

高职高专财务会计专业精编教材

税收筹划

张云莺 郑建志 主 编 □

崔艳辉 副主编 □



清华大学出版社

高职高专财务会计专业精编教材

税收筹划

张云莺 郑建志 主 编 □

崔艳辉 副主编 □

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

国家在近几年对税收的政策和制度做了大幅度的调整。为了提高知识的适用性,缩短理论与实际的距离;强化学生的实践能力,增强实际竞争能力,作者编写了本教材。本书注重知识的理论与实践结合,吸收税收改革实践的最新成果,全面系统地介绍了税收筹划的理论、方法、操作要点、筹划方案的设计和比较。本教材是由长期从事税收教学和研究的老师编写的,资料丰富,有针对性,实用性强,知识点通俗易懂。

可用作高职高专经济类,尤其是财会、税务、财务管理专业学生的课程教材,也可用作企业财务人员的参考读物。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划/张云莺,郑建志主编. —北京:清华大学出版社,2010.3

(高职高专财务会计专业精编教材)

ISBN 978-7-302-21738-1

I. ①税… II. ①张… ②郑… III. ①税收筹划 IV. ①F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 243855 号

责任编辑:刘士平

责任校对:李 梅

责任印制:孟凡玉

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:清华大学印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:17.25 字 数:416 千字

版 次:2010 年 3 月第 1 版 印 次:2011 年 2 月第 3 次印刷

印 数:6001~9000

定 价:28.00 元

产品编号:030893-01

FOREWORD

前言

高职高专财务会计专业精编教材

本教材以高职高专院校学生所需专业知识和操作技能为着眼点,以税收筹划知识的运用为目标,遵循“掌握方法,强化应用,培养技能”的编写原则,着力于培养学生的独立思考能力和实际操作能力,侧重于方法的应用和实践,在内容和结构上充分体现高职高专教育特色,不拘泥于理论的完整性,适当淡化理论演绎,同时,尽量将税制的最新变化纳入教材之中。教材力求深入浅出,通俗易懂,配有各章学习要点、练习题,便于高职高专院校教师的讲授和学生自学。

本教材在考虑高职高专教育特色的基础上,也注意了税收筹划运用的广泛性,它既可以作为高等职业学校、高等专科学校、成人高等学校以及民办高校的经济、管理、税务、会计专业教材使用,也可以作为企业经营管理人员、财务管理人员、会计人员、税务人员等学习、工作的参考资料。

税收作为国家调整经济的杠杆,随着经济形势的发展变化,其制度也随之不断地调整变化。特别是近一两年来,所得税、流转税制度都出现了较大的调整,为了能使学生掌握最新的税收政策和制度以进行税收筹划,我们尽量将最新的政策、制度内容纳入到教材中。本教材所适用的政策、制度基本内容截至 2009 年 7 月。

本教材共分为 8 章,三大部分:第一部分是理论部分,包括第 1 章的内容。主要介绍税收筹划的基本理论和方法,这部分内容是全书的准备,有助于学习者形成税收筹划的基本理念,了解税收筹划的基本方法和步骤。第二部分是分税种介绍税收筹划方法。包括 6 章内容。每一税种均从构成要素出发,分析可能的节税空间和途径,在分析过程中,在注意淡化说教的同时,把握筹划的政策、制度依据,强调典型案例基本原理和技巧的掌握。第三部分是企业生命周期的税收筹划,包括第 8 章内容。这部分从企业设立、筹资、投资、日常生产经营活动及企业可能涉及的产权重组问题介绍税收筹划的方法,目的是使学生能够结合税制的规定,运用税收筹划方法,对企业的经营管理活动进行合理安排,实现合法节约纳税支出。

本教材由张云莺、郑建志主编,设计全书构架、拟定编写大纲,崔艳辉为副主编。参加编写的有淮海工学院张宏远(第 8 章)。

在本教材的编写过程中,得到了哈尔滨金融高等专科学校有关领导的大力支持,特别是管理系姚旭主任,对本书编写提出了有益的意见和建议。本书在编写过程中,参考借鉴了许多专家学者的研究成果。本书成稿后还聘请了黑龙江中盟集团公司副总经理兰海林、黑龙江省投资公司财务部主任云柏青及税务部门的有关同志,对本书进行了认真地审稿,在此一

并表示感谢!

由于水平有限,书中难免存在疏漏和不足,特别是税制和税收政策又处于大变革时期,恳请专家和读者批评指正。

编 者

2010年1月

CONTENTS

目 录

高职高专财务会计专业精编教材

第1章 税收筹划的基本理论和方法	1
1.1 税收筹划的概念和特点	1
1.1.1 税收筹划的概念	1
1.1.2 税收筹划的特点	2
1.1.3 税收筹划的作用	3
1.2 税收筹划的目标、风险与原则	5
1.2.1 税收筹划的目标	5
1.2.2 税收筹划的风险与防范	7
1.2.3 税收筹划的基本原则	9
1.3 税收筹划的基本原理、方法与程序	10
1.3.1 税收筹划的基本原理	10
1.3.2 税收筹划的方法	12
1.3.3 税收筹划的基本程序	21
本章小结	22
本章习题	22
第2章 增值税的税收筹划	25
2.1 增值税纳税人的税收筹划	25
2.1.1 一般纳税人与小规模纳税人的选择	25
2.1.2 增值税纳税人与营业税纳税人的税收筹划	28
2.2 增值税计税依据的税收筹划	31
2.2.1 销项税额的税收筹划	31
2.2.2 增值税进项税额的筹划	37
2.3 增值税优惠政策的税收筹划	41
2.3.1 增值税减免税的税收筹划	41
2.3.2 利用起征点和征收率的税收筹划	43
2.4 增值税出口退税的税收筹划	46
2.4.1 出口退税的有关规定	46

2.4.2 增值税出口退税业务的税收筹划	49
本章小结	53
本章习题	53
第3章 消费税的税收筹划	58
3.1 消费税计税依据的税收筹划	58
3.1.1 销售收入与销售数量的税收筹划	58
3.1.2 包装物的税收筹划	62
3.1.3 自产特定应税消费品的税收筹划	64
3.1.4 加工方式的税收筹划	65
3.2 消费税税率的税收筹划	66
3.2.1 分别核算与合并核算的税收筹划	66
3.2.2 成套销售消费品的税收筹划	67
3.3 消费税额抵扣的税收筹划	69
3.3.1 外购已税消费品继续生产应税消费品的税收筹划	69
3.3.2 委托加工已税消费品继续生产应税消费品的税收筹划	71
3.4 消费税税收筹划典型案例分析	74
3.4.1 案例内容	74
3.4.2 案例分析	74
本章小结	77
本章习题	77
第4章 营业税的税收筹划	82
4.1 营业额的税收筹划	82
4.1.1 建筑业营业额的税收筹划	82
4.1.2 房地产业营业额的税收筹划	84
4.1.3 旅游业营业额的税收筹划	87
4.1.4 娱乐业营业额的税收筹划	88
4.1.5 其他服务业——代购代销业务营业额的税收筹划	89
4.2 营业税税率的税收筹划	90
4.2.1 签订分包、转包合同适用税率的税收筹划	90
4.2.2 利用分割技术的税收筹划	91
4.3 营业税税收优惠的税收筹划	93
4.3.1 兴办服务型企业的税收筹划	94
4.3.2 技术转让收入的税收筹划	95
4.4 营业税税收筹划典型案例分析	97
4.4.1 案例内容	97
4.4.2 案例分析	97
本章小结	98

本章习题	98
第5章 企业所得税的税收筹划	102
5.1 收入的税收筹划	102
5.1.1 收入总额的税收筹划	102
5.1.2 投资收益的税收筹划	104
5.1.3 关联企业收入总额的税收筹划	104
5.2 准予扣除项目的税收筹划	106
5.2.1 资产计价与会计核算方法的税收筹划	106
5.2.2 限定条件扣除的税收筹划	113
5.3 企业所得税税率的税收筹划	116
5.3.1 利用纳税人的不同身份进行税收筹划	117
5.3.2 利用纳税人的不同规模进行税收筹划	117
5.3.3 利用纳税人处于不同地区进行税收筹划	118
5.4 应纳税额的税收筹划	120
5.4.1 预缴税款的税收筹划	120
5.4.2 境外所得已纳税额扣除的税收筹划	121
5.5 利用税收优惠政策的税收筹划	122
5.5.1 利用对不同投资地区优惠政策的税收筹划	122
5.5.2 利用投资符合条件的设备进行税收筹划	123
5.5.3 聘用下岗失业人员的税收筹划	125
5.5.4 利用外商身份进行税收筹划	125
5.6 企业所得税税收筹划典型案例分析	127
5.6.1 案例内容	127
5.6.2 案例分析	127
本章小结	128
本章习题	128
第6章 个人所得税的税收筹划	133
6.1 个人所得税纳税人的筹划	133
6.1.1 居民纳税人与非居民纳税人转换的税收筹划	133
6.1.2 通过居住地变动和人员流动进行税收筹划	134
6.1.3 个体工商户、承包、承租经营、个人独资企业、合伙企业的 税收筹划	135
6.2 各征税项目的税收筹划	138
6.2.1 工资薪金的税收筹划	138
6.2.2 劳务报酬的税收筹划	141
6.2.3 稿酬所得的税收筹划	146
6.2.4 特许权使用费所得的税收筹划	148

6.2.5	财产租赁所得的税收筹划	149
6.2.6	股息、红利所得的税收筹划	150
6.3	利用税收优惠政策的税收筹划	151
6.3.1	捐赠扣除的税收筹划	151
6.3.2	抵免境外已纳税额的税收筹划	154
6.3.3	利用税收优惠政策的税收筹划	155
6.4	个人所得税筹划综合案例分析	155
6.4.1	案例内容	155
6.4.2	案例分析	155
	本章小结	157
	本章习题	157

第7章 其他税种的税收筹划 162

7.1	关税的税收筹划	162
7.1.1	完税价格的税收筹划	162
7.1.2	利用税率差异进行税收筹划	165
7.1.3	原产地的税收筹划	166
7.1.4	利用保税制度筹划	167
7.1.5	利用税收优惠政策筹划	168
7.2	资源税的税收筹划	169
7.2.1	计税依据的税收筹划	169
7.2.2	利用税收优惠进行税收筹划	171
7.3	土地增值税的税收筹划	172
7.3.1	增值额的税收筹划	172
7.3.2	利用土地增值税相关政策的税收筹划	175
7.4	城镇土地使用税的税收筹划	180
7.4.1	征收范围的税收筹划	181
7.4.2	利用税收优惠的税收筹划	181
7.5	房产税的税收筹划	182
7.5.1	征税范围的税收筹划	183
7.5.2	计税依据的税收筹划	184
7.5.3	利用税收优惠进行税收筹划	187
7.6	契税的税收筹划	188
7.6.1	计税依据的税收筹划	188
7.6.2	利用税收优惠的税收筹划	189
7.7	印花税的税收筹划	191
7.7.1	计税依据的税收筹划	191
7.7.2	利用税收优惠的税收筹划	194
7.8	其他税种筹划综合案例分析	194

7.8.1 案例内容	194
7.8.2 案例分析	195
本章小结	196
本章习题	197
第8章 企业运行过程中的税收筹划	203
8.1 企业设立的税收筹划	203
8.1.1 企业性质的税收筹划	203
8.1.2 企业注册地点的税收筹划	206
8.1.3 公司制企业分支机构设立的税收筹划	207
8.1.4 企业开业时间的税收筹划	212
8.2 企业筹资活动中的税收筹划	213
8.2.1 一般借款的税收筹划	213
8.2.2 发行债券筹资的税收筹划	216
8.2.3 租赁筹资的税收筹划	216
8.2.4 筹资结构的税收筹划	221
8.3 企业投资活动中的税收筹划	222
8.3.1 投资区域选择上的税收筹划	222
8.3.2 投资行业的税收筹划	225
8.3.3 投资方式的税收筹划	227
8.3.4 企业投资规模的税收筹划	230
8.3.5 投资结构的税收筹划	231
8.4 企业生产经营活动中的税收筹划	232
8.4.1 企业采购中的税收筹划	232
8.4.2 企业内部成本核算的税收筹划	238
8.4.3 企业产销决策中的税收筹划	240
8.5 企业产权重组的税收筹划	250
8.5.1 企业分立的税收筹划	250
8.5.2 企业合并时的税收筹划	254
8.5.3 企业清算的税收筹划	261
本章小结	262
本章习题	262
参考文献	265

第 1 章

税收筹划的基本理论和方法

【学习提示】

本章主要介绍税收筹划的基本理论和基本方法。通过本章的学习,应对税收筹划的概念、特点、分类、原则、目标、税收筹划的基本原理和方法有一个比较全面的理解。

1.1 税收筹划的概念和特点

1.1.1 税收筹划的概念

税收的基本特征决定了税收征纳双方的矛盾。从纳税人利益角度考虑,税收筹划行为由来已久。可以这样说,当税收经济现象产生以后,作为税收的负担者——纳税人,不论是有意还是无意,减轻税负就成为取得税收的国家的对立现象而产生了。

税收筹划作为一种经济现象真正为社会所关注和被法律所认可,从时间上最早可追溯到 20 世纪 30 年代,即 1935 年发生在英国上议院的“税务局长诉温斯特大公”一案。在这一案件中,英国上议院议员汤姆林爵士提出了一个著名的司法声明:“任何人都有权根据恰当的法律来安排他的事务,使缴纳的税收比没有这样安排的要少。如果他成功地这样安排,使缴纳的税收减少了,那么尽管国内税务局专员或其他纳税人可能不欣赏他的精心筹划,他也是不能被强迫缴纳税收的。”这一观念赢得了当时法律界的认同,从此,英国以及许多受英国影响的国家的税务案例都参照这一判例的精神来处理纳税人的税收筹划。此后,不少税务专家和学者对税收筹划有关理论的研究不断向深度和高度发展。尤其是近 30 年来,税收筹划在许多国家得到蓬勃发展,日益成为纳税人理财或经营管理决策中必不可少的一个重要组成部分。许多企业、公司都聘请了专门的税收筹划高级人才为其经营活动、经济行为出谋划策。这也推动了税收筹划作为一个相对独立的经济学科的发展,逐步地形成了比较完整的学科体系。

在我国,现代税收筹划的研究与应用起步较晚,但随着我国市场经济体制的逐步确立和发展,以及国家税收体制的不断完善,企业纳税意识不断提高,税收筹划的功能和作用也不断被人们所认识、接受和重视,自 20 世纪 90 年代引入以后,也得到了迅速发展。尽管目前其理论体系还不够完善,需要进一步地研究和探讨,但有几点基本得到了认同:

- (1) 税收筹划是伴随着税收出现而产生的;
- (2) 税收筹划是纳税人的一项基本权利;
- (3) 税收筹划是以纳税人为主体的主观理财行为;

(4) 税收筹划在我国还处于不断认识 and 发展的过程中。

那么,究竟该如何定义税收筹划呢?由于认识角度不同,国内外不同学者有不同的表述,有的认为是一种制度安排,有的认为是经营管理中的税收利益,有的认为是一项纳税人权益……虽然表述不同,但其内涵基本一致:税收筹划是纳税人在纳税行为发生之前,在遵守现行法律、法规前提下,通过对纳税人涉税事项的预先安排,以实现合理减轻税收负担的一种自主理财行为。

从减轻税负角度讲,税收筹划包括避税筹划和节税筹划。

(1) 避税筹划是指纳税人在熟知税法的基础上,利用税法的漏洞或缺陷,运用各种非违法的手段,通过对涉税事项的精心安排,以期达到税负最小的筹划行为。避税筹划是一种非违法行为,其利用的是现行税法的漏洞或缺陷,属于钻税法的空子,往往有悖于国家的税收政策导向,是国家不提倡、并在道义上反对的行为。针对这一行为征管机关只能采取堵塞漏洞、加强征管等反避税措施,而很难对其进行处罚。因此避税筹划的风险相对较大,它随税法漏洞的堵塞而相机变化,不具有长期性制度安排的特点。

(2) 节税筹划是指在税法规定的范围内,当存在多种税收政策、计税方法可供选择时,纳税人以税负最低为目标,对其经济活动进行的涉税选择行为。在一些国家对节税与避税是不区分的,但将这两个概念加以区分将会更科学,也便于体现政府公共事务管理中的公民权利。两者严格区分的标准是立法意图,在通常意义上,凡是符合税法立法精神的实现税收负担减轻的行为都属于节税,是税收政策予以引导和鼓励的行为,其风险比避税筹划小,所以纳税人在进行税收筹划时最好采用节税筹划。

1.1.2 税收筹划的特点

1. 合法性

合法性是税收筹划的最本质特征,也是其区别于偷、逃税行为的基本标志。税收筹划的合法性是指其实现减轻税负的行为是在尊重法律、不违反国家税法的前提下进行的。在合法的前提下,当存在多种可选择的纳税方案时,纳税人可以利用对税法专业知识的熟练掌握和实践技术,对纳税进行最优选择,从而降低税负。

2. 前瞻性

前瞻性是税收筹划的重要特征,是指税收筹划是在应税行为发生之前,针对未来期望的纳税效果所做的一系列谋划、设计和安排。纳税人的纳税行为相对于应税行为而言,具有滞后性特点,这在客观上为纳税人提供了纳税前事先筹划的机会与做出事先安排的可能。同时,税收作为国家的宏观调控手段也会随着经济形势的变化而出现不同时期和情况下的一些变化,纳税人的税收筹划也应注意研究未来国家税收政策的可能变化。

3. 全局性

全局性,一方面是说税收筹划考虑的是纳税人的整体税负的降低,而不是单纯追求个别税种税负的轻重;另一方面则是说税收筹划的目标必须服从于纳税人经济行为的整体目标,

纳税支出最小化的方案不一定等于资本收益最大化的方案。同时,税收筹划也并不仅仅是财务一个部门的事情,纳税人内部税收筹划工作的顺利开展,也离不开财务部门与其他相关部门的密切配合,只有各方面协调一致,才有可能实现纳税人整体利益的最大化。

4. 成本性

成本性是指因纳税人进行税收筹划而付出的代价。纳税人进行税收筹划付出的代价可以分为资金成本、时间成本和机会成本。不论是由纳税人自己内部筹划还是聘请专业人员进行筹划,都要有资金上的投入;同时,落实筹划方案,纳税人也要付出相应的资金成本,如纳税人因筹划而进行的拆分、迁址等。时间成本是指筹划方案的设计、执行需要付出的时间代价。机会成本则是指纳税人因执行税收筹划方案而放弃了其他方案,而其他方案的执行可能带来的收益就构成了筹划方案的机会成本。税收筹划方案是否可行,与其他财务方案一样,也要进行成本和收益的比较,如果筹划成本过大,而收益却并不理想,影响纳税人利益最大化,则纳税人就可能放弃该筹划方案。

5. 风险性

风险性是指纳税人在进行税收筹划时因各种因素的存在,而带来的未来筹划结果的不确定性。税收筹划是一种事前行为,与其他任何一种谋求经济利益的管理活动一样也存在风险,特别是税收筹划的基本条件发生变化、筹划方法选择不当、筹划主体专业水准有限等,税收筹划的风险就是不可避免的。

6. 专业性

专业性是指纳税人进行税收筹划时需要筹划人员具备一定的专业水平。一个税收筹划方案能否成功,取决于筹划者对财税、法律、审计等知识的掌握程度。在当今纳税人面临社会化大生产、全球经济日趋一体化、国际贸易业务日益频繁、经济规模越来越大、各国税制日趋复杂的情况下,要进行成功的税收筹划,要求筹划者既要熟悉国内、国际的税法,又要对本国和他国的产业政策、投资政策、税法未来的调整等方面有一定的理解和把握。因此,在当今仅靠纳税人自己进行纳税筹划往往已显得力不从心,需要聘请专门的人员和机构来为纳税人进行税收筹划。所以税收筹划在当今社会具有向专业化发展的特点。

1.1.3 税收筹划的作用

税收筹划在我国虽然还是一个新生事物,尚处于学习、摸索、研究、探讨和逐步推行阶段,但其在国民经济和纳税人的经济活动中的作用却是十分明显的。

1. 有利于提高国民整体的纳税意识,抑制税收过程中的违法行为

国家税收相对于纳税人而言是其收入的抵减,它的存在和增加必然会减少纳税人的利润。纳税人在追求利润最大化或股东财富最大化的内在动因和激烈竞争的外在动因的共同作用下,总希望能够减轻税负,以较小的税收等成本换取最大的纳税人利益。纳税人减轻税负的途径可以肯定有很多,总体可以分为两种:一种是消极的应对方法,如削减业务量或停

业,当然这只能是在极其特殊的情况下才有可能出现;另一种是积极的应对方法,如偷税、漏税、逃税、抗税、欠税、避税、节税、税负转嫁等。这些方法中又可以分为合法、不违法和违法三种。对于消极应对方法和违法减轻税负的途径是国家不提倡和不希望看到的,也是没有前途的。那么合法、不违法前提下的减轻纳税人税负就成为纳税人的必然选择,这也就是我们所讲的税收筹划。税收筹划是以合法性为前提的,是建立在对税法的深刻认识和充分理解基础上的,这也就促使纳税人在谋求合法税收利益的驱动下,主动自觉地学习、钻研税收法律、法规和履行纳税义务,因而有助于纳税人主动纳税、诚信纳税,提高纳税意识。所以说,税收筹划与纳税意识的增强具有客观一致性,税收筹划是纳税人纳税意识提高到一定程度的体现。

2. 有利于维护纳税人的合法权益

市场经济是法制经济,纳税人在市场经济中应承担相应的义务,但同时也拥有相应的权利。作为纳税人的现代企业一般有四大基本权利,即生存权、发展权、自主权和自保权。其中自保权就包含了企业对自己经济利益的保护。纳税是有关企业的重大利益之事,享受法律的保护并进行合理合法的税收筹划是企业面临涉税问题时最正当的权利之一。目前我国税法体系尚不健全,税法的完善必然伴随着税法体系的日益庞杂,很多纳税人由于不熟悉税法,对税法研究不透,在经营管理财务活动中,就有可能出现重复纳税,涉税经济活动不优化,税收优惠政策没有用足、用好等问题,甚至是缴了不该缴的税款,损害了自身的经济利益。税收筹划通过对纳税人涉税活动的深入研究,合法操作,可以减少纳税人的税收成本,修正自己不恰当的纳税行为,增加自己的财务利益,使自己的合法权益不受损害。

3. 有利于完善我国的税收法律法规,提高税收征管水平

税收筹划主要是纳税人针对于现行税法的明确规定和优惠政策而采取的节税行为,但也有相当一部分是针对于现行税法未明确规定的行为和采取的行为而采取的避税行为。纳税人进行税收筹划能暴露出现行税法的不健全、不完善,可以促使税务当局及早发现现行税制中存在的缺陷和漏洞,依法进行补充、修订,促进我国税制的不断完善。同时税收筹划要求纳税人对税法必须要有透彻的理解,以此对税务机关的违法执法行为据理力争,这就加强了对税务机关执法的监督。从另一角度而言,为了排除一部分纳税人恶意筹划,客观上也要求税务机关提高征管工作水平和人员素质水平。

4. 有利于提高纳税人的管理水平,提升纳税人的竞争力

影响纳税人税负的因素是多方面的,这就决定了税收筹划是一种高智商的增值活动。纳税人要进行税收筹划,必须要起用高素质、高水平的人才,这也必然会为企业提高管理水平奠定良好的基础。同时,随着企业管理水平的提高,纳税人的收入和利润必然增加,纳税人也就有了持续发展的活力,当然也就提升了其竞争力。

5. 有利于充分发挥税收的宏观调控功能,实现资源的合理配置

税收不仅是国家集中财政收入的根本途径,也是实现宏观调控的重要手段。纳税人进行税收筹划是对这一宏观调控手段实现程度的反馈。纳税人在进行税收筹划时,就是根据

税法中的差别待遇,根据税收的各项优惠、鼓励政策,进行投、融资决策、企业制度改革、产品结构调整、产业结构调整。纳税人进行税收筹划,尽管在主观上是为了减轻纳税人的税收负担,使自己的利益最大化,但在客观上却是在国家税收杠杆的作用下,逐步走向了优化产业结构和生产力合理布局的道路,体现了国家的产业政策,有利于促进资本的有效流动和资源的合理配置,实现国民经济的健康、持续增长和发展。

1.2 税收筹划的目标、风险与原则

1.2.1 税收筹划的目标

税收筹划在企业中应属于财务管理的一个重要组成部分,因此总体上讲其目标与企业的财务管理目标是一致的。而目前企业公认最为合理的财务管理目标是企业价值最大化或股东财富最大化,其直接体现就是企业税后利润最大化。企业的税收筹划也只有以此为目标,才能基本满足税收筹划实务操作的要求和企业管理的目标。

税后利润最大化是纳税人所追求的最终目标,也是一个综合性目标,其实现还需要通过一系列的具体目标的选择与完成。在税后利润最大化的前提下,税收筹划的具体目标有多种形式,但概括起来有两大方面:一是减轻税收负担;二是实现涉税零风险。二者缺少任何一个,筹划方案都不能说是成功的。减轻税负和实现涉税零风险有密切关系,实现涉税零风险是最低目标,减轻税负是最高目标,实现最低目标是实现最高目标的基础。纳税人纳税首先要做到的就是合法,保证在涉税问题上不出现法律风险;其次,才是在合法的基础上运用各种筹划方法实现税负最轻。所以,在为纳税人进行税收筹划时必须将两者有效地结合起来。

1. 涉税零风险

涉税零风险是指纳税人在涉税问题的操作上,严格遵守法律、法规和制度,从而避免了税务行政的各种处罚,即在税收方面没有任何风险,或风险极小可以忽略不计的一种状态。纳税人在税收筹划过程中,一般认为只有能够直接获取税收上的好处的筹划才是成功的筹划,不能直接获取税收上的好处的筹划不是成功的筹划。其实不然,税收筹划有这样一种状态,纳税人虽然不能直接获取税收上的好处,但能间接地获取一定的经济利益,更加有利于纳税人的长远发展与规模扩大,这其实就是经济学中的所谓溢出效应问题。

经济活动中许多行为都存在溢出效应,这些溢出效应有正效应也有负效应,实现涉税过程的零风险就是要取得涉税过程的溢出正效应。其具体表现在:

(1) 通过税收筹划实现纳税人的正确纳税,虽然没有直接获得税收上的好处,但相对于不正确纳税而言,可以避免不必要的税务行政处罚,这样实际上相当于获取了一定的经济收益。

(2) 通过税收筹划实现正确纳税,可以避免不必要的声誉损失,为纳税人带来更好的经济效益和社会地位。在商品经济高速发展的今天,人们越来越重视企业的声誉,企业声誉越好,则产品越容易被市场和社会所接受,在市场竞争中就能够获得主动,而声誉差的企业在

市场中将处处被动。

(3) 通过税收筹划实现正确纳税,可以促进企业会计管理工作的加强,更有利于企业健康发展,更有利于企业的生产经营活动。正因为如此,实现涉税零风险也是纳税筹划的重要目标之一。

2. 减轻税负

减轻税负就是指通过税收筹划实现纳税人税收负担的绝对和相对节约。作为纳税主体,不论是法人还是自然人,尽可能地减少应纳税额,是其进行税收筹划的直接动因。纳税主体税收负担的减轻有两种形式:一是纳税人应纳税额的绝对减少;二是纳税人应纳税额的相对减少。

(1) 纳税主体税收负担的绝对减少

这一目标是指纳税人或其代理人在遵守税收法律法规的前提下,通过对法人或自然人涉税事项的预先安排,使纳税人应纳税额的绝对数有所减少。从税制要素角度讲,纳税人或其代理人在不违反现行税法及有关其他法律、法规的前提下,一般可以通过以下手段实现绝对节税。

① 争取享受减免税优惠。税收作为国家调控经济的一种手段,为了鼓励和发展某些部门和行业,往往针对各税种在基本法规的前提下,给予一定的减免税优惠政策。作为纳税人如果能够创造条件适用于这些优惠政策就可以实现绝对节税。通过享受减免税待遇实现税收筹划,是筹划成本最低、筹划收益最高的一种筹划方法。

② 在同一税种存在多个税率的情况下,争取适用较低的税率。目前我国开征的所有税种,基本都规定了高低不同的多档税率,纳税人在实际经济生活中,首先应对不同的税率进行充分的了解,并在此基础上创造条件,争取适用较低的税率也可实现绝对节税。

③ 争取更多的税前“扣除”。这里的所谓“扣除”是指通过各种合法手段减少纳税人的有关课税对象。这种手段主要适用于以某种“净额”为课税对象征税的税种。最典型的就是所得税,它是针对纳税人的应纳税所得额征收的一种税,应纳税所得额是纳税人纳税年度的收入减去准予扣除项目金额以后的余额。纳税人如果能针对于这些准予扣除项目,争取最大数额、最多项目,就会减小纳税基数,实现绝对节税。

除以上手段之外还有充分利用税额的扣除和争取退税等。

(2) 纳税主体税收负担的相对减少

这一目标是指纳税人应纳税额的绝对数虽然没有减少,但是由于其他税收要素的变化,使纳税人获得了其他的可以用货币度量的经济利益。最典型的就是递延纳税,它是指在法律许可的范围内,通过递延税基和申请延缓纳税以获得资金的时间价值,增加纳税人的利益。纳税人递延缴纳本期税收并不能减少其纳税绝对额,但等于得到了一笔无息贷款,可以增加纳税人本期现金流量,使纳税人在本期有更多的资金扩大流动资本;同时由于通货膨胀、货币贬值的存在,今天的一元钱比将来的一元钱更值钱;另外由于货币时间价值的存在,即今天多投入的资金可以产生收益,使将来可以获得更多的税后利益。实现相对节税的手段主要有:

① 按照国家有关延期纳税规定进行延期纳税;

② 按照国家的其他规定进行安排实现的递延纳税,如推迟收入的确认时间、尽早确认

费用等。

1.2.2 税收筹划的风险与防范

税收筹划虽然说是利用现行的法律、法规和政策合理地减轻税收负担,但这并不等于说税收筹划没有风险。由于影响税收筹划的主、客观因素有很多,这就使得税收筹划带有很多不确定的因素,其结果往往也带有一定的不确定性。因此,分析税收筹划的风险及加强风险的防范,也是税收筹划必不可少的工作。

1. 税收筹划的风险

税收筹划的风险是指纳税人采取税收筹划行为时,因各种因素的影响而给其未来纳税的结果所带来的不确定性。税收筹划的风险源于筹划过程中的诸多不确定性因素,具体包括以下三个方面。

(1) 政策信息风险

政策信息风险包括两个方面:政策选择风险和政策变化风险。政策选择风险是指纳税人在进行税收筹划时,因自己对税收政策的理解可能与税务机关的掌握存在差异,而对筹划结果产生的不确定性影响。虽然说税收政策具有固定性,但我们也注意到在实践中还存在着许多灵活性。这主要是因为现实的经济情况经常变化且十分繁杂,因此税法不可能对所有情况都作出明确的规定,有的只是一些原则性的规定,从而给税务机关的执法留有余地,同时也给纳税人的税收筹划留下了丰富的想象空间。当两方面对政策的理解发生矛盾时,纳税人所实施的税收筹划就很可能不被税务机关所认可,造成税收筹划方案的失败;政策变化的风险是税收筹划政策风险的主要风险,它是指由于一国经济发展状况的不断变化,而导致其税收政策的不断调整,使纳税人的税收筹划产生风险。

(2) 成本效益风险

成本效益风险也是税收筹划中最为常见的风险,其症结在于筹划者往往把筹划目标局限于减轻税负,而忽略了纳税人的成本效益原则。实践中通常有两种表现形式:

① 筹划成本可能大于筹划效益。筹划成本包括实施筹划方案所放弃的相关利益(机会成本)和所支付的各种实际费用(包括向受托机构支付的筹划方案的设计费用、咨询费用,因实施筹划方案所发生的注册费用、筹建费用等),而筹划收益通常表现为同等条件下的应纳税额的减少额。许多方案往往只注意了税负的减少,而忽略了为此所发生的成本,很可能造成成本大于收益,筹划方案得不偿失。

② 单税种筹划与综合税负筹划的矛盾。纳税人在经营过程中同一经营行为要涉及多种税收,这就决定了在设计筹划方案时应从纳税人总体税负出发,不能只考虑一个税种,单一税种的节税不一定代表纳税人总体税负的减轻。

(3) 财务决策风险

从纳税人管理角度讲,税收筹划属于纳税人的自主理财行为,应归属于纳税人财务管理范畴,其目标也应取决于纳税人的财务管理目标。但在实践中有些税收筹划方案违背了纳税人的理财目标,并且忽视了纳税人财务决策中应考虑的经营风险与财务风险等因素,可能向纳税人传递错误信息,从而影响纳税人作出正确的财务决策。