



普通高等教育“十五”国家级规划教材

高等学校财务

管理专业主要课程教材

税务筹划

SHUIWU CHOUHUA

盖 地 主编

付建设 苏喜兰 副主编

高等教育出版社

普通高等教育“十五”国家级规划教材
高等学校财务管理专业主要课程教材

税 务 筹 划

盖 地 主 编

付建设 苏喜兰 副主编

高等教育出版社

内容提要

本书是普通高等教育“十五”国家级规划教材,也是高等学校财务管理专业主要课程教材之一。

全书共分4篇19章。全书系统地介绍了税务筹划的基本理论知识和基本方法,详细地阐述了企业主要税种:增值税、消费税、关税、出口退(免)税、营业税、所得税及其他税的税务筹划,企业设立与经营、筹资、投资、重组等经济活动的税务筹划及国际税务筹划等。各章均配有典型案例分析题和思考题,便于学生更好地理解 and 掌握所学内容。

本书可作为高校财务管理、会计、税务等专业的税务筹划课程教材,也可作为广大财务与会计人员、税务人员、律师及CEO、CFO的业务学习参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

税务筹划/盖地主编. —北京:高等教育出版社, 2003

ISBN 7-04-011687-1

I. 税... II. 盖... III. 税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第088531号

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-64054588
社 址	北京市东城区沙滩后街55号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100009	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	010-64014048		http://www.hep.com.cn
经 销	新华书店北京发行所		
印 刷	北京市鑫霸印务有限公司		
开 本	787×960 1/16	版 次	2003年1月第1版
印 张	28.75	印 次	2003年1月第1次印刷
字 数	530 000	定 价	29.90元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

出版说明

高等学校财务管理专业主要课程教材是在高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划——“财务管理专业课程结构及主要教学内容改革研究与实践”项目调研基础上提出，由高等教育出版社组织编写的适宜本科学生使用的教材。经专家审议，此次主要课程教材编写初定为六本，以后再进行增补；教材力求水准高、内容新，并具有一定的前瞻性；严格遴选主编、作者；编写上要求注重案例分析，有条件的将配有光盘。六本教材为：

1. 《财务管理》主编：彭韶兵 西南财经大学会计学院副院长、副教授、博士

2. 《高级财务管理》主编：赵德武 西南财经大学副校长、教授、博导

3. 《财务分析》主编：谢志华 北京工商大学校长助理、教授、博士

该书已列入“十五”国家级规划教材

4. 《税务筹划》主编：盖地 天津财经学院会计系教授、博导

该书已列入“十五”国家级规划教材

5. 《证券投资学》主编：任准秀 中国人民大学财政金融学院教授

6. 《资产评估》主编：汪海粟 中南财经政法大学教授、博导

以上教材将自 2002 年底陆续出版，届时真诚希望读者提出宝贵意见。

高等教育出版社

2002 年 10 月

前言

“入世”后，不论企业还是政府，都应按“规则”行事；而“规则”除了惯例外，主要就是法律。企业要实现自己的财务目标，除了从经营活动本身努力外，进行税务筹划也是一项重要内容。税务筹划就是在不违反国家有关法律（主要是税法）和国际公认准则（惯例）的前提下，为实现企业财务目标而进行的旨在减轻、减缓税收负担的一种税务谋划或安排。本书将税务筹划界定为符合税法和不违反税法，即广义的税务筹划。根据现代企业制度的权利义务观，税务筹划是纳税人的一项基本权利，具有必然性和合理性。

本书是“普通高等教育‘十五’国家级规划教材”，也是高校新设的相关专业课程的教学用书。本书的宗旨首先是对学生进行税收法制教育，旨在培养法制观念和依法纳税意识，因为只有知法、守法的人，才能成功地进行税务筹划；其次才是教授学生如何进行税务筹划，让学生掌握税务筹划的基本理论、基本方法和基本技能。考虑到税务筹划涉及的面比较宽，本书先按基本理论与操作实务、再按纵横两方面进行架构，共分为四篇：第一篇是税务筹划的基本理论、基本方法和基本知识，第二篇是分税种进行的税务筹划，第三篇是企业主要经济活动中的税务筹划，第四篇是国际税务筹划，即跨国经营、国际商务的税务筹划。这样的框架结构形成了一个比较完整的知识体系。本教材尽可能地体现理论与实务的紧密结合，引进案例，突出实用性，使学生在在学习税务筹划理论的同时，也能受到税务筹划的实践能力的培养，以培养应用型、复合型专业人才。本书除主要适用于高校财务管理、会计、财税等专业外，也可作为广大在职财务与会计人员、注册会计师、注册税务师、律师及CFO、CEO的业务学习用书。本课程的前导课是财务会计、税务会计（或税法）、财务管理等。本书所依据的国内税法是现行规定，若税法有变，应以新法规为准。税务筹划有风险，进行税务筹划须谨慎；读者应掌握税务筹划的精髓和要领，万勿生搬硬套、刻舟求剑。

参加本书编写的是天津财经学院、天津商学院、郑州航空工业管理学院的专业课教师，其具体分工是：盖地编写第一、六章，卢强编写第二、三、四、五章，杨定泉编写第七、九章，苏喜兰编写第八、十、十一章，张素琴编写第

十二、十三章，张雅杰编写第十四章，付建设、刘常学编写第十五、十六、十七章，胡阳编写第十八、十九章。盖地教授作为本项目的申请人和主持人，负责本书框架结构设计、拟定编写大纲和对全书书稿的总纂。

作为一门全新的课程，本书的框架结构、体例和内容，虽经参写成员多次讨论修改，但囿于作者的水平，定会存在不少缺憾，竭诚欢迎广大读者不吝赐教。

盖 地
2002 年 6 月

目 录

第一篇 税务筹划通论

第一章 税务筹划概述	(3)
第一节 税务筹划的概念.....	(3)
第二节 税务筹划的必然性.....	(9)
第三节 税务筹划的原则和特点	(13)
第四节 节税与避税	(15)
第五节 税收法律责任	(21)
复习思考题	(25)
第二章 税务筹划的基本原理	(26)
第一节 绝对收益筹划原理和相对收益筹划原理	(26)
第二节 税基筹划原理、税率筹划原理和税额筹划原理	(31)
案例分析	(36)
复习思考题	(37)
第三章 税务筹划的基本技术	(38)
第一节 针对税制要素的税务筹划技术	(38)
第二节 会计政策选择技术	(47)
案例分析	(50)
复习思考题	(51)
第四章 税务筹划的基本步骤	(52)
第一节 收集信息	(52)
第二节 目标分析	(54)
第三节 方案设计与选择	(56)
第四节 实施与反馈	(62)
案例分析	(63)
复习思考题	(64)
第五章 税务筹划的相关税务法律	(65)
第一节 税务征管	(65)

第二节 税务行政处罚	(71)
第三节 税务行政复议	(78)
第四节 税务行政诉讼	(84)
第五节 税务行政赔偿	(89)
案例分析	(94)
复习思考题	(95)
第六章 税务筹划的中介机构	(96)
第一节 税务代理机构及税务代理人	(96)
第二节 税务代理的业务范围及程序	(97)
第三节 税务代理的法律责任	(99)
复习思考题	(101)

第二篇 企业主要税种的税务筹划

第七章 增值税的税务筹划	(105)
第一节 两类纳税人的税务筹划	(105)
第二节 基本购销业务的税务筹划	(113)
第三节 非货币性交易的税务筹划	(122)
第四节 几种经营行为的税务筹划	(126)
第五节 其他行为的税务筹划	(134)
案例分析	(144)
复习思考题	(146)
第八章 消费税的税务筹划	(147)
第一节 消费税计税依据的税务筹划	(147)
第二节 委托加工应税消费品的税务筹划	(160)
第三节 外购应税消费品的税务筹划	(166)
第四节 包装物及其押金的税务筹划	(171)
案例分析	(174)
复习思考题	(175)
第九章 关税的税务筹划	(176)
第一节 进口货物完税价格的税务筹划	(176)
第二节 出口货物完税价格的税务筹划	(181)
第三节 关税税率的税务筹划	(182)
第四节 特别关税的税务筹划	(188)
案例分析	(190)
复习思考题	(191)
第十章 出口退(免)税的税务筹划	(192)

第一节	出口退(免)税税务筹划概述	(192)
第二节	出口退(免)税中增值税的税务筹划	(198)
第三节	出口退(免)税中消费税的税务筹划	(215)
案例分析		(219)
复习思考题		(219)
第十一章	营业税的税务筹划	(220)
第一节	营业税优惠政策的运用	(220)
第二节	营业税计税依据的税务筹划	(226)
第三节	几种经营行为的税务筹划	(239)
案例分析		(245)
复习思考题		(246)
第十二章	所得税的税务筹划	(247)
第一节	所得税优惠政策的运用	(247)
第二节	应纳税所得额的税务筹划	(258)
第三节	已纳所得税抵扣的税务筹划	(270)
第四节	所得税会计方法的税务筹划	(274)
第五节	预提、预缴所得税的税务筹划	(279)
案例分析		(280)
复习思考题		(281)
第十三章	其他税的税务筹划	(282)
第一节	资源税的税务筹划	(282)
第二节	土地增值税的税务筹划	(285)
第三节	房产税的税务筹划	(290)
第四节	车船税的税务筹划	(293)
第五节	印花税的税务筹划	(295)
第六节	契税的税务筹划	(301)
案例分析		(305)
复习思考题		(306)

第三篇 企业经济活动的税务筹划

第十四章	企业设立与经营的税务筹划	(309)
第一节	企业组织形式的税务筹划	(309)
第二节	企业注册地和经营范围的税务筹划	(314)
第三节	企业汇总(合并)纳税的税务筹划	(318)
第四节	企业财务成果及其分配的税务筹划	(323)
案例分析		(329)

复习思考题	(330)
第十五章 企业筹资的税务筹划	(331)
第一节 负债筹资的税务筹划	(331)
第二节 权益筹资的税务筹划	(343)
第三节 其他融资的税务筹划	(346)
案例分析	(353)
复习思考题	(355)
第十六章 企业投资的税务筹划	(356)
第一节 债权投资的税务筹划	(356)
第二节 股权投资税务筹划	(360)
第三节 其他投资的税务筹划	(376)
案例分析	(378)
复习思考题	(379)
第十七章 企业重组的税务筹划	(380)
第一节 企业合并的税务筹划	(380)
第二节 企业分立的税务筹划	(387)
第三节 企业清算的税务筹划	(389)
案例分析	(390)
复习思考题	(391)

第四篇 国际税务筹划

第十八章 国际税务筹划通论	(395)
第一节 国际税务筹划概述	(395)
第二节 国际税务筹划的基本方法	(402)
第三节 利用国际避税地的税务筹划	(416)
案例分析	(421)
复习思考题	(422)
第十九章 国际税务筹划专题	(423)
第一节 跨国公司的税务筹划	(423)
第二节 中国外商投资企业的税务筹划	(433)
第三节 电子商务的税务筹划	(443)
案例分析	(446)
复习思考题	(447)
主要参考书目	(448)

第一篇 税务筹划通论

第一章 税务筹划概述

企业进行税务筹划有利于最大限度地实现其财务目标。企业要想成功地进行税务筹划而不致引发税务筹划风险，必须从理论上正确界定税务筹划的概念，充分认识税务筹划的必然性、税务筹划的原则和特点，理解和掌握税务筹划的基本含义（节税、避税）以及税收的法律责任，做到在合法或不违法的前提下进行税务筹划。

第一节 税务筹划的概念

一、税务筹划的概念

税务筹划亦称税收筹划^①、纳税筹划（tax planning）。在西方发达国家，税务筹划对纳税人来说是耳熟能详，而在我国，则处于初始阶段，人们虽然对此有极大的兴趣和需求，但又似乎心有所忌。国际上对税务筹划概念的描述也不尽一致，以下是几种有代表性的观点：

荷兰国际财政文献局（LBFD）的《国际税收词典》对税务筹划是这样下定义的：“税务筹划是指通过纳税人经营活动或个人事务活动的安排，达到缴纳最低的税收之目的。”

印度税务专家 N.J. 雅萨斯威在《个人投资和税务筹划》一书中说，税务筹划是“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税在内的一切优惠，从而享得最大的税收利益”。

另一印度税务专家 E.A. 史林瓦斯在他编著的《公司税务筹划手册》中说到：“税务筹划是经营管理整体中的一个组成部分……税务已成为重要的环境因素之一，对企业既是机遇，也是威胁。”

^① 众所周知，税务会计与税收会计是两类不同的会计主体，因此，为了与会计的称呼一致，纳税人的会计是“税务会计”，纳税人的筹划则应是“税务筹划”，而非“税收筹划”。因此，本书均称税务筹划。（作者注）

美国南加州大学 W.B. 梅格斯博士在与人合著的、已发行多版的《会计学》中，援引了知名法官汉德的一段名言：“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，而不是靠自愿捐款。以道德的名义来要求税收，不过是奢谈空论而已”。然后，他作了如下阐述：“人们合理而又合法地安排自己的经营活动，使之缴纳尽可能少的税款。他们使用的方法可称之为税务筹划……少缴税和递延缴纳税款是税务筹划的目标所在。”他接着说：“美国联邦所得税已变得如此之复杂，这使为企业提供详尽的税务筹划，成为一种谋生的职业。现在几乎所有的公司都聘用专业的税务专家，研究企业主要经营决策上的税收影响，为合法地少纳税制定计划。”另外他又说：“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，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。”

在美国的海文营诉格雷戈里一案中，勒尼德·汉德法官在陈述时，有一句名言：“任何人安排他的事务以使其税负尽可能的低；在选择纳税的最佳方式时，他不受约束，甚至也没有一种爱国的义务要求增加他的税负。”（《美国联邦税制》）

当代著名经济学家萨缪尔森在其《经济学》中分析美国联邦税制时指出：“比逃税更加重要的是合法的规避税赋，原因在于议会制定的法规中有许多‘漏洞’，听任大量的收入不上税或以较低的税率上税。”

英国税务专家 S·詹姆士和 C·诺布斯在其合著的《税收经济学》中指出：“会计师们强调避税的合法性，将避税称为‘税务筹划’或‘税收减轻’。”

从以上观点可以看出，在多数情况下，是不将税务筹划与避税加以区别的。但瑞典对两者有不同的表述：避税是指纳税人采取了完全合乎民法的手段，又充分利用了各种税收法规，获得了立法者所不期望的税收收益；如果税收收益是立法者所期望的或至少是立法者所接受的，这就叫税务筹划。相反，则不是税务筹划。

本书认为，税务筹划是纳税人依据所涉及的现行税法（不限一地一国），遵循税收国际惯例，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”、“不允许”以及“非不允许”的项目、内容等，对企业组建、经营、投资、筹资等活动进行的旨在减轻税负、有利财务目标实现的谋划与对策。

本书认为，税务筹划有狭义与广义之分。狭义的税务筹划仅指节税，广义的税务筹划既包括节税又包括避税。在税务筹划实务中，节税与避税（详见本章第四节）往往难以严格划分，因此，本章所述税务筹划是广义的税务筹划。

税务筹划的行为主体是纳税人（企业法人、自然人），其本身可以是税务筹划的行为人，也可以聘请税务顾问代理。

二、税务筹划的目标

税务筹划可以在两个层面上进行：一是在企业目前既定的组织结构和经营条件下，在日常经营活动中，通过对收入、资产、费用等的会计确认、计量和记录方法的选择，通过对投资和融资方式的筹划，实现减轻税负、提高盈利水平的目标；二是利用税收优惠政策，通过企业兼并重组等方式，以达到减轻税负、增加企业营运资金和实现资本扩张的目的。

税务筹划的目标，概言之，就是减轻税收负担、争取税后利润最大化，其外在表现是纳税最少、纳税最晚，即实现“经济纳税”。为实现税务筹划的基本目标，可以将税务筹划目标细化，具体可分为：

（一）恰当履行纳税义务

恰当履行纳税义务是税务筹划的基础目标或最低目标，旨在规避纳税风险、规避任何法定纳税义务之外的纳税成本的发生。为此，纳税人应做到纳税遵从，即依法纳税，实现涉税零风险。因为税收具有强制性，如果偏离了纳税遵从，企业将面临涉税风险。税制又具有复杂性、频变性，这就意味着纳税义务不能自动履行，即纳税人必须不断学习，及时、正确掌握现行税法，并随之进行相应的筹划，才能恰当履行纳税义务。

（二）纳税成本最低化

纳税成本最低化与恰当履行纳税义务，都是防卫型的税务筹划目标，也都是最基本的税务筹划目标。纳税人为履行纳税义务，必然会发生相应的纳税成本。纳税成本包括直接纳税成本和间接纳税成本。前者是纳税人为履行纳税义务而付出的人力、物力和财力，后者是纳税人在履行纳税义务过程中所承受的精神负担、心理压力等。直接纳税成本容易确认和计量，间接纳税成本则需要估算或测算。税制越公平，纳税人的心理就越平衡；税收负担若在纳税人的承受能力之内，其心理压力就小；税收征管越透明、越公正，纳税人对税收恐惧感便越小。纳税成本的降低，除与纳税人应不断提高纳税能力、增强纳税成本意识等主观因素有关外，还与税制、征管人员素质、征管手段、征管方式等有直接关系。同时，纳税人纳税成本的降低会使企业利润增加，从而增加了应税所得额，这对税务机关来说，则增加了税收收入，降低了其征管成本，是一种双赢结果。没有纳税人的纳税成本的降低，也就没有税收征管成本的降低。

（三）税收负担最低化

税收负担最低化是税务筹划的最高目标。它是一种积极的、进攻型的税务筹划目标。现代税务筹划应该服从、服务于现代企业的财务目标，从这个角度

上说,税收负担最低化又是手段而不是目的。关于企业财务目标,目前主要有企业利润最大化、企业价值最大化、每股盈利最大化、股东财富最大化、相关者利益最大化等观点。企业财务目标之所以有多种表述,是因为企业在不同发展阶段的侧重点不同,或企业的组织形式不同,或站的角度不同。从税务筹划的角度看,税收负担最低化是实现税后利润(财富、价值)最大化的基础和前提。

经济全球化导致国际经济贸易日趋频繁,跨国经营企业越来越多、规模越来越大,但各国的税制都具有复杂性、差异性和频变性。企业在国内、国际经营中如何实现税负最低、利润(价值)最大,是一项复杂的系统工程,需要对企业的涉税事项进行总体运筹和安排,在法律(不仅是一国)规定、国际惯例、道德规范和经营管理需要之间寻求平衡,争取在涉税零风险下的企业利润(价值)最大化。因此,税务筹划不能只考虑个别税种缴纳的多与少,不能单纯以眼前税负的高低作为判断标准,而是以企业整体和长远利益作为判断标准,有时可能会选择税负较高的方案。在考虑货币的时间价值时,还要考虑边际税率因素,因为边际税率的改变可能会抵消货币时间价值的作用。

税负最低化目标更多的是从经济观点而非税收角度来谋划和安排,税务筹划的焦点是现金流量、资源的充分利用、纳税人所得的最大化。

税务筹划的具体目标不是截然分开的,不同企业可以有不同的具体目标,同一企业在同一时期可能有几种具体目标,其不同时期的具体目标也可能有所不同、有所侧重。

三、税务筹划的意义

(一) 有助于提高纳税人的纳税意识

社会经济发展到一定水平,企业开始重视税务筹划,税务筹划与纳税意识的增强具有客观一致性和同步性。

企业纳税意识强的基本要求应是:(1)财务会计账证齐全、行为规范、信息真实完整;(2)按规定办理营业登记与税务登记手续;(3)及时、足额地申报缴纳税款;(4)自觉配合税务机关的纳税检查;(5)接受税务机关的处罚,如上缴滞纳金及罚款等。

从我国情况来看,进行税务筹划的企业多是外资企业或大、中型内资企业,这些企业的纳税一般比较规范,相当一部分还是纳税先进户或模范户。也就是说,税务筹划搞得好的企业往往也是纳税意识比较强的企业。税务筹划与纳税意识的这种一致性关系体现在:

其一,税务筹划是企业纳税意识提高到一定阶段的表现,是与经济体制改革发展到一定水平相适应的。只有税制改革与税收征管改革取得了一定的成

效，税法的权威才能得以体现，否则，该收的税收不上来，而对非法偷逃税行为的处罚也仅局限于补缴税款。这无疑会导致企业纳税意识淡薄，助长企业偷逃税款的倾向，因为用不着进行税务筹划即能取得较大税收利益。

其二，企业税务筹划所安排的经济行为必须合乎税法条文和立法意图或不违反税法，而依法纳税更是企业纳税意识强的应有之意。

其三，设立完整、规范的财务会计账表和正确进行会计处理是企业进行税务筹划的技术基础，会计账表健全规范，其税务筹划的弹性就会更大，它也为以后提高税务筹划效率奠定基础；同时，依法建账也是企业依法纳税的基本要求。

（二）有助于实现纳税人财务利益的最大化

税务筹划可以降低纳税人的税收费用，还可以防止纳税人陷入税法陷阱（Tax Trap）。税法陷阱是与税法漏洞相对应的一种说法。税法漏洞的存在，给纳税人提供了避税的机会；而税法陷阱的存在，又让纳税人不得不非常小心，否则会落入税务当局设置的看似漏洞或优惠、实为陷阱的圈套（这也是政府反避税措施之一；有时也不是政府有意为之，是因为税法的复杂性）。纳税人一旦落进税法陷阱，就要缴纳更多的税款，影响纳税人财务利益。税务筹划可防止纳税人陷入税法陷阱，不缴不该缴付的税款，有利于纳税人财务利益最大化。

（三）有助于提高企业的财务与会计管理水平

资金、成本、利润是企业经营管理和会计管理的三大要素。税务筹划就是为了实现资金、成本、利润的最优效果，从而提高企业的经营管理水平。企业进行税务筹划离不开会计，会计人员既要熟知会计准则、会计制度，更要熟知现行税法，要按照税法要求设账、记账、编报财务会计报告、计税和填报纳税申报表及其附表，从而也有利于提高企业的财务与会计管理水平。

（四）有助于优化产业结构和资源的合理配置

税务筹划有利于贯彻国家的宏观调控政策。纳税人根据税法中税基与税率的差别，根据税收的各项优惠政策，进行投资决策、企业制度改革、产品结构调整等，尽管在主观上是为了减轻税负，但在客观上却是在国家税收的经济杠杆作用下，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，有利于促进资本的流动和资源的合理配置。

（五）有利于提高企业的竞争力和增加国家收入

从长远和整体看，税务筹划不仅不会减少国家的税收总量，甚至可能增加国家的税收总量。企业进行税务筹划，减轻了企业的税负，企业有了活力，竞争力提高，从长远和整体上看，企业发展了，收入和利润增加了，税源丰盈，国家的收入自然也会随之增加。

（六）有利于不断健全和完善税制