



会计学专业系列教材

税收筹划教程

●主编 / 毛夏鸾

KUAIJIXUE
ZHUANYE
XILIE JIAOCAI



首都经济贸易大学出版社

会计学专业系列教材

税收筹划教程

主编 毛夏鸾



首都经济贸易大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划教程/毛夏鸾主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,
2005.3

(会计学专业系列教材)

ISBN 7-5638-1231-8

I. 税… II. 毛… III. 税收筹划—教材 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 005807 号

税收筹划教程

毛夏鸾 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010) 65976483 65065761 65071505(传真)

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京宏飞印刷厂印刷

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 460 千字

印 张 24

版 次 2005 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~5 000

书 号 ISBN 7-5638-1231-8/F·702

定 价 31.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

前 言

“如果纳税人依据法律所做的某些安排可以少缴税,那么就不能强迫他们多缴税”。60多年前,英国上议院议员汤姆林对节税的精辟阐述,在今天已经成为市场经济国家纳税人减轻税收负担的依据。我国社会上流传着这样的说法:愚昧者偷税,糊涂者逃税,野蛮者抗税,精明者避税。从某个角度看,这一说法说明我国居民纳税意识已经有了长足的进步。作为一个现代企业,如何在恪守税法和不违背企业发展目标的前提下,充分用好现行的税收政策,以最大限度地控制成本,节约费用,是每一个企业管理者关心的重要内容。即使各个国家的政府或组织对税收筹划一直持有不同的看法,但是税收筹划既然是一种经济现象,就有其存在的土壤和条件。

税收筹划应分属于哪一个学科,是属于税务会计学的范畴、财务管理的范畴,还是属于税收学的范畴,现在学术界还没有统一的想法。去年8月底我应邀参加了在厦门举办的“2004 海峡两岸租税学术研讨会”,研讨会上许多人都将其划为税收学的范畴,而本人则认为是不妥的。由于税收筹划主要体现为企业的行为,所以将其划为税务会计或财务管理的范畴比较合适。

现在社会上各种税收筹划实务操作的书籍比较多,但是作为高等学校适用教材的税收筹划书籍比较少。现在许多学校都在开设这门应用性较强的课程,我校不论是本科生还是研究生的教学计划都有这门课程。为此作者在原来所著《企业纳税筹划实务操作》一书的基础上,萌生了写一本适用于高等学校管理类与经济类专业学生的税收筹划教材,并且得到了我校出版社的大力支持。但是在写作中我们遇到了许多困难,最大的困难就是如何使该书脱离适用于企业实务操作的影子,而成为适用于高等学校学生学习的教材。为此在教材的编写过程中我们注意了以下几个问题的处理:

第一,注重体系的完整性。为了使本教材体系更加完整,我们在导论中撰写了“税收筹划的产生与发展”一节,同时在该书的最后一章撰写了“国际避税”。这样,本教材就从古到今,从国内到国际,构成了一个相对完整的体系,便于学生对税收筹划这种经济现象进行全面了解和研究。

第二,注重税收筹划与税法的体系衔接。在阐述各个税种筹划的过程中,我们将筹划的思路按照税法(或者税收学)要素的体系进行阐述。因为大部分税法教材或者税收学教材都是按照税制要素进行编写的,按学生们已经习惯的体裁进行该书的编写,有助于学生按已有的思维方式进行学习。

第三,注重税收筹划与其他知识的衔接。在对现代企业各种经济行为的税收筹划阐述中,我们都用了一定的篇幅介绍各种经济行为的基本情况及其与税收的关系,如涉税情况、税收负担等等。这样有利于学生把税收筹划这种经济现象放在整体经济中进行分析和研究。

本教材共计十五章,毛夏鸾负责编写第一章、第三章、第七章、第十一章、第十二章、第十三章、第十五章;叶青负责编写第六章;王建琪负责编写第八章、第十四章;李康负责编写第二章、第五章、第十章;李岩玉负责编写第四章、第九章。最后由毛夏鸾总纂并定稿。

我们知道,本书作为高等学校的教材还存在这样或者那样的问题,希望同仁们给予指正。同时本教材的出版离不开首都经济贸易大学出版社编辑们的热心扶持和帮助,在此我们衷心感谢为本教材出版而付出辛勤劳动的各位编辑。

作者

2005年1月于北京

目 录

第一章 税收筹划导论.....	1
第一节 税收筹划的产生与发展.....	1
第二节 税收筹划的含义.....	4
第三节 正确处理税收筹划中的几个关系.....	6
复习题.....	8
第二章 税收筹划的前期准备.....	9
第一节 纳税人的权利与义务.....	9
第二节 《中华人民共和国税收征收管理法》的主要内容	12
第三节 《税务行政复议规则》的主要内容	16
第四节 税务会计知识	22
第五节 税务代理	24
复习题	28
第三章 税收筹划的基本理论与方法	29
第一节 税收筹划的原则	29
第二节 税收筹划的目标	30
第三节 税收筹划的技术手段	32
第四节 税收筹划的方法	35
第五节 税收筹划的风险	36
第六节 税收筹划的基本理论	37
复习题	52
第四章 增值税的税收筹划	53
第一节 增值税概述	53
第二节 增值税纳税人方面的税收筹划	58
第三节 增值税计税依据及进项税方面的税收筹划	61
第四节 增值税混合与兼营行为方面的税收筹划	72

第五节 增值税优惠政策方面的税收筹划	77
第六节 增值税征收管理方面的税收筹划	88
复习题	92
案例题	92
第五章 消费税的税收筹划	95
第一节 消费税概述	95
第二节 消费税计税价格方面的税收筹划	101
第三节 消费税税额抵扣方面的税收筹划	105
第四节 消费税包装物方面的税收筹划	108
复习题	110
案例题	110
第六章 营业税的税收筹划	111
第一节 营业税概述	111
第二节 营业税混合与兼营行为方面的税收筹划	121
第三节 营业税服务业方面的税收筹划	126
第四节 营业税建筑行为方面的税收筹划	127
第五节 企业以无形资产和不动产进行投资及股权转让的税收筹划	133
第六节 营业税不动产产权转移方面的税收筹划	134
第七节 营业税物业服务与代理方面的税收筹划	136
复习题	139
案例题	139
第七章 企业所得税(含外商投资企业和外国企业所得税)的税收筹划	141
第一节 企业所得税概述	141
第二节 企业所得税纳税人与税率方面的税收筹划	144
第三节 企业所得税收入方面的税收筹划	145
第四节 企业所得税税前扣除方面的税收筹划	148
第五节 企业所得税税收优惠政策方面的税收筹划	160
第六节 企业所得税税收征收管理方面的税收筹划	181
复习题	191
案例题	191
第八章 个人所得税的税收筹划	193
第一节 个人所得税概述	193
第二节 个人所得税纳税人确认方面的税收筹划	198
第三节 个人所得税应税所得项目方面的税收筹划	200
第四节 个人所得税税收优惠政策方面的税收筹划	212

复习题·····	215
案例题·····	216
第九章 关税的税收筹划·····	217
第一节 关税概述·····	217
第二节 关税税率方面的税收筹划·····	220
第三节 关税原产地规定方面的税收筹划·····	222
第四节 关税完税价格方面的税收筹划·····	223
第五节 关税税收优惠政策方面的税收筹划·····	227
第六节 关税征收管理方面的税收筹划·····	229
复习题·····	234
案例题·····	234
第十章 其他税种的税收筹划·····	236
第一节 城市维护建设税的税收筹划·····	236
第二节 资源税的税收筹划·····	238
第三节 土地增值税的税收筹划·····	241
第四节 城镇土地使用税的税收筹划·····	244
第五节 房产税的税收筹划·····	245
第六节 车船使用税的税收筹划·····	248
第七节 车辆购置税的税收筹划·····	250
第八节 印花税的税收筹划·····	252
第九节 契税的税收筹划·····	256
复习题·····	263
案例题·····	263
第十一章 企业法人治理结构的税收筹划·····	265
第一节 企业法人结构概述·····	265
第二节 税收筹划在法人治理结构中的运用·····	271
复习题·····	280
案例题·····	280
第十二章 企业投融资行为的税收筹划·····	282
第一节 企业投融资行为概述·····	282
第二节 税收筹划在企业投融资中的运用·····	285
复习题·····	302
案例题·····	302
第十三章 企业并购与分立及债务重组中的税收筹划·····	304
第一节 企业并购与分立及债务重组概述·····	304

第二节 税收筹划在企业并购与分立及债务重组中的运用.....	311
复习题.....	331
案例题.....	331
第十四章 企业购销活动中的税收筹划.....	334
第一节 企业购销活动概述.....	334
第二节 税收筹划在企业购销活动中的运用.....	338
复习题.....	350
案例题.....	350
第十五章 国际避税原理与实务.....	352
第一节 国际避税的含义及产生原因.....	352
第二节 国际避税的方式和地点.....	357
第三节 国际避税的常用方式——转让定价.....	364
第四节 国际避税的常用方式——避税地.....	369
复习题.....	374
案例题.....	374
主要参考书目.....	376

第一章

税收筹划导论

学习要点与要求

本章的学习要点主要是税收筹划的产生条件、税收筹划的含义、税收筹划与偷税、逃税、避税的区别以及纳税人在税收筹划中需要正确处理的几个关系。通过学习,学生应当对税收筹划产生的历史背景、原因,尤其是税收筹划的含义有清晰的认识,对税收筹划与偷税、逃税、避税的区别能够正确地划分,并且能够深刻理解税收筹划过程中为什么要处理好几个关系,以便在实际操作中能够最大限度地实现节税的目标。

第一节 税收筹划的产生与发展

一、税收筹划的产生

税收筹划行为的产生与税收分配活动的产生密切相连。当税收经济现象产生以后,作为税收负担的承担者不论是有意还是无意,减轻纳税人的负担就成为取得税收的国家的对立现象而产生了。在17世纪中期,英国征收过一种“窗户税”,这种税是以每家住户房间窗户的多少作为征税对象,税额最低为2先令,最高为10先令,住户的窗户越多,征税越重。为了逃避税收,许多住户将窗户改装成能开能合的活动窗户。税务官员来检查时,便将窗户关上,窗户与墙壁浑然一体,看不出来。税务官员离开后,再把窗户打开。有些人为了少缴纳税款,干脆在房屋建造时尽量减少窗户,甚至不开窗户。在以上两种纳税人对付征税机关征收“窗户税”的办法中,如果说前一种具有逃税的性质,后一种则具有明显的税收筹划性质。由于该税具有明显的“外部不经济”,所以在

18 世纪被迫取消。

在我国,具有税收筹划性质的避税可以追溯到汉代的人头税。在汉代,我国的人头税已经形成制度,包括算赋、口赋和更赋等。汉代平均每户约为 5 人,其中应纳算赋的人约占全户 $2/3$,每人 120 钱;应纳口赋的人约占 $1/6$,每人 23 钱,两项合计 419 钱($5 \times 2/3 \times 120 + 5 \times 1/6 \times 23$)。每户中适合服兵役、劳役的人为 1.5 人,每人 300 钱,应服常备军役的,每人纳代役金(践更)2 000 钱,每户 1.5 人应出 3 000 钱。还规定对“贾人与奴隶倍算”,即加倍征收奴隶的算赋。人头税的制度虽然对奴隶主经济是一种限制,但是对于穷苦百姓则是沉重负担。为了逃税,许多人将自己的亲生子女杀死。但在汉高祖七年,也曾经出现过早婚多育的税收政策,“民产子,复勿事二岁”。惠帝六年,西汉政府又规定,“女子年十五以上至三十不嫁,五算”。为了逃避算赋的加倍征收,加紧人口的生产不论在主观上还是客观上都成为降低税负的必要手段。

二、税收筹划的发展

西方国家对于税收筹划研究较早,作为一种经济现象的研究,最早源于上世纪 30 年代,即 1935 年英国上议院在审理“税务局长诉温斯特大公”一案时,议员汤姆林(Tomly)爵士提出了税收筹划的观点,他指出:“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得到利益……不能强迫他多缴税”。该观点不仅受到法律界的赞同,而且成为世界上许多国家经常援引的税收判例。

谈到现代税务咨询,人们一般会想起成立于 1959 年的欧洲税务联合会,这个税务联合会由从事税务咨询的专业人员和团体组成,其成员遍及英国、德国、法国、丹麦、荷兰等 22 个欧洲国家。欧洲税务联合会明确提出,税务专家是以税务咨询为中心开展税务服务的,于是当时真正形成了一种独立于代理业务的新业务,这种业务的一个主要内容就是税收筹划。所以,一般认为税收筹划和对税收筹划的研究是从 20 世纪 50 年代末才真正开始的。目前在欧美等发达国家,税收筹划在理论上有比较完整的研究成果,在经济实践中也得到了广泛应用,税收筹划已经进入到一个比较成熟的阶段,表现在以下几个方面:

1. 国外税收筹划几乎家喻户晓,税收筹划成为企业财务决策必不可少的一部分。例如,波音公司为节约税金支出,撤离了已经经营 85 年的西雅图总部(西雅图的所得税为 47%,普遍高于其他各州)。又如,我国涉外企业投资前也将税法和相关规定作为重点考察内容。由此可见税收筹划对公司重大决策的影响程度及公司对税收筹划的重视程度。

2. 自 20 世纪 50 年代以来,税收筹划专业化趋势十分明显。许多企业、公司都聘用税务顾问、税务律师、审计师、会计师、国际金融顾问等高级专门人才从事税收筹划活动,以节约税金支出。同时,也有众多的会计师、律师和税务师事务所纷纷开辟和发展有关税收筹划的咨询和代理业务。例如,日本有 85% 以上的企业委托税理士事务所代

办纳税事宜;美国约有 50% 的企业其纳税事宜是委托税务代理人代为办理的;澳大利亚约有 70% 以上的纳税人也是通过税务代理人办理涉税事宜的。

3. 随着经济全球化程度的加深,面对日益复杂的国际税收环境,跨国税收筹划已成为当今跨国投资和经营中日益普遍的现象。如以生产日用品闻名的联合利华公司,其子公司遍布世界各地,面对着各个国家的复杂税制,母公司聘用了 45 名税务高级专家进行税收筹划,一年仅“节税”一项就使公司增加数百万美元的收入。

4. 近年来,税收筹划活动领域的专业化现象越来越明显。这里所说的专业化是指税收筹划人员专门为某特定经济活动出谋划策。如自 20 世纪末期以来,在美国金融领域,为防止敌意接管、债券调换等纯粹因为税收利益所驱动的交易大量存在,美国出现了专为金融工程进行税收筹划的金融工程师。金融工程指创新金融工具与金融手段的设计、开发与实施以及对金融问题给予创造性的解决。参与金融工程的人员称为金融工程师,其中税务人员必不可少。

5. 许多国家的企业都设置了专门的税务会计,在企业税收筹划中发挥着积极作用。税务会计的职责有二:一是根据税收法规对应税收入、扣除项目、应税利润和应税财产进行确认和计量,计算和缴纳应交税金,编制纳税申报表来满足税务机关等利益主体对税务信息的要求。二是根据税法和企业的发展计划对税金支出进行预测,对经营活动进行合理筹划,发挥税务会计的融资作用,尽可能使企业税收负担降到最低。随着通货膨胀的出现,企业管理者增强了货币的时间观念,税务会计研究重心转移到税收筹划上,使其得以迅速发展。

6. 国外较重视对经济类人才税收筹划知识的教育和培训。如在美国的财会、管理等专业的学习中,一门必学的知识是学习怎样才能减少缴纳税金,即税收筹划。

与西方国家相比,我国在企业税收筹划的研究领域方面还存在较大的差距。企业税收筹划起步较晚,税收筹划这一概念是在 20 世纪 90 年代初期才被引入,并在社会主义市场经济的发展过程中被逐渐认识 and 应用的。税收筹划在我国的发展经历了三个阶段:

第一阶段是税收筹划与偷税分离阶段。在这一阶段中,人们逐渐认识到纳税人可以不必采取偷逃税等违法手段来达到减轻税负的目的,因为偷逃税具有非常高的风险。纳税人开始有意识地寻找在不违反税收法律、法规的前提下规避税收负担的手段,出现了《企业纳税技巧与避税大全》等书籍,其内容主要是从国外避税书籍中转抄过来的。这一阶段,绝大部分人认为税收筹划就是避税,政府部门对其持反对态度。

第二阶段是税收筹划与避税相分离阶段。在这一阶段中,人们逐渐认识到税收筹划与避税并不是一回事,凡是符合国家立法意图,又符合国家税收政策法规的是税收筹划,而对靠钻税收法规的漏洞、逃避税收负担的行为则是避税。这一阶段国家开始在立法中对避税行为采取了一些对策。此时期税收筹划的理论和实践都是粗浅和零散的。

第三阶段是税收筹划的快速发展阶段,也就是目前的发展时期。近年来,税收筹划

的理论有了深入发展,《中国税务报》筹划周刊介绍了大量筹划案例,税收筹划开始悄悄地进入人们的生活。而且,随着我国税收环境的日渐改善和纳税人依法纳税意识的增强,税务师事务所、会计师事务所等机构也开始介入企业税收筹划,并已有不少成功的案例,税收筹划开始走向系统化。随着税收筹划理论的发展,一些税收筹划专业网站纷纷建立,为企业提供税收方面的服务,如“中国税收筹划网”、“大中华财税网”、“中国财税信息网”、“中国税收咨询网”等。

尽管目前有关税收筹划的专著已不少见,但由于税收筹划在我国出现的历史很短,对它的研究和应用都还处于初始阶段,从整体上系统地对税收筹划的理论和实务进行探讨还比较缺乏。税收筹划的研究在我国尚属一个新课题,现有的理论体系也不够完整,有待于我们进一步加强理论和实践的探索。尤其是将税收筹划作为一门大学的课程只是近几年才出现的事情,尚处于不断完善的过程中。

从上述税收筹划的产生和发展历程可以总结出以下几点:

1. 税收筹划的产生是伴随着税收的产生而产生的。
2. 税收筹划是以纳税人为主体的主观行为。
3. 税收筹划在我国还处于不断认识 and 发展的过程中。

第二节 税收筹划的含义

一、税收筹划的不同表述

税收政策虽然可以划分为增税政策和减税政策,但是从本质上讲,由于社会公共需要的无限性和社会公共资金供给的有限性,没有一个国家的政府愿意少征税。而缴纳税收会减少纳税人的货币支付能力,也没有一个纳税人愿意多缴税。所以,减少税收成本就成为纳税人财务管理中的一个重要问题。在对税收筹划的研究中,应赋予其一个什么样的含义,不同的学者有不同的表述。

国际财政文献局(International Bureau of Fiscal Documentation)在《国际税收词汇》(IBFD: International Tax Glossary, Amsterdam 1988)中的解释,税收筹划是“通过纳税经营活动或个人事务活动的安排,以达到缴纳最低的税收”。

印度税务专家 N·J·雅萨斯威所著《个人投资和税收筹划》一书中提到,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在内的一切优惠,从而获得最大税收利益”。

美国南加州大学 W B 梅格斯博士在与 R F 梅格斯合著、已发行多版的《会计学》中写道:“人们合理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……少交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,这个过程

就是税收筹划”。

我国学者对于税收筹划的概念也有不同的表述:

唐腾翔、唐向在《税收筹划》一书中认为,“税收筹划指的是在法律规定许可的范围内,通过对经营、投资、理财活动的事先筹划和安排,尽可能地获得‘节税’(tax saving)的税收利益”。

方卫平在其《税收筹划》一书中对税收筹划的定义是:“税收筹划是指制定可以尽量减少纳税人税收的纳税人的税务计划,即制定可以尽量减少纳税人税收的纳税人的投资、经营或其他活动的方式、方法和步骤。”

国家税务总局注册税务师管理中心编写的《税务代理实务》对税收筹划的定义是:“税收筹划是在遵行税收法律法规的前提下,当存在两个或两个以上纳税方案时,为实现最小合理纳税而进行设计和运筹,税收筹划的实质是依法合理纳税并最大程度地降低纳税风险。”

盖地在《税务会计与税收筹划》一书中对税收筹划的含义表述为:“是纳税人(法人、自然人)依据所涉及的现行税法(不限一国一地),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‘非不应该’的项目、内容等,对经营、投资、筹资等活动进行旨在减轻税负的谋划和对策。”

于长春在《税务会计研究》一书中对税收筹划的含义表述为:“是在不违反现行税收法规的前提下,纳税人所进行的旨在减轻税负的预先规划或计划。”

在《新税务大词典》(金鑫、许毅主编)中税收筹划的含义表述为:“纳税人根据政府的税收政策导向,通过经营结构和交易活动的安排,对纳税方案进行优选,以减少纳税义务,取得正当税收利益的行为。”

在上述的税收筹划的含义中,虽然各个含义的侧重点不同,但是它们明显有三个共同特点:

第一,法律性。税收筹划都是依法进行的,任何违反税收法律的税收措施和计划都不在税收筹划范畴之内。

第二,筹划性。税收筹划都是在依法的前提下,通过对经营、投资、理财的经济活动的事先安排、筹划,进行纳税方案的优化选择,以减轻纳税人的税收负担。

第三,目的性。税收筹划的直接目的只有一个,即减轻纳税人的税收负担。

我们认为,税收筹划有广义和狭义之分。从广义上看,只要是在纳税行为发生的前后,纳税人依法所进行的任何直接和间接减轻税收负担的行为都属于税收筹划的范畴。这是因为税收筹划一词既不是褒义词,也不是贬义词,而应当是一个中性词。从狭义上看,税收筹划是指纳税人在税法规定许可的范围内,在国家宏观经济政策的指导下,通过对经营、投资、理财活动事先进行筹划和安排,以减轻税收负担为目的而进行节约税收成本的活动。税收筹划属于法人和自然人对社会资源进行重新配置的分配活动,其

本质是以法人和自然人为主体的处理其与国家之间的一种分配关系。

二、税收筹划与偷税、逃税的区别

从上述税收筹划的特点看,偷税、逃税与税收筹划有着明显的区别。

偷税,是在纳税人的纳税义务(应税行为)已经发生并且能够确定的情况下,采取不正当或不合法的手段以逃脱其纳税义务的行为。

逃税,是指纳税人对已经发生的应税经济行为的实现形式和过程进行某种人为的安排和解释,企图使之成为非应税行为的行为。

除此之外,还有一个避税的概念,避税可以分为两种情况:一种是可接受避税,这通常就是上述所说的税收筹划;另一种是不可接受避税,即纳税人在不违反税法规定的前提下,采取利用税收法律规章制度中的漏洞的方式,以减轻或规避税收负担的行为。二者的相同之处是均没有违反税收法律和规章;二者的区别就在于是否违背了政府的税收政策导向。所谓“可接受”与“不可接受”并非指纳税人而言,而是指是否与国家的宏观经济政策相悖。正因为如此,所以在我们这样一个以集权为主的社会主义市场经济国家中,进行税收筹划的研究,其阻力是非常大的。

第三节 正确处理税收筹划中的几个关系

税收筹划是一项系统工程,纳税人在进行节税的策划过程中必须正确处理好以下几个关系:

一、纳税人权利、税收法规与税收筹划的关系

纳税人在进行税收筹划前首先必须明确自己的权利,因为税收筹划是以法律为准绳的。纳税人只有在熟知法律的前提下才能明确自己具有哪些权利;其次纳税人应当熟知税法的各种规定,这是纳税人进行税收筹划的前提条件,否则就一定可能会出现违反税法现象,导致税收筹划的失败。

二、筹划方法与筹划实务的关系

纳税人在进行税收筹划之前面临着学习的问题,许多人在学习时往往注重实务的学习,总是希望教者能够直接告知其具体的做法。这固然是重要的,但是方法的学习更重要。因为税法虽然具有固定性,但是这种固定性是相对的,不是一成不变的,一旦税法发生变化,其原来的筹划思路就可能变成无用的了,甚至会造成偷税。

三、事前筹划、事中筹划、事后筹划的关系

纳税人在进行税收筹划时,非常重要的一个问题就是正确处理好事前筹划、事中筹

划和事后筹划的关系。作为纳税人,当一件涉税事件发生并在考虑其终极目标的同时,就应考虑该事件与税收的关系,看其是否有节税的可能性。在事中也进行节税的筹划,但不能等到事后再想到节税,事后筹划往往就时过境迁了。所以,纳税人应尽可能地在事前筹划,避免事后筹划。

四、分税种筹划与总体筹划的关系

纳税人在进行节税筹划时,还应注意处理好分税种筹划与总体筹划的关系。我国的实体法是由 20 多个税种组成的。纳税人发生涉税事件后,总会涉及某些税种;每一个税种在该事件中都有着税收筹划的可能性。但是由于各个税种之间存在着某种负相关的关系,会使某种税的节约转化为另一种税的税款增加,如营业税或者消费税的节约会使销售税金及附加减少,但是会增加所得税的税基——应纳税所得额,从而多缴纳所得税。所以纳税人必须学会总体筹划,即纳税人发生涉税事件时不但要充分考虑各个税种之间的关系,还要考虑现金流的因素,从总体上筹划企业的财务行为。

本章小结

税收筹划行为的产生与税收分配活动的产生密切相连。当税收经济现象产生以后,作为税收负担的承担者不论是有意还是无意,减轻纳税人的负担就作为取得税收的国家的对立现象而产生了。

西方国家对于税收筹划研究较早,作为一种经济现象的研究,最早源于上世纪 30 年代,即 1935 年英国上议院在审理“税务局长诉温斯特大公”一案。我国税收筹划的研究起步较晚,税收筹划这一概念在 90 年代初期才引入我国,并在社会主义市场经济的发展过程中被逐步认识的。纵观税收筹划的产生和应用可以归纳为以下几点:

1. 税收筹划的产生是伴随着税收的产生而产生的。
2. 税收筹划是以纳税人为主体的主观行为。
3. 税收筹划在我国还处于不断被人们认识和应用的过程。

对税收筹划的理解,虽然其侧重点不同,但是明显有三个共同特点:法律性、筹划性、目的性。我们认为,税收筹划应当有广义和狭义之分。从广义上看,只要是在纳税行为发生的前后,纳税人依法所进行的任何直接和间接减轻税收负担的行为都属于税收筹划的范畴。从狭义上看,税收筹划是指纳税人在税法规定许可的范围内,在国家宏观经济政策的指导下,通过对经营、投资、理财活动事先进行筹划和安排,以减轻税收负担为目的而进行节约税收成本的活动,属于法人和自然人对社会资源进行重新配置的分配活动,其本质是以法人和自然人为主体处理其与国家之间的一种分配关系,与偷税、逃税有本质的区别。

税收筹划是一项系统工程,纳税人在进行节税的筹划过程中必须正确处理好以下几个关系:

1. 纳税人权利、税收法规与税收筹划之间的关系。
2. 筹划方法与筹划实务的关系。
3. 事前筹划、事中筹划、事后筹划之间的关系。
4. 分税种筹划与总体筹划的关系。
5. 税收筹划与偷税、逃税的区别。

复习题

1. 如何理解税收筹划的含义及特点?
2. 如何理解税收筹划实务与税收筹划方法的关系?
3. 如何理解事前税收筹划、事中税收筹划、事后税收筹划之间的关系?
4. 如何理解分税种筹划与总体筹划的关系?