

韩建元 韩玉芬 著

经济税收运筹

● 纳税筹划

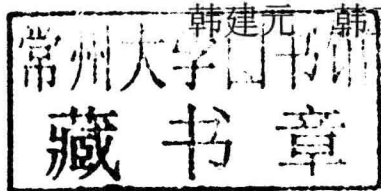
内蒙古出版集团

内蒙古人民出版社

经济税收运筹·

纳税筹划

韩建元 韩玉芬 著



内蒙古出版集团
内蒙古人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

纳税筹划 / 韩建元, 韩玉芬 著. ——呼和浩特: 内蒙古人民出版社,
2010. 12

(经济税收运筹 / 韩建元主编)

ISBN 978 - 7 - 204 - 10889 - 3

I. ①纳… II. ①韩… ②韩… III. ①税收筹划 IV. ①F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 261357 号

经济税收运筹

主 编: 韩建元

责任编辑: 刘智聪

封面设计: 董小科

出版发行: 内蒙古出版集团 内蒙古人民出版社

地 址: 呼和浩特市新城区新华大街祥泰大厦

印 刷: 邢台县金华印刷厂

开 本: 880 × 1230 1/32

印 张: 25.5

字 数: 450 千

版 次: 2011 年 2 月第 1 版

印 次: 2011 年 2 月第 1 次印刷

印 数: 1 - 3000 册

书 号: ISBN 978 - 7 - 204 - 10889 - 3 / F · 296

定 价: 86.00 元(共三册)

如出现印装质量问题, 请与我社联系。联系电话: (0471) 4971562 4971659

勤者好学
 善于总结
 成果显著
 更上一层楼
 号赠 韩建书同志
 厦大子邓子基
 2002.9.30
 1家书。

邓子基：厦门大学经济学院教授

述之同志同志：

百尺竿头更进一步，
 勇攀科学
 高峰！

人民大学
 周升业
 85.10.18.

周升业：中国人民大学财金学院教授

郭建元临：

努力学习

永远前进！

陈共 1981.4.28.

陈共：中国人民大学财金学院教授

赠建元临

勤奋学习
勇于探索

杜峻峰
85.11.28

杜峻峰：中国人民大学财金学院原教授

自序

税收,在我国经济理论中指的是一种分配。在人们的口语中,税收又往往是作为动词而讲,泛指收税。税收筹划,按照人们的真实心意,是指纳税人对纳税事务的依法筹谋策划。由此可见,无论从那方面来看,人们常讲的税收筹划称之为纳税筹划会更为贴切些。

对于一般人来说,纳税筹划是个既熟悉又陌生的词。说熟悉,是因为纳税筹划已经融入人们的生活中了(实际上它早已存在于经济社会活动中)。说陌生,是因为现在一些人对它的真正涵义往往会产生一些误读,致使一些人不敢堂堂正正的去开展纳税筹划。同时,由于纳税筹划引入我国经济社会生活中的运用时间比较短,纳税筹划的理论也没有构建起来。所以,人们对它的认识并非一致。

纳税筹划,根据我掌握的资料,它始于 20 世纪 90 年代创刊的《中国税务报》开办的《筹划周刊》。自此之后,纳税筹划才正式进入人们的视野。但是,应该说在实际生活中人们对开展纳税筹划也似乎还心存疑虑。在社会上一些人看来,什么纳税筹划,还不是偷税、避税,似乎纳税筹划就是换了名字的偷税、避税。从纳税人来说,尽管长期以来在企业经营中已经开展着纳税筹划,也不敢理直气壮的去做,处于半公开的状态。面对这一现实,笔者认为,正确、全面认识纳税筹划,就显得尤为必要。

如上所述,纳税筹划是纳税人依法对纳税行为的筹谋策划。这种行为实际上是国家法律法规所允许的。我认为,它与税务运

筹是一样的。从法律地位上来讲,税收征纳双方在法律上是平等的。双方都应在国家法律法规的规范下开展活动。为了提高税收征管质量和效率,税务部门会对各种征管、执法行为进行谋划。同样,纳税人也可以对自己的纳税行为开展筹划。就是说,税收征纳双方都可以用法律来维护自己的权益。为此,多年来,我一直在关注着现实生活中的纳税筹划。并结合我观察到的一些实际情况参阅了这方面的一些研究成果,撰写了《经济税收运筹·纳税筹划》一书。希望能对人们认识、运用纳税筹划有所助益。

《经济税收运筹·纳税筹划》共十二章。第一章至十一章主要阐述了纳税筹划的内涵及其应遵循的“游戏规则”、纳税筹划的原则及形式、纳税筹划的技艺以及增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、其他税种的筹划操作等。第十二章着重阐述了构建和谐征纳关系、把双赢作为双方博弈的目标。我之所以写这本书,主要是希望读了该书的人,能对纳税筹划有一个客观、真实、全面、正确的认识。纳税人则可以掌握一些纳税筹划的基本操作技艺,并在实际生活中科学的开展纳税筹划。

同时,考虑到中小企业在我国纳税人中占大多数的实际情况和特点,《经济税收运筹·纳税筹划》一书,突出了纳税筹划操作这一方面的内容,用大量的篇幅介绍了纳税筹划的技艺,并在介绍了一些主要税种的纳税筹划操作技艺后,列示了一些纳税筹划的案例,以增强其操作性、实用性。不过在这里应提醒读者,本书介绍的纳税筹划案例,可供参阅,不可照搬。因为,各地的实际情况不同。同时,还应该看到,国家的税收政策也在不断地调整。所以不可一味的“生搬硬套”。正确的做法是:应在着重掌握基本的筹划思路、方法、技艺上下功夫。

我们还应该看到,在税收经济活动中,税收征纳双方各自有着

自己的利益。纳税一开始他们就是博弈的两方。但是,在我国征纳双方的根本利益是一致的。同时,我国的法律体系也正在进一步健全完善。所以,我认为,征纳双方的博弈并非一定要“有你无我”。而是完全可以在国家法律法规的规范下开展“合理的分配”,使双方“各得其所”。实现和谐双赢应成为征纳双方共同追求的最终目标。当然这也应是纳税筹划的着眼点。

韩建元

2010年7月2日

目 录

自 序	1
第一章 纳税筹划的内涵及其“游戏规则”	1
第一节 纳税筹划的内涵	1
第二节 纳税筹划的“游戏规则”	5
第三节 纳税筹划的认识误区	8
第四节 企业纳税筹划的动因	10
第五节 经济全球化下的纳税筹划新趋势	12
第二章 纳税筹划的原则及形式	16
第一节 纳税筹划的形式及其理论依据	16
第二节 纳税筹划的理论依据	21
第三章 纳税筹划的程序和原则	23
第一节 纳税筹划的程序	23
第二节 纳税筹划的原则	25
第四章 纳税筹划的技艺	28
第一节 了解和掌握纳税筹划的时机	28
第二节 依法纳税是纳税筹划的前提	30
第三节 纳税筹划不应忽略成本	31
第四节 电子商务:纳税筹划的新途径	32
第五节 设计纳税筹划方案要注重可操作性	34
第六节 分层次进行纳税筹划	36
第七节 纳税筹划的风险及其防范	39

第八节 纳税筹划与避税的界限	42
第五章 缴纳增值税筹划的操作	46
第一节 增值税在我国的征管历程	46
第二节 当期销项税额的筹划策略	50
第三节 当期进项税额的筹划策略	52
第四节 运用减免税优惠政策的筹划策略	54
第五节 缴纳增值税筹划的几种方法	55
案例一:理顺“母、子”关系,降低增值税税负	59
案例二:材料购进巧安排,企业纳税筹划效果佳	62
案例三:购置固定资产的纳税筹划	63
第六章 缴纳消费税筹划的操作	68
第一节 消费税在我国的征管历程	68
第二节 缴纳消费税筹划策略	70
案例一:缴纳消费税的四种筹划方案	78
案例二:粮食类白酒企业纳税筹划三法	80
第七章 缴纳营业税筹划的操作	85
第一节 营业税在我国的征管历程	85
第二节 各行业缴纳营业税的筹划策略	89
第三节 营业税减免税的筹划策略	92
案例一:商业联营中三种税收安排比较	94
案例二:连锁超市配送中心营业税筹划的思路	96
案例三:建筑业营业税的几种筹划方法	100
第八章 缴纳企业所得税筹划的操作	104
第一节 企业所得税在我国的征管历程	104
第二节 缴纳企业所得税的筹划策略	119

第三节 外企纳税筹划的要点·····	126
案例一:企业移送资产,所有权不变不缴税·····	130
案例二:所得税汇算清缴应注意账务调整·····	131
第九章 缴纳个人所得税筹划的操作·····	135
第一节 个人所得税在我国的征管历程·····	135
第二节 缴纳个人所得税的筹划策略·····	139
案例一:季节性生产企业职工工资分摊 12 个月发放·····	145
案例二:年终奖金分摊数月·····	145
案例三:劳务报酬费分月领取·····	146
第十章 其他税种的纳税筹划操作·····	148
第一节 其他税种的开征及征管历程·····	148
第二节 其他税种的纳税筹划策略·····	174
案例一:房地产行业的纳税筹划·····	178
案例二:关税筹划三招·····	180
第十一章 企业经营过程中的纳税筹划·····	184
第一节 企业投资过程中的纳税筹划·····	184
第二节 生产经营过程中的纳税筹划·····	185
第三节 会计核算中的纳税筹划·····	186
第十二章 构建和谐的征纳关系·····	188
第一节 征纳关系的实质·····	188
第二节 辩证的看待征纳关系·····	189
第三节 构建和谐的征纳关系·····	190
第四节 正确地看待征纳双方的博弈·····	190
第五节 和谐是税收博弈双赢的前提·····	191
第六节 双赢是征纳双方博弈的最大收益·····	192

附录一:纳税筹划应合法、全面、双赢	194
附录二:建立和谐征纳关系的理念和原则	200
后 记	205

第一章 纳税筹划的内涵及其“游戏规则”

第一节 纳税筹划的内涵

随着经济社会的发展,纳税筹划逐渐成为纳税人理财和经营管理中不可缺少的一部分。特别是网络社会的到来,经济全球化,区域经济一体化的出现,更加使得纳税筹划成为企业开展经营活动的一项重要内容。

目前人们普遍认为,纳税筹划是指在法律、法规和规章允许的范围内,纳税人通过对投资、融资及经营管理、企业清算等环节的事项筹划和安排,对税收方案进行优化选择,以实现企业利润的最大化,并兼顾股东权益的最大化。简言之,纳税筹划就是纳税人依据国家的政策、法规,通过思维筹谋,依法减小纳税数额,以实现企业利润最大的行为。在这里,我们可以看出,纳税筹划的两个支撑点是:一是纳税人的思维筹谋要依据国家的政策法规。二是减小纳税数额,以实现企业利润最大的行为要依法。在现实的纳税筹划中,有的纳税人往往有意无意地把一些不属于筹划的思想和方法,比如将偷税、避税当成筹划的方法加以使用,使自己遭受损失。其原因就在此。因此,纳税人开展纳税筹划,首先应准确把握纳税筹划的涵义。

有的人还把纳税筹划称为“节税”。因为纳税筹划是对税收活动的筹谋策划活动。节税则是其结果,或称为目的。由此可见,纳税筹划是个思维过程,节税则是一种目的。而这显然是不一样的。所以,我认为,严格说应该叫做纳税筹划。它是与税务运筹相

对的一种筹谋行为。这一筹谋行为,换言之则是纳税人在遵守税收法律法规的前提下,以税后利润最大化为目的,以选择税负最轻的纳税方案的筹划行为。说到底,它是市场经济条件下的一种客观的经济现象。

在税收活动中,纳税筹划的例子有许多。比如企业在资本结构的选择时,是利用自有资本还是借入资本,就需要经营管理者进行筹划。又如,在选择税收优惠政策时,企业根据国家在不同地区实施的不同的税收优惠政策,选择税负较轻的地区进行投资的筹谋等。对于这些投资选择行为,从国家的角度来看,不仅不会反对,反而还会加以鼓励。因为企业经营管理者可以在一系列经营活动中寻找与立法意图不相悖,同时又对自己有利的纳税筹划,是国家、企业双赢的事。如按现行增值税条例规定,企业年经营额较小,财会制度不够健全,可申请为小规模纳税人。作为小规模纳税人既有不利的一面,但也不否认也有对其有利的方面。当某企业由于享受抵扣的进项税额较少,同时没有增值税专用发票又不太影响业务时,申请为小规模纳税人本身就是一项纳税筹划行为。

纳税筹划的过程,实际上是在税法规定的范围内,企业经营管理者对多种纳税方案的优化选择的过程。它具有以下几个显著特点:

一、纳税筹划符合税收政策法规,具有合法性

从法律角度讲,纳税筹划是在合法的条件下进行的,是在对国家制定颁布的税法进行认真解读,深刻领会,辨析比较后作出的纳税优化选择。从而使之不仅在形式上不违反税收法规,而且其筹划的实质也符合国家的立法意图。

这说明,合法性是纳税筹划的本质特点,这也是纳税筹划与偷税行为不同的根本所在。筹划的合法性意味着筹划是在尊重法

律,不违反法律法规的前提下进行的。纳税人在不违法的前提下,当存在多种可选择的纳税方案时,可以利用对税法的专业知识的熟练掌握和实践技术,选择低税负的方案,以达到降低税负的目的。

二、纳税筹划具有客观存在的经济条件,具有筹划性

一方面从世界各国施行的税制来看,一个国家不论其制定的税收法规如何严密周全,实际上,税收负担仍会在不同的纳税人、不同的征税对象、不同的征税期间、不同的地域之间存在着一定的差别。这无疑为纳税人开展纳税筹划,寻求纳税的低税负以节省税款提供了有利的条件。另一方面,在一个国家,各地的经济社会状况是不同的,国家为了促进各个区域经济的协调发展,必然会制定一些税收优惠政策。这同样为企业经营者的纳税筹划提供了平台和可能。

这说明,纳税筹划具有筹划性。筹划是指事先进行计划、设计、安排。纳税人在进行筹资、投资、利润分配等经营活动前,往往会把这些行为所承担的相应税负作为影响最终财务成果的重要因素来考虑,通过趋利避害,来选择对自己最有利的方式。一般来讲,纳税筹划是在经营行为发生前进行的,具有事前性。但也并非总是如此。在实际生活中,纳税筹划可以分为事前、事中、事后三部分。当然做好后两部分筹划也很重要。

三、纳税筹划符合政府的政策导向,具有目的性

税收政策是国家调控经济活动的重要杠杆。从世界范围看,任何一个国家的经济都需要适时地进行调控。从宏观经济调节来看,政府往往根据国家经济运行的需要,以及经营者和消费者“节约税款,谋求最大赢利”的心态,有意识地通过税收优惠政策,引导投资者或消费者采取符合政策导向的行为,以实现政府宏观调

控和实施各项政策的目的。此时,企业经营者开展纳税筹划正好与国家的施政意图是不谋而合的。

这说明,纳税筹划具有目的性。目的性是指纳税人开展纳税筹划具有很强的减轻税负、取得筹划收益的动机。其有两层意思:一是使税负降低,降低税负意味着经营行为支付了较低的税收成本,也就有可能获得更高的投资回报。另一层意思是滞延纳税时间。纳税行为向后推延,多数情况下可以在一定时期内就大额所得纳税,以减轻税收负担,同时还会获得资金的时间价值。总之,纳税人之所以要进行筹划,目的就是要降低税收成本,以达到总体利益的最大化。

四、纳税筹划形式、方式是多种多样的,具有专业性

各国的纳税人在开展纳税筹划时,筹划的形式、方式会多种多样。其根本原因是各个国家的税法存在着差异,会计制度也不一致。从当前各国的纳税筹划行为看,我们会发现,一个国家的税收政策在地区之间、行业之间的差别越大,那么,其可供纳税人开展纳税筹划的空间就会越大。相应纳税筹划的形式、方式也就会更多一些。

这说明,纳税筹划具有专业性。专业性不仅指筹划是专业性很强的跨税收学、法学、财务管理的综合性学科,而且指从事筹划业务的专业人员应具有专业技能,需要较丰富的从业经验。

在人们的纳税意识日渐增强,纳税遵从度大大提高的环境下,纳税筹划正在成为企业经营者进行管理的一项重要内容。在我国,对纳税筹划的认识,可以说至今还是智者见智、仁者见仁。对其的研究更是刚刚开始。由此决定了目前在我国对其的运用并不十分广泛。究其原因,一是人们对纳税筹划这一行为的内涵没有真正认识。有些人总是或明或暗的把它和偷税连在一起。二是公

民纳税意识差、税法观念淡漠,对税收征纳双方的各自的权利、义务、责任不够明了。三是长期以来我国企业缺乏自身经济利益和生产经营自主权,没有进行经营筹划、纳税筹划的需要和条件。改革开放以来,企业有了自主经营权,但是计划经济体制下的经营思维,时而仍在发挥着作用,使人们不能“轻装经营”。实际上,在企业各种权利中,纳税筹划是其中一项最为重要的权利,也是最能体现产权边界的权利。社会主义市场经济体制和现代企业制度,强化了企业财产边界,使企业逐渐具有了自身独立的经济利益和法定的权利义务,基本具备了自我约束和自我激励的机制。因此,在我国,开展纳税筹划、企业经营筹划的客观条件已经基本具备。这使纳税筹划渐渐成为可能。

第二节 纳税筹划的“游戏规则”

人世间,做任何事情都是有着一定规则的。纳税筹划作为一项谋划行为,与其他经济谋划行为一样,也有着自己的“游戏规则”。掌握、熟知这些规则,是开展纳税筹划的重要前提。这个规则是:

一、合法

《税收征管法》规定:“税收的开征、停征以及减税、免税、退税、补税,依照法律的规定执行;法律授权国务院规定的,依照国务院制定的行政法规的规定执行。”而纳税筹划的目的,则是通过税收法规、税收政策和税收征收程序的某些特殊规定,在国家法律、法规及政策允许的范围内最大限度的减少或降低税负,最大可能地获得利润或取得最大利益。例如,国家为鼓励和扶植某些行业、某个项目的发展,就在一定时期、一定范围、一定时间内设置一些