



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
经济管理类课程教材·**税 收 系 列**

税收筹划 (第二版)

(含练习题)

教学指导委员会专家 主审

主 编 计金标

副主编 梁俊娇

杨志清



中国人民大学出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

经济管理类课程教材·**税 收 系 列**

税收筹划^(第二版)

(含练习题)

教学指导委员会专家 主审

主 编 计金标

副主编 梁俊娇

杨志清

图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划/计金标主编. 2 版

北京: 中国人民大学出版社, 2006

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

经济管理类课程教材·税收系列

ISBN 7-300-07538-X

I. 税…

II. 计…

III. 税收筹划-高等学校-教材

IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 094076 号

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

经济管理类课程教材·税收系列

税收筹划 (第二版)

教学指导委员会专家 主审

主 编 计金标

副主编 梁俊娇 杨志清

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)

010-62511398 (质管部)

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 北京鑫丰华彩印有限公司

版 次 2004 年 2 月第 1 版

规 格 170 mm×228 mm 16 开本

2006 年 9 月第 2 版

印 张 26 插页 1

印 次 2006 年 9 月第 1 次印刷

字 数 461 000

定 价 28.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



总 序

为了促进我国经济管理类学科建设,提高教学质量,规范教学内容,编写出一套高水平、高质量、上台阶,融理论与实务、知识性与启发性于一体,适合我国经济管理类各专业教学需要的真正的“21世纪课程教材”,在教育部高教司的直接领导下,我们组织国家税务总局、中国社会科学院、中国人民大学、中央财经大学、中南财经政法大学、东北财经大学、厦门大学、会计师事务所等“政产学”界的专家教授积极开展调查研究,征求各方意见,讨论教材编写大纲和知识点。教材初稿完成后,分别审查了各门教材的初稿,并进行了认真修改和完善,最后定稿。这套教材是教育部重点项目“财税课程主要教学内容改革研究与实践”重要成果之一。它倾注了专家教授的智慧,是集体智慧的结晶。

这套教材与同类教材、出版物相比,具有很高的权威性、准确性、实用性和针对性。我们希望全国各高等院校经济管理专业的广大教师继续关心和支持这项工作,同时将使用这套教材中遇到的问题和改进意见向各位主编反映,以供修订参考。

教学指导委员会(财政)

2004年1月





第二版前言

“税收筹划”是在对税收制度和税收政策充分理解的基础上，通过对公司组织结构、筹资形式、投资方向及财务管理制度的设计等途径，或通过对个人纳税人具体情况的分析，为纳税人提供合理的纳税建议，以合法减轻纳税负担的一门实践性很强的课程。对税收筹划的研究在西方国家早已开始。尤其是第二次世界大战以后，随着西方各国经济的发展，以所得税制为核心的税收制度也得到了广泛的推广。所得税本身的复杂性使税务代理等咨询业提供税务筹划的业务得到发展；同时，随着这些国家跨国企业的增加，对跨国税务的筹划也提出了要求。进入20世纪70年代以来，西方的税收书籍主要分成了两大类：一类是政府及教学、研究机构出版的解释和宣传税收法规及进行税收理论、政策研究的书刊；一类是各类咨询公司以企业和个人纳税人为对象，从如何有效利用各种税收政策的角度出发，给纳税人提供纳税策略的书籍。后一类书就是关于税收筹划



计金标：中央财经大学教授、中央财经大学校长助理兼税务学院院长、教育部公共管理类学科专业教学指导委员会委员、中国税务学会理事、学术研究委员会委员、中国法学会财税法学研究会常务理事、北京市海淀区第十三届人大代表等。

方面的,其中就包含有教材。如《税收筹划国际评论》、《跨国公司的税收筹划》、《公司税收筹划手册》等都是比较有影响的税收筹划刊物和书籍。

国外的税收筹划教材主要用于商学院 MBA、会计学专业、财务管理专业等的教学;另外是一些执业资格考试所用的教材,如英国 ACCA 考试中的税收教材,分不同的考试层次,分别冠之以《初级税收筹划》、《高级税收筹划》等。这些教材大部分实际上是为纳税人讲述该国税制的;另外一些比较实用的则大多侧重于为跨国公司提出的税收筹划及分税种对不同个人纳税人提出的税收筹划。总体而言,这些书缺乏对税收筹划基本原理和技术的系统讲解,针对性较强,分类也较细,并且各个国家的有关教材都是以本国税制为基础编写的。如果将这些教材简单地引入我国,适用性很差。

我国国内,税收筹划的研究可以说刚刚起步,对税收筹划的理论研究较肤浅,有关税收筹划的书刊也较少,现有的几本有关税收筹划的书籍也不适宜作为教材使用。随着我国教育的不断深入,对管理类人才的要求将特别强调其实践能力和操作能力。管理类学科门类中的有些专业,如财务管理、工商管理、会计学专业等的学生不仅要掌握一定的经济管理理论,还要具备相应的实务操作能力。从我国主要财经院校及部分综合性院校相关专业的课程设置来看,大多数院校已经设置了“税收筹划”这门课,但缺乏相应的教材;我国加入 WTO 后迫切需要跨国企业的经营管理人才,某些管理类专业学生必须掌握有关跨国税收筹划的理论和方法,熟悉各国税制的差异,才有可能成为适合全球经济一体化环境要求的高级管理人才;另外,从学生目前的就业渠道来看,经济管理类学生大多分布在公司、企业及各种中介服务机构,而每个企业、公司甚至个人均涉及税收的有关问题,这就更加需要学生掌握这方面的知识,为以后的就业打下坚实的基础。因此,“税收筹划”教材在财务管理等专业人才培养过程中必将起到越来越重要的作用。

全书在第一版的基础上进行了大幅度的整合,共分 9 章。第 1、2 两章介绍了税收筹划的基本概念和基本理论问题,主要包括税收筹划的原则和分类以及目标,税收筹划产生的原因和实施条件,影响税收筹划的因素,税收筹划的实施流程等内容;第 3 章到第 8 章以我国现行税制中的主要税种为研究对象,分别介绍了各个税种的基本筹划方法,具体可分为增值税的税收筹划、消费税的税收筹划、营业税的税收筹划、企业所得税的税收筹划、个人所得税的税收筹划、关税及其他税种的税收筹划等;第 9 章主要从跨国税收筹划角度进行讨论。介绍了跨国税收筹划的基本理论问题、跨国税收筹划的基本方法和国际避税的防范措施。

我国长期以来对税收筹划问题缺乏客观的认识,甚至税务主管部门也因担心出现负面影响而不主张对此问题进行研究。本教材的一个重要特色是从理论的高度说明了税收筹划不仅对公司、个人有必要,而且对政府税务法律、法规的完善,对税收征收管理水平的提高也具有重要的促进作用。

本教材的第二个特色是改变了长期以来我国的财税教材基本上是从政府的角度出发,自上而下地研究政府如何对纳税人进行管理等的片面做法,转而从纳税人的角度出发,研究如何适应政府的税收法律、法规,如何有效地控制纳税人的不必要税收负担等问题,适应了市场经济建设过程中纳税人对主动掌握税收政策的需要。使纳税人从被动地接受税收政策宣传转向主动研究纳税策略以获得最大的节税利益。

本教材的第三个特色是综合了国内外相关著作的优点,弥补了它们各自的不足,既有税收筹划理论的研究,也有大量的实务案例,突出了理论与实践的紧密结合。本书的作者既有长期从事税收理论研究的教授,也有长期在税务实践第一线工作的税务工作者。从本书的体系来看,先集中介绍一般理论,然后通过具体的案例对各个税种的筹划进行详细分析。通过这种安排,一是能使学生加深对理论的理解,二是培养学生的实务操作能力。

力求做到国内与国外相结合应该是本教材的第四个特色。本书分别从跨国纳税人和国内纳税人两个方面,既研究有跨国公司的税收筹划,又涉及国内税收的筹划问题。本教材第二部分对国内纳税人分税种进行了税收筹划的研究;第三部分则是对跨国税收筹划的分析。

按照理论的发展逻辑、实践案例的难度而循序渐进地安排全书的章节,从简单的案例到综合性复杂案例的设计,从标准解决方案的给出到开放式案例的讨论,贯穿本书编写过程的一个重要指导思想是如何促进对学生创新思维的培养。这也构成了本教材的一个鲜明特色。为此,本书除了每章附有思考题外,还专门编写了配套的学习材料,提供了大量的可供讨论的案例和进一步阅读的材料,这有利于提高学生的综合分析能力和运用知识的能力。

本书各章的写作者如下:第1章、第2章和第5章,计金标教授(中央财经大学税务学院)、陈盛光(中央财经大学税务学院博士研究生);第3章、第4章、第5章,梁俊娇副教授(中央财经大学税务学院);第6章、第8章和第9章,杨志清教授(中央财经大学税务学院)、庄粉荣(江苏省金坛市国税局税务专家)。全书由计金标负责修改并定稿。

在本书的写作过程中,中央财经大学税务学院研究生曹贺、林玲、张磊、曹亚宁、周丽玉同学等参加了资料的收集和部分校对工作。另外,在写作过程中本

教材参考了国内外专家已经出版的不少相关著作，在此一并表示感谢。

第一版出版至今已有两年有余，其间税制经历了一些变化，教材在使用过程中也收到了一些使用单位和读者的建议。在此基础上我们对教材进行了结构调整和内容修改。尽管笔者尽了较大的努力，但由于税收筹划的研究在我国还处于起步阶段，很多问题甚至是理论问题也还有待于进一步研究。有些案例的设计也不够完美，需要在实践中进一步提炼，因此本书不尽如人意之处仍然存在，甚至有不妥或错误之处，恳请各位读者批评指正，使我们能够在第三版时进行修订。

计金标



目 录

第一部分 教学内容

第 1 章 税收筹划的基本理论 /3

- 1.1 税收筹划的概念和特点 /3
- 1.2 税收筹划的分类 /13
- 1.3 企业税收筹划的目标 /16
- 1.4 税收筹划的原则 /18
- 1.5 税收筹划的基本前提、原因和实施条件 /21
- 1.6 影响税收筹划的因素 /35
- 1.7 税收筹划的实施流程 /37
- 1.8 在我国积极开展税收筹划的意义 /39

第 2 章 税收筹划的基本方法 /44

- 2.1 税收筹划的切入点 /44
- 2.2 利用税收优惠政策 /47
- 2.3 高纳税义务转换为低纳税义务 /56
- 2.4 税收递延 /57



	2.5 税负转嫁 /62
	2.6 选择有利的企业组织形式 /70
	2.7 投资结构的优化组合 /77
第 3 章	增值税的税收筹划 /81
	3.1 增值税纳税人的税收筹划 /81
	3.2 增值税计税依据的税收筹划 /94
	3.3 增值税税率的税收筹划 /113
	3.4 增值税减免税的税收筹划 /114
	3.5 增值税出口退税的税收筹划 /121
第 4 章	消费税的税收筹划 /133
	4.1 消费税纳税人的税收筹划 /133
	4.2 消费税计税依据的税收筹划 /136
	4.3 消费税税率的税收筹划 /150
第 5 章	营业税的税收筹划 /154
	5.1 营业税纳税人的税收筹划 /154
	5.2 营业税征税范围的税收筹划 /158
	5.3 营业税计税依据的税收筹划 /161
	5.4 营业税税率的税收筹划 /167
	5.5 营业税税收优惠的筹划 /167
第 6 章	企业所得税的税收筹划 /172
	6.1 企业所得税纳税人身份的税收筹划 /173
	6.2 企业所得税征税范围的税收筹划 /183
	6.3 企业所得税计税依据的税收筹划 /186
	6.4 企业所得税税率的税收筹划 /208
	6.5 企业所得税减免税的税收筹划 /212
第 7 章	个人所得税的税收筹划 /229
	7.1 个人所得税的基本法律规定 /229
	7.2 个人所得税纳税人的税收筹划 /236

	7.3 对不同收入项目计税依据和税率的税收筹划 /242
	7.4 个人所得税优惠政策的税收筹划 /257
第 8 章	关税及其他税种的税收筹划 /264
	8.1 关税的税收筹划 /264
	8.2 其他税种的税收筹划 /273
第 9 章	跨国税收筹划 /289
	9.1 跨国税收筹划的概念与产生的条件 /290
	9.2 跨国公司的税收筹划 /294
	9.3 跨国个人的税收筹划 /331
	9.4 跨国税收筹划应注意的问题 /343

第二部分 练习题

第 1 章	税收筹划的基本理论 /353
第 2 章	税收筹划的基本方法 /358
第 3 章	增值税的税收筹划 /362
第 4 章	消费税的税收筹划 /364
第 5 章	营业税的税收筹划 /366
第 6 章	企业所得税的税收筹划 /368
第 7 章	个人所得税的税收筹划 /374
第 8 章	关税及其他税种的税收筹划 /380
第 9 章	跨国税收筹划 /395



第三部分 参考答案及电子教案

本部分内容请从以下网址下载（免费）：

www.crup.com.cn/财金部 或 <http://finance.crup.cn>

参考文献 /405



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
经济管理类课程教材·税收系列

第一部分

教学内容



第 1 章

税收筹划的基本理论

【学习提示】

本章主要介绍税收筹划的基本理论知识，通过本章学习，应对税收筹划的概念和特点、税收筹划的分类、税收筹划的原则、税收筹划产生的原因、税收筹划实施的条件和一般流程、税收筹划的意义等有比较全面的理解。本章作为税收筹划基础知识的介绍，是本课程学习必不可少的部分。

1.1 税收筹划的概念和特点

1.1.1 税收筹划的概念

税收和我们每个人的关系越来越紧密。随着改革开放进程的加快，居民的个人收入水平在不断提高，企业的国际化程度也在不断加深。因此，企业和个人的



涉税事项不断增多。不论在哪个国家，都要求纳税人依法纳税，对不履行纳税义务的人要进行法律制裁。但是在不违背税法的前提下，纳税人是否就没有什么办法可以合法地减轻自己的税收负担呢？纳税人是否就应该被动地按税务部门的要求缴税呢？答案是否定的。纳税人有依据法律进行税款缴纳的义务，但也有依据法律，经过合理的、甚至巧妙的安排以实现尽量少负担税款的权利。

【案例 1—1】 我国某学者主编了一本教材，参加编写的人员共有 5 位，预计该书出版后能获得稿酬 18 000 元。请问如何进行纳税安排才能使总税负最小？

分析：根据我国现行个人所得税的规定，书籍出版的稿酬所得主要应由出版部门进行代扣代缴个人所得税。根据每人获得的稿酬所得进行一定的扣除后按照 20% 的税率计算应纳税额，然后再对应应纳税额再减征 30%。扣除的标准是用定额和定率相结合的方法，即每次稿酬所得在 4 000 元以下的，定额扣除 800 元；在 4 000 元以上的，定率扣除 20%。

根据上述基本规定，为降低税负，关键是要在每个人之间合理划分稿酬，使扣除额达到最大，应纳税款总额最小。

如果严格按每人所写的字数来分配稿酬，则完全按照规定进行缴税。但如果并不完全明确每人的分工，而是笼统地写几个人编著，或在主编之外，仅注明参编人员而不完全明确每人的编写章节，就有可能降低税负。这当然还需要参编人员的同意，因为这可能涉及每人科研成果的确认、知识产权的问题等；另外也需要出版社的认可。

这时，我们假定按每人平均分配稿酬的方法，看一下总税负将是多少：

每人所得稿酬 $18\,000/6=3\,000$ （元），定额扣除 800 元后应纳税所得额为 2 200 元，应纳税额为 $2\,200 \times 20\% \times (1 - 30\%) = 308$ （元），总税负为 $308 \times 6 = 1\,848$ （元）。这种情况下总扣除额为 4 800 元。总税收负担率为 $1\,848/18\,000 \times 100\% = 10.27\%$ 。

如果其中 5 个人每人分稿酬 800 元，而第 6 个人分得 14 000 元，则总的扣除额为 $800 \times 5 + 14\,000 \times 20\% = 6\,800$ （元）。其中 5 个人免税，第 6 个人应纳税 $14\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%) = 1\,568$ （元）。总税收负担率为 $1\,568/18\,000 \times 100\% = 8.71\%$ 。

从上面例子中，我们可以初步了解到税收筹划的基本概念。税收筹划（tax planning）亦称纳税筹划或税务筹划。在西方发达国家里，从事税收筹划的专家学者不少，有关税收筹划研究的书刊颇多，但对“税收筹划”的定义，目前尚难以从词典和教科书中找出很权威或者很全面的解释，下面是国外一些学者或辞典对税收筹划的解释。

荷兰国际财政文献局（IBDF）编写的《国际税收辞汇》中是这样定义的：“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。”

美国南加州 W. B. 梅格斯博士在与别人合著的已发行多版的《会计学》中，援引了知名法官汉德的一段话：“法院一再声称，人们安排自己的活动以达到低税负的目的，是无可指责的。每个人都可以这样做，不论他是富翁，还是穷光蛋。而且这样做是完全正当的，因为他无须超过法律的规定来承担国家赋税；税收是强制课征的，而不是靠自愿捐献。以道德的名义要求税收，不过是侈谈空论而已。”之后，梅格斯博士做了如下阐述：“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做出事先安排，以达到尽量地少缴所得税，这个过程就是税收筹划。”

以上这三种定义在国外较为权威，通过简单分析，我们不难发现其中的细微差别。印度专家雅萨斯威的税收筹划定义实际上是建立在利用税收优惠的基础之上的，是严格意义上的节税。而荷兰国际财政文献局的定义却片面地强调交纳最低的税收，忽视了纳税人的整体利益。美国梅格斯博士的定义内容较为全面，但也片面强调了税负最低的单一目标。

我国学术界近几年也开始对税收筹划的概念进行研究。在国内，目前涉足税收筹划理论与实务研究的专家学者对税收筹划的定义的表述与上述国外学者或辞典采用的税收筹划的定义大同小异，大都认为税收筹划的目的就是减轻纳税人的税收负担。比较有代表性的有以下几种：一种看法认为，税收筹划是纳税人依据所涉及的现行税法，在遵守税法、尊重税法的前提下，运用纳税人的权利，根据税法中的“允许”与“不允许”、“应该”与“不应该”以及“非不允许”与“非应该”的项目、内容等，对组建、经营、投资、筹资等活动进行旨在减轻税负的谋划和对策。^①另一种看法认为：“税收筹划应包括一切采用合法和非违法手段进行的纳税方面的策划和有利于纳税人的财务安排，主要包括节税筹划、避税筹划、转退筹划和实现涉税零风险。”^②还有的将税收筹划表述为：“税收筹划指纳

① 盖地：《纳税申报与税收筹划》，9页，上海，立信会计出版社，1998。

② 张中秀：《税收筹划宝典》，2版，13页，北京，机械工业出版社，2002。

