着避税范围的扩大,给各国财政收入造成的影响逐步增大,美国、德国等国家逐渐以立法形式否定了避税的合法色彩。

进入20世纪80年代,越来越多的国家政府在税法中加入反避税条款。80年代末,避税已有新的定义:“纳税人通过个人或企业实务的人为安排,利用税法的漏洞、特例和缺陷,规避或减轻其纳税义务的行为。”(《国际税收词典》)从目前的情况看,避税已不再是中性的行为,而是法律条款或者立法精神反对、至少不支持的行为。

综上所述,避税的构成要件包括以下三个:

- (1) 纳税义务尚未产生;
- (2) 通过不为法律所明确禁止的行为对其交易进行安排;
- (3) 导致纳税义务不产生或者减轻纳税义务。

2. 避税与偷税的联系与区别

避税与偷税的联系包括以下两个方面:

- (1) 实施不符合一般经营原则的行为。无论是偷税,还是避税,都必须通过实施一定的行为来完成,而该行为往往不符合一般的经营原则,即如果排除税收因素,具有正常理性的人都会认为纳税人的行为不正常。