

中央财经大学税收筹划与法律研究中心、财会信报联袂推荐

避税 那些事儿

避税的艺术，就是在法律允许或
不违反税法的前提下，为企业节省更多的真金白银

蔡昌 等 / 著

中央财经大学税务学院税务管理系主任

创立“税收筹划八大规律”，首次提出“税收筹划契约思想”，是国内财务会计与税收筹划领域的领军人物之一，被业界誉为“用第三种眼光看税收筹划”。

著名财税专家 **蔡昌**



江西人民出版社
Jiangxi People's Publishing House
| 全 | 国 | 百 | 佳 | 出 | 版 | 社 |

避 税

那些事儿

蔡昌 等 著



江西人民出版社
Jiangxi People's Publishing House
| 金 | 国 | 百 | 年 | 出 | 版 | 社 |

图书在版编目(CIP)数据

避税那些事儿/蔡昌等著. —南昌:江西人民出版社, 2015. 5

ISBN 978 - 7 - 210 - 07069 - 6

I. ①避… II. ①蔡… III. ①避税 - 基本知识 - 中国
IV. ①F812. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 035208 号

避税那些事儿

蔡昌等 著

江西人民出版社出版发行

地址: 江西省南昌市三经路 47 号附 1 号(邮编: 330006)

编辑部电话: 0791 - 86898980

发行部电话: 0791 - 86898801

网址: www.jxp-ph.com

E-mail: jxp-ph@tom.com web@jxp-ph.com

2015 年 5 月第 1 版 2015 年 5 月第 1 次印刷

开本: 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印张: 18.75

字数: 210 千字

ISBN 978 - 7 - 210 - 07069 - 6

赣版权登字—01—2015—64

版权所有 侵权必究

定价: 45.00 元

承印厂: 北京市兆成印刷有限责任公司

赣人版图书凡属印刷、装订错误, 请随时向承印厂调换



前言

一部人类税收史，就是一部避税与反避税较量的历史。没有避税的欲望和冲动，就没有反避税的动力和源泉，也就无从谈起税收的进步与社会的发展。

征税与纳税是一种永恒的、高智商的动态博弈对局。“渔网理论”就能很好地刻画征纳双方之间的微妙关系：渔民通过编织渔网出海打鱼。但在打鱼过程中，必然会出现一些漏网之鱼。那么该如何看待这些漏网之鱼呢？鱼之漏网，原因在网而非鱼，鱼从网中钻出是鱼渴望生存的天性使然。“临渊羡鱼不如退而结网”，渔民不应该羡鱼，而是应该想办法修补好自己的网。其实，将“渔网理论”应用于避税领域，确实具有一定的法律意义：税法犹如一张大网，再结实的渔网都有网眼过大或破损之处，而再完善的税法也都有一定的缺陷和漏洞。有鉴于此，避税行为是纳税人对税收环境的反应和适应，体现出纳税人捕捉“税法漏洞”、挖掘“税收空间”的洞察力。更为重要的是，避税行为堪称为税收公平与效率的“试金石”。由于纳税人的避税行为使政府意识到修补“税法之网”的迫切性，进而演变成一种税制变迁的推动力，引发税制的诱致性制度变迁。

“横看成岭侧成峰，远近高低各不同”，社会各界对避税的理解与认识也是如此。基于民法中的“私法自治”原则，纳税人对税收利益的追求而采取法律允许的合法避税行为，这是纳税人享有的一项合法权益。税收法定原则确立了纳税人的合法避税权，而“私法自治”则使这种权利成为现实，体现着纳税人的法律意识，体现着民主、正义的税收契约精神。

本书以活泼的笔法，轻松幽默的语言，谈论合法避税与税收筹划的实操秘诀，传播依法纳税、科学筹划的理税思想。本书按照业务流程展开，将避税筹划按照投资活动、融资活动、采购活动、生产活动、销售活动、薪酬激励、利润分配、资产交易八个方面来阐述，脉络清晰，文风隽永，是一部寓深刻哲理和复杂运作于一体的通俗简约之作。本书最后一章还收录了六个实战案例，为引导大家学习和掌握合

法避税与税收筹划技术提供了操作指南。

本书初稿是由作者（负责第一章）与所指导的税务硕士研究生合作完成的，分别是中国社会科学院研究生院的谢尧（负责第二、三章）、王世超（负责第四章、五章）、张进（负责第六章）、褚晓菲（负责第七章）、杨琳（负责第八章）、张渤雯（负责第九章）。本书初稿完成之后，作者又进行了大幅度的增补修订。本书的功劳归之于大家，但本书的疏漏应由作者承担，希望读者不吝赐教，提出宝贵的意见与建议。

最后，希望本书能够带给你一份清新幽默的阅读体验，带给你一份良知和感悟。



目 录



第一章

税从哪里来，
又到哪里去？

- 第一节 避税：“税收绿洲”孕育的“沙漠之狐” /3
- 第二节 什么是真正意义上的避税？ /6
- 第三节 合法避税思想与平台/20
- 第四节 避税合理性之辩/22
- 第五节 瞒天过海 OR 八仙过海？——威士忌酒奇葩绽放/26



第二章

投资活动的避税筹划

- 第一节 三百六十行 行行出状元——投资行业的选择/31
- 第二节 孔雀东南飞？——投资地点的选择/37
- 第三节 看我七十二变——投资方式的选择/42
- 第四节 投资规模的选择/54
- 第五节 公司组织形式的选择/57



第三章

融资活动的避税筹划

- 第一节 固本培元——权益融资/63
- 第二节 借鸡生蛋——债务融资/64
- 第三节 外来的和尚会念经——租赁的税收筹划/68



第四章

采购活动的避税筹划

- 第一节 都是合同惹的祸/75
- 第二节 我的运费，我做主/79
- 第三节 钞票与发票——发票的避税筹划/83
- 第四节 魔幻的“采购会”/85



第五章

生产活动的避税筹划

- 第一节 存货“计价史”——存货购进避税方法/93
- 第二节 资产“瘦身法”——利用折旧方法避税/95
- 第三节 小黄人的“加工厂”——加工环节的避税筹划/100
- 第四节 我的研发，你不懂——不同研发方法的避税筹划/103



第六章

销售活动的避税筹划

- 第一节 开动你的脑筋——收入的多元避税筹划思维/109
- 第二节 转让定价的魅力/113
- 第三节 捆绑销售的力量/114
- 第四节 “加量不加价”——你觉得上当了没有？/118
- 第五节 折扣销售的避税招法/119
- 第六节 销售方式与结算方式的变换：避税筹划的花样/125
- 第七节 爱信不信——返利和佣金也能玩避税/131
- 第八节 捐赠——掀开蒙娜丽莎的微笑面纱/135



第七章

薪酬激励的避税筹划

- 第一节 工资薪金：化整为零的节税技巧/141
- 第二节 年终奖，谁动了我的奶酪？/148
- 第三节 年金：递延纳税是王道/150
- 第四节 员工股权激励：“望梅”真的能“止渴”吗？/156



第八章

利润分配的避税筹划

- 第一节 股利分配的避税隧道/165
第二节 利润分配的筹划秘密/170



第九章

资产交易的避税筹划

- 第一节 明修栈道，暗度陈仓——资产转移/177
第二节 条条大路通罗马——资产转让的秘密/180
第三节 股权交易也纳税——股权收购与股权转让/184
第四节 你拍我拍——股权置换/189
第五节 玩转七巧板——企业重组筹划/191



第十章

综合实战案例解析

- 案例一 长兴设备制造公司企业所得税筹划方案/197
案例二 重庆川东化工集团税收筹划方案/214
案例三 “栖溪公馆”项目的税收筹划方案/229
案例四 青力环保设备公司税收筹划方案/244
案例五 惠民连锁股份公司税收筹划方案/259
案例六 森茂集团国际税收筹划方案/275

第一章

税从哪里来，又到哪里去？

Tax Avoidance

纳税人的避税，关键在“避”，它不同于“偷”或“逃”，具有一定的合理性与合法性。但“避”也是一个微妙的字眼，如果不能把握好尺度，和“偷”、“逃”扯上关系，势必会引来牢狱之灾。

合法避税，也称为节税或税收筹划，是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，对纳税方案进行优化设计和选择，以减轻税收负担、取得正当税收利益的理财活动。

进行合法避税已经成为当今社会的大势所趋，也是我国税收民主、私法自治与社会进步的表现。



第一节

避税：“税收绿洲”孕育的“沙漠之狐”

据说，小到年薪 20 万元的白领，大到身家亿万美元的 Facebook 创始人扎克伯格，其实都在想着同一件事——避税（如何规避个人所得税）。想来也是，自己辛苦一年，到头来赚到的钱被税务机关无偿拿走一大块，搁谁那儿也都不会乐意！于是，“避税”就成了近年风靡全球的最热词。

作为一家大型跨国公司，Google（谷歌）公司的避税招法已经跨越国界，将其大量收入转移至“避税天堂”百慕大群岛。Google 公司的避税操作可以通过图 1 描绘。

跟着Google学习合理避税

通过精心的海外公司运作,2007年到2009年
Google把自己的海外税率降低到2.4%

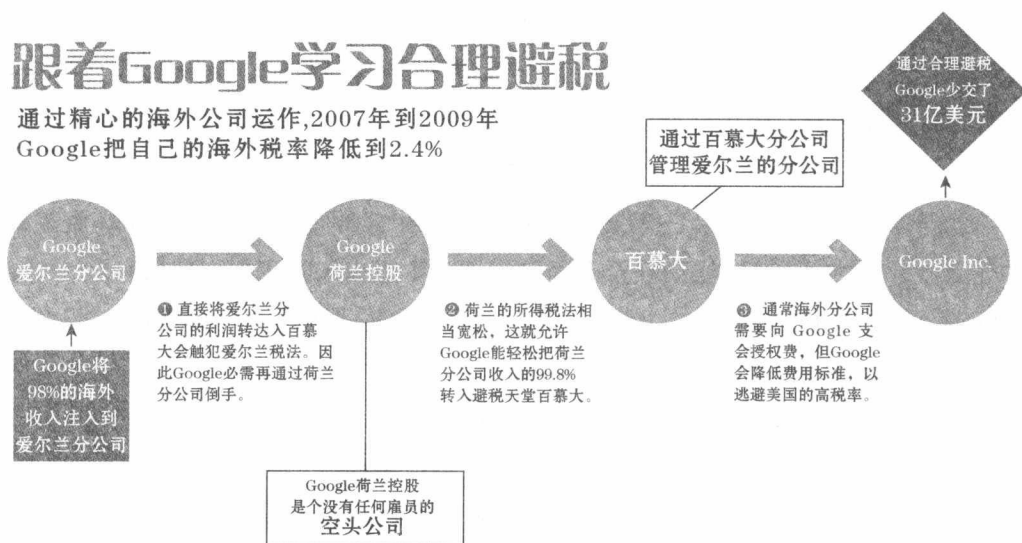


图 1 Google 公司的避税筹划

一、“税收绿洲”与“沙漠之狐”

撒哈拉地区曾是一片雨量充沛、河川涌流、溪涧潺潺、草木繁茂的千里沃野，非洲黑人的祖先曾在这块原先适合农牧的土地上繁衍生息。传说远古时代的撒哈拉沙漠的地底下有着丰富的水源，流淌着一条条地下河。这些地下河的河来自绿洲附近的高山。高山上积有厚厚的冰雪，夏季冰雪消融，雪水穿过山谷的缝隙流到沙漠的低谷地段，隐匿在地下的沙子和黏土层之间，形成地下河。这些地下河不仅滋润了沙漠里的植物，也可供人畜饮用，给沙漠带来生机，形成了一个绿洲。绿洲是浩瀚沙漠中的片片沃土，它就像是沙漠瀚海上美丽的珍珠，镶嵌在沙漠里，闪烁着神奇的色彩。

撒哈拉沙漠中生存着一种阔耳大眼、体态轻盈灵巧、听力十分敏锐的动物——沙漠狐。沙漠狐非常耐干旱。有水的时候它就猛喝一通；没有水时它就靠猎物的血液来补充水分，维持生命。沙漠狐还会用前爪在沙地上刨一个坑，用鼻子把剩下的食物推进坑中埋好，等到缺少食物时再来食用。沙漠狐的洞穴一般都有几个出口，而且出口的地方都有伪装，有时连猎人也难以辨别出来，沙漠狐为了自身的生存在不懈地奋斗。

沙漠绿洲就好似市场经济背景下的中国“税收绿洲”，它给我们带来幸福安居的生活，带来社会进步、国防安全和经济发展。中国市场经济蛋糕越做越大，“税收绿洲”也在不断发展壮大。“税收绿洲”改善着市场经济的“生态环境”，保障了国家的可持续发展之源，滋养着国家和人民。

纳税人则好似沙漠之狐，也会对“税收绿洲”产生一定的影响。有的“沙漠狐”坚持可持续发展战略，有的则是“今朝有酒今朝醉”，侵蚀着“沙漠绿洲”和生态环境。牧养的家畜越来越多，大片林地被烧荒，草原过度放牧而日益退化，沙漠还像死神一般在吞食沃土，“沙漠狐”还在沿用自有的生产和生活方式，破坏环境中水的平衡，无限制地消耗森林，过度猎杀牲畜，“沙漠狐”在自毁家园。而逃税、偷税打破了“税收绿洲”的生态平衡关系，使得“绿洲”不断演变成茫茫沙漠。为了实现可持续发展，国家必须进行科学的税收规划，涵养税源、保护“税收



绿洲”。在这样的大环境下，纳税人不应该去偷税、逃税，而应该进行科学的税收筹划。这样，既可以实现自己的生存发展，又能保护“税收绿洲”。只有坚持科学的税收筹划，“税收绿洲”和“沙漠之狐”才能和谐共处，实现可持续发展。

纳税人的避税，关键在“避”，它不同于“偷”或“逃”，具有一定的合理性与合法性。合法避税，并不被认为是什么大的过错，法律上也无从追究。但“避”也是一个微妙的字眼，如果不能把握好尺度，甚至和“偷”、“逃”扯上关系，势必会引来牢狱之灾。

合法避税，也称为节税或税收筹划，是指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，对纳税方案进行优化设计和选择，以减轻税收负担、取得正当税收利益的理财活动。



案例 1.1

跨国公司 A 的总部设在美国，并在英国、法国、中国分设 A_1 、 A_2 、 A_3 三家子公司。 A_1 为在法国的 A_2 提供布料，假设有 1 000 匹布料，按 A_1 所在国的正常市场价格，成本为每匹 2 600 元。这批布料以每匹 3 000 元的价格出售给 A_2 ；再由 A_2 加工成服装后转售给中国的 A_3 ， A_2 利润率 20%；各国所得税税率水平分别为：英国 50%，法国 60%，中国 30%。A 跨国公司为规避一定税收，采取了由 A_1 以每匹布 2 800 元的价格卖给中国的 A_3 ，再由 A_3 以每匹 3 400 元的价格转售给法国的 A_2 ，再由法国 A_2 按价格 3 600 元在该国市场出售。下面我们来分析这样做对各国税负的影响。

（一）在正常交易情况下的税负

$$A_1 \text{ 应纳所得税} = (3\,000 - 2\,600) \times 1\,000 \times 50\% = 200\,000 \text{ (元)}$$

$$A_2 \text{ 应纳所得税} = 3\,000 \times 1\,000 \times 20\% \times 60\% = 360\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{对此项交易，A 跨国公司应纳所得税额合计} = 200\,000 + 360\,000 = 560\,000 \text{ (元)}$$

（二）在税收筹划情况下的税负

$$A_1 \text{ 应纳所得税} = (2\,800 - 2\,600) \times 1\,000 \times 50\% = 100\,000 \text{ (元)}$$

A_2 应纳所得税 = $(3\ 600 - 3\ 400) \times 1\ 000 \times 60\% = 120\ 000$ (元)

A_3 应纳所得税 = $(3\ 400 - 2\ 800) \times 1\ 000 \times 30\% = 180\ 000$ (元)

A 跨国公司应纳所得税额合计 = $100\ 000 + 120\ 000 + 180\ 000 = 400\ 000$ (元)

比正常交易节约纳税额 = $560\ 000 - 400\ 000 = 160\ 000$ (元)

这种避税行为的发生，主要是由于英、法、中三国税率差异的存在，这就给纳税人利用转让定价降低税负提供了条件。

可以说，只要各国之间，不同区域，不同时点的税收差异存在，纳税人就不可避免地会利用各国税法规定和税率水平的差异或税制的不完善之处，采用变更住所、转移资金、调节成本费用等各种公开、合法的手段，谋求最大限度地减轻国内或国际的纳税义务。合法避税的前提是在法律允许的范围内开展的，因此国家不应反对，而应该予以引导和保护。

第二节

什么是真正意义上的避税？



美国参议院调查委员会 (Senate Permanent Subcommittee on Investigations) 在其于 2013 年 5 月发布的一份报告中称，总部位于加利福尼亚州库比蒂诺 (Cupertino) 的科技巨头苹果公司 (Apple)，在过去 4 年里，利用一个“复杂的离岸实体网络”，为“原本属于应税离岸收益的 440 亿美元”避开了美国的税收。这份报告指出，为



了避税，苹果公司设立了至少三个海外子公司，这些子公司“并不是任何国家的‘应税实体’”。

2012年4月29日《纽约时报》刊登评论文章称，苹果作为一个窗口，让外界了解到高科技公司是如何利用现有税收漏洞进行合理避税的。

苹果公司的支持者在回应这一观点时坚称，该公司采用的避税策略没有不合法，也没什么不恰当，它只是在遵循与谷歌（Google）、微软等其他全球性高科技巨头所遵循的相同的游戏规则而已。

苹果公司全球财务策略的成功颇为鼓舞人心，并吸引了众多美国大跨国公司的眼球。时至今日，逾百家美国著名跨国公司通过改头换面方式或直接沿袭苹果的“爱尔兰面包片”财务战略，每年在全球成功避掉超过百亿美元的巨额税款，这里包括谷歌、亚马逊、Facebook、惠普和微软等全球知名跨国企业集团。

一、避税渊源追踪

（一）税收的产生



古埃及是四大文明古国之一，古埃及人创造了灿烂无比的文化。古埃及人是因为“税收”才发明了文字。位于开罗南面250英里的阿比多斯曾是古埃及的皇家陵

园。1985年，著名考古学家德莱雅率领德国考古学会的一支探险队，在这里挖出了约300件仅比邮票大一点的陶瓷碎片、罐子和花瓶等文物。尤其令考古学家兴奋的是，通过对陶罐和花瓶上象形文字的破译，人们首次得出结论：文字的发明并非是出自人类表达感情的需要，而是因为“税收”。在这些碑铭里，记载了民众将亚麻布和油上缴给“蝎子一世”大帝作为税收的情况。德莱雅说：“当‘蝎子一世’大帝的版图不断得到扩张时，他就需要不断保留税收记录。于是，就诞生了这些留在陶罐和花瓶上的象形文字。所以今天我们可以肯定地说，不是古人的创作诞生了文字，而是税收的产生导致了世界上最早文字的诞生。”

税收，就是国家凭借其政治权力，按照法定的标准，向居民和经济组织强制地、无偿地征收用以向社会提供公共产品、公共服务的财政收入。政府代表社会履行了社会公共事务职能，向广大社会成员提供了生产资料、生活条件和基础设施，并发生了一定的社会费用，那么，政府就有权力要求纳税人将一部分剩余产品用来补偿社会费用，即纳税人在平等地享受或消费了国家提供的公共产品、公共服务后，也有义务分担一部分社会费用。

（二）避税的历史

避税是随着税收的产生而产生的。因为有了国家税收才有纳税人的避税，当然也产生了政府部门的反避税。避税在人类历史上已经存在了几千年。人类社会经济发展到一定阶段出现了国家，国家为维持其自身的存在而需要公民缴纳一定的费用，这就产生了最早的税收。随着经济社会的不断发展，税收在其制度结构、征收形式、征收范围、法制程度等诸多方面均相应地得到了很大的发展。

西汉元光六年（公元前129年），汉武帝下令“初算商车”，对商人所拥有的交通工具征税。元狩四年（公元前119年），又下诏“初算缗钱”，对商人的财产进行征税。对于这一重税，商人们大都采取不合作态度，设法瞒报财产进行避税。于是在元鼎三年（公元前114年），汉武帝下令“告缗”，发动天下平民告发偷税者并给予奖励，奖励额甚至达到偷逃税额的一半。史载这次行动遍及天下，历时五年，“得民财物以亿计，奴婢以千万数”。西汉政府同时没收了大量的私有土地，“大县数百顷，小县百余顷”，中等以上的商人大都因此破产。元封元年（公元前110年）



之后，汉武帝逐渐停止了“告缇行动”。“告缇行动”暂时为西汉政府增加了大量的收入，从而加固了中央政府的集权地位；但是该行动也严重地打击了商人势力，阻碍了汉朝商品经济的发展。

1932年，国民政府财政部为缉私征税，成立了武装税警总团，装备了现代化武器，进行税收征缴与打击税务犯罪，后改为新38师。1941年该武装编入“入缅甸中国远征军”，后改编为新一军。

1951年，中共在大陆开展了一场名为“三反”、“五反”运动，其中一反，即“反偷税漏税”。

可见，避税与反避税是在相互博弈中不断发展的。事实上，在中世纪的欧洲和春秋时代的中国都出现了较为原始的避税行为，但是具有划时代意义的避税行为是在资本主义商品经济出现和资本主义制度确立之后才有的。首先，资本主义的生产力是建立在机器大工业、生产社会化、科学技术发达的基础之上的。在商品经济条件下，由于社会分工越来越细、各个商品生产者彼此既密切联系又展开竞争，因而各个商品生产者都在不断加强生产经营管理，提高劳动生产率和降低成本，追求利润最大化，并使生产规模越来越大、社会经济活动的范围越来越宽，乃至社会生产国际协作的建立和不断加强，从而促进了社会经济迅速发展与社会财富快速增长。而国家职能的扩大又使国家通过税收占有社会财富的份额越来越大，税收制度及其征管的形式与内容也越来越丰富。其次，资本主义制度的确立，废除了封建专制制度、等级制度和教会的神权统治，实行了资产阶级的民主制度。在此制度下，国家任何税收的征收都必须经过严格的立法程序，必须完成立法手续，各种税法只能由议会制定，君主或国家元首都不能擅自决定征税。税法一经颁布，上至总统下至平民，都须按税法的规定，依法纳税。这比起以分散孤立、闭关自守的小农经济为基础的封建社会的专制征税，无疑是巨大的进步。也就是说，现代意义的避税与反避税，必须建立在法制健全的市场经济基础之上。如果说市场经济是现代避税与反避税产生的经济基石，那么民主平等的原则和公民法律地位的确立就是现代避税与反避税存在的法律基石。