

税收筹划学

■ 倪俊喜 编著 SUISHOU CHOUHUAXUE



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

税收筹划学

倪俊喜 编著



内 容 提 要

本书分纳税筹划理论、纳税筹划实务、征税筹划理论、征税筹划实务四编,共十六章内容,对税收筹划的概念、性质、范围、主体、客体、特点、原则、方法以及纳税与征税筹划实务进行了详细论述。同时列举了若干案例。

本书是企业会计、财务总监、经理以及税务法规的制定者与执行者、税务司法的监督者的必备读本,可作为财政、税收、会计专业的教材和相关人员的培训参考书。

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划学/倪俊喜编著. —天津:天津大学出版社,
2007.3

ISBN 978-7-5618-2404-7

I. 税... II. 倪... III. 税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 022735 号

出版发行 天津大学出版社
出 版 人 杨欢
地 址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)
电 话 发行部:022-27403647 邮购部:022-27402742
网 址 www.tjup.com
短信网址 发送“天大”至 916088
印 刷 昌黎太阳红彩色印刷有限责任公司
经 销 全国各地新华书店
开 本 170mm × 240mm
印 张 23
字 数 423 千
版 次 2007 年 3 月第 1 版
印 次 2007 年 3 月第 1 次
印 数 1 - 4 000
定 价 40.00 元

前 言

税收筹划学是以税收筹划的概念、性质、范围、主体、客体、特点、原则、方法、纳税筹划实务、征税筹划实务等为研究对象,对税收征收、缴纳进行计划和安排,以使征纳双方健康发展的学科体系。它既不能简单纳入会计学科,也不能简单归入税收学科,它是计划学、统计学、会计学、税收学、审计学等原理的综合应用;是对税收立法、税收执法、税收司法进行筹划,达到国家税收预期目的,通过对融资、投资、生产、销售、分配、消费进行事前计划和安排,实现纳税人税收负担最小化的理财活动;它具体包括征税筹划和纳税筹划两大学科,属于经济边缘学科体系。

《税收筹划学》是作者在从事多年税收理论研究的基础上,结合税务工作实际,企业财务会计、税收会计实务操作编纂而成的。全书分为纳税筹划理论、纳税筹划实务、征税筹划理论、征税筹划实务四大部分,共计 16 章。

本书是企业会计、财务总监、经理以及税务法规研究制定者、税务法规执行者、税务司法监督者的必备读本;是财政、税收专业,会计专业适用的好教材;是企业进行纳税筹划,了解税务立法、执法、税务稽查及司法监督,达到节约税收费用的好帮手;是税务机关加强征管,通过完善税法征税筹划,税务稽查、司法监督征税筹划,达到抑制避税,减少偷逃税行为的利器。全书通过对大家熟知的避税、反避税理论及具体操作实务探索,赋予了较强理论及实际指导意义。

参加本书编写的人员还有曹燕利、倪永顺、倪永利、曹军、曹雁群、庾涛忆、邱伟颖、倪俊生、倪俊华、倪俊庭、王玉兰、刘会娟。

因作者受地域、研究条件限制,一些观点可能具有局限性,望大家批评指正。

编著者
2007 年 1 月

目 录

绪论	(1)
第一节 税收筹划的起源	(1)
第二节 税收筹划学概念及研究对象	(5)

第一编 纳税筹划理论

第一章 纳税筹划概论	(9)
第一节 纳税筹划是精明人的文明行为,是纳税理财活动	(9)
第二节 纳税筹划的客观必然性	(13)
第三节 纳税筹划的意义	(27)
第四节 纳税筹划的原则	(28)
第五节 纳税筹划的特点	(29)
第六节 节税的基本技术与原理	(30)
第七节 纳税筹划的基本方法	(31)

第二编 纳税筹划实务

第二章 纳税筹划实务	(41)
第一节 企业组建的纳税筹划	(41)
第二节 企业经营的纳税筹划	(55)
第三节 企业投资融资的纳税筹划	(84)
第四节 企业租赁的纳税筹划	(87)
第三章 增值税纳税筹划	(89)
第一节 增值税的纳税筹划理论	(89)
第二节 增值税纳税筹划实务	(92)
第四章 消费税纳税筹划	(95)
第一节 消费税经营范围的纳税筹划	(95)
第二节 纳税人选择	(96)
第三节 纳税环节纳税筹划	(97)
第四节 计税依据纳税筹划	(97)
第五节 包装物的纳税筹划	(98)

第六节 兼营的纳税筹划	(98)
第七节 自用产品纳税筹划	(99)
第八节 外购已税消费品生产新的应税消费品筹划	(99)
第九节 加工的纳税筹划	(100)
第五章 营业税纳税筹划	(101)
第一节 营业税纳税筹划原理	(101)
第二节 兼营和混合销售纳税筹划	(105)
第三节 运输业纳税筹划	(107)
第四节 建筑业纳税筹划	(108)
第五节 金融保险业纳税筹划	(110)
第六节 邮电业纳税筹划	(112)
第七节 文化体育业纳税筹划	(114)
第八节 娱乐业纳税筹划	(115)
第九节 服务业纳税筹划	(115)
第十节 销售无形资产纳税筹划	(120)
第十一节 销售不动产纳税筹划	(121)
第六章 个人所得税纳税筹划	(126)
第一节 个人所得税纳税筹划理论	(126)
第二节 我国个人所得税纳税筹划实务	(131)

第三编 征税筹划理论

第七章 征税筹划理论	(163)
第一节 征税筹划概论	(163)
第二节 征税筹划原理	(167)

第四编 征税筹划实务

第八章 增值税征税筹划	(223)
第一节 增值税法的征税筹划	(223)
第二节 反避逃增值税的征税筹划	(224)
第九章 消费税征税筹划	(233)
第一节 消费税税法的征税筹划	(233)
第二节 反避逃消费税的征税筹划	(234)
第十章 营业税征税筹划	(237)

第一节	营业税法的征税筹划	(237)
第二节	对交通运输业反避逃营业税征税筹划	(238)
第三节	对房地产业反避逃营业税的征税筹划	(240)
第四节	建筑安装业反避逃营业税征税筹划	(246)
第五节	对金融业反避逃营业税的征税筹划	(247)
第六节	保险业反避逃营业税征税筹划	(251)
第七节	对邮电通信业反避逃营业税的征税筹划	(254)
第八节	对文化体育业反避逃营业税的征税筹划	(258)
第九节	对娱乐业反避逃营业税的征税筹划	(260)
第十节	服务业反避逃营业税的征税筹划	(262)
第十一节	饮食服务业反避逃营业税的征税筹划	(264)
第十二节	转让无形资产与销售不动产反避逃营业税的征税筹划	(265)
第十一章	企业所得税征税筹划	(271)
第一节	企业所得税法的征税筹划	(271)
第二节	现行企业所得税制的征税筹划	(272)
第三节	反避逃企业所得税的征税筹划	(293)
第十二章	个人所得税征税筹划	(330)
第一节	个人所得税法的征税筹划	(330)
第二节	反避逃个人所得税的征税筹划	(331)
第十三章	房产税征税筹划	(345)
第一节	房产税制征税筹划	(345)
第二节	反避逃房产税审查的征税筹划	(346)
第十四章	印花税征税筹划	(348)
第一节	印花税制征税筹划	(348)
第二节	反避逃印花税的征税筹划	(349)
第十五章	涉外税收征税筹划实务	(351)
第一节	我国外商避税手段的特殊性	(351)
第二节	外商避税的方法	(352)
第三节	外商避税的危害	(354)
第四节	我国对外商反避税的意义	(355)
第五节	对外商反避税的征税筹划	(355)

绪 论

在私有制社会里,作为社会财富分割的一种特殊手段——国家税收分配,必引起其他社会财富拥有者的对抗,只是迫于国家强制手段实施,表现出的形式不同而已。在现代社会里,随着生产力发展,社会文明程度提高,国家税收分配的强制性开始以法律形式固定下来,作为其他社会财富占有者,必须在法律框架内采取相应手段实现自身利益最大化,从而出现了避税手段,乃至发展为现代税收理财活动——税收筹划。改革开放后的中国,人们对税收法制建设重视程度越来越高;征纳双方对税收执法的合法性、税收执法程序的规范性更加注重。国家为满足支出需要必须要制定行之有效的税收收入计划,纳税人为使自身利益最大化也定会事前采取一系列节约税收成本的手段,于是,现代税收筹划在中国逐步形成。

第一节 税收筹划的起源

税收筹划不是从来就有的,是随着生产力发展和私有财产制的出现,产生了满足国家支出需要的税收收入手段后逐步形成的。起初的税收筹划,只有国家强制征收、纳税人设法不缴或少缴贡赋的目标,但没有科学有效的方法,它要经常面临因政策变动引起的武力对抗。在中国赋税史上,公元前 594 年,春秋时期的鲁国,鲁宣公为了开辟财政收入途径,承认私田,宣布无论公田还是私田一律履亩征税。履亩十而取一的初税亩制度,便是国家采用的行之有效的古代税收筹划手段的典范。在初税亩制度实施前,奴隶主强迫奴隶开垦井田以外的荒地,形成私田,私田不缴纳赋税,即是古代纳税人进行税收筹划的范例。

随着时代变迁,国家逐步走向法制社会,税收也开始以法律形式固定下来,国家和纳税人征纳双方之间开始以法律手段连接,于是,解决国家税收立法、执法和纳税人的遵法、守法矛盾的新型手段——现代税收筹划理论与实践出现。

一、从国际情况看税收筹划的产生和发展

(一)从国际情况看税收筹划产生

现代税收筹划产生和发展的时间并不是很长,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获得利益,不能强迫他多缴税。”汤姆林爵士的观点赢得了法律界认同,这也是第一次对税收筹划做出了法律上的认可,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。

(二)从国际情况看税收筹划发展

随着社会经济的发展,纳税筹划日益成为纳税人理财或经营管理整体中不可缺少的一个重要组成部分,尤其是20世纪70年代以后,其在许多国家中的发展更是蓬蓬勃勃。正如美国南加州大学W.B.梅格斯博士在《会计学》谈到的那样:“美国联邦所得税变得如此复杂,这使为企业提供详尽的税收筹划成了一种谋生的职业。现在几乎所有的公司都聘用专业的税务专家,研究企业主要经营决策上的税收影响,为合法地少纳税制订计划。”

1. 税收筹划理论的发展

税收筹划理论研究得到了纵深发展。《税收筹划国际评论》是一本专门的税收筹划杂志。费尔勒国际出版公司于1989年出版的《跨国公司的税收筹划》专著,在一些跨国公司中颇有影响。

根据荷兰国际文献局的《国际税收词汇》,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,实现缴纳最低税收的行为。印度税务专家雅萨斯威在《个人投资和税收筹划》一书中说,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。从这些定义可以看出:税收筹划的主体是纳税人,纳税人在税法规定范围内并符合立法精神前提下,通过对经营、投资、理财活动的精心安排而达到获得节税收益的目的。

2. 税收筹划实务发展

在加拿大某会计师事务所网页上看到这样一行字:“在这个世界上只有两件必然的事:死亡和纳税,大多数人宁愿两个都避开,实际上却不太可能。但是,如果你选择我们,我们可以让你尽可能支付少的税款同时更好地享受生活。”

随着各国经济发展和法制日益完善,纳税人已从过去单纯的非法偷税逐

步发展为合法节税,税收筹划已为更多纳税人所接受,同时也引起各国政府的关注。

加拿大是发达国家,税负较重,于是围绕着合理节税产生了一大批专家,该国纳税人进行税收筹划的比率也居世界前列,加拿大政府肯定和鼓励税收筹划,给纳税人自己想办法减轻税负的机会。

①税收筹划是法制环境完善的结果。在税收筹划原始阶段,税收法制很不健全,所谓“税收筹划”,也就是一部分纳税人通过各种方式疏通税务机关而达到少缴税的目的,还有一些纳税人则猖狂偷逃税甚至抗税。随着经济发展和法制完善,部分纳税人仍然沿袭传统方式,通过特定关系或非法手段以达到少缴税款的目的,但由此付出的代价越来越高,腐败的税务人员得到惩治的概率也在提升。社会法制环境的整体改善,迫使部分纳税人开始思考如何合法地减少税款,真正的税收筹划由此萌芽、发展。所以,真正的税收筹划可以说是社会法制环境完善的结果。加拿大是税制比较完善的国家,偷逃税现象较少,税收筹划是纳税人节税的主要手段。

②政府鼓励税收筹划。有人说加拿大是“万税之国”,虽然有些过头,但加拿大确实是世界上税负最重的国家之一。加拿大海关和税收署的一项数字表明,对于年收入6万~7万加元的加拿大居民来说,其收入的52%要用于纳税。多年来,加拿大立法、司法、执法机构始终对纳税人进行税收筹划给予认可。尤其是在加拿大财政状况不佳,大多数纳税人认为税率高到了要将其全部财产充公的水平时,对税收筹划的鼓励就显得尤为重要。

加拿大政府为什么要鼓励税收筹划呢?加拿大一位多年从事公共关系问题研究的职员回答说,大家不是都抱怨税负过重吗?那政府就鼓励纳税人进行税收筹划,给大家机会自己想办法减轻税负。这个回答道出了加拿大政府鼓励税收筹划的一个重要原因,即加政府认为税收筹划实质上是纳税人对国家税法做出合理的、良性的反应。鼓励纳税人进行税收筹划,可以从一定程度上减少纳税人对高税负的抱怨,并促使其将精力用在合法税收筹划上。

加政府鼓励税收筹划的另一个重要原因是公平的需要。加拿大税收的五大原则是公平、中立、方便、可信、效率。公平原则作为其中一个重要原则体现在与税收相关的立法、司法、执法的每个环节。鼓励税收筹划就是鼓励每个纳税人通过合法方式,将自己应缴税款额降到最低,从而在最低点实现税负公平。

另外,鼓励税收筹划有利于促进税收经济调节作用的更好发挥。加拿大税制涉及经济活动方方面面,税收经济杠杆作用体现得较为突出,鼓励税收筹

划,使纳税人能够将税收优惠政策充分享受到位,或者在确定企业类型、经营方式、核算方式时选用最节省税款的最佳方案,其结果是使国家税法的立法意图得到充分、恰当的实现,引导经济朝着既定方向健康发展。

③税务局也帮纳税人搞筹划。为鼓励税收筹划,加拿大税务机关采取了一些具体的措施:一是通过各种渠道向纳税人提供全面的税法信息,税收政策的高度透明为每个纳税人提供了税收筹划的条件;二是在企业开办公司之前,为其提供咨询服务,这是税务部门的一项收费服务,是指纳税人在筹办公司期间,可以将与税收相关的公司组合形式和业务计划等报送税务局,税务机关依据有关规定进行裁定并给予答复,以帮助纳税人正确筹划;三是明确划分税收筹划与非法筹划的界限,并充分体现在立法、司法、执法过程中,对非法税收筹划实行严厉打击。

从加拿大政府的做法可以看出,鼓励税收筹划有利于优化征管环境,使纳税人远离税收欺诈行为,并自觉依法纳税。鼓励税收筹划还有利于提高企业的经营管理水平,企业要达到合法节税目的,在税法允许范围内进行投资方案、经营方案、纳税方案等方面的税收筹划,就必然要加强自身的经营管理、财务核算和财务管理。另外,鼓励税收筹划有利于提高税务机关整体工作水平,有利于充分发挥税收的经济杠杆作用。所以加拿大政府的一些做法值得借鉴。(资料来源:《中国税务报》,作者:田鸿雁)

二、从国内情况看税收筹划的产生和发展

中国现代税收筹划也经历了形成及发展过程,首先是从理论到实务操作的发展;其次是从幕后走向荧屏的变化。

首先,从税收筹划理论上,1994年,唐藤翔(已故)出版了我国第一部税收筹划专著《税收筹划》;1999年,《中国税务报》开始推出《纳税筹划》周刊;随着2001年4月28日新《税收征收管理法》纳税人权利被明确,税收筹划有了法律依据后,纳税人为了保护自身利益,必然学会用法律武器维护自身权利,所以,自此各种税收筹划书籍相继问世,税收筹划也正式从幕后走到幕前。

2002年中国教育台一套、广州经济频道、济南教育台推出《向纳税人报告》电视栏目,制作了《税收筹划能否成为阳光产业》(上、下),2002年10月20日推出第一期,税收筹划走上荧屏。

2003年中南财经大学招收150名税收筹划专业新生。

其次,从税收筹划实务看,1996年颁发的《注册税务师资格暂行规定》规定了注册税务师代理范围,为纳税筹划发展提供了可能。有条件的企业也开

始有目的地实施税收筹划。

下设一汽集团、一汽轿车(红旗、马自达)、一汽大众的一汽集团中的一汽大众,坐落于长春经济开发区,属于专门生产奥迪、宝莱、捷达轿车的生产型合资企业(与德国大众合资),享受免二减三,适用 15% 税率,1998 年以后 5 年,享受税收优惠 50 亿元。

天津阳光彩色印刷有限公司总经理王华军说:“真没想到厂址选在开发区享受这么多优惠,税收筹划是厂长的必修课。”该企业 1987 年进入印刷业,1997 年涉足彩色印刷,现已成为百强私企之一。

在中国内资企业逐步认知并开始实施税收筹划的时候,中国的外商投资企业早已是税收筹划的优秀实践者。而今许多学者不得不承认中国外商投资企业素有“吃三口”现象,即抬高进口设备价吃一口,抬高原材料、零部件价吃一口,压低出口产品价吃第三大口。据国家税务总局外商投资企业所得税汇算清缴资料显示,外商投资企业亏损面 1993 年为 54.07%,1994 年为 63.28%,1995 年为 70.29%,个别省已达到 80%~90%,但仍有许多外商“整装投入”。亏损的原因是多方面的,但利用税收筹划、避税是亏损的主要原因。

总之,利用税收筹划实现企业利益最大化,是纳税人的必然选择,它已经逐步成为中国纳税人不可或缺的重要理财活动。

第二节 税收筹划学概念及研究对象

一、税收筹划学概念

税收筹划学是对税收的征收、缴纳进行计划和安排,以使征纳双方健康发展的学科体系,是对税收立法、税收执法、税收司法进行筹划,达到国家税收预期目的,通过对融资、投资、生产、销售、分配、消费进行事前计划和安排,实现纳税人税收负担最小化的理财活动。它既不能简单纳入会计学科,也不能简单归入税收学科,它是计划学、统计学、会计学、税收学、审计学等原理的综合应用。税收筹划学具体包括征税筹划和纳税筹划两大学科,属于经济边缘学科体系。

二、税收筹划学的研究对象

税收筹划学要对税收筹划的性质、范围、概念、主体、客体、特点、原则、方法、纳税筹划实务、征税筹划实务,特别是对税收筹划成因、税收筹划效应、税

收筹划方法等进行研究。

税收筹划学首先要解决其本质、范围归属问题。税收筹划学的本质是要解决征纳双方矛盾,实现社会资源合理配置,推动经济协调发展,促进人类社会和谐、持久进步的宏观调控、微观操作实施的重要经济门类。它是从国家取得预期收入出发,集取得收入的手段特别是税收收入手段的确定、税收法律制定、税收执法、税收司法于一体,进而引发社会资源重新配置,社会财富重新整合,从而牵动国家以外其他社会财富拥有者、创造者的利益联动,使其为保护自身利益不得不主动出击,逐步形成维护自身权益的经济边缘学科体系。

税收筹划学主要包括征税主体进行的征税筹划,纳税主体的纳税筹划两大学科。要围绕税收筹划学的成因、税收筹划学的效应、税收筹划学的方法的理论与实践等方面展开探索。

税收筹划学中的征税筹划主体是国家及其税收立法、执法、司法部门,纳税筹划主体是纳税人。征税筹划的客体是纳税人及其利益的再分配,是整合社会资源及财富,实现资源合理配置,推进社会可持续发展。纳税筹划的客体是避免税收法律、法规制裁,实现税收利益最大化的理财活动。

税收筹划学的特点是税收筹划双主体、多客体,主客体互为研究对象,涉及范围广等。

税收筹划学的原则是征纳双方在法律框架内实现资源合理配置,推动社会可持续发展。

税收筹划方法是对税收筹划操作技术所做的理论概括,是计划学、统计学、会计学、税收学、审计学等原理的综合应用,是税收筹划成因、税收筹划效应、税收筹划方法的理论研究及实务操作方法。

税收筹划实务应分别从征税筹划实务和纳税筹划实务等展开研究。

可见,税收筹划学是一门值得探索、急需发展、前景广阔的经济边缘学科体系。

第一编 纳税筹划理论

第一章 纳税筹划概论

第一节 纳税筹划是精明人的文明行为,是纳税理财活动

一、纳税表现

1. 中国人

中国市场经济的迅猛发展,没有给人们足够的心理准备时间,因此,国人产生了许多奇异想法,甚至出现了歪曲的理念及不正确的意识和道德标准,产生了诚信危机。

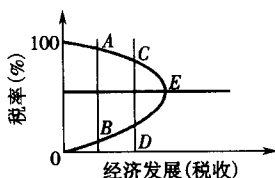
另外,由于违法成本过低,共同导致了国人对纳税的“不情愿”,“以别人缴,自己不缴为荣;以别人多缴,自己少缴为耀”。

2. 西方人

西方人把偷税看做和盗窃一样,一旦偷税,企业便失去诚信,便无人与你交往,更谈不上合作生意,加上税务局不讲任何情面的重罚,根本无法生存,所以西方人对税收是“看重但绝不多缴”。

3. 政治经济学家——一些人主张减税

从理论上讲,凯恩斯主张国家干预经济,由此演变出许多新的流派。反映在税收上,形成了国家可以用税收手段干预引导经济的共识。但是,政治经济学家们又大都主张“税收不是万能的,一个国家的税收不是越多越好,也不是越少越好,而是要收取恰当限量”。其典型代表是供应学派的代表人物拉弗,他创立了拉弗曲线,如下图。



拉弗曲线图示

这是一条表示税率与税收收入 and 经济发展之间的关系图。在税率为 0 或 100% 时, 税收收入及经济发展为 0; 但当国家税率过高时, 适当降低税率 (如从 A 点降低到 C 点), 经济会有所发展; 当国家税率过低时, 适当提高税率 (如从 0 提高到 D 点), 经济也会有所发展; 只有从社会中取得恰当份额, 即税率在 E 点时, 经济才会以最快速度向前发展。

《资本论》是二卷中讲道: 在不追加任何资本投资的情况下, 适当集中资金同样能实现扩大再生产。

马克思这一经济发展观与拉弗的观点是一致的, 是被实践证明正确的理论, 所以许多政治家都遵循了这一观点, 并付诸实践中。

英国撒切尔夫人奉行货币主义政策, 主张可以增加税收的形式干预经济。美国里根奉行供应学派, 主张减税。他们都推动了各自国家的经济发展, 这也是他们之所以能够连任的一个非常重要的原因。

小布什在当选总统前的竞选演说中强调: “如果我们降低税收, 我们就会繁荣。我有一个计划, 将减少边际税收率以创造更多的就业机会, 同时也对挣扎在贫困边缘的家庭给以帮助, 我保证我们获得竞选胜利之后, 剩余的所有款项都必须返还美国人民, 而不能由政府开销。”

据外电报道, 中国的财政收入有 1/3 被吃掉, 1/3 浪费掉, 1/3 用在正地方了。中国近年公布的数字证明了, 中国每年吃掉了国民生产总值的 1%, 尽管不像外电报道的那么多, 仅就 2001 年 GDP 95 933 亿元的 (含税收 15 166 亿元) 的 1% 计, 也有近千亿元。可见, 约束政府行为, 规范政府支出, 提高资金使用率, 适当收取税收的重要。

4. 名人——涉嫌偷税案

中国的一些演艺明星、德国的某运动员、意大利的某歌唱家……他们中有些人在涉嫌偷税漏税案中最终尽管因证据不足而被免于刑罚, 但在社会中却引起了不小反响。

5. 企业家

各国的企业家大多不能左右统治者的税收手段、税收总额, 但在税收面前