



普通高等院校税收精品教材系列
Selected Taxation Textbooks for College

主编 / 蔡 昌

税 收 筹 划

Tax Planning



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

普通高等院校税收精品教材系列
Selected Taxation Textbooks for College

税收筹划

Tax Planning

主编 / 蔡 昌



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划/蔡昌主编. —上海:立信会计出版社,
2009.1

(普通高等院校税收精品教材系列)

ISBN 978-7-5429-2220-5

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第000912号

责任编辑 张巧玲

封面设计 周崇文

税收筹划

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷厂

开 本 787毫米×960毫米 1/16

印 张 24.5

字 数 496千字

版 次 2009年1月第1版

印 次 2009年1月第1次

印 数 1—3 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2220 - 5/F · 1942

定 价 36.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

目

前,税收筹划得到社会各界的广泛关注,税收筹划理论和实务都在不断发展,税收筹划已经成为税务、会计与财务管理专业的必修课,同时也成为财政税务研究生和MPACC学员的必修课。社会上一些税务师事务所、税务研究机构、财税咨询机构等也纷纷开展税收筹划业务,为纳税人提供税收筹划方案。但国内对税收筹划的研究尚属于起步阶段,税收筹划的实践也处于探索阶段,还有很多理论与实务问题有待于更深入地研究。

“税收筹划”由一个概念衍生为一门学问,甚至成为当今财经专业的一门主流课程,其中包含着重要的原因:一方面,这里蕴含着中国社会经济转型期市场对价值和税收的重新认识;另一方面,也说明税收作为国家、企业和个人利益的一种分配手段,在经济发展中逐渐成为一种越来越显性的推动因素。对税收筹划的研究,不能不深究其概念。虽然目前学术界对“税收筹划”并未达成统一的认识,但大家对税收筹划达成一些共识,即“税收筹划”是纳税人在法律许可的范围内合理降低其税收负担和纳税风险的一种经济行为。

本书认为,税收筹划的定义可以概括如下:“纳税人或扣缴义务人在既定的税制框架内,通过对纳税主体(法人或自然人)的战略模式、经营活动、投资行为等理财涉税事项进行事先规划和安排,以达到节税、递延纳税或降低纳税风险为目标的一系列谋划活动。”实际上,税收筹划是纳税人的一项权利,它涵盖三个方面的内容:第一,纳税人

依法纳税,但同时也有避免多交税的权利;第二,纳税人可以合理谋划其涉税事项,尽可能实现税负最小化;第三,纳税人维护其正当权益,采用经济手段抑或法律武器都是适宜的,为权利而斗争是伟大的行为。本书进一步阐明,对税收筹划必须从多个角度观察、理解和把握,切忌呆板和僵化,正所谓“横看成岭侧成峰”。从税收征纳角度分析,税收筹划是纳税人对税收环境的一种具有类似生物应激性的反应和适应,具有多重性目的特征,纳税人不仅有减轻税负的收益情结,而且还有降低纳税风险的强烈愿望。而征税方不仅关注税收征管的执法问题,而且还藉以反馈和弥补税收立法的缺陷与漏洞。如果用一句话概括税收筹划在征纳环节的作用,可以说“纳税人的税收筹划行为深远而又入微地影响着税收制度的变迁”。

关于税收筹划的学科定位,学术界普遍认为税收筹划应属于财务管理范畴,即税收筹划是讲述纳税理财技巧的一门实务性课程。关于税务会计与税收筹划的关系,盖地教授有着精辟的见解:“在会计专业中,税收筹划可以不作为一门独立的学科,而是作为税务会计的组成部分。”查尔斯 T·亨瑞格等著的《会计学》中对于税务会计与税收筹划关系的认识更是一语破的:“税务会计有两个目的:遵守税法和尽量合理避税。”本书认为,税收筹划是一门融财务会计、税收学、法学和管理学等为一体的边缘性学科,与税务会计有着水乳交融的密切联系。

呈现在大家面前的这本《税收筹划》教材,是财经类专业的本科教材。本书的作者既有长期从事税收理论研究的专家教授,研究机构的研究人员,也有长期活跃在税务实践第一线的税务工作者。在本书写作过程中,我们尽量做到理论与实务的融合,力求全面反映税收筹划的基本理论、操作技巧及最新发展。从本书结构来看,先集中阐述税收筹划的一般理论与基本方法,然后通过具体案例对各个税种的税收筹划进行详细分析,以帮助读者提高解决实践问题的能力。本书适用于税务、会计、财务管理类本科生的教学,也可作为研究生教育和继续教育的指导用书,同时对于从事税收和会计研究的科研工作者以及企业财务工作者也有一定的参考价值。限于时间和作者水平,书中疏漏在所难免,希望读者批评指正。

蔡 昌

2009 年 1 月于中央财经大学

第一章 税收筹划概论	001
第一节 税收筹划的内涵	001
第二节 税收筹划的基础理论	028
第三节 税收筹划的最新发展	042
思考与练习	049
第二章 税收筹划的基本方法	051
第一节 特定条款筹划方法	051
第二节 税制要素筹划方法	060
第三节 寻求差异筹划方法	069
第四节 税负转嫁筹划方法	072
第五节 规避平台筹划方法	075
第六节 组织形式筹划方法	077
第七节 会计政策筹划方法	083
第八节 棱镜思维筹划方法	087
思考与练习	093
第三章 增值税筹划	095
第一节 增值税概述	096
第二节 增值税纳税人身份筹划	105
第三节 混合销售行为的税收筹划	110
第四节 特殊业务的增值税筹划	114

思考与练习	126
-------------	-----

第四章 消费税筹划	128
------------------------	------------

第一节 消费税概述	128
第二节 纳税人的税收筹划	138
第三节 计税依据的税收筹划	140
第四节 包装物的税收筹划	145
思考与练习	148

第五章 营业税筹划	149
------------------------	------------

第一节 营业税概述	150
第二节 纳税人的税收筹划	153
第三节 计税依据的税收筹划	156
第四节 税率的筹划	159
思考与练习	160

第六章 关税筹划	161
-----------------------	------------

第一节 关税概述	161
第二节 普通关税的税收筹划	172
第三节 特别关税的税收筹划	179
思考与练习	184

第七章 出口退税筹划	185
-------------------------	------------

第一节 出口退税概述	186
第二节 出口退税的税收筹划	193
思考与练习	200

第八章 企业所得税筹划	201
--------------------------	------------

第一节 企业所得税概述	201
第二节 所得税筹划的基本思路和方法	203

第三节 纳税主体的税收筹划	205
第四节 收入确认的税收筹划	216
第五节 扣除项目的税收筹划	221
第六节 合并分立与产权重组的税收筹划	234
第七节 其他方面的所得税筹划	242
思考与练习	248

第九章 个人所得税筹划 252

第一节 个人所得税概述	253
第二节 个人所得税法律规定	255
第三节 个人所得税的税收筹划	288
思考与练习	303

第十章 其他税种筹划 308

第一节 土地增值税筹划	309
第二节 印花税筹划	326
第三节 房产税筹划	331
第四节 契税筹划	334
第五节 城市维护建设税筹划	338
第六节 资源税筹划	339
第七节 城镇土地使用税筹划	341
思考与练习	342

第十一章 税收筹划综合案例 345

案例一 股息所得与股权转让所得的税收筹划	346
案例二 降低抵债房产作价 减轻双方税收负担	348
案例三 南京依维柯汽车公司税收筹划实务	350
案例四 土地转让的税收筹划	352
案例五 房产销售的税收筹划	355
案例六 租赁与承包经营筹划	358

案例七 南方图腾公司税收筹划实务	360
案例八 人和商贸连锁公司税收筹划实务	364
案例九 古井贡税案及酒类企业避税分析	369
案例十 美国泛美卫星公司涉税案	373
案例十一 安永会计公司兜售避税方案	375
案例十二 拉姆齐原则及案例分析	376
思考与练习	379

参考文献	383
------------	-----

后 记	384
-----------	-----

第一章 税收筹划概论

案例导入

某日用化妆品厂,将生产的化妆品、护肤护发品、小工艺品等组成成套消费品销售。每套消费品由下列产品组成:化妆品包括一瓶香水 30 元、一瓶指甲油 10 元、一支口红 15 元;一瓶摩丝 8 元;化妆工具及小工艺品 10 元、塑料包装盒 5 元。化妆品消费税税率为 30%。上述价格均不含税。按照习惯做法,新产品包装后再销售给商家。如果考虑包装方式,有无更节税的方案?

若改变做法,将上述产品先分别销售给商家,再由商家包装后对外销售,可实现节税目的。具体操作方法如下:该日用化妆品厂先将产品分别开具销售发票,在会计账簿上分别核算销售收入。然后再由商家把成套化妆品精美包装后销售给顾客。不同包装销售模式下,化妆品厂的纳税额计算如下:

先包装后销售模式下应纳消费税为:

$$(30 + 10 + 15 + 8 + 10 + 5) \times 30\% = 30.9 \text{ (元)}$$

先销售后包装模式下应纳消费税为:

$$(30 + 10 + 15) \times 30\% = 16.5 \text{ (元)}$$

则采用第二种模式,每套化妆品节约消费税金额为:

$$30.9 - 16.5 = 14.4 \text{ (元)}$$

请你思考下面两个小问题:税收筹划是一种什么性质的活动?它属于理财范畴,经营范畴,管理范畴,还是……

第一节 税收筹划的内涵

一、税收的本质与纳税意识

(一) 税收的本质

税收是国家为了实现其职能,凭借政治权力参与社会产品分配,强制地无偿取得财政收

入的一种手段。在任何国家的任何历史时期,都留有税收的痕迹。税收的历史与国家的历史一样久远。数千年前的古希腊、古罗马和古埃及就已存在税收。中国五千年的文明史,从来都是和税收紧密联系在一起的。只不过商品经济不发达时期的税收多采用实物形式,而不是我们现在所熟悉的货币形式。如果注意到“税”字的结构,你就会发现:“税”字的左边是禾木旁,右边是一个“兑”字,从“税”字构成来看,税收最早是和农业联系在一起的,我们可以对“税”作出如下解释:税取之于民,民以禾为兑。税收最早起源于农业,而且是以实物形式缴纳的。只是到了后来,税收才逐渐扩展到制造业、商业、服务业等各个领域。

从历史发展来看,我国最早出现的确实是农业税,从夏代开始就有“任土作贡”,即按土地的好坏分等级征税之说。《孟子》一书中就有这样的记载:“夏侯氏五十而贡,殷人七十而助,周人百亩而彻,其实皆什一也”。这里的“贡”、“助”、“彻”都属于一种比较原始的土地税征收形式。“五十”、“七十”、“百亩”均是计算征税土地的数量单位,而“其实皆什一也”一句,是说征收率均为 $1/10$ 的定额税。

商代的井田制在历史上非常有名,什么是井田制呢?即在一块四方形的土地上写一个大大的“井”字,把土地平分为九部分。在九部分里面,最中间的一块是公田,其余八块是私田。公田由耕种私田的八家农户来共同耕种。历史记载:公田的所有收入都上缴国家,私田的收入才收归农户所有。只有把公田的农活干完了,农户才能够耕种私田。孟子曾对此有记载:“方里而井,井九百亩,其中为公田,八家皆私百亩,同养公田,公事毕,然后敢治私事。”孟子的这段话讲的就是井田制的基本税赋思想。如果我们作一个简单的计算,井田制九份土地只有一份的收入全部用来缴税,那么,商代农业税的税率其实就相当于 $1/9$,这在古代也是相当高的。

春秋时代的鲁宣公(公元前 594 年)实行“初税亩”作为我国税收正式形成的标志,税收距今也有 2 600 年的历史了。我国从 2006 年起全面废除农业税,在中国征收了 2 600 多年的农业税第一次停征,这是中国社会发展史上的一件大事,标志着我国已经由一个农业国家走向工业国家。

政府征税,老百姓纳税,从古至今,无论是在中国还是外国都已成为天经地义的事情。英美很早就有“只有死亡和纳税是逃脱不了的”之类的名言;中国唐代诗人杜荀鹤即有名句“任是深山更深处,也应无计避征徭”。

在现代社会,政府征税更是涉及社会经济生活的各个方面。如某人要开办一家企业,他不仅要到工商部门注册,还要到税务部门登记。当其开展生产经营活动时,不仅要按国家税法的规定缴纳各种流转税,而且还要就其生产经营所得缴纳所得税。就普通百姓来说,个人取得的收入必须按照税法规定缴纳个人所得税;当个人拥有或使用车船、房屋时,还要缴纳车船税、房产税,等等。因此,无论公司、实体还是普通百姓都难以逃脱税收的视线。

税收是什么?列宁说:“所谓税赋,就是国家不付任何报酬而向居民取得东西。”^①税收从本质上说是一种政府行为。政府为了实现其职能,需要筹集财政收入,以满足财政支出的需要。税收是政府聚财的最重要的手段。对什么征税,征多少税,怎么征税,无一不体现着政府的意志。但这种意志也绝不是随心所欲的。因为从税收与经济的关系看,税收固然重要,但决定税收的是经济。一国经济运行模式和经济发展水平制约着该国的税制结构、税负水平和税收征管方式。税收制度一旦建立,以征纳双方构成的税收关系便起着支配性的作用,共同的守则是依法治税,即政府依法征税,纳税人依法纳税。税务机关有一句口头禅:“该收的十足收齐,不该收的分文不要。”该收不该收的标准是以税法为依据的。这句口头禅改动两个字就可以适用纳税人,即“该缴的十足缴齐,不该缴的分文不缴。”当然该缴不该缴也只能以税法为准绳。除了缴纳税收之外,人们的奉献,还体现在对公益事业的捐赠,对国债的认购,对困难者的赞助等,但这些跟纳税是两码事。

作为纳税人,向国家缴税,不完全是支付,还可以间接地从国家的公共支出中得到补偿。应当缴的税不缴,是一种违法行为,而且会引发出税收负担的失衡,给社会经济发展带来危害。当然也不能因此向纳税人提出苛求,要求他们偏离税法,作出超税负的缴纳。这是违背税收“固定性”原则的,利弊权衡是弊大于利的。因此,“依法治税”是税收的本质要求,现代税收更不能对此有丝毫的含糊。

(二) 纳税意识

在市场经济条件下,纳税人的意义非同小可。对此,不能仅仅从政府收入来源的层次上来理解。事实上,纳税人既昭示着一种义务,亦标志着一种权利。或者说,纳税人是集权利与义务为一身的特殊群体。市场经济的通行准则是权利与义务相对称。讲到某人负有什么义务,要相应说明其享有怎样的权利;讲到某人享有怎样的权利,也要相应说明其负有怎样的义务。纳税人的权利与义务同样也是一种对称关系。

有一件被中国人引为笑谈的趣事:在美国,有位女士家里养的一只猫爬到房顶上去,自己下不来了。焦急中,她打电话向警察局求助。警察特意跑来,搬梯子上房,帮她把猫救了下来。有人奇怪地问她:“为什么警察可以管这种事?”她不假思索地反问道:“为什么不可以?他们花的是我们纳税人的钱!”美国人这句意料之外、情理之中的幽默话语,使我们想到了纳税人和政府之间的关系。从某种意义上说,在市场经济条件下,政府实质上是一个特殊的产业部门——提供公共物品或公共服务。正如人们到商店买东西需要为之付款一样,政府提供的公共物品或公共服务也不是“免费的午餐”。纳税人为消费公共物品或公共服务的付款,是以纳税的方式来完成的。这实际上是说,只要纳税人依法缴纳了税金,便因此拥有

^① 《列宁全集》第32卷,人民出版社1958年版,第11页。

向政府索取公共物品或公共服务的权利。只要政府依法取得了税收,便因此负起了向纳税人提供公共物品或公共服务的义务。纳税人之所以要纳税,是为了换取公共物品或公共服务的消费权。政府用于提供公共物品或公共服务的资金,来源于纳税人所缴纳的税金。因此,对于生活在市场经济环境中的纳税人,既要依法履行好缴税的义务,又要充分享受公共物品或公共服务的权利。这两个方面的有机结合与统一,便是人们通常所说的纳税意识。

二、微观意义上的税收筹划

(一) 国内税收筹划现状

税收筹划在国外,不仅为理论界所重视,而且引起纳税人的广泛兴趣并较多地应用于实践。会计中介机构和顾问公司的很大一部分收入来自为客户提供税收筹划方案;很多大公司设有专门的税务部门或筹划机构,从事税收筹划活动;一些专门介绍税收筹划的杂志和书籍也颇为热销。而在我国,税收筹划只是到了 20 世纪 90 年代末期才逐渐被企业所理解和接受。可能我们会有一个疑问:国内和国外税收筹划何以差别如此之大?

究其根源,其中一个很重要的原因就是人们对税收筹划这一范畴的内涵(概念、性质和合法性等)没有正确认识,将税收筹划与偷税、避税、逃税混为一谈,视其为非法行为;二是国民纳税意识淡薄,税务人员素质低下,对征纳双方各自的权利、义务理解不够;三是由于我国长期处于计划经济体制之下,企业缺乏独立的法人权益和经济利益,不具备产生税收筹划的前提条件。

在建设社会主义市场经济体制和强调依法治税、阳光税收的今天,开展对税收筹划理论与实践问题的探索研究,无疑具有一定的理论价值和现实意义。

(二) 税收筹划的概念与争论

税收筹划概念从西方引进我国,是经济发展和社会进步的必然产物,是纳税人纳税意识的转变和提高。那么,到底应该如何认识税收筹划呢?

1. 税收筹划的争论

学术界对于税收筹划的认识,存在着以下五种称谓:税收筹划、税务筹划、纳税筹划、税收策划^①、税收规划^②,其实这些说法并无本质差别,尤其是前三个概念基本上是混用的。但国内对“tax planning”一词大多译为“税收筹划”,《中国税务报》开设的周刊也称为“筹划周刊”。但也存在不同的看法,盖地教授认为“税务筹划”与“税务会计”相对应,称为税务筹划

① 庄粉荣:《实用税收策划》(西南财经大学出版社,2001),把税收筹划称为“税收策划”。

② 刘心一,刘从戎:《税收规划——节税的原理、方法和策略》(经济管理出版社,2006),把税收筹划称为“税收规划”。

对于纳税人更为妥帖^①。针对“税收筹划”与“税务筹划”的概念之争,黄凤羽认为:“从一个侧面说明了国内从事税收筹划研究的学者,所遵从的两种不同研究范式与分析线索。‘税收筹划’观点主要体现了以税收学中的税收管理和税收制度为基础的分析范式,‘税务筹划’观点主要代表了以会计学中的税务会计和财务管理为基础的研究思路。在某种程度上,两者体现了殊途同归的学术思想,也是国内税收筹划研究‘百家争鸣、百花齐放’的发展趋势所使然,都是值得加以肯定的……循着研究传承的逻辑一致性,既然在‘tax planning’一词引入我国之初就将其译为‘税收筹划’,况且这种译法也没有什么不妥之处,并能够更好地体现纳税人减轻税收负担的中性结果,今后也不妨继续沿用约定俗成的规范用语。”^②

关于税收筹划主体,目前有“征纳税双方”^③与“纳税人一方”两种观点。税收筹划主体仅包括纳税人一方的观点是学术主流,大量的文献都支持这一观点。笔者认为,所谓的征税筹划,其实是不存在的,只不过是征税计划或征税规划,即针对不同性质、不同表现的纳税人,税务机关采取不同的监控方式和征管模式,以实现税款征收管理的计划性和有效性。

2. 税收筹划的学科定位

关于税收筹划的学科定位及与其他学科的关系,学术界普遍认为税收筹划应属于财务管理范畴。税收筹划是财务管理的组成部分,税收筹划的目标与财务管理的目标应该一致。从财务管理的角度看税收筹划,税收筹划的目标预期应该包括三个部分:降低税收实际负担、防范纳税风险、强调最终的整体的财务收益。对于税务会计与税收筹划的关系,盖地教授有着精辟的见解:“在会计专业中,税务筹划可以不作为一门独立的学科,而是作为税务会计的组成部分。”^④查尔斯·T·亨瑞格等著的《会计学》中更是一语破的:“税务会计有两个目的:遵守税法和尽量合理避税。”但是,税收筹划是一门新兴的复合性、应用性学科,融财务学、会计学、税收学、法学、管理学知识为一体。税收筹划学科本身自成体系,所以许多学者还是倾向于把它单独作为一门学科。对于税收筹划与管理会计的关系,许多学者认为,税收筹划实际上也可归为管理会计范畴,因为不仅有着涉税会计决策,而且也给企业管理提供许多有益的内部会计信息。

① 盖地:《税务筹划》(高等教育出版社,2003)、《税务会计与税务筹划》(中国人民大学出版社,2004)、《企业税务筹划理论与实务》(东北财经大学出版社,2005),书名都明显体现“税务筹划”的称谓。

② 黄凤羽、马蔡琛:《从“消极避税”到“阳光筹划”:中国税收法制化的路径选择》(天津财经大学2005年税收筹划教学研讨会交流论文)。

③ 张中秀所著《公司避税节税转嫁筹划》(中华工商联合出版社,2001)一书认为:税收筹划=纳税筹划+征税筹划。贺志东所著《征税筹划》,站到税务机关的角度,专门对征税筹划进行探讨。刘建民等所著《企业税收筹划理论与实务》认为,税收筹划的内容主要涉及两个方面:一种是站在税收征管的角度进行的纳税筹划;另一种是站在纳税人减少税收成本的角度进行的征税筹划。

④ 盖地:《税务筹划几个基本理论问题探讨》(天津财经大学2005年MPACC税收筹划教学研讨会论文集)。

3. 税收筹划的概念

什么是税收筹划,可谓众说纷纭,目前尚难从词典和教科书中找出很权威、很统一的说法。下面是一些国内外学者的观点:

荷兰国际财政文献局(IBDF)编写的《国际税收词汇》中是这样定义的:“税收筹划是指纳税人通过经营活动或个人事务活动的安排,实现缴纳最低的税收。”

美国知名大法官汉斯有一段精辟的论述:“人们合理安排自己的活动以降低税负,是无可指责的。每个人都可以这样做,不论他是富人,还是穷人。纳税人无须超过法律的规定来承担国家税收。税收是强制课征的,而不是自愿的捐款。以道德的名义来要求税收,纯粹是奢谈。”

美国南加州大学 W·B·梅格斯博士在与别人合著的《会计学》中,对税收筹划作了如下阐述:“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……少缴税款和递延纳税是税收筹划的目标所在。”另外,他还说:“税制的复杂性使得为企业提供详尽的税收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。”

唐腾翔、唐向在《税收筹划》一书中写道:“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、理财活动的事先安排和筹划,尽可能地取得‘节税’(tax savings)的税收利益。”^①

盖地教授在其所主编的《税务筹划》一书中,把税收筹划定义为“纳税人依据所涉及的税境(tax boundary)和现行税法,遵循税收国际惯例,在遵守税法、尊重税法的前提下,根据税法中的‘允许’、‘不允许’以及‘非不允许’的项目和内容等,对企业涉税事项进行的旨在减轻税负、有利于实现企业财务目标的谋划、对策和安排。”^②

从上述观点来看,虽然对税收筹划没有一个统一的概念,但大家存在一些共识,即税收筹划是在法律许可的范围内合理降低税收负担和税收风险的一种经济行为。本书把税收筹划定义为:“纳税人或扣缴义务人在既定的税制框架内,通过对纳税主体(法人或自然人)的战略模式、经营活动、投资行为等理财涉税事项进行事先规划和安排,以达到节税、递延纳税或降低纳税风险为目标的一系列谋划活动。”

所以,我们建议对税收筹划的认识,宜从多个角度去观察,多个层面去理解,切忌呆板和僵化,正所谓“横看成岭侧成峰”。实际上,在税收征纳活动中,税收筹划是纳税人对税收环境的反应和适应,这种反应和适应不仅仅是减轻税负,还有降低纳税风险的要求。所以,纳

① 唐腾翔、唐向:《税收筹划》,中国财政经济出版社1994年版,第14页。

② 盖地:《税务筹划》,首都经济贸易大学出版社2006年版,第13页。

税人应该分析中国税收环境的特征,掌握不同领域税收政策的差异,了解税务当局的征税信息,有针对性地开展税收筹划活动。毋庸置疑,纳税人的税收筹划行为也影响着税收制度的变迁。

(三) 税收筹划的深层理解

对税收筹划,我们可以做更深入地探讨,以下是对税收筹划的深层理解。

1. 税收筹划属于财务管理的范畴,其性质是一种理财活动

纳税人或扣缴义务人为达到降低税收负担的目的而开展的税收筹划活动,属于企业财务管理的重要组成部分。这主要体现在选择和安排投资、经营及交易等事项的过程之中。在税法框架内,纳税人往往面临着多种纳税方案的选择,纳税人可以避重就轻,选择税负最低或税后收益最大的纳税方案,最大限度地减轻企业的税收负担。但需要提醒的是,企业的经营管理应以合法为前提,如果采取违法手段来减少税款支出,不仅有损于企业形象,而且还会受到严厉制裁,从而对企业的生产经营产生负面影响。所以,讲求税收筹划,不是要我们如何去挖空心思偷税、避税和逃税,而是充分利用税法赋予纳税人的权利,运用科学的方法和手段开展经营管理活动,用足、用活、用好国家的税收优惠政策,这与政府制定税法的初衷是吻合的。

2. 税收筹划是企业的一种长期行为和事前筹划活动

税收筹划不仅仅着眼于法律上的思考,更重要的是着眼于总体的管理决策上,有时还与企业发展战略结合起来。所以,税收筹划要从长计议,不可短视。纳税人在进行税收筹划时,除了要通晓税法外,还要熟知会计、审计、财政、金融等相关经济法律和法规,真正做到事前筹划,不逾矩不违规,使税收筹划方案符合国家的政策导向。

3. 税收筹划是一种降低企业经营成本的有效手段

税收筹划节税与降低产品成本有着同等重要的经济价值。对于纳税人来说,税收的无偿性决定了其税款的支出是企业一项不折不扣的现金流出,且没有与之直接匹配的收入项目。从这一角度看,节税支付等于直接增加企业的净收益,与降低经营成本具有同样的意义。

4. 税收筹划是市场经济发展的必然产物

税收筹划的产生有两个基本条件:一是企业利益的独立性和法定范围内经营管理的自主化;二是国家和企业之间利益分配关系的规范化与税收秩序的正常化。这是市场经济提供的先决条件。税收筹划是适应经济发展的一种普遍的市场行为,既具有现实性,也具有可能性。

5. 税收筹划是纳税人对税法合理而有效的理解、掌握和运用

纳税人必须依照税法规定办理税务登记,设置账务,并按照税法规定进行纳税申报,及时缴纳税款,并主动接受和积极配合税务机关的检查,这是纳税人应尽的义务。当然,纳税

人在承担义务时,也享有相应的税收筹划的权利。合理、有效地运用税收筹划,依法纳税,科学纳税,这是纳税人纳税意识增强、纳税观念提高、纳税方法纯熟、纳税效益明显的一个标志。这不仅有利于纳税人降低纳税风险提高收益水平,而且有利于税务机关提高税收征管水平,加强税收监督和管理。所以,税收筹划对于税收政策和征管制度的完善也会起到积极的促进作用。

6. 税收筹划的目标导向

税收筹划的目标不仅仅体现在降低企业税负,其真正的目标是在纳税约束的市场环境下实现企业税后收益最大化或者股东价值最大化。在现实经济生活中,最优的税收筹划方案并不一定是税负最轻的方案,但一定是税后收益最大化或股东价值最大化的方案。因为,税收负担的降低并不一定等于企业税后净收益的增加,有时一味追求税款的较少反而可能会导致企业税后净收益的下降。

7. 税收筹划风险与收益并存

税收筹划是一种事前行为,具有长期性和预见性的特点,而国家政策、税收法规在今后一段时间内有可能发生变化。所以,税收筹划和其他财务管理活动一样,也是收益与风险并存,这是市场经济的普遍规律。当然,纯粹考虑税收筹划还可能导致投资扭曲风险。现代税制遵循税收中性原则,即纳税人不因政府课税而改变其既定的投资活动,在没有税收考虑的情况下,纳税人可能准备投资于他所认为的最优的经济项目,但政府对这类经济项目课征税赋时,纳税人往往被迫将资金投向其他的“次优”经济项目。放弃“最优”而选择“次优”,必然会给企业乃至国家招致某种程度的利益损失,这种由于课税而改变纳税人投资行为、从而给企业带来机会损失的风险即为投资扭曲风险,这在现实经济生活中是屡见不鲜的。

8. 税收筹划要考虑实际税负水平

影响实际税负水平的主要因素是货币时间价值和通货膨胀。货币时间价值对企业投资绩效及税负水平的最深刻影响表现在现金流量的内在价值的差异方面。因此,企业开展税收筹划,必须重视提高应收账款的收现速度和有效比重,在不损害企业市场信誉的前提下,尽可能延缓税收支出的时间和速度,控制即期现金支付的比重。通货膨胀对实际税负水平的影响,主要考虑以下两个方面:一是通货膨胀会形成应税收益中的高估不利影响;二是通货膨胀使得企业延缓纳税能达到抑减税负的效应。

9. 税收筹划活动要考虑边际税率

对税收筹划影响较大的税率不是某一税种的平均税率,而是其边际税率。边际税率是在一定税基基础上,对每一单位新增加的税基所适用的税率,对比例税率而言,边际税率是不变的,始终等于基本税率;对累进税率或累退税率而言,边际税率随应税所得额的大小和税率结构的变化而变化。在实践中,往往会出现“边际税率越低,税收收入越高,边际税率提高,税收收入反而降低”的怪现象,这反映了边际税率变化对纳税人心理的影响及对经济行