

新 纳 税 筹 划 实 务 操 作 系 列

纳税筹划

*The Guide of
Tax Payment*

严格依托最新税法，指导纳税人规避和减轻税负

贺志东 著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



纳税筹划

贺志东 著



机械工业出版社

本书阐述纳税筹划的基础知识,实施纳税筹划应注意的事项,如何争取税法的立、改、废有利于纳税人,如何获得税收负担的降低,如何降低和防范纳税风险,如何充分保障作为纳税人的合法权益,如何争取优秀、高效、快捷的纳税服务,如何真正有效地结合自身具体实际进行国内和国际纳税筹划,如何避免双重征税以及反倾销、反补贴和保障措施的有效利用等知识。

本书是为广大涉税人士系统地学习、研究、应用纳税筹划技术,满足我国大中专院校《纳税筹划》课程教学,以及全国税务代理人员、公司财务总监、财务总监、总会计师、EMBA 等的后续教育需要而编写的。

图书在版编目 (CIP) 数据

纳税筹划/贺志东著. —北京:机械工业出版社, 2004.6

ISBN 7-111-14580-1

I. 纳... II. 贺... III. 税收筹划-基本知识 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 050903 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:常淑茶 责任编辑:任淑杰 版式设计:霍永明

责任校对:李汝庚 封面设计:鞠杨 责任印制:施红

北京铭成印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2004 年 8 月第 1 版·第 1 次印刷

1000mm×1400mm B5·18.875 印张·696 千字

0 001—4 000 册

定价:49.80 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话 (010) 68993821、88379646

封面无防伪标均为盗版

前 言

在税收征纳过程中，在政府与纳税人之间存在着利益冲突与一致的关系，这种关系就是税收博弈关系：政府要在法律规定的范围内尽可能多地收税，纳税人则要在不违反税法的前提下尽可能少地缴税。

纳税筹划是指为了规避或减轻自身税负和缴纳费用（纳税遵从成本），防范、减轻甚至化解纳税风险，以及使自身的合法权益得到最充分保障而进行的一切筹谋、策划活动。它是随着市场经济运行的规范化、法治化以及公民依法纳税意识的提高而出现的，随着市场经济体制的不断完善，纳税筹划将具有更加广阔的发展前景。

市场经济的主要特征之一就是竞争，纳税人要在激烈的市场竞争中立于不败之地，必须对其生产经营进行全方位、多层次的运筹。纳税人具有自身独立的经济利益，具有法定的权利和义务。以最小的投入获得最大的收益，是每个纳税人生产经营的直接动机和最终目的，成本的高低直接影响纳税人的利润，而影响生产经营成本高低的因素有多个，税收是其中非常重要的因素。纳税人有权利在不违反税法的前提下，通过安排自己的涉税活动来规避或减轻自身税负，采取措施以防范和化解纳税风险，以及运用法律手段来充分保护自身的合法权益。

纳税筹划是依法治税的重要内容，它对完善税法，最大限度地避免和减少税收违法行为和涉税犯罪，提高纳税人乃至全民的税收法律意识，加强税收征纳双方管理，优化产业结构和资源的合理配置，涵养税源，对促进国民经济的良性发展等都有重要的意义。

作者近 10 年以来一直潜心致力于税务筹划的研究和运用。为了帮助全国广大的纳税人、注册税务师、注册会计师、律师等系统、

深入地学习和掌握纳税筹划技法，满足国内高等财经院校工商管理硕士（MBA）和国际工商管理硕士（EMBA）《纳税筹划》课程教学以及全国税务代理人员、财务总监、首席财务执行官（CFO）、总会计师、财务总监等知识更新、接受后续教育的需要，作者历时数载编写了本书，将行之有效的一些纳税筹划技法公诸于世。本书内容于2002年编写完成，由于各种原因于2004年终于得以面世。书稿曾作为中华财税网（www.china-tax.cn）举办公司税务高层管理人员、财务总监后续教育教材以及给有关博士讲授纳税筹划知识的讲义。全书共十三章，内容包括：税务筹划基础知识，实施纳税筹划的注意事项，最佳税收制度的设计，纳税筹划的立法途径，纳税人合法权益的保护，税收风险的降低与防范，纳税筹划专题研究，国内现行各税种的纳税筹划，进口货物的纳税筹划，出口货物的纳税筹划，优质、高效、快捷纳税服务的争取，反倾销与反补贴，中外避免双重征税协定和国际纳税筹划。

本书具有以下特色：

- (1) 专业性和严肃性。
- (2) 新颖性。严格依托最新税法编写，杜绝政策过时现象。
- (3) 系统性。全书结构严谨，条理清楚，构筑了一个较完整的学科体系。
- (4) 创造性。作者首次提出广义纳税筹划概念，并创造性地研究出许多有效的纳税筹划技法。
- (5) 实用性。本书力戒纯理论的泛泛而谈，浓缩作者多年实际纳税筹划经验。
- (6) 权威性。

由于作者水平有限，加之纳税筹划才刚刚在国内兴起，书中不足之处在所难免，尚祈读者不吝指正。

贺志东

2004年6月

www.china-tax.cn

目 录

前言

第一章 纳税筹划总论	1
第一节 税务筹划的基础知识	1
第二节 实施纳税筹划的注意事项	6
第二章 最佳税收制度的设计	10
第一节 最佳税率的设计与税收负担水平的合理化	11
第二节 税收中性与税收局限性	16
第三节 税收制度的设计原则与纳税筹划	21
第三章 纳税筹划的立法途径	26
第一节 运用立法途径进行纳税筹划	26
第二节 如何制定、修改、废止税法	33
第四章 纳税人合法权益的保护	38
第一节 纳税人的权利与义务	39
第二节 税务机关的权力与义务	42
第三节 税收透明度与依法治税	50
第四节 对税务行政行为合法与否的判断	52
第五节 对纳税人适用税法的效力	55
第六节 对行政监督的运用	59
第七节 税务争议的解决——税收法律救济	64
第五章 税收风险的降低与防范	87
第一节 税收风险概论	87
第二节 税收法律责任	92
第六章 纳税筹划专题研究	104
第一节 转让定价的纳税筹划	104
第二节 资本弱化的纳税筹划	113

第三节	虚构信托财产的纳税筹划	116
第四节	虚构避税地营业的纳税筹划	121
第五节	电子商务的纳税筹划	126
第六节	企业合并的纳税筹划	131
第七节	企业分立的纳税筹划	142
第八节	租赁的纳税筹划	148
第九节	再投资的纳税筹划	151
第十节	采购工作中的纳税筹划	154
第十一节	销售结算方式的纳税筹划	156
第十二节	避免被“视同销售”而课税的纳税筹划	169
第十三节	西部大开发税收优惠专题	179
第十四节	科技方面支出的纳税筹划	186
第十五节	安排劳动就业的纳税筹划	203
第十六节	投资抵免的纳税筹划	219
第十七节	外商投资企业采购国产设备退增值税	227
第十八节	税收抵免的纳税筹划	230
第十九节	税收饶让的纳税筹划	234
第二十节	存货计价的纳税筹划	235
第二十一节	费用摊提计列的纳税筹划	241
第二十二节	捐赠支出的纳税筹划	243
第二十三节	延期纳税的筹划	246
第二十四节	企业组建形式的纳税筹划	249
第二十五节	区域选择的纳税筹划	254
第二十六节	资产折旧或摊销的纳税筹划	269
第二十七节	工资薪金支出的纳税筹划	273
第二十八节	亏损弥补的纳税筹划	275
第二十九节	利用税款征收方式的纳税筹划	278
第三十节	税负转嫁筹划	281
第七章	国内现行各税种的纳税筹划	286
第一节	增值税的纳税筹划	286
第二节	消费税的纳税筹划	329
第三节	营业税的纳税筹划	338
第四节	企业所得税的纳税筹划	356

第五节	外商投资企业和外国企业所得税的纳税筹划	380
第六节	个人所得税的纳税筹划	403
第七节	其他税种的纳税筹划	424
第八章	进口货物的纳税筹划	447
第一节	保税制度	447
第二节	利用出口加工区的纳税筹划	451
第三节	利用外资进口的纳税筹划	452
第四节	在我国海洋、陆上特定地区开采石油（天然气） 进口物资的纳税筹划	454
第五节	救灾、扶贫、慈善性捐赠物资进口的纳税筹划	458
第六节	国有文物收藏单位接受境外捐赠、归还和从境外 追索的中国文物进口的纳税筹划	462
第七节	科学研究和教学用品进口的纳税筹划	464
第八节	残疾人专用品进口的纳税筹划	466
第九节	外国在华常驻人员携带进境物品进口的纳税筹划	467
第十节	有关集成电路方面进口物资的纳税筹划	468
第十一节	其他有关物资进口的纳税筹划	469
第九章	出口货物的纳税筹划	472
第一节	出口退（免）税基础知识	472
第二节	企业出口货物“免、抵、退”税	476
第三节	出口货物纳税筹划若干专题	484
第四节	出口货物退（免）税的纳税筹划点拨	529
第十章	优质、高效、快捷纳税服务的争取	535
第一节	搞好纳税服务管理的基本要求	535
第二节	搞好纳税服务管理的基本途径	537
第十一章	反倾销、反补贴与保障措施	542
第一节	倾销与反倾销	542
第二节	补贴与反补贴	550
第三节	保障措施	558
第十二章	中外避免双重征税协定	563
第一节	国际税收协定概论	563

第二节	中外避免双重征税协定的主要内容	575
第十三章	国际纳税筹划	585
第一节	国际纳税筹划概述	585
第二节	国际纳税筹划实现的条件	591
第三节	国际纳税筹划的常用方式	591
参考文献	595

第一章

纳税筹划总论

第一节 税务筹划的基础知识

纳税筹划是随着市场经济运行的规范化、法治化以及公民依法纳税意识的提高而出现的，随着市场经济体制的不断完善，纳税筹划将具有更加广阔的发展前景。

市场经济的主要特征之一就是竞争，纳税人要在激烈的市场竞争中立于不败之地，必须对其生产经营进行全方位、多层次的运筹。纳税人具有自身独立的经济利益，具有法定的权利和义务。以最小的投入获得最大的收益，是每个纳税人生产经营的直接动机和最终目的，成本的高低直接影响纳税人的利润，而影响生产经营成本高低的因素有多个，税收是其中非常重要的因素。纳税人有权利在不违反国家税法的前提下，通过安排自己的涉税活动来规避或减轻自身税负，采取措施以防范和化解纳税风险，以及运用法律手段来充分保护自身的合法权益。同样，征税主体为了依法尽可能及时征足税和发挥好税收的宏观经济调控职能，也需要通过完善税法和加强税收征管等途径进行征税筹划。

一、税务筹划

税务筹划是指税收事务参与主体为了达到各自的目的而就税制设计、税收立法和税收征收管理事务及税款缴纳事务等所进行的筹谋、策划。它包括征税筹划和纳税筹划两个部分。通过税务筹划，一方面使国家依法将应收的税款尽可能及时、足额收上来；另一方面使纳税人尽可能在法律、法规和规章允许的范围之内不缴或少缴税款以减轻税收负担，防范和化解纳税风险，以及使纳税人的合法权益得到保障。

纳税筹划主要是站在纳税人角度而言的，进行纳税筹划的主要目的是通过不违法的、合理的方式以规避或减轻自身税负、防范和化解纳税风险，以及使

自身的合法权益得到充分保障。而征税筹划是站在征税人的角度而言的，它的目的与纳税筹划的目的相反，主要是通过不断地完善税法和加强税收征管，对纳税筹划进行制约和引导，以依法、及时征足税。这两者是矛盾的，但在市场经济条件下，两者又统一在正确执行国家税收法律、法规的前提下，是纳税人与征税人之间的一场“博弈”，因此两者又是不可分的。税务筹划的构成如图 1-1 所示。

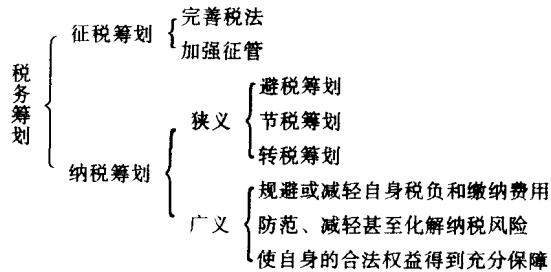


图 1-1 税务筹划的构成

二、纳税筹划

在西方发达国家，纳税筹划几乎已是家喻户晓，而在我国，则尚处于初始阶段。就纳税筹划（有的叫税收筹划）这一概念而言，西方国家和国内的有关书刊所给的解释都不尽一致，以下是几种有代表性的观点：

(1) “纳税筹划是指通过纳税人经营活动或个人事务活动的安排，实现缴纳最低的税收。”（荷兰国际财政文献局（LBF）《国际税收辞汇》）

(2) “纳税筹划是纳税人通过财务活动的安排，以充分利用税务法规提供的包括减免在内的一切优惠，从而享有最大的税收利益。”（印度税务专家 N.J. 雅萨斯威《个人投资和税务筹划》）

(3) “纳税筹划是经营管理整体中的一个组成部分……税收已成为重要的环境因素之一，对企业既是机遇，也是威胁。”（印度税务专家 E.A. 史林瓦斯《公司纳税筹划手册》）

(4) “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纳税筹划……少缴税和递延缴纳税收是税务筹划的目标所在。”

“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，以达到尽量减少缴纳所得税，这个过程就是筹划。主要如选择企业的组织形式和资本结构，投资采取租用还是购入的方式，以及交易的时间。”（美国南加州大学 W. B. 梅格斯《会计学》）

(5) “税收筹划是指在法律规定许可的范围内，通过经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，尽可能取得节税的税收利益。”（国内著名税务专家唐腾翔《税收筹划》）

(6) “纳税筹划是纳税人(法人、自然人)依据所涉及的现行税法(不限于一国一地),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。纳税筹划有狭义与广义之分。狭义的纳税筹划仅指节税,广义的税务筹划既包括节税,又包括避税。”(天津财经学院博士生导师盖地教授《税务会计与纳税筹划》)

(7) “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来达到尽可能减少税收负担的行为。”(中国人民大学张中秀教授《公司避税节税转嫁筹划》)

(8) 本书作者认为,纳税筹划概念包括狭义和广义两种。

狭义的纳税筹划是指纳税人为了规避或减轻自身税收负担而利用税法漏洞或缺陷进行的非违法的避税法律行为,利用税法特例进行的节税法律行为,以及为转嫁税收负担所进行的转税纯经济行为。其中,税法漏洞是指税法中由于各种原因遗漏的规定或规定的不完善之处;税法缺陷是指税法规定的错误之处;税法特例是指在税法中因政策等需要对特殊情况作出的某种优惠规定。狭义纳税筹划包括避税筹划、节税筹划和转税筹划。

广义的纳税筹划则是指为了规避或减轻自身税负和缴纳费用,防范、减轻甚至化解纳税风险,以及使自身的合法权益得到最充分保障而进行的一切筹谋、策划活动。其中,纳税风险是指由于所在国税收政策发生变化、实施新的税收征管办法、调整所得税税率、开征新的税种、取消原有税收优惠政策等环境变化而导致纳税人税负或缴纳费用加重的风险;由于不懂税法或对税法理解不正确等原因而可能受到法律制裁的风险。缴纳费用是指纳税人或委托其代理人依法计算、申报和缴纳自己应纳税款过程中发生的费用,由纳税人承担。

三、避税筹划

(一) 避税筹划的概念

避税筹划是纳税义务人通过精心安排,利用税法的漏洞或缺陷,规避或减轻其税收负担的非违法、不能受法律制裁的行为。从本质上看,它既非法,亦不违法,而是处于合法与违法之间的状态,即“非违法”。避税行为产生的直接后果是减轻了纳税义务人的税收负担,使其获得了更多的可支配收入;国家税收收入减少,将导致国民收入的再分配。

纳税人有权依据法律“非不允许”进行选择 and 决策。国家针对避税筹划活动暴露出的税法的不完备、不合理,采取修正、调整举措,也是国家拥有的基

本权力，这正是国家对付避税的惟一正确的办法。如果用非法律的形式去矫正法律上的缺陷，只会带来不良的后果。因此，国家不能借助行政命令、政策、纪律、道德、舆论来反对、削弱、责怪避税筹划。

避税筹划产生的主观原因是利益的驱动，避税筹划形成的客观原因主要有以下几个方面：

(1) 税收法律、法规和规章本身的漏洞（如纳税义务人定义上的可变通性、课税对象金额上的可调整性、税率上的差别性、起征点与各种减免税的存在诱发避税）。

(2) 法律观念的加强，促使人们寻求合法途径实现减轻税收负担的目的。在“人治”大于“法治”的税收环境中，纳税人会倾向于用金钱贿赂政府官员、用美色引诱政府官员、用人情软化税务官员、靠背景和托关系向税务人员施压等不正当途径来达到减轻税负的目的。

(3) 纳税义务人避税行为的国际化，促使国际避税越来越普遍。产生国际避税的原因可细分为：

- 1) 沉重的税收负担。
- 2) 激烈的市场竞争。
- 3) 各国税收管辖权的选择和运用不同。
- 4) 各国间课税的程度和方式不同。
- 5) 各国税制要素的规定不同。
- 6) 各国避免国际重复征税方法不同。
- 7) 各国税法实施有效的程度不同。
- 8) 其他非税收方面法律上的不同，如移民法、外汇管制、公司法、票据法、证券投资法、信托法以及是否存在银行习惯或其他保密责任等。

(二) 避税筹划的特征

避税筹划与逃税相比具有以下几大特征：

1. 非违法性

避税筹划是以“非违法”手段来规避或减轻税收负担的，它没有违法，从而不能采用像对待逃税行为那样的法律制裁。对避税筹划，只能采取堵塞税法漏洞，加强税收征管等反避税措施。事实上，究竟何为“非法”，何为“非违法”，何为“合法”，完全取决于一国的国内法律，没有超越国界的法律的统一标准。在一国为非法的事，也许到另一国却成了合法的事。因此，离开了各国的具体法律，很难从一个超脱的国际观点来判断哪一项交易、哪一项业务、哪一种情况是非法的。

2. 低风险，高收益性

避税筹划是一种非违法的行为，而且它一定能给纳税人带来极大的经济效益。

3. 策划性

由于避税筹划涉及企业生产经营的各个方面，况且现行的税法制度和征管水平也在不断提高，因此要做好非违法的避税，一定要有策划意识。首先，要了解税法，尊重税法；其次，要了解税法的漏洞或缺陷及征管中的漏洞；再次，要对自己的企业经营进行妥善安排，使之符合避税的要求；最后，要精通财务会计知识和其他法律知识，才不致于将避税变成了逃税。

四、节税筹划

(一) 节税筹划的概念

节税筹划是指纳税义务人依据税法规定的优惠政策，采取合法的手段，最大限度地享用优惠条款，以达到减轻税收负担的合法行为。

(二) 节税筹划的特征

节税筹划与“非违法”的避税筹划相比具有以下特征：

(1) 合法性。从法律角度看，避税筹划是采用“非违法”的手段来达到少缴税或不缴税，而节税筹划则采用的是“合法”的手段来达到上述目的，其合法的最主要标志就是节税筹划是利用税法中的优惠政策，而优惠政策本身并不是税法中的漏洞，它是立法者的一种政策行为，节税者的节税行为符合立法者当初的立法意图。

(2) 受税收优惠政策的引导性。这一特征是指节税筹划不像避税筹划，广泛地受制于税法和征管漏洞或缺陷，而这些漏洞则是税务当局当初始料不及的，也是在未来的立法和征管中要加以克服的；相反，节税筹划则是立法者和税收征管者希望纳税义务人去做的，纳税义务人的节税筹划行为几乎完全在税务当局的预料之中和期望之中。

(3) 经营决策的调整性。节税筹划的关键是享受税收优惠政策，为此，纳税义务人要能灵活应变，有敏锐的洞察力，想方设法通过经营决策的调整达到享受税收优惠的条件。

五、转税筹划

(一) 转税筹划的概念

转税筹划是税负转嫁筹划的简称，它是指纳税人在不愿或不堪忍受税负的情况下，通过提高价格或降低价格等方法将税收负担转移给消费者或供应商的行为。

（二）转税筹划的特征

转税筹划一般具有以下几个特征：

（1）转税筹划从本质上来说是纯经济行为。我们论及逃税、避税以及节税筹划时，在性质上来看都属于一定程度上的法律行为，只是有“违法”、“非违法”以及“合法”程度上的不同，而转税筹划则是纳税义务人通过价格自由变动的一种纯经济行为。

（2）转税筹划能否成功取决于价格。没有价格的自由浮动，转税筹划也就不存在。由此可见，价格自由变动是转税筹划赖以实现的前提条件。商品供求弹性的不同所导致的价格对厂商供应量的影响以及对消费者消费量的影响，在很大程度上决定了转嫁税款归宿的方向和程度。

（3）转税筹划不影响国家税收收入。逃税、避税和节税的结果都会在不同程度上导致国家税收收入的减少，只是避税是被迫减少，节税是主动减少，而转税筹划的结果是导致税款的归宿不同，不一定减少税收收入。

六、征税筹划的概念

征税筹划是站在征税人角度的一种税务筹划，与纳税筹划一般相对立。它是指国家充分发挥税收的财政收入职能和经济调控职能，通过不断完善税法和加强税收征收管理，对偷税筹划进行查处，对避税筹划进行制约，对节税筹划进行合理引导的活动。由于偷税筹划属非法手段，而避税筹划虽不违法但与税收立法精神相悖，因此征税筹划主要是指反偷税筹划和反避税筹划。

第二节 实施纳税筹划的注意事项

一、企业管理决策层对纳税筹划要有足够的、正确的认识

纳税筹划活动是企业整个财务管理活动的重要组成部分，它需要各个职能部门的相互配合和密切协同。因此，管理决策层了解纳税筹划对其实现经营目标的重要意义，给予积极的支持和协调，是纳税筹划活动正常开展的重要前提。也只有管理决策层对纳税筹划有正确的认识，才不会对纳税筹划工作提出不恰当的目标或要求。

二、纳税筹划要遵守不触犯税法的原则

不触犯税法的原则是纳税人实施纳税筹划时应遵守的最基本的原则，纳税

人实施纳税筹划必须以不违反税法为前提。

税法不仅是处理税收征纳关系的法律规范，而且是税收征纳双方应该共同遵守的法律准绳。纳税人要依法纳税，税务机关要依法征税。纳税人若违反税收法律的规定则会受到法律制裁，这是很正常的。然而，在不违法的前提下，如果有几种纳税方案可供选择时，纳税人选择承担低税负的决策，这也是无可非议的。

三、实施纳税筹划要密切关注税法的变动

税法是处理国家与纳税人税收分配关系的法律规范，它常随经济情况变化或为配合政策的需要而修正，修正次数较其他法律要频繁得多。因此，纳税人在实施纳税筹划时，对于税法修正的趋势或内容，必须加以密切注意并适时对纳税筹划方案作出调整，使自己的纳税筹划行为在税收法律的范围内实施。

四、纳税筹划应从整体角度和长远战略考虑

纳税筹划应该从整体和长远来考虑。

(1) 纳税人进行纳税筹划应该用全面的眼光，正确衡量税负水平。

1) 纳税人进行纳税筹划，不能仅盯住个别税种的税负高低，要着眼于整体税负的轻重。有的方案可能会使某些税种的税负减轻，但从总体上来说，可能会因为影响其他税种的税负变化而实际上使整体税负增加，因而不具有实际的可行性。

2) 纳税人进行纳税筹划时，应注意税收和非税收因素，综合衡量纳税筹划方案。有的筹划方案可以节省不少税款，但是却增加了很多非税支出，如企业注册费用、机构设置费、运费、政府规费等，这种方案的实际成本就应该将税收与非税收支出结合起来考虑。

3) 纳税筹划方案应该着眼于经济利益的最大化，而不是税收负担的最小化。只要某个方案能够在相对成本较低的情况下，促进企业经济利益最大化，我们就没有理由不采纳它。例如，企业从事生产经营活动，必须要缴纳企业所得税。我们知道，企业所得税有两档优惠税率，对于年应纳税所得额小于等于3万元的适用18%的税率，年应纳税所得额小于等于10万元的适用27%的税率。如果公司总裁为了适用这两档低税率而把生产经营活动限制在较小的规模，那么即使所缴纳的税款再少，也不符合利润最大化原则，因而不应该被采用。

(2) 纳税人应该将纳税筹划方案放到整体经营决策中加以考虑。纳税筹划是为企业整体利益最大化服务的，是一种方法与手段，而不是企业的最终目

标。认识不到这一点，企业就很可能作出错误的决定。例如，他可能为了减少所得税而铺张浪费，增加不必要的费用开支；也可能为了推迟获利年度以便调整减免税期的到来而忽视经营，造成持续亏损等。这种本末倒置的行为，对企业百害而无一利。对于企业来说，正确的筹划态度应该是以企业的整体利益为重，采取适当的筹划方案。这种方案不一定税负最轻，但却使得企业税后利润最大。而公司其他人员所做的筹划方案，则可能因为其所考虑的仅是本部门的利益最大化，虽然他所实施的纳税筹划方案能够达到其部门的目的，但对于整个企业来说，却有可能造成整体利益的损失。

(3) 纳税人进行筹划应该具有长远的目光。有的纳税筹划方案可能会使纳税人某一时期的税负减轻，但却不利于其长远发展。因此，在选择纳税筹划方案时，不能仅把眼光盯在某一时期纳税最少的方案上，而应考虑企业的长远发展目标，选择能增加企业整体利益的纳税筹划方案。

五、充分考虑纳税筹划的风险

纳税筹划一般需要在纳税人的经济行为发生之前作出安排。由于经济环境及其他考虑变数错综复杂，且常常有些非主观所左右的事件发生，这就给纳税筹划带有很多不确定性的因素，因而其成功率并非百分之百；况且，纳税筹划带来的利益也是一个估算值，并非绝对的数字。因此，纳税人在实施纳税筹划时，应充分考虑纳税筹划的风险，然后再作出决策。

在理论上，纳税筹划、避税及逃税（偷税）固然有不同的含义，能够进行区别。然而在实践中，要分辨某一行为究竟是属于纳税筹划行为，还是偷逃税行为，却比较困难，要通过税务机关的认定和判断。而认定和判断又随主观与客观而有不尽相同的结果。因此，任何纳税人在实施纳税筹划策略时，除必须全面深入研究有关税收法律的规定外，还应进一步了解税务人员在另一角度的可能看法，否则，一旦纳税筹划被视为逃税，就会得不偿失。

六、设计纳税筹划方案要具体问题具体分析

纳税筹划的生命力在于它并不是僵硬的条款，而是有着极强的适应性。经济情况的纷繁复杂决定了纳税筹划方法的变化多端。因此，纳税人在实施纳税筹划时，既不能生搬硬套别人的做法，也不能停留在现有的模式上，而应根据客观条件的变化，因人、因地、因时的不同而分别采取不同的方法，才能使纳税筹划有效地进行。也就是说，纳税人实施纳税筹划时，必须坚持实事求是，具体问题具体分析的原则，否则就会犯“张冠李戴”、“刻舟求剑”的错误。