



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高职高专经管类专业精品教材系列

税收筹划实务

(第二版)

● 吴静 汪治 编著



清华大学出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高职高专经管类专业精品教材系列

税收筹划实务

(第二版)

吴静 汪治 编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

税收筹划有利于纳税人减轻税收负担,维护自身合法权益,提高财务核算水平,降低纳税成本;有利于保护国家利益,维护经济秩序,促进经济健康发展。随着我国国家财政、税收制度改革的不深入、完善,以及税务服务市场的对外开放,税收筹划已成为社会关注的热点,培养税收筹划方面的专业人才也成为经济发展的现实需要。本书紧密结合我国社会主义市场经济改革与发展实际,严格按照新企业会计准则及《中华人民共和国企业所得税法》等新税收法律、法规的规定进行知识介绍,并吸收了近年来税收筹划的研究和实践新成果,通过大量的案例作了全面阐述。

本书注重突出职业教育特点,注重税收筹划理论与实践相衔接,内容新颖,科学规范,实用性及可操作性强。

本书不仅适合广大高职高专院校相关专业作为教材使用,而且可以作为相关从业人员的参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划实务/吴静,汪治编著. —2版. —北京:清华大学出版社,2010.8

(高职高专经管类专业精品教材系列)

ISBN 978-7-302-23005-2

I. ①税… II. ①吴… ②汪… III. ①税收筹划—高等学校:技术学校—教材
IV. ①F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 105860 号

责任编辑:康 蓉

责任校对:李 梅

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

邮 购:010-62786544

印 刷 者:北京四季青印刷厂

装 订 者:三河市兴旺装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:15.25

字 数:347 千字

版 次:2010 年 8 月第 2 版

印 次:2010 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:25.00 元

产品编号:036653-01

第二版前言

2007年1月1日,新企业会计准则在上市公司范围内施行。按照财政部的部署,贯彻实施新企业会计准则体系要本着稳步推进的原则,逐步扩大实施范围。2008年在符合条件的国有企业执行新企业会计准则体系,2009年全面推开,所有大中型企业全面执行新企业会计准则体系。

2008年我国税法发生了一系列新的重大改革,尤其是《中华人民共和国企业所得税法实施条例》的施行。本书第一版的许多内容已过时,本书紧密结合我国当前国家财政、税收制度改革与发展实际,重视税收筹划理论与实践相衔接。

再版对全书结构进行了调整,分为四部分:第一部分即第1章,介绍税收筹划的基本理论知识;第二部分即第2~7章,讲授各个税种的税收筹划;第三部分即第8~10章,为财务管理中的税收筹划;第四部分即第11章,介绍国际税收筹划。调整后的章节内容更加紧凑、合理、简洁,也便于教学和读者阅读。

本书由深圳职业技术学院经济系吴静、汪治编著。吴静负责全书框架设计,第1章由汪治编写,第2~11章由吴静编写。

鉴于水平有限,书中谬误之处在所难免,敬请专家、学者和读者批评指正。

编 者

2010年6月于深圳

第一版前言

世界上流行着一句格言：“世界上只有两件事是不可避免的，那就是税收和死亡。”面对国家税收，“愚者逃税，蠢者偷税，智者避税，高者筹划”。

——题记

随着我国市场经济的迅猛发展，随着我国加入 WTO，融入世界经济一体化的进程，税收筹划正作为一个新的研究领域、一种经济行为、一个朝阳行业，迅速向我们走来。

在法制社会中，依法纳税是每个纳税人的法定义务，而税收筹划也是纳税人的一项基本权利。纳税人具有不缴纳比税法规定的更多的税收，合法合理地降低税收成本，获取最大经济效益的权利。《中国注册税务师资格暂行规定》对税收筹划的肯定表明我国已经承认纳税人具有税收筹划的权利。我们相信随着改革开放的深入和市场经济的不断完善，必将使我国的税收筹划也像发达国家一样普遍开展起来。

为了适应税收筹划发展的要求，满足高职高专院校学生和广大从事实际经济工作者的需要，我们编写了这本《税收筹划实务》教材。全书由三部分构成：第一部分即第 1 章，介绍税收筹划的基本理论知识；第二部分即 2~8 章，讲授各个税种的税收筹划；第三部分即 9~13 章，为财务管理中的税收筹划。第一部分的内容以介绍最必要的基本概念、基本理论为要旨。第二部分是全书的重点，内容最多、篇幅最长，要求学生不但熟练掌握各个税种的税收筹划，还要能根据实际工作灵活运用。第三部分内容，只要求学生熟悉教材中的内容。全书以实务和案例为中心，侧重实务教学 and 实际训练；并以附录的形式给出有关的税收政策以便于查阅参考；每一章都给出学习要求和相关的练习题。我们之所以这样安排，是为了满足和适应高职高专院校学生的特点和教学要求。

本书由深圳职业技术学院经济系汪治、陈文梅编著。汪治副教授负责全书框架设计，第 1 章由汪治撰写，第 2~8、10、11、13 章由陈文梅撰写，第 9、12 章由汪治和陈文梅撰写。

我们能够顺利完成本书的编写工作，首先要感谢国内外从事税收筹划研究与应用的学者与实务工作者。本书吸收了不少前人的研究成

果和实践经验，对此我们表示诚挚的谢意，并愿加入到继续探索和实践的行列中。其次，要感谢我院经济系的领导和同事们，他们对这本书给予了许多的帮助与支持。

鉴于税收筹划是一门综合性、专业性极强的新学科，其理论与实务尚处在探索和发展之中，加之我们成书时间仓促，水平有限，书中谬误之处在所难免，敬请专家、学者和读者批评指正。

编 者

2004 年 4 月于深圳

目 录

第 1 章 税收筹划概述	1
1.1 税收筹划的基本概念	1
1.1.1 税收筹划的概念与意义	1
1.1.2 税收筹划的风险与防范	3
1.1.3 税收筹划的特征	5
1.1.4 税收筹划与避税、偷税的区别	6
1.2 税收筹划的基本技术与程序	8
1.2.1 税收筹划的分类	8
1.2.2 税收筹划的八种基本技术	8
1.2.3 税收筹划的程序	14
1.2.4 税收筹划电子化	15
本章小结	17
思考题	17
第 2 章 增值税的税收筹划	18
2.1 纳税人身份的税收筹划	18
2.1.1 增值率筹划法	18
2.1.2 抵扣率筹划法	20
2.2 增值税应纳税额的税收筹划	22
2.2.1 企业销售方式的税收筹划	22
2.2.2 企业结算方式的税收筹划	26
2.2.3 运费抵扣的税收筹划	28
2.3 增值税混合销售与兼营的税收筹划	31
2.3.1 增值税混合销售的税收筹划	31
2.3.2 增值税兼营行为的税收筹划	32
2.4 税收优惠的税收筹划	33
2.4.1 环保税收优惠政策的利用	33
2.4.2 自产自销生产基地农产品优惠政策的利用	34
2.5 出口退税的税收筹划	35

2.5.1 出口退税的政策规定	35
2.5.2 出口退税的税收筹划	39
本章小结	48
思考题	49
案例分析题	49
第3章 消费税的税收筹划	52
3.1 消费税计税依据的税收筹划	52
3.1.1 消费税计税依据的法律规定	52
3.1.2 消费税计税依据的税收筹划	53
3.2 包装物的税收筹划	55
3.2.1 包装物押金的税收筹划	55
3.2.2 对包装成套销售应税消费品的税收筹划	58
3.3 委托加工应税消费品的税收筹划	59
3.3.1 委托加工方式的税收负担	60
3.3.2 自行加工方式的税收负担	61
3.3.3 委托加工与自行加工的税收负担分析	61
3.4 利用纳税义务发生时间进行税收筹划	61
3.5 税收优惠的税收筹划	62
3.5.1 消费税优惠政策	62
3.5.2 运用优惠政策进行税收筹划	63
3.6 出口退税的税收筹划	63
3.6.1 出口退消费税的政策	63
3.6.2 出口退消费税的筹划	64
本章小结	66
思考题	67
案例分析题	67
第4章 营业税的税收筹划	69
4.1 营业税纳税人的税收筹划	69
4.1.1 纳税人兼营行为的税收筹划	69
4.1.2 纳税人混合销售行为的税收筹划	71
4.2 营业税计税依据的税收筹划	74
4.2.1 交通运输业计税依据的税收筹划	74
4.2.2 建筑业计税依据的税收筹划	75
4.2.3 服务业计税依据的税收筹划	78
4.2.4 金融保险业的税收筹划	79
4.2.5 娱乐业的税收筹划	82

4.2.6 转让无形资产的税收筹划	83
4.2.7 销售不动产的税收筹划	84
4.3 营业税税收优惠的税收筹划	84
4.3.1 营业税税收优惠的法律规定	84
4.3.2 营业税税收优惠的税收筹划	86
本章小结	87
思考题	87
案例分析题	88
第5章 企业所得税的税收筹划	89
5.1 企业所得税纳税人的税收筹划	89
5.1.1 企业所得税纳税人的法律规定	89
5.1.2 企业所得税纳税人的税收筹划	90
5.2 企业所得税计税依据的税收筹划	91
5.2.1 收入总额的税收筹划	91
5.2.2 扣除项目的税收筹划	93
5.3 企业所得税税收优惠的税收筹划	97
5.3.1 小型微利企业优惠	97
5.3.2 特定产业和项目的税收筹划	99
5.3.3 高新技术企业的税收筹划	99
5.3.4 加计扣除的税收筹划	100
5.3.5 区域性税收优惠的税收筹划	102
5.4 境外所得已纳税额扣除的税收筹划	104
5.4.1 分国不分项抵扣的税收筹划	104
5.4.2 定率抵扣的税收筹划	106
本章小结	107
思考题	107
案例分析题	107
第6章 个人所得税的税收筹划	109
6.1 个人独资企业和合伙企业个人所得税的税收筹划	109
6.2 个人所得税纳税人的税收筹划	110
6.3 工资、薪金所得的税收筹划	111
6.3.1 全年一次性奖金的税收筹划	111
6.3.2 特定行业的税收筹划	113
6.4 劳务报酬所得的税收筹划	114
6.4.1 分项计算筹划法	114
6.4.2 支付次数筹划法	114

6.5 捐赠的税收筹划	115
6.6 稿酬所得的税收筹划	116
6.7 减少名义劳务费用	116
6.8 住房出租分清用途可节税	118
6.9 其他收入的税收筹划	119
本章小结	121
思考题	121
案例分析题	121
第7章 其他税种的税收筹划	123
7.1 资源税的税收筹划	123
7.1.1 利用纳税人的不同进行税收筹划	123
7.1.2 利用纳税人与扣缴义务人的区别进行税收筹划	124
7.1.3 利用课税数量的特殊性规定进行税收筹划	125
7.1.4 利用税收优惠进行税收筹划	125
7.1.5 利用结算方式进行税收筹划	126
7.2 土地增值税的税收筹划	126
7.2.1 适当增值筹划法	127
7.2.2 收入分散筹划法	128
7.2.3 成本费用筹划法	129
7.2.4 利息支出的筹划	130
7.2.5 建房方式的筹划	131
7.2.6 适当捐赠筹划法	132
7.2.7 利用税收优惠政策进行税收筹划	132
7.3 城镇土地使用税的税收筹划	133
7.3.1 税率方面的税收筹划	133
7.3.2 计税依据的税收筹划	134
7.3.3 利用税收优惠进行税收筹划	134
7.4 房产税的税收筹划	135
7.4.1 关于房产附属设备的税收筹划	135
7.4.2 关于建房选址的税收筹划	137
7.4.3 关于改扩建与修理的税收筹划	137
7.4.4 利用税收优惠进行税收筹划	138
7.5 印花税的税收筹划	140
7.5.1 计税依据的税收筹划	140
7.5.2 利用税收优惠进行税收筹划	143
7.6 契税的税收筹划	144
7.6.1 计税依据方面的税收筹划	144

7.6.2 利用税收优惠进行税收筹划	146
7.7 车船税的税收筹划	146
7.7.1 计税依据方面的税收筹划	146
7.7.2 税率方面的税收筹划	147
7.7.3 利用税收优惠进行税收筹划	147
7.8 车辆购置税的税收筹划	148
7.8.1 计税依据的税收筹划	148
7.8.2 利用税收优惠进行税收筹划	149
本章小结	149
思考题	149
案例分析题	149
第8章 企业投资的税收筹划	152
8.1 直接投资的税收筹划	152
8.1.1 税种选择的税收筹划	152
8.1.2 投资项目与税收负担分析	154
8.1.3 投资结构与税收负担分析	158
8.1.4 投资地点的税收筹划	159
8.1.5 投资行业选择的税收筹划	161
8.1.6 出资方式的税收筹划	162
8.1.7 投资方向的税收筹划	163
8.2 间接投资的税收筹划	165
8.2.1 股权投资的税收筹划	165
8.2.2 债权投资的税收筹划	168
本章小结	170
思考题	170
案例分析题	170
第9章 企业筹资的税收筹划	172
9.1 筹资渠道成本分析	172
9.1.1 债务性筹资的成本分析	172
9.1.2 投资性筹资的成本分析	173
9.2 债务筹资的税收筹划	173
9.2.1 企业债务规模的税收筹划	173
9.2.2 企业间资金拆借的税收筹划	175
9.2.3 银行借款的税收筹划	177
9.2.4 资本结构的税收筹划	178
9.3 租赁筹资的税收筹划	179

9.3.1 租赁筹资的节税效应·····	180
9.3.2 融资租赁税收筹划分析·····	181
本章小结·····	183
思考题·····	183
案例分析题·····	183
第10章 企业重组的税收筹划 ·····	185
10.1 企业债务重组的税收筹划·····	185
10.1.1 债务重组·····	185
10.1.2 债务重组的涉税规定·····	185
10.1.3 债务重组对企业纳税的影响·····	186
10.2 企业分立的税收筹划·····	187
10.2.1 企业分立·····	187
10.2.2 企业分立的税收筹划·····	187
10.3 企业合并的税收筹划·····	189
10.3.1 企业合并·····	189
10.3.2 企业合并的涉税规定·····	189
10.3.3 企业合并的税收筹划·····	190
10.4 企业清算的税收筹划·····	192
10.4.1 企业清算·····	192
10.4.2 企业清算的涉税规定·····	192
10.4.3 企业清算的税收筹划·····	193
本章小结·····	193
思考题·····	194
案例分析题·····	194
第11章 国际税收筹划 ·····	196
11.1 国际税收筹划概述·····	196
11.1.1 国际税收筹划的概念·····	196
11.1.2 国际税收筹划产生条件·····	196
11.2 国际税收筹划的基本方法·····	202
11.2.1 人的流动税收筹划法·····	202
11.2.2 人的非流动税收筹划法·····	203
11.2.3 物的流动税收筹划法·····	207
11.2.4 物的非流动税收筹划法·····	210
11.3 国际避税地的税收筹划·····	211
11.3.1 国际避税地的概念·····	211
11.3.2 国际避税地的特征·····	211

11.3.3	国际避税地的分类	212
11.3.4	利用国际避税地进行税收筹划的主要方式	214
11.4	跨国公司的税收筹划	216
11.4.1	跨国公司与税收筹划	216
11.4.2	跨国公司的组织结构与税收筹划	217
11.4.3	子公司和分公司的选择	218
11.5	转让定价	220
11.5.1	转让定价和关联企业	220
11.5.2	转让定价的限制因素	221
11.5.3	转让定价的调整方法	222
11.5.4	预约定价制	223
11.6	中国的反国际避税措施	223
	本章小结	226
	思考题	227
	案例分析题	227
	参考文献	229

第 1 章

税收筹划概述

1.1 税收筹划的基本概念

1.1.1 税收筹划的概念与意义

1. 税收筹划的概念

税收筹划也称纳税筹划、税务筹划。我国的税收筹划目前尚处于初始阶段,而在西方发达国家,税收筹划对纳税人而言是耳熟能详的。以下是几种较有代表性的观点。

荷兰国际财政文献局的《国际税收辞汇》的定义:“税收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. 雅萨思在《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”。

美国加州 W.B. 梅格思博士在与别人合著的已发行多版的《会计学》一书中说道:“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之为税收筹划……少缴税和递延缴纳税收是税收筹划的目标所在。”另外他还说:“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,这个过程就是税收筹划。”

上述观点虽然在表述形式上有所不同,但其基本意义却是一致的,根据以上相互接近的表述,我们可以给“税收筹划”下一个定义:税收筹划就是在法律允许的范围之内,通过对经营、投资、理财活动等事项的事先筹划和安排,以尽可能取得少交税的税收利益为目的的活动。

税收筹划的目的是合理、合法地降低税收成本,增加经济效益。因此,税收筹划是制订可以尽量减少纳税人的税收投资、经营或其他活动的计划。因此,税收筹划是一种指导性、科学性、预见性很强的管理活动。税收筹划有助于纳税人的财务利益最大化,同时,也有利于国家政策更好地贯彻和资源的合理利用。

2. 税收筹划的意义

(1) 从市场法人主体来看,实施税收筹划有助于获得额外的税收利益,增强市场法人主体的竞争能力。

首先,税收筹划是使企业利益最大化的重要途径。税收具有法律的强制性、无偿性和

固定性。这种依法征收同时也是对纳税单位和个人的财产、行为、所得等的法律确认,即依法纳税后的财产、行为、所得等是法律认可并受法律保护的;税收可视作经营费用,是企业纯利润的减项,企业在不违法的前提下不纳税或少纳税,就意味着花少量的费用获得同样的法律认可和国家法律保护;税收是政府调节经济的重要杠杆,政府根据市场规律制定的产业政策、产品政策、消费政策、投资政策等无一不在税收法规上得到充分体现。企业在仔细研究税收法规的基础上,按照政府的税收政策导向安排自己的经营项目、经营规模等,最大限度利用税收法规中对自己有利的条款,无疑可以使企业的利益达到最大化。

其次,税收筹划是企业经营管理水平提高的促进力。企业经营管理不外乎是管好“人流”和“物流”两个流程。而“物流”中的“资金流”对企业经营如同血液对人体一样重要。税收筹划是一种高智商的增值活动,为进行税收筹划而起用高素质、高水平人才必然为企业经营管理更上一层楼奠定良好基础;税收筹划主要就是谋划资金流程,它是以财务会计核算为条件的,为进行税收筹划就需要建立、健全的财务会计制度,规范财务管理,从而使企业经营管理水平不断跃上新台阶。高素质的财务会计人员,规范的财务制度,真实可靠的财会信息资料是成功进行税收筹划的条件。创造这些条件的过程,也正是不断提高企业经营管理水平的过程。

再次,税收筹划是维护企业良好形象的重要保证。从心理学的角度讲,企业或个人做出一些违法行为往往是由于对一些人或事想不开即心理不平衡,同时又找不到解决的方法造成的。尽管我们已经进行了好多年包括税法宣传在内的法制教育,尽管人们已在生活中感受到纳税给自己带来的益处,但纳税仍然是极容易引起人们心理不平衡的事情。如果没有税收筹划,偷逃税就会成为人们寻求心理平衡的重要方法。有关资料显示的各国市场经济发展初期偷逃税成风就是证明。在政府和社会成员商品意识、法律意识较强,平等竞争较为规范,市场经济秩序已经基本建立的今天,企业要想通过偷逃税来获取物质利益,结果会得不偿失。一方面,由于税收法规及相关法律日益健全,税收征管日益严密,执法力度日益加大,偷逃税成功的概率越来越小,而一旦被发现就要受到法律制裁,轻则补税罚款,重则拘役或判刑;另一方面,由于政府和社会成员法律意识、平等竞争意识日益增强,偷逃税者会因其破坏了平等竞争环境而受到社会各方面的谴责,使其名誉扫地,而失去信誉的企业将无法在竞争中生存。这双重损失使得偷逃税者望而却步。那么,怎样既保持企业良好形象,又保证企业利益最大化呢?有一句话说得好:野蛮者抗税,愚昧者偷税,精明者进行税收筹划。

(2) 对国家而言,实施税收筹划有助于优化产业结构和投资方向,增加国家财政收入。

社会主义市场经济的发展离不开政府的宏观调控,税收作为一种经济杠杆,自然有着不可忽视的作用。税收政策就是国家依据本国宏观经济发展战略,以及产业结构调整的需要而制定的。在市场经济条件下,追求经济利益是市场法人主体从事一切经济活动的原动力。因而,市场法人主体为了获得更多的税收利益,必须按照国家政策导向行事,进而使得国家税收政策的调节效应得以实现。市场法人主体按照国家法律和立法意图从事生产经营活动,以获得税收利益的过程就是税收筹划。可见,税收筹划与税收调节效应往往是共存的现象,是信号发出与反馈的统一。

从长远和整体看,实施税收筹划不仅不会减少国家的税收总量,甚至可能增加国家的税收总量。因为国家在制定税法时,为了体现产业政策或其他特定政策目标,发挥税收在宏观经济管理方面的调控引导作用,有意地使税负在不同产业、不同区域之间有所区别,这就为纳税人提供了优化纳税方案的种种机会。只要纳税人的选择行为符合税法规定和政府意图,其结果既可减轻纳税人的负担,又可促进落后产业或地区的发展,创造出更多税源,扩大税基,从而增加国家收入。这实质上是经济决定税收、税收反作用于经济这一辩证统一关系的具体体现。然而,税收筹划减轻纳税人的负担是相对的,而不是绝对的。因为税收筹划着眼于市场法人主体赢利影响诸因素,并不孤立地以税收来决定一切。例如,由于生产经营规模扩大或结构调整,市场法人主体纳税的绝对额增加了,但是市场法人主体的税收负担下降了;或者在几种决策方案中,甲方案的税收负担率明显高于乙方案,但甲方案因为其他因素影响,税后利润绝对额也明显高于乙方案,则甲方案仍是优于乙方案的可选方案等。这些显然有利于增加国家财政收入。

(3) 从社会角度考察,实施税收筹划有助于培养纳税人依法自觉纳税的意识。

目前,由于种种原因,我国纳税人的纳税观念比较淡薄,面对社会化大生产发展、世界市场的日益扩大以及复杂的国别税制,加上国内的一些税收法规总是随着改革开放的不断深化而更新调整,使得纳税人如果不能做到熟悉并精通税法,自己就难以有效地实施税收筹划。这样,市场法人主体为了实施税收筹划。必然要去钻研税法,努力全面掌握各项税收政策法规,因而国家一项新的税收法令制度就会及时而迅速地被纳税人所知晓。纳税人通过学法、懂法、用法这一不断循环的提高过程,就会增强其自觉依法纳税的意识,从而树立起适应我国日益完善的税收法制体系的国民纳税新观念。

1.1.2 税收筹划的风险与防范

1. 税收筹划的风险

税收筹划在给纳税人带来税收利益的同时也蕴藏着风险。

(1) 法律风险

税收筹划的法律风险是指实施税收筹划方案所引起的,可能要称承担法律责任的不确定性。税收的征缴是以国家制定的相关法律政策为依据的,因此税收筹划必须在法律政策的框架之内来研究如何利用它们提供的优惠措施和本身的不完善处来减少税负。比如纳税人的现有条件中只是其中主要条件或大部分条件符合税收优惠政策的规定,为享受税收优惠政策,这时就需要对部分经营活动从形式上进行变通或从会计政策上进行选择,来满足税收优惠政策的规定,在变通或选择的“度”把握不当的情况下,节税就可能变成了不被税务机关认可的偷税、逃税。

(2) 税收政策风险

税收政策风险是指税收政策时效的不确定性给税收筹划带来的风险。在不同经济发展时期,国家出于总体发展战略要求,会出台新的税收宏观调控措施。这就使得税收政策也处于调整变化之中,这不仅增加了税收筹划的难度,甚至可以使税收筹划的目标招致失

败。如项目投资后经济活动本身发生变化,或对项目预期经济活动的判断失误,就很可能失去享受税收优惠的必要特征或条件,不仅无法达到减轻税负的目的,还可能加重税负,同时企业经营灵活性的减弱,还可能导致经营机会成本的增加。

(3) 投资决策引起的风险

从理论上讲,税收政策不影响企业的经营决策,但是,作为国家经济调控的杠杆,税收政策的制定必然存在导向性差异。这些导向性差异成为企业进行税收筹划的切入点。但是,由于企业在运用这些政策的导向性差异的时候,可能存在忽视相关因素的分析而给企业带来损失的可能性。例如,在西部地区设立企业,虽然企业可以享受税收优惠政策,但是由于投资环境的不完善以及需求状况等都会使得企业面临较高的经营风险。

2. 税收筹划风险的防范措施

由于税收筹划的复杂性,其风险是客观存在的。面对风险,筹划人应当未雨绸缪,针对风险产生的原因,采取积极有效的措施,预防和减少风险的发生。

(1) 树立风险意识,立足事先防范

作为纳税人本身要对税收筹划的风险有一个正确的认识,税收筹划只能在一定的政策条件下,并且在一定的范围内发生作用,不能对其要求过高。税收筹划的目的在于降低税负和实现纳税零风险,两者缺一不可。降低税负不能以增大纳税风险为代价,在进行税收筹划过程中,要注意相关政策的综合运用,从多方位、多视角对所筹划的项目的合法性、合理性和企业的综合效益进行充分论证,灵活运用各种税收筹划技术和手段,掌握好税收筹划的“度”,随时随地注意税收筹划的风险防范。

(2) 力求使税收筹划方案与税收政策导向相一致

税收筹划应当合法,这是税收筹划赖以生存的前提条件,也是衡量税收筹划成功与否的重要标准。因此,在实际操作时,首先,要学法、懂法和守法,准确理解和全面把握税收法律的内涵,时时关注税收政策的变化趋势,务必使税收筹划方案不违法,这是税收筹划成功的基本保证;其次,要处理好节税筹划与避税筹划的关系。从减少税负的角度看,节税与避税有相同之处,但两者有很大的差异。节税是合法的,其合法的最主要标志就是利用税法中的优惠政策,而优惠政策本身并不是税法中的漏洞,它是立法者的一种政策行为,纳税人的节税行为符合立法者当初的立法精神;避税行为尽管不违法,但与立法者的意图相违背,利用税法中的漏洞,以达到回避纳税义务的目的,世界上多数国家对此采取不主张、不接受甚至是拒绝的态度,并且大都通过单独制定法规或用特别条款加以限制,我国也不例外。因此,税收筹划不仅不能违法,而且应该力求符合税收政策的导向性,使企业在享受有关税收优惠的同时,也顺应了国家宏观调控经济的意图,防止陷入偷、逃、骗税的境地,减少恶意避税的嫌疑与风险。

(3) 税收筹划必须与企业整体目标定位相协调

从根本上讲,税收筹划归结于企业财务管理的范畴。它的目标是由企业财务管理的目标——企业价值最大化所决定的。税收筹划必须围绕这一总体目标进行综合策划,将其纳入企业的整体投资和经营战略。如企业正积极争取上市,则保持持续性高额利润应是企业实现上市目标的首要选择,通过降低利润来实施税收筹划的行为就要受到限制。