

纳税实务系列教材

总主编○苏春林
副总主编○于久洪 韩建勋



纳税筹划实务

主编○苏春林 副主编○翟天津 徐伟



第一章 纳税筹划概述
第一节 纳税筹划的概念
第二节 纳税筹划的特征
第三节 纳税筹划的内容
第四节 纳税筹划的原则
第五节 纳税筹划的方法
第六节 纳税筹划的实务
第七节 纳税筹划的法律责任
第八节 纳税筹划的职业道德
第九节 纳税筹划的实务操作
第十节 纳税筹划的实务操作
第十一节 纳税筹划的实务操作
第十二节 纳税筹划的实务操作
第十三节 纳税筹划的实务操作
第十四节 纳税筹划的实务操作
第十五节 纳税筹划的实务操作
第十六节 纳税筹划的实务操作
第十七节 纳税筹划的实务操作
第十八节 纳税筹划的实务操作
第十九节 纳税筹划的实务操作
第二十节 纳税筹划的实务操作
第二十一节 纳税筹划的实务操作
第二十二节 纳税筹划的实务操作
第二十三节 纳税筹划的实务操作
第二十四节 纳税筹划的实务操作
第二十五节 纳税筹划的实务操作
第二十六节 纳税筹划的实务操作
第二十七节 纳税筹划的实务操作
第二十八节 纳税筹划的实务操作
第二十九节 纳税筹划的实务操作
第三十节 纳税筹划的实务操作
第三十一节 纳税筹划的实务操作
第三十二节 纳税筹划的实务操作
第三十三节 纳税筹划的实务操作
第三十四节 纳税筹划的实务操作
第三十五节 纳税筹划的实务操作
第三十六节 纳税筹划的实务操作
第三十七节 纳税筹划的实务操作
第三十八节 纳税筹划的实务操作
第三十九节 纳税筹划的实务操作
第四十节 纳税筹划的实务操作
第四十一节 纳税筹划的实务操作
第四十二节 纳税筹划的实务操作
第四十三节 纳税筹划的实务操作
第四十四节 纳税筹划的实务操作
第四十五节 纳税筹划的实务操作
第四十六节 纳税筹划的实务操作
第四十七节 纳税筹划的实务操作
第四十八节 纳税筹划的实务操作
第四十九节 纳税筹划的实务操作
第五十节 纳税筹划的实务操作
第五十一节 纳税筹划的实务操作
第五十二节 纳税筹划的实务操作
第五十三节 纳税筹划的实务操作
第五十四节 纳税筹划的实务操作
第五十五节 纳税筹划的实务操作
第五十六节 纳税筹划的实务操作
第五十七节 纳税筹划的实务操作
第五十八节 纳税筹划的实务操作
第五十九节 纳税筹划的实务操作
第六十节 纳税筹划的实务操作
第六十一节 纳税筹划的实务操作
第六十二节 纳税筹划的实务操作
第六十三节 纳税筹划的实务操作
第六十四节 纳税筹划的实务操作
第六十五节 纳税筹划的实务操作
第六十六节 纳税筹划的实务操作
第六十七节 纳税筹划的实务操作
第六十八节 纳税筹划的实务操作
第六十九节 纳税筹划的实务操作
第七十节 纳税筹划的实务操作
第七十一节 纳税筹划的实务操作
第七十二节 纳税筹划的实务操作
第七十三节 纳税筹划的实务操作
第七十四节 纳税筹划的实务操作
第七十五节 纳税筹划的实务操作
第七十六节 纳税筹划的实务操作
第七十七节 纳税筹划的实务操作
第七十八节 纳税筹划的实务操作
第七十九节 纳税筹划的实务操作
第八十节 纳税筹划的实务操作
第八十一节 纳税筹划的实务操作
第八十二节 纳税筹划的实务操作
第八十三节 纳税筹划的实务操作
第八十四节 纳税筹划的实务操作
第八十五节 纳税筹划的实务操作
第八十六节 纳税筹划的实务操作
第八十七节 纳税筹划的实务操作
第八十八节 纳税筹划的实务操作
第八十九节 纳税筹划的实务操作
第九十节 纳税筹划的实务操作
第九十一节 纳税筹划的实务操作
第九十二节 纳税筹划的实务操作
第九十三节 纳税筹划的实务操作
第九十四节 纳税筹划的实务操作
第九十五节 纳税筹划的实务操作
第九十六节 纳税筹划的实务操作
第九十七节 纳税筹划的实务操作
第九十八节 纳税筹划的实务操作
第九十九节 纳税筹划的实务操作
第一百节 纳税筹划的实务操作

纳税实务系列教材

总主编○苏春林
副总主编○于久洪 韩建勋



纳税筹划实务

主编○苏春林

副主编○翟天津 徐伟

图书在版编目 (CIP) 数据

纳税筹划实务/苏春林主编

北京: 中国人民大学出版社, 2005

(纳税实务系列教材)

ISBN 7-300-06619-4

I. 纳…

II. 苏…

III. 税收筹划—教材

IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 065649 号

纳税实务系列教材

总 主 编 苏春林

副总主编 于久洪 韩建勳

纳税筹划实务

主 编 苏春林

副主编 翟天津 徐伟

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东君印刷有限公司

开 本 787×965 毫米 1/16

版 次 2005 年 6 月第 1 版

印 张 20.5

印 次 2005 年 6 月第 1 次印刷

字 数 366 000

定 价 24.00

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

总 序

高等职业教育作为培养高层次技术职业人才的新的教育模式，应当以培养学生的动手操作能力为核心，使毕业生可以不需实习期直接进入工作现场。因此教材的编写必须改变许多传统的模式，突出实用性和操作性。这次由苏春林任总主编的“纳税实务系列教材”包括：《税法及纳税操作》、《税务代理实务》、《纳税筹划实务》、《纳税会计实务》、《税收征收管理及案例分析》、《纳税模拟》，均为实务性操作类教材，几乎涵盖了所有涉税类专业课程。

这套系列教材具有以下特点：

1. 税收理论围绕税收实务，以够用为度，不做长篇大论，而且理论问题力求阐述简洁、生动。

2. 直观、实用。不单纯罗列税法条文，而是通过现实的业务例子，通过情景模拟等方法，训练学生涉税操作的能力。

3. 大量运用图表。实际业务中，涉税操作主要是通过图表的填报完成的。通过填表这种直观形式，让学生掌握税收征缴的全过程，培养学生的动手能力，学生毕业后上岗即基本能够处理企业税收应纳税额的计算、会计处理、申报缴纳等涉税业务。

4. 将纳税融入会计核算之中。实践中，纳税业务是通过会计的凭证、账簿、报表归集数据，进行税款的计算和缴纳的。把纳税真正融进会计业务，在一定程度上实现了技能培养的目标，弥补了现存某些教材仅仅站在征税人角度宣传税法的缺陷。

5. 税法阐释准确，体现时效性。税法和纳税会计的内容采用税法和会计制度的最新规定，注重时效。

另外，该系列教材中《税收征收管理及案例分析》、《纳税模拟》两本教材在已出版的同类系列教材中还是空白，通过作者的努力，期望这两本教材的出版，能够为税务、会计专业的学生或从业人员提供崭新的实用类图书。

该系列教材不仅可以作为高职高专课程教学的选用教材，而且还可以作为广大财会人员、经理人员学习税法的生动、实用的自学用书。

刘隆亨*

2004年7月

* 北京大学教授、北京大学税法研究中心主任、中国财税法学研究会会长。

前 言

改革开放使人们的观念有了前所未有的更新,尤其是人们的权利意识空前觉醒。纳税不再被认为仅仅是应尽的义务,还意味着多方面的权利。纳税筹划就是纳税人的权利之一。

近十年来,纳税筹划理论和技术日益被广泛地关注,这有其现实原因。首先是税法的逐步健全以及税收征收管理透明度的加强,利益分配逐步消除人治因素,纳税人对税法的尊崇度和依赖度增强,对准确计税、合法省税表现出极大的热情;其次,我国在2001年12月成为WTO的正式成员国,中国企业越来越深入地参与国际分工,日益融入世界经济一体化之中,纳税人不仅关注国内税法,而且关注国际税法的基本规则和跨国纳税筹划方法。

为适应人们的需求,参与纳税筹划理论和方法研究的理论界和实务界人士不断推出新的研究成果,并有不少论文和专著出版。本书作为中国人民大学出版社“纳税实务系列教材”之一,秉承该系列教材之操作性、实务性的原则,力求做到简明实用、体例新颖、案例丰富,不仅能适应财经类学生教材用书的需要,而且能为从事税务工作的管理人员、财务人员提供切实的帮助和启发。

本书分为四篇:第一篇是全书的准备,介绍什么是纳税筹划,为什么可以纳税筹划,为什么能够进行纳税筹划,帮助读者形成纳税筹划的基本概念;第二篇介绍纳税筹划的基本技术,纳税筹划的组织方法和运作程序;第三篇根据企业生命周期中的不同阶段,从企业的设立、经营、重组、合并等方面分析企业纳税必须注意的问题和筹划方法;第四篇分税种讲述,从税种的构成要素出发,分析可能的节税途径。各篇之间遵循从抽象到具体、从一般到特殊的逻辑主线,相互承和,形成有机的体系。各章配有导入案例及其解析、思考题,有利于学生自学,培养学生自主获取知识的能力和解决实际问题的能力。

本书各章的编写分工如下:苏春林编写第一章至第五章,第九、十、十四、十五章;翟天津编写第十一、十二、十三章;徐伟编写第六、七、八章;奚卫华编写第十六、十七章。苏春林为本书设计了体系框架,并对全书进行修改、

定稿。

感谢中国人民大学出版社的编辑为本书的出版所做的大量工作，感谢我们所任课班的学员，感谢他们在和我们探讨问题的过程中给予的启发和提供的许多鲜活的案例。在本书的构思和撰写过程中，参考了国内外专家大量已出版的有关书籍和文章，在此也深表感谢。

希望本书出版后，读者朋友特别是企业一线的财会人员和管理人员不吝赐教，使我们在未来的讲课和书籍编写中，减少缺憾，更好地为学员、为读者提供服务。

苏春林

2005 年 3 月

目录

第一篇 纳税筹划基础

第一章 纳税筹划概述	(3)
第一节 纳税筹划的含义	(3)
第二节 纳税筹划的起源及在我国的开展	(10)
第三节 纳税筹划的原则	(12)
第四节 纳税筹划的分类	(15)
导入案例解析	(18)
本章小结	(18)
思考题	(19)
第二章 纳税筹划依据和可能途径	(20)
第一节 纳税筹划是纳税人的权利	(20)
第二节 纳税筹划的可能途径	(26)
导入案例解析	(33)
本章小结	(33)
思考题	(33)

第二篇 纳税筹划技术

第三章 纳税筹划主体及其业务步骤	(37)
第一节 纳税筹划人	(37)

第二节 纳税筹划人的素质	(41)
第三节 纳税筹划工作步骤	(45)
导入案例解析	(52)
本章小结	(53)
思考题	(53)
第四章 纳税筹划基本技术	(55)
第一节 免税技术	(56)
第二节 减税技术	(59)
第三节 分拆技术	(60)
第四节 扣除技术	(62)
第五节 税率差异技术	(64)
第六节 抵免技术	(65)
第七节 延期纳税技术	(68)
第八节 退税技术	(70)
导入案例解析	(71)
本章小结	(71)
思考题	(72)
第五章 跨国纳税筹划技术	(73)
第一节 跨国纳税筹划的产生条件	(74)
第二节 企业跨国纳税筹划的主要技术	(78)
第三节 跨国个人的纳税筹划技术	(96)
导入案例解析	(100)
本章小结	(101)
思考题	(101)

第三篇 企业生命周期阶段纳税筹划

第六章 企业设立的纳税筹划	(105)
第一节 组织形式的纳税筹划	(105)
第二节 投资行业选择的纳税筹划	(112)
第三节 注册地点的纳税筹划	(116)
导入案例解析	(120)
本章小结	(120)
思考题	(121)

第七章 企业筹资与投资的纳税筹划	(122)
第一节 筹资的纳税筹划	(122)
第二节 投资的纳税筹划	(126)
导入案例解析	(133)
本章小结	(134)
思考题	(135)
第八章 企业购销的纳税筹划	(136)
第一节 采购的纳税筹划	(137)
第二节 销售的纳税筹划	(141)
导入案例解析	(147)
本章小结	(148)
思考题	(148)
第九章 企业资产重组的纳税筹划	(149)
第一节 企业合并的纳税筹划	(150)
第二节 企业分立的纳税筹划	(157)
第三节 企业清算的纳税筹划	(159)
导入案例解析	(160)
本章小结	(162)
思考题	(163)

第四篇 不同税种纳税筹划操作

第十章 增值税纳税筹划	(167)
第一节 增值税纳税人的纳税筹划	(169)
第二节 增值税应纳税额的筹划	(176)
第三节 增值税减免税的纳税筹划	(181)
第四节 增值税出口退税的纳税筹划	(184)
导入案例解析	(192)
本章小结	(195)
思考题	(196)
第十一章 消费税纳税筹划	(197)
第一节 消费税纳税人的纳税筹划	(197)
第二节 消费税计税依据的纳税筹划	(199)
第三节 消费税税率的筹划	(203)

第四节	税收优惠的纳税筹划	(204)
导入案例解析	(205)	
本章小结	(205)	
思考题	(206)	
第十二章	营业税纳税筹划	(207)
第一节	营业税纳税人的纳税筹划	(207)
第二节	营业税征税范围的纳税筹划	(209)
第三节	营业税计税依据的纳税筹划	(212)
第四节	营业税税率的纳税筹划	(214)
第五节	税收优惠的纳税筹划	(215)
导入案例解析	(217)	
本章小结	(217)	
思考题	(218)	
第十三章	关税的纳税筹划	(219)
第一节	关税计税依据的纳税筹划	(219)
第二节	关税税率的纳税筹划	(222)
第三节	特别关税的纳税筹划	(224)
导入案例解析	(227)	
本章小结	(227)	
思考题	(227)	
第十四章	企业所得税纳税筹划	(228)
第一节	企业所得税计税依据的纳税筹划	(228)
第二节	企业所得税税收优惠的纳税筹划	(236)
第三节	预缴所得税的纳税筹划	(239)
导入案例解析	(240)	
本章小结	(241)	
思考题	(241)	
第十五章	外商投资企业和外国企业所得税纳税筹划	(242)
第一节	纳税人的纳税筹划	(243)
第二节	计税依据的纳税筹划	(245)
第三节	税率的纳税筹划	(251)
第四节	税收优惠的纳税筹划	(253)

导入案例解析	(261)
本章小结	(262)
思考题	(262)
第十六章 个人所得税的纳税筹划	(263)
第一节 个人所得税纳税人的纳税筹划	(264)
第二节 工资、薪金所得的纳税筹划	(266)
第三节 劳务报酬所得的纳税筹划	(273)
第四节 稿酬所得的纳税筹划	(275)
第五节 个人经营所得的纳税筹划	(277)
第六节 其他所得的纳税筹划	(283)
导入案例解析	(285)
本章小结	(286)
思考题	(286)
第十七章 其他税种的纳税筹划	(287)
第一节 资源税的纳税筹划	(287)
第二节 土地增值税的纳税筹划	(291)
第三节 房产税的纳税筹划	(298)
第四节 车船使用税的纳税筹划	(302)
第五节 印花税的纳税筹划	(304)
第六节 契税的纳税筹划	(309)
导入案例解析	(313)
本章小结	(314)
思考题	(314)
参考书目	(315)

第一篇

纳税筹划基础

第一章

纳税筹划概述

导入案例

下面有三种不同情况的涉税行为：

(1) 某公司拥有众多的分支机构，其中有一咨询部不是独立纳税人，但拥有自己的银行账户，它所取得的咨询收入长期不入总公司账户。这样，该项收入不仅没有申报缴纳营业税，其净额自然也未申报缴纳企业所得税。

(2) 某“三来一补”企业，在3年免税期满后，通过更换招牌又变成了新办企业，从而再次享受免税待遇。

(3) 某香港投资机构欲往内地投资，考虑到区域性税收倾斜政策和深圳毗邻香港的地理位置，经过全面权衡决定在深圳投资设厂。办厂后，该投资机构充分享受了法律规定的各种税收优惠待遇，取得较大的税收利益。

问题：以上三种涉税行为，哪一种属于偷税行为？哪一种属于避税行为？哪一种属于纳税筹划行为？

第一节 纳税筹划的含义

一、纳税筹划的概念

什么是“纳税筹划”？目前似乎还难以找到非常权威或被普遍接受的定义，但纳税筹划的定义至少应表述出以下几层意思：一是纳税筹划应合法，至少是不

违反税法的；二是纳税筹划是事先进行的计划；三是纳税筹划的目的应是使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”作出以下定义：

纳税筹划，又称税务筹划、税收筹划，是指纳税人通过筹资、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。

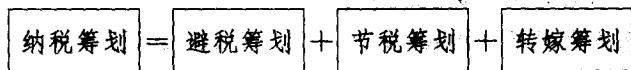
本书之所以使用“纳税筹划”这一名称，而没有使用“税收筹划”、“税务筹划”，主要是基于这样一个意图，就是站在纳税人的角度，在守法的前提下，谋求最大限度的“省税”。

有关“纳税筹划”的概念，国内外的学者也有相应的论述，可以帮助我们更好地理解其含义。

国际财政文献局（International Bureau of Fiscal Documentation, IBFD）在其《国际税收词典》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。”

美国南加州大学W.B.梅格斯博士在与人合著的《会计学》中讲道：“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……少缴税和递延缴纳税收是纳税筹划的目标所在。”另外他还谈到：“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。”

张中秀在《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。”该定义可以用框图表示为：



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以下几个特点：

(1) 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。纳税筹划的合法性体现在其行为是在尊重法律，不违反国家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，选择税负较低的方案，从而降低税收负担。

(2) 筹划性。筹划性是指事先计划、设计、安排的意思，纳税人在进行筹资、投资、利润分配等经营活动之前把税款缴纳作为影响财务成果的一个重要因素来考虑。纳税义务是在纳税人应税经营活动发生后才产生的，如纳税人货物交

易行为发生之后才缴纳增值税，劳务提供后才承担营业税的缴纳义务。这在客观上为纳税人提供了，基于省税目的对经济行为作出事先安排的可能性。

(3) 目的性。目的性是指纳税人纳税筹划行为的目的是为了减少纳税，取得节税收益。但纳税筹划应着眼于纳税人资本总收益的长期稳定的增长，而不应着眼于个别税种税负的高低，甚至也不能仅仅着眼于纳税人总体税负的轻重。这是因为，在纳税人的经营计划或财务计划中，税收只是其中一个因素。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。纳税人应权衡轻重，趋利避害，以达到总体长期的收益最大化。

(4) 专业性。专业性不仅指纳税筹划是一门专业性很强的跨税收学、法学、财务管理学的综合性学科，而且指从事纳税筹划业务的人员应是具有专业技能的专门人员。具体到从事这项业务的机构，主要有会计师事务所、律师事务所、专门的税务师事务所等，从业人员还须具备法定的资格。

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，但减少税款缴纳还可以通过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，避免使纳税筹划活动陷入违法的泥潭。

(一) 纳税筹划与偷税的区别

偷税 (tax evasion) 是指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，偷税是指纳税人故意伪造、变更、隐瞒、擅自销毁账簿和凭证，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。纳税筹划与偷税在以下几方面存在不同。

1. 在经济行为上。

偷税是对一项实际已发生的应税经济行为全部或部分的否定，而纳税筹划只是对某项应税经济行为的实现形式和过程在事前进行的某种安排，其经济行为符合减轻纳税的相关法律规定。

2. 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的纳税情况和事实，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情况，这种情况以前称为漏税 (tax negligence)。由于对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