

21世纪经济管理精品教材·财政与税务系列

税收筹划

黄凤羽 编著



清华大学出版社

21世纪经济管理精品教材

财政与税务系列

税收筹划

黄凤羽 编著

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书兼顾了税收筹划的理论、规律与实务：在企业税收筹划部分，按照生产经营过程，分析了纳税人的税收筹划空间；在个人税收筹划部分，对劳动所得与资本运作分别进行讨论。

本书力求通过以下安排，帮助读者掌握税收筹划规律：首先，编写大量“微案例”，将复杂的税收操作，“拆解”为专注于从某一视角进行税收筹划的教学案例，通过“筹划操作”、“筹划剖析”、“筹划结果”、“特别提示”等模块，帮助读者梳理案例逻辑。其次，最大程度地尊重现行税制，使读者可以结合自身对税收制度，以及现实经济环境的了解，更好地理解相关筹划方法。

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/黄凤羽编著. —北京：清华大学出版社，2015

(21世纪经济管理精品教材·财政与税务系列)

ISBN 978-7-302-41391-2

I. ①税… II. ①黄… III. ①税收筹划—高等学校—教材 IV. ①F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 209172 号

责任编辑：陆滢晨

封面设计：汉风唐韵

责任校对：宋玉莲

责任印制：何 芊

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>，<http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 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 刷 者：北京富博印刷有限公司

装 订 者：北京市密云县京文制本装订厂

经 销：全国新华书店

开 本：185mm×260mm 印 张：19

字 数：413千字

版 次：2015年10月第1版

印 次：2015年10月第1次印刷

印 数：1~4000

定 价：36.00元

产品编号：051263-01

税收可以说是现代社会中对人们最具普遍影响力的经济现象。在著名经济学家格雷戈里·曼昆的经典著作《经济学原理》中,曾讲述过这样一个有趣的案例:20世纪80年代,冰岛曾对个人所得税进行改革。改革前,人们是以上一年度的收入为标准进行纳税的,而改革后则需以其当年收入为基数履行纳税义务。于是,1987年的税收以1986年的收入为基础计算,而1988年的税收是按照1988年的收入为基础的——1987年的收入,变成了不需要纳税的收入。按照税收学术语,这一年收入的边际税率为零。曼昆教授称为“税收假期”(tax holiday)。于是,2001年10月《美国经济评论》上发表的研究结果显示,1987年冰岛人的工作时间增长了3%,到1988年又恢复到正常水平^①——而对比GDP数据可以发现,1987年冰岛的GDP增长率达到8.54%,比之前三年的平均值高出约4个百分点,几乎翻了一番!但紧随其后的是,1988年的GDP呈现了0.09%的负增长^②。如果把这些枯燥的数字转化为通俗的语言,这个案例说的就是:由于1987年的收入不必纳税,人们不仅自觉自愿地增加了3%的工作时间,而且工作效率显著提升——税收制度的调整,不仅在微观上改变了个人的经济行为,而且对整个国家的宏观经济产生了显著的推动作用。

也正是因为税收对人们的影响如此普遍、如此显著,从税收诞生的那一天起,人们就试图寻求各种方式,降低自己的纳税义务。无论是由于“苛政猛于虎”,为躲避税赋宁愿与虎为伴的妇人,还是塞翁失马中因为摔残腿而免于服役的年轻人,无论是货币形式还是劳役形式,少纳税总是一件好事。而如果是主动地通过各种预先的安排实现了税收负担的降低,就是我们所说的税收筹划。

我与税收筹划结缘,始于18年前——1997年参与编写《纳税申报与纳税筹划》一书。书稿中由我负责撰写的七万余字,不仅在我眼前打开了一片新的视野,也成为我2000年在天津财经大学首开《税收筹划》课程的基础。

^① 参见 N Gregory Mankiw, Principles of Economics[M]. International Student Edition, Fourth Edition, South-Western College Pub, 2003: 252-253。

^② 以上 GDP 数据来源于 <http://www.economywatch.com/economic-statistics/year/>。

这18年间,我的税收筹划研究,一路有贵人相助:当年我将自己的研究论文投稿给某杂志,收到的是主编的一封亲笔信——除了对文章的肯定,主要是解释了自己是政府部门办的杂志,刊登文章教读者少缴税,难免有些不妥!但他也建议,可以将文章投给大学学报。非常感激他的建议,后来文章发表在一个大学学报,还是社会认可度很高的“核心期刊”。这对于刚刚走上讲台的我,可想是多大的激励!这位主编,虽不知他的姓名,但这份感激,一直存在心底!

1999年,我考入南开大学经济学院攻读博士学位,南开大学经济学院为我提供了与MBA学员交流的平台;2003年我进入中国人民大学从事博士后研究,《福建税务》杂志为我开辟了“黄博士谈筹划”专栏;同样是2003年,中国财政经济出版社出版了我的第一部税收筹划著作;2006年,我进入中国社会科学院从事第二站的博士后研究,在这里进一步开阔了研究视野;同年受东北财经大学出版社邀请,编写《税收筹划》教材,至今该教材已经发行至第三版,并入选了教育部“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材。

这18年间,中国的税收筹划研究与教学,发生了翻天覆地的变化。2000年,国家税务总局主办的《中国税务报》上,开辟了具有历史意义的《筹划周刊》。此后,中国税收筹划研究会等全国性专业研究团体陆续成立,并多次召开全国性会议;国内多家高等院校陆续设立了“注册税务师”或“税收筹划”的专业或专业方向,使相关人才的培养更加规范和系统;越来越多优秀的学者和实务工作者加入税收筹划的研究队伍,使相关的研究更加严谨和富有创造性。

在本书的编写过程中,力求通过以下的安排,帮助读者更好地掌握税收筹划的规律。

首先,编写大量的“微案例”。税收筹划是一门实务性很强的课程。但综合性过强的案例,对初学者的专业基础和理解能力,都是严重的挑战。本书力求将复杂的税收案例,“拆解”为专注于从某一视角进行税收筹划的“微案例”,通过大量的“微案例”分析,使复杂的税收筹划方法更加直观地呈现在读者面前。在案例当中,又分为“筹划操作”、“筹划剖析”、“筹划结果”、“特别提示”等几部分,以帮助读者梳理案例的逻辑。相信这对于缺乏实践经验的学生,以及难以安排时间进行系统学习的企业相关管理人员,应该是一种比较方便的安排。

其次,尊重中国现行税收制度。作为一本教材,重要的是使读者能够通过学习,掌握相关的原理、规律,进而能够在今后的实战中运用自如。所谓“授人以渔”。以现行税制为背景的税收筹划,可以最大程度上尊重读者的知识背景,使读者可以结合自身对中国现行税收制度,以及中国宏观、微观经济环境的了解,更好地理解相关的筹划方法;同时,以中国现行税制为基础的税收筹划思维,有助于与今后的税收筹划实战相对接。当然,对于国际上已然比较普遍而中国尚未引入的制度,比如遗产税制,以及在国际税收筹划部分,并未拘泥于中国国内法律体系。

这部教材,既是我以往研究过程中的思考,也得益于多年来讲授税收筹划课程过程中的教学体会。感谢所有在课堂中与我交流、探讨的同学,与你们的互动交流,使我对税收筹划课程的教学规律,有了更为深刻的认识。

在这本书的编写过程中,我的硕士、博士团队中的多位同学,承担了很多有益的工作,无论是一些案例初稿的编写,还是书稿的校对,都让我感受到青年学生的求知热情!感谢

为本书做出贡献的崔颖、孙百惠、谢婧雅、刘畅、申琳、王晶、徐伟同学！祝愿你们有更加美好的未来！还要特别感谢清华大学出版社陆滢晨老师为本书的出版所做出的辛苦努力！特别是2014年8月我赴美从事访问学者研究，由此给她的工作带来了一系列不便，但她的敬业和专业，使本书得以顺利出版。

以本书的内容和深度来看，适用于财政、税务、会计、财务管理、企业管理类本科生的教学，当然也可作为研究生教育和继续教育用书。对于从事税收学教学、科研和企业管理实践工作者，也有一定的参考价值。

在本书写作过程中，尽管我竭尽全力以求深入浅出且准确无误，但难免存在某些不尽如人意之处，恳请读者朋友们批评指正！

黄凤羽

2015年8月

于 美国 印第安纳大学 布鲁明顿主校区



目录

第 1 章 税收筹划概述	1
1.1 税收筹划的概念和特点	1
1.1.1 对于税收筹划概念的前人研究	2
1.1.2 本书对税收筹划的概念界定	3
1.2 税收筹划与相关概念的异同	6
1.2.1 税收筹划与税务筹划、纳税筹划的区别与联系	6
1.2.2 税收筹划与其他相关概念的区别与联系	7
1.3 税收筹划的基本类型	10
1.3.1 绝对税收筹划	10
1.3.2 相对税收筹划	13
1.4 税收筹划的主要方法与操作步骤	16
1.4.1 利用税收优惠政策进行税收筹划	16
1.4.2 通过分散税基实现税收筹划	21
1.4.3 利用税法弹性进行税收筹划	24
1.4.4 利用税法空白进行税收筹划	27
1.4.5 通过转移定价实现税收筹划	30
1.4.6 通过延期纳税实现税收筹划	34
附录 温斯敏斯特公爵与税务局长	36
第 2 章 企业税收筹划与风险防范	39
2.1 风险与税收风险	39
2.1.1 风险与税收风险的概念	39
2.1.2 企业税收风险的内容	39
2.2 税收筹划风险	40
2.2.1 政策认识风险	40
2.2.2 管理风险	41
2.2.3 制度风险	43
2.3 企业税收筹划风险的防范	45

2.3.1	严格遵守税收及相关法律,谨防过度筹划	45
2.3.2	注重前期规划,全面评估税收风险	45
2.3.3	关注企业整体效益,降低税收类经营风险	45
2.3.4	保持适度灵活性,为应对风险预留空间	46
2.3.5	建立税收筹划风险的发现与化解机制	46
第3章	企业设立及投资中的税收筹划	48
3.1	企业设立地点对税收负担的影响	48
3.1.1	相关税收优惠	48
3.1.2	企业的注册地与经营地	49
3.2	企业设立形式与税收筹划的一般规律	49
3.2.1	股份制企业、独资企业与合伙企业的形式选择	50
3.2.2	子公司与分公司的选择	51
3.3	异地销售机构的形式选择	53
3.3.1	异地销售机构的三种形式及相关法律规范	53
3.3.2	异地销售机构的纳税筹划	55
3.4	连锁经营企业的集中合并纳税问题	57
3.5	企业的行业选择与税收优惠	57
3.6	增值税纳税人身份认定中的税收筹划	58
3.6.1	增值税纳税人身份认定的基本制度规范	59
3.6.2	增值率是纳税人身份选择的重要指标	59
3.6.3	应关注企业的原材料种类及其采购途径	60
3.6.4	创造条件通过纳税人身份认定进行税收筹划的可行选择	61
3.7	适当的不动产或无形资产投资方式有助于筹划营业税	62
3.8	企业设立分支机构与关联企业的税收筹划	63
3.8.1	通过设立分支机构,享受区域性税收优惠	63
3.8.2	关联企业针对增值税纳税时间进行的税收筹划	66
3.8.3	设立独立核算的销售机构筹划消费税	70
3.8.4	设立分公司分摊费用筹划企业所得税	73
第4章	企业购销中的税收筹划	75
4.1	企业对内固定资产投资的税收筹划	75
4.1.1	投资于固定资产可以享受折旧抵税的政策	75
4.1.2	投资特定国产设备可以部分抵免投资当年的所得税	76
4.1.3	进口特定设备的退税政策	77
4.2	代销方式的选择与增值税、营业税筹划	78
4.2.1	不同代销方式下纳税义务的基本规范	78
4.2.2	纳税人身份与税收筹划选择	79

4.3	销售已使用固定资产与增值税负担问题	80
4.4	折扣方式销售中的增值税筹划	83
4.4.1	折扣销售中的增值税筹划	83
4.4.2	现金折扣中的增值税筹划	83
4.5	企业购销中的运费与税负	84
4.6	包装物也可以进行消费税筹划	86
4.6.1	对于能够周转使用的包装物,尽量不随产品作价销售	86
4.6.2	预计不易回收的包装物,也可以收取押金	86
4.7	包含无形资产的出口产品可以筹划营业税	88
4.8	适当的销售价格,筹划土地增值税	89
4.8.1	纳税人获得免税待遇时的最高售价	89
4.8.2	纳税人需要纳税时销售价格的选择	90
4.9	分散销售收入也可实现土地增值税的税收筹划	91
第5章	企业会计核算中的税收筹划	94
5.1	金融资产的会计核算方式对企业所得税的影响	94
5.1.1	金融资产的会计核算方式	94
5.1.2	会计核算方式的税收筹划策略	95
5.1.3	会计核算方式税收筹划的衍生效应:对股票市值的影响	96
5.2	企业兼营中的税收筹划	97
5.2.1	企业兼营行为的认定及基本纳税规范	97
5.2.2	兼营行为的税收筹划方法	97
5.3	关注增值税“视同销售”行为,避免额外税收负担	99
5.4	“以物易物”时应关注消费税负担	99
5.5	“组成计税价格”中的税收筹划	100
5.5.1	自产自用应税消费品	101
5.5.2	委托加工应税消费品	102
5.5.3	进口应税消费品	103
5.6	卷烟厂可以针对差别税率进行消费税筹划	103
5.7	外购已税消费品连续生产消费税应税消费品问题	104
5.7.1	政策的实施范围	104
5.7.2	需要注意的几个问题	104
5.7.3	抵扣税款的计算与操作	105
5.8	充分利用营业税应税营业额中的扣除项目	106
5.9	运用起征点筹划营业税	107
5.10	小型微利企业专享优惠政策的税收筹划	108
5.10.1	我国企业所得税制度中关于小企业适用低税率的有关规定	108
5.10.2	运用有关规定,实现企业税收筹划的具体选择	111

5.10.3	创造条件使企业适用较低税率的可行选择	112
5.11	分清应税项目与非应税项目,充分运用土地增值税优惠	114
5.11.1	以下情况不需要缴纳土地增值税	114
5.11.2	土地增值税的税收优惠政策	115
5.12	合同中的不同经济事项应分别核算	115
5.13	利用古旧图书免征增值税政策进行税收筹划	116
5.14	利润分配中的税收筹划	117
第6章	企业财务管理与筹资中的税收筹划	119
6.1	负债筹资与权益筹资的税收负担	119
6.1.1	企业的主要筹资途径	119
6.1.2	债权与股权筹资方式的税收特征	120
6.1.3	负债筹资与权益筹资的税收效应	120
6.1.4	债券溢价或折价发行中的税收筹划	123
6.2	关联企业商业信用筹资的税收筹划	124
6.3	租赁筹资的税收筹划	126
6.3.1	经营性租赁中的税收筹划	126
6.3.2	经营租赁与融资租赁的比较分析	127
6.4	集团企业之间资金拆借的税收筹划	129
6.5	取得固定资产中的企业所得税筹划	130
6.5.1	固定资产采购时点与税收筹划	130
6.5.2	固定资产取得成本与税收筹划	131
6.6	利用折旧费用进行企业所得税筹划	131
6.6.1	利用折旧费用的时间价值	132
6.6.2	慎用加速折旧法的情况	135
6.7	选择适当的存货计价方法实现所得税筹划	136
6.8	企业所得税税率突变的年度应注重收入和成本的确认时间	138
6.9	规避预提所得税实现税收筹划	140
6.10	选择适当的汇率筹划进口环节流转税	141
6.11	用足费用扣除标准进行企业所得税筹划	143
6.11.1	借款利息支出	143
6.11.2	工资、薪金支出及相关费用	143
6.11.3	业务招待费	144
6.11.4	技术开发费、科技开发费和技术改造国产设备投资问题	145
6.11.5	通过计提准备金实现税收筹划	145
6.11.6	企业支付给总机构的管理费问题	149
6.11.7	广告费、业务宣传费问题	149
6.11.8	为中小企业提供相关服务的企业,可享受相关的收入或	

费用扣除	151
6.12 利息扣除标准的选择与土地增值税	152
6.12.1 有关制度及税收筹划设想	152
6.12.2 案例及有关说明	153
6.13 充分记录“扣除项目”金额可以直接降低土地增值税负担	153
6.13.1 取得土地使用权所支付的金额	154
6.13.2 房地产开发成本	154
6.13.3 房地产开发费用	154
6.13.4 转让房地产有关的税金支出	154
6.13.5 其他扣除项目	155
第7章 转让定价与税收筹划	156
7.1 转让定价的税收筹划	156
7.1.1 转让定价概述	156
7.1.2 关联企业间转让定价的税收筹划策略选择	159
7.1.3 关联企业间转让定价的相关法律规范	161
7.1.4 转让定价中的风险控制	164
7.2 转让定价中的风险规避：预约定价安排	167
7.2.1 预约定价安排的概念	167
7.2.2 预约定价安排在中国的发展	169
7.2.3 预约定价安排的实施	171
第8章 企业重组中的税收筹划	176
8.1 产权重组与税收筹划的一般原理	176
8.1.1 企业重组的概念与类型	177
8.1.2 产权重组中的税收筹划：国内外操作现状比较	177
8.1.3 企业重组的形式	178
8.2 企业法律形式改变中的税收筹划	179
8.3 企业分立过程中的税收筹划	180
8.3.1 企业分立中的所得税筹划	180
8.3.2 企业分立中的增值税筹划	182
8.4 企业并购中的税收筹划原理	185
8.4.1 企业并购中的所得税政策	186
8.4.2 税收筹划目标下的企业并购标的	189
8.4.3 企业合并中所得税的筹划	191
8.4.4 企业合并中的流转税筹划	192
8.4.5 企业并购中的土地增值税筹划	193
8.4.6 并购其他企业进行混合销售业务	195

8.5	企业股权与资产转让中的税收筹划	196
8.5.1	股权转让与资产转让的区别	196
8.5.2	有关股权转让的基本税收制度	197
8.5.3	企业(非居民)股权转让中预提所得税的筹划	198
8.5.4	企业股权转让中的公积金处理	201
8.5.5	企业整体资产转让的税收筹划	202
8.5.6	企业整体资产置换的税收筹划	204
8.5.7	股权式资产转让中的税收筹划	206
8.6	企业清算的税收筹划	211
8.6.1	调整清算所得与正常经营所得	211
8.6.2	调整企业清算日期,进行税收筹划	211
8.6.3	重新设立新的企业继续享受有关优惠政策	212
第9章	企业跨国税收筹划	214
9.1	跨国税收筹划与国际税收	214
9.1.1	概念界定	214
9.1.2	跨国税收筹划必须关注不同国家税制结构的差别	215
9.2	税收管辖权与跨国税收筹划	216
9.2.1	税收管辖权的基本类型及基本筹划思路	216
9.2.2	利用税收管辖权进行跨国税收筹划的基本方法	217
9.2.3	税收管辖权的国际协调:选址节约与营销型无形资产	220
9.3	国际避税地与跨国税收筹划	222
9.3.1	国际避税地的含义	222
9.3.2	国际避税地的类型	223
9.3.3	利用国际避税地实现税收筹划的基本方法	224
9.3.4	利用国际避税地实现税收筹划的实战策略 ——避税地三明治公司	224
9.4	跨国公司的机构设置与跨国税收筹划	226
9.4.1	成立国际控股公司实现跨国税收筹划	226
9.4.2	借助国际金融公司实现跨国税收筹划	229
9.4.3	通过国际贸易公司实现跨国税收筹划	230
9.4.4	通过其他机构设置进行跨国税收筹划	233
9.5	国际税收协定与跨国税收筹划	233
9.5.1	国际税收协定概述	233
9.5.2	利用国际税收协定实现跨国税收筹划	234
9.6	跨国电子商务的税收筹划	236
9.6.1	利用常设机构标准进行税收筹划	236
9.6.2	利用所得税管辖权进行税收筹划	238

9.6.3	利用电子商务的所得性质进行税收筹划	241
9.6.4	利用电子商务的税收征管漏洞或空白进行税收筹划	242
9.6.5	利用电子商务进行转移定价	243
第 10 章	个人劳动所得的税收筹划	244
10.1	现行个人所得税的应税项目及基本计算方法	244
10.1.1	工资、薪金所得	244
10.1.2	个体工商户的生产经营所得	245
10.1.3	对企事业单位的承包经营、承租经营所得	246
10.1.4	劳务报酬所得	246
10.1.5	稿酬所得	246
10.1.6	特许权使用费所得	246
10.1.7	利息、股息、红利所得	247
10.1.8	财产租赁所得	247
10.1.9	财产转让所得	247
10.1.10	偶然所得	247
10.1.11	其他所得	247
10.2	各月工资收入不均衡时的税收筹划	248
10.3	年终奖金与薪酬设计中的税收筹划	250
10.3.1	年终奖金的个人所得税政策	250
10.3.2	年终奖金税收盲区的产生及识别	250
10.3.3	年终奖金与其他收入的统筹规划	252
10.4	充分利用各项所得中的费用列支	255
10.4.1	工资、薪金所得中的费用扣除	256
10.4.2	劳务报酬所得中的费用扣除	257
10.4.3	其他所得中的费用扣除	257
10.5	劳务报酬所得中的个人所得税筹划	257
10.5.1	尽量将劳务报酬所得分次计算	258
10.5.2	将不同劳务报酬项目分别计算	258
10.6	合理选择兼职收入形式	259
10.7	高收入者可以通过注册公司实现税收筹划	260
10.8	个人劳动所得的税收筹划应注意相关风险防范	261
第 11 章	个人资本资产运作中的税收筹划	263
11.1	个人所得税纳税人身份认定中的税收筹划	263
11.2	个人所得捐赠的税收筹划	264
11.2.1	个人收入捐赠的免税规定	264
11.2.2	已经被代扣税款的所得用于捐赠可申请退税	264

11.2.3	捐赠超过扣除限额时可以分期捐赠	267
11.2.4	所得项目与扣除限额的统筹规划	268
11.3	职工集资利息与工资的统筹安排	270
11.4	个人转让房产的税收筹划	271
11.4.1	有关转让时间的个人所得税和营业税筹划	272
11.4.2	有关转让价格与扣除项目	273
11.4.3	“无偿赠与”不是税收筹划良方	274
11.5	股票回购帮助个人实现税收筹划	275
11.5.1	股票回购操作及其影响	275
11.5.2	股票回购的税收影响	276
11.5.3	股票回购的适用范围	277
11.6	国外遗产税筹划的主要途径	278
11.6.1	遗嘱信托	278
11.6.2	购买保险	279
11.6.3	财产转移至子女	281
11.6.4	慈善基金会	282
参考文献		283

税收筹划概述

税收筹划并不是市场经济的产物——它源于人类的本性,而不受时间、空间、社会制度等因素的限制。在中央电视台著名的大型电视纪录片《大国崛起》中,荷兰北方航海博物馆馆长,维歇尔·克尔克迈尔先生,曾经这样描述荷兰的海运船只:“17世纪荷兰商船……一个典型的例子是那时的一种船,它的设计很独特,它的船肚子很大,所以船身很大很圆,而甲板很小。这样的做法是因为,它要把货物运到斯堪的纳维亚半岛、欧洲和亚洲。而在斯堪的纳维亚半岛^①,船所缴纳的税取决于甲板的宽度,甲板越窄,付的钱越少,所以,荷兰人造的船甲板很小,船肚子很大,这样利润就提高了……在很大程度上,就是靠着这种船,荷兰人赢得了享誉世界的‘海上马车夫’的称号。”

但市场经济体制却是税收筹划发展的沃土。首先,市场经济体制下税收与每一家企业乃至每一个自然人的关系更加直接,也更加密切。税收筹划体现了市场经济中微观经济个体追求约束条件下自身利益最大化的终极诉求。其次,市场经济体制下完备的法制建设,要求纳税人规避税收负担时,必须寻求一种严格遵循法制要求、税务违规风险最低的方法。正是出于以上原因,税收筹划在许多发达市场经济国家,已经成为国家(政府)税务顾问和税务会计的一门必修课程。在现时的中国,税收筹划教育需求也以惊人的速度迅速发展。

本书的研究对象是税收筹划。按照一般的研究规范,我们首先应对税收筹划的概念,也就是我们的研究对象进行界定。在日常的经济生活中,如何降低自身的税收负担,已经成为越来越多企业管理者与普通纳税人关心的问题。这也正是我们研究税收筹划的初衷。但作为一项规范的经济学研究,我们必须对我们的研究对象进行严格的描述。例如,税收筹划的主体到底是谁?在现实的税收征纳过程中,通常会涉及税务机关、纳税人、税务代理人等涉税主体,在日常的讨论和一些学者的研究中,这三者都曾经被作为税收筹划的主体。但学术界对此的主流观点是什么?再例如,税收筹划的目标是减少纳税义务吗?或者说,是不是减少了纳税义务就是实现了有效的税收筹划?综合前人的研究,本章中作者提出了一个具有较广泛适用性的、比较全面的税收筹划的定义,并在这一定义的基础上,系统地讨论了税收筹划的特点,以及税收筹划与若干相关概念的区别与联系。

1.1 税收筹划的概念和特点

税收筹划是由英文 tax planning 意译而来的,从字面理解也可以称之为“税收计划”,但由于长期以来我国将税务部门对于税收征收任务的安排叫作“税收计划”,为避免与之

^① 斯堪的纳维亚在地理上是指斯堪的纳维亚半岛,包括挪威和瑞典,文化与政治上也包括丹麦,这些国家彼此视对方属于斯堪的纳维亚。

混淆,在从国外文献中引进这一术语之初,将其译为“税收筹划”,以体现税收筹划所具有的事先策划安排的特点。

1.1.1 对于税收筹划概念的前人研究

通过对国内外文献的考察,关于税收筹划概念的表述大致有以下几种。

1. 认为税收筹划是一种制度安排

对于这种表述,例如,荷兰国际财政文献局(International Bureau of Fiscal Documentation, IBFD)编写的《国际税收词汇》(IBFD, *International Tax Glossary*, Amsterdam, 1988)中将税收筹划表述为:“税收筹划是使私人^①的经营及(或)私人事务缴纳尽可能少的税收的安排。”^②又如,美国南加州大学 W. B. 梅格斯博士在其《会计学》一书中也指出,“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税收筹划……少缴税和递延缴纳税收是税收筹划的目标所在。……在纳税发生之前,有系统地对企业经营或投资行为做出事先安排,以达到尽量少缴所得税,这个过程就是税收筹划”^③。

2. 强调税收筹划是经营管理中的一种税收利益

对于这种表述,例如,印度税务专家 E. A. 史林瓦斯在其《公司税收筹划》一书中指出,“税收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要素之一”^④。另一位印度税务专家 N. J. 雅萨斯威则认为,税收筹划是“纳税人通过财务活动的安排,以充分利用税收法规所提供的包括税收减免税在内的一切优惠,从而享有最大的税收利益”^⑤。我国学者唐腾翔也认为,“税收筹划指的是在法律规定许可的范围内,通过对经营、投资、理财活动的事先筹划和安排,尽可能地取得节税的税收利益”^⑥。

3. 突出税收筹划是一项纳税人权益

该种观点认为,任何人都都有权安排自己的事业,当然包括依据法律可以少缴税款的权利。为了保证任何经济个体能够从这些安排中得到利益,政府当局不得强迫任何人多缴税。^⑦这种将税收筹划视为一种纳税人权益的观点,凸显了现代民主法治社会所崇尚的税收法定主义^⑧的立法宗旨。在现代税收理念中,税收课征源自社会成员的同意而非国

① 这里的“私人”,既包括自然人,也包括法人。

② [荷]荷兰国际财政文献局. 国际税收词汇[M]. 国家税务总局税收科学研究所,译. 北京:中国财政经济出版社,1992: 198.

③ [美]W B 梅格斯, R F 梅格斯. 会计学(英文版)//张彤,等. 如何做税收筹划[M]. 大连:大连理工大学出版社,2000: 7.

④ E A Srinvas. *Hand Book of Corporate Tax Planning*[M]. New Delhi: Tata McGraw-Hill Pub. Co. Ltd., 1989: 1.

⑤ N G Xawawwy. *Personal Investment and Tax Planning*[M]. Macmillan Publishing Corporation, 2006: 49.

⑥ 唐腾翔,唐向. 税收筹划[M]. 北京:中国财政经济出版社,1994: 14.

⑦ 其实,这是关于现代税收筹划作为纳税人主权的本源性观点。最初的思想可以上溯到1935年英国“税务局长诉温斯特大公”案。

⑧ 税收法定主义和罪法定主义是近代国家保障公民权利的两大重要手段,前者保障了公民的财产权,后者保障了公民的人身权。参见姜士林. 世界宪法大全[M]. 青岛:青岛出版社,1997; 转引自郑勇. 税收法定主义与中国的实践//刘剑文. 财税法论丛(第1卷)[M]. 北京:法律出版社,2002: 65-87.

家暴力的强制。通过税收筹划实现纳税人税收负担的合理减轻,无疑体现了现代政府公共治理中的公民民主权与“非赞同毋纳税”的现代税收原则。同时,在税收筹划过程中,税收征纳双方的互动影响与彼此制约,也体现了“在任何运行状况良好的社会秩序中,财政权力必须受到遏止”^①的税收立宪思想。因此,这种从纳税人权益的宏观视角分析税收筹划问题的思路,很可能成为今后中国税收筹划研究的发展方向。

1935年,英国上议院汤姆森爵士针对“税务局长诉温斯特大公”案是税收历史上的最重要事件之一,发生于1935年的英国。当时参与此案的英国上议院议员汤姆森爵士,对当事人依据法律少缴税款的行为,作出了法律上的认可。他对税收筹划作了这样的表述:“任何一个人都有权安排自己的事业。如果依据法律所做的某些安排可以少缴税,那就不能强迫他多缴税收。”汤姆森爵士的观点得到了当时法律界的赞同。这是世界税制发展史上第一次对税收筹划合法性的认定,成为奠定税务筹划史的基础判例。此后,英国、澳大利亚、美国的税收判例中也经常援引这一判例的原则精神^②。

1.1.2 本书对税收筹划的概念界定

1. 概念的界定

其实上述各种对税收筹划内涵的界定,并没有本质上的区别,只不过视角和侧重点有所不同。综合各种有关税收筹划的概念,我们认为,税收筹划是指纳税人或其代理机构在遵守税收法律法规的前提下,通过对企业或个人涉税事项的预先安排,实现“合理减轻税收负担目的”的一种自主理财行为。与税收征管部门的征收管理权相对应,税收筹划是纳税人的一项重要权利。就我国目前税收筹划市场的发展现状而言,税收筹划主要是针对企业而言的,个人税收筹划的应用则相对较少。

2. 对税收筹划概念的理解

对于这一概念,可以从以下角度进行理解。

1) 税收筹划的主体

税收筹划的主体是纳税人或其代理机构。值得强调的是,税收筹划主体仅包括纳税人(法人纳税人与自然人纳税人)一方的观点应该是目前我国学术界的主流。仅从有关的众多定义中就可以看出,不论称其为税务筹划,还是税收筹划、纳税筹划,大多都是以纳税人为主体的“筹划”。我们在这里将纳税人的代理机构也归入税收筹划的主体,是因为随着时代的发展,注册税务师行业发展迅速,执业水平不断提高,尤其是2005年《注册税务师管理暂行办法》出台,标志着税务代理行业进入了一个规范发展的时期,那也就意味着更多的代理机构将代表纳税人处理相关的纳税事宜,那么税收筹划的主体自然也就包括了纳税人的相关代理机构。

我们也可以从纳税人的相对一方来理解税收筹划的主体的含义。与纳税人相对应的就是征税机关,也就是税务当局,它们只能依法征管、依法治税、依率计税;如果征管方也

① [美]J M 布坎南,MR 弗劳尔斯.公共财政[M].赵锡军,张成福,译.北京:中国财政经济出版社,1991:165.

② 虽然这一判例提出了“税收法定”思想,也得到了在一定范围内的认可,但本书作者对这一案件相关档案材料的追踪发现,这一案件最终的判决,并没有支持纳税人的税收筹划行为。更详细的资料,参见本章附录。