

新准则新税法下的税务操作方法与实务丛书

T
A
X
A
T
I
O
N

税务筹划 方法与实务

王彦/主编

METHOD AND PRACTICE
OF
TAXATION PLAN



机械工业出版社
China Machine Press



新准则新税法下的税务操作方法与实务丛书

T
A
X
A
T
I
O
N

税务筹划 方法与实务

王 彦/主编



机械工业出版社
China Machine Press

近年来,我国的会计准则和税法进行了较大幅度的改革,“新准则新税法下的税务操作方法与实务丛书”由从事税务理论、政策研究工作的学者和从事税务实践工作的专家共同编写,目的是帮助税务部门工作人员、企业税务办理人员学习、运用新会计准则和新税法,正确地处理税务中的核算、管理、筹划、代理、稽查与文书等工作。

本书是丛书的一本,主要介绍了税务筹划的理论和操作实务,作者结合具体的税种和实例为相关人员进行税务筹划提供了具体的操作指南,包括消费税税务筹划、营业税税务筹划、增值税税务筹划、企业所得税税务筹划、个人所得税税务筹划以及其他常见税种的税务筹划,具有很强的实用性。

本书简捷、清楚、实用,是税务部门工作人员、企业税务办理人员必备的案头工具书,同时也可作为会计专业师生的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

税务筹划方法与实务/王彦主编. —北京:机械工业出版社,2009.4

(新准则新税法下的税务操作方法与实务丛书)

ISBN 978-7-111-26435-4

I. 税… II. 王… III. 税收筹划—中国 IV. F812.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第026902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:任淑杰 责任编辑:侯振锋 责任校对:侯灵

封面设计:任燕飞 责任印制:杨曦

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2009年4月第1版第1次印刷

169mm×239mm·25印张·1插页·443千字

标准书号:ISBN 978-7-111-26435-4

定价:50.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话:(010)68326294

购书热线电话:(010)88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010)88379001

封面无防伪标均为盗版

前

言

国家通过税种的设置以及在税目、税率、加成征税或减免税等方面的规定，可以调节社会生产、交换、分配和消费，促进社会经济的健康发展。税收是国家形成财政收入的主要形式与渠道。国家政权是税收产生和存在的必要条件，而国家政权的存在又依赖于税收的存在。没有税收，国家机器就不可能有效运转。税收业务的具体处理需要国家、企业和其他有关方面的共同参与，他们处理税收的具体业务就构成了税务工作。企业从其纳税的角度要处理税务的核算，为了既合法、合规又合理地纳税，则需要对企业税务的各个方面进行筹划。在宏观上对税收业务进行管理，根据纳税人、扣缴义务人的委托或授权，以纳税人、扣缴义务人的名义，依照国家税收法律和行政法规的规定，代理纳税人、扣缴义务人履行纳税义务。在税务核算、稽核、管理、筹划和代理中存在大量的文件格式与起草、表格的设计与编制等工作，这就形成了税务文书。另外，有关部门需要对纳税业务进行监督检查。

20 世纪 90 年代初期，我国税制进行了较大幅度的改革。为了巩固和完善新税制，近年来，国家根据社会经济的发展变化及新税制运行过程中出现的新情况，陆续对一些税收政策进行了必要的调整。我国会计制度与准则也在不断进行改革与完善，尤其是 2007 年实行了新的企业会计准则。会计和税务两个内容本身是紧密相连的，在改革过程中是相互影响和促进的。税务制度改革后，对企业中涉及税金及有关方面的会计核算内容、程序和方法等都形成了影响；反过来，会计制度的改革，对税务制度有关内容的完善也有促进作用。因此，会计处理与核算不是孤立存在的，而是在特定税务制度下进行的。随着税务制度的不断改革与完善，会计处理与核算的内容和方法也在不断发生着变化。

我国整个经济体制改革需要会计和税务的改革奠定基础，因为会计和税务改革的不断深入也体现了我国经济体制改革逐渐完善的过程。



新会计准则实施与税制进一步改革后,需要相关人员学习、理解、掌握与运用这些新行业规范。为了指导国家有关部门、企业、社会中介组织及有关单位正确处理税务中的核算、管理、筹划、代理、稽查与文书等工作,我们组织从事税务理论和政策研究工作的学者及具有实务工作经验的专家共同编写了这套“新准则新税法下的税务操作方法与实务丛书”。

《税务筹划方法与实务》一书介绍了税务筹划的基本程序与方法,对从事这方面工作的人员具有一定的指导作用。本书由王彦主编,参加编写的还有:姜志华、曹欲晓、杨涛、王继荣、李君、张燕凌、杜彬、邵首耀、高翔、张红梅、魏明、唐晓霞、王彦超、张鑫、郭春芳、韩重奇、王巧荣。

欢迎广大读者对本书进行批评指正。

编 者

2008年12月

目

录

前言

第一章 税务筹划概述	1
第一节 税务筹划的基本知识	1
第二节 税务筹划的类型	10
第三节 税务筹划的目标	11
第四节 税务筹划的原则和程序	14
第二章 税务筹划技术	27
第一节 税务筹划技术概述	27
第二节 相对收益筹划原理	47
第三节 绝对收益筹划原理	49
第四节 国内税务筹划技术	53
第五节 国际税务筹划技术	55
第三章 消费税税务筹划	75
第一节 消费税纳税业务基本要素	75
第二节 消费税税务筹划实战技巧	90
第三节 消费税税收优惠政策	115
第四章 营业税税务筹划	117
第一节 营业税纳税业务基本要素	117
第二节 营业税税务筹划实战技巧	129
第三节 营业税税收优惠政策	156
第五章 增值税税务筹划	161
第一节 增值税纳税业务基本要素	161
第二节 增值税税务筹划实战技巧	169
第三节 增值税税收优惠政策	216



第六章 企业所得税税务筹划	224
第一节 企业所得税纳税业务基本要素	224
第二节 企业所得税税务筹划实战技巧	233
第三节 企业所得税税收优惠政策	275
第七章 个人所得税税务筹划	280
第一节 个人所得税纳税业务基本要素	280
第二节 个人所得税税务筹划实战技巧	297
第三节 个人所得税税收优惠政策	321
第八章 其他税种税务筹划	324
第一节 房产税税务筹划	324
第二节 契税税务筹划	330
第三节 进出口税税务筹划	334
第四节 烟叶税税务筹划	340
第五节 关税税务筹划	342
第六节 土地增值税税务筹划	345
第七节 印花税税务筹划	354
第九章 筹资、投资与经营中的税务筹划	358
第一节 筹资中的税务筹划	358
第二节 投资中的税务筹划	368
第三节 经营中的税务筹划	380

第一章

税务筹划概述

第一节 税务筹划的基本知识

一、税务筹划的含义

税务筹划，是指纳税人在实际纳税义务发生之前对税收负担的低位选择行为，即纳税人在许可的范围内，通过对经营、投资、理财等事项的事先精心安排和筹划，充分利用税法所提供的包括减免税在内的一切优惠政策及可选择性条款，从而获得最大节税利益的一种理财行为。它是企业独立自主权利的体现，也是企业对赋予其权利的具体运用。

税务筹划与偷税、欠税、骗税、漏税、抗税等逃避税款行为有着本质的区别。它包括节税筹划、避税筹划、转嫁筹划以及实现涉税零风险。税务筹划的有效实施，可以维护企业的合法权益、减少企业的涉税风险、降低企业的税收负担、提高企业的经济效益，从而实现企业价值的最大化。

二、税务筹划的特点

税务筹划具有以下一些特点：

1. 合法性

合法性是税务筹划最本质的特点，也是税务筹划区别于逃避税款行为的基本标志。所谓合法性，一方面是指税务筹划不能违反国家的税收法规，只能在法律许可的范围内进行；另一方面是指税务筹划不但不违法，而且符合国家的立法意图。当存在多种纳税方案可以合法、合理地进行选择时，纳税人运用自己的聪明才智和专业知识选择低税负方案，这也正是税收政策引导经济、调节纳税人经营行为的重要作用之一。



2. 超前性

企业税务筹划行为相对于企业纳税行为而言,具有超前性。在现实的经济活动中,纳税义务的发生具有滞后性。税务筹划是在纳税义务确立之前所作的经营、投资、理财的事先筹划与安排。如果经济活动已经发生,应纳税款已确定,就必须严格依法纳税,再进行税务筹划已失去现实意义。

3. 目的性

目的性是指纳税人税务筹划行为的目的是为了减少纳税,取得节税收益。但税务筹划取得利益应着眼于纳税人资本总收益的长期稳定的增长,而不是着眼于个别税种税负的高低。这是因为,在纳税人的经营计划或财务计划中,纳税只是其中一个因素。进行投资、经营决策时,除了考虑税收因素外,还必须考虑其他多种因素,权衡轻重,趋利避害,以达到总体上的长期收益最大化。

4. 择优性

择优性是税务筹划特有的一个特点。企业在经营、投资、理财活动中面临几种方案时,税务筹划就是在两种或更多的方案中,选择税收最轻或最佳的一种方案,以实现企业的最终经营目的。对纳税方案的择优标准不是税负的最小化而是企业价值的最大化。

5. 专业性

专业性是指税务筹划不仅是一门独立性很强的科学,而且有专门的部门和机构从事这项业务,如会计师事务所的税务筹划部、律师事务所的税务咨询部、专门的税务师事务所等,税务筹划的专门人才也越来越多。

6. 普遍性

从世界各国的税收体制看,国家为达到某种目的或意图,总要牺牲一定的税收利益,对纳税人施以一定的税收优惠,引导和规范纳税人的经济行为,这就为企业提供了进行税务筹划、寻找低税负、降低税收成本的机会,这种机会是普遍存在的。

7. 时效性

国家税收政策是随着经济形势的不断变化而变化的。因此,纳税人在进行税务筹划时,必须随时关注税收政策的变化,适时地作出相应的变化,注重税收政策的时效性。

三、税务筹划的主体

税务筹划是通过合法手段实施的减少纳税的经济活动。这一经济活动的参加者有两类:一类是通过税务筹划达到省税的纳税人,包括自然人,也包



括经济组织，称为税务筹划客体；另一类是从事税务筹划工作或业务的自然人、部门和企业，称为税务筹划主体。税务筹划主体可以是纳税企业的一个部门或部门有关人员，也可以是纳税人委托的社会中介机构或自然人。纳税人企业内部的税务筹划主体被称为内部税务筹划人，纳税人委托的外部税务筹划企业或税务筹划人员被称为外部税务筹划人。

（一）税务筹划专业人员

1. 税务筹划顾问

税务筹划顾问是专以税务筹划为其职业的外部专业税务筹划人员，其主要业务就是税务筹划，他们或是帮助企业进行税务筹划，或是帮助个人进行税务筹划，或是向纳税人提供税务筹划咨询服务。税务筹划顾问按其业务范围一般又可细分为国内税务筹划顾问和国际税务筹划顾问。

国内税务筹划顾问，是以国内企业的国内经营为其税务筹划业务范围的专业人员。尽管税务筹划顾问一般也接受外国企业和外国人的国内税务筹划委托和本国人的涉外或国际税务筹划委托，但还是以国内税务筹划为其主要业务。

国际税务筹划顾问是专以跨国业务或跨国个人收入为其业务范围的税务筹划专业人员。国际税务筹划顾问的服务对象通常是跨国企业或跨国自然人。

2. 注册会计师

企业或个人的税务筹划也可以由外部的注册会计师来承担。注册会计师一般都需要精通会计核算，熟悉有关法律特别是税收法律，一些国家还特别要求注册会计师掌握税务筹划知识。比如，英国特许公认会计师协会（ACCA）的特许公认会计师资格考试中，就有一门是税务筹划。虽然我国的注册会计师考试中没有专门的税务筹划内容，但不少注册会计师在从事会计、审计和涉税业务中都包括了税务筹划。

3. 税务律师

企业或个人的税务筹划有时还可由外部的税务律师来承担。一般来说，税务律师的业务主要是税务诉讼以及与税务诉讼或税法有关的咨询，但由于税务律师精通有关税法规定，而这种知识是税务筹划必不可少的，因此，也有税务律师从法律角度为企业进行税务筹划的。我国律师业起步较晚，分工不如国外专业分工细，但执业律师特别是经济法律律师在其所从事的业务中包括大量税收业务。

4. 企业内部专业人员

企业的税务筹划也可由企业内部专业人员来进行。这些专业人员可以是企业内部的税务筹划师，也可以是企业内部的会计师、律师等。各国对企业



内部税务筹划人员在资格上一般都不加以规定,因此企业可以任命任何合适的人员专职或兼职税务筹划工作。一些企业,特别是一些大型企业往往都没有内部专职或兼职的税收专业人员,由其负责企业的纳税核算、税务筹划、纳税申报等涉税业务和具体的纳税事宜。

(二) 企业税务筹划部门

实行内部税务筹划的企业,其税务筹划的实施往往是通过一个具体部门牵头组织、控制。企业与税务筹划有关的部门主要有:

1. 税务部门

一些企业特别是一些大型企业,往往在财会部门之外还设有单独的税务部门。通过税务部门来及时处理企业的税务筹划、税务管理和具体的纳税事宜等事项。因为税务筹划工作与其他工作关系紧密,税务部门往往需要其他业务部门,特别是财务部门的协作才能成功地进行运作。

2. 财务部门

没有设立单独税务部门的企业的税务筹划,一般都由企业的财务部门负责。财务部门负责企业经营数据的整理、汇总和分析工作。纳税业务是企业资金运作的重要组成部分,纳税的依据或直接出自会计数据或通过会计数据调整而来,因此,多数企业的税务工作包括税务筹划都是财务部门工作的重要组成部分,由财务部门操作实施。

3. 法律部门

在一些市场经济成熟的国家,由法律专业人员组成的法律部门往往也是企业必不可少的部门。在这样的企业中,税务筹划由财务部门、法律部门共同负责、组织和管理。财务部门提出方案,与法律部门商定法律可行性。比如德国,没有设立单独税务部门的企业的税务筹划,一般由企业的财务部门和法律部门协同负责运作。

(三) 税务筹划机构

纳税人除了可以由外部税务筹划专业人员,或由企业内部专业人员或自己进行税务筹划外,也可以委托外部税务筹划企业为自己进行税务筹划。从事税务筹划的企业主要是税务师事务所和会计师事务所。

1. 税务师事务所

税务师事务所是专职从事税务代理的工作机构,我国法律规定税务师事务所可以是由注册税务师合作设立的组织,或者是由一定数量的注册税务师发起成立的负有限责任的税务师事务所。进行税务筹划是税务代理的一项重要业务,因此税务师事务所是为纳税人提供税务筹划服务的外部税务筹划人企业。



从税务师事务所的税务筹划业务情况来看,有专以国际税务筹划为其主要业务的事务所,也有一般的税务咨询企业,即实际上是以国内税务筹划为其主要业务的事务所。

2. 会计师事务所

会计师事务所是以会计、审计为主要业务的社会中介机构。与税务师事务所一样,我国注册会计师条例规定其形式可以是合伙形式,也可以是有限责任公司形式。由于财务会计与税收的密切关系以及会计师在税法及税务筹划方面具备专业的知识和业务操作素养,会计师事务所的业务中常常也有税务咨询和税务筹划业务,一些国际著名的会计师事务所从事的业务中就包括了国际税务咨询和国际税务筹划。

四、税务筹划与偷税、避税、节税的关系

税务筹划的目的是使纳税人缴纳尽可能少的税收,减少税款缴纳。通过税务筹划与偷税、避税、节税的比较,可以更清晰地了解税务筹划的方法,避免使税务筹划陷入违法的泥潭。

1. 税务筹划与偷税的关系

偷税实质上是纳税人有意违反税法的规定,使用欺骗、隐瞒的手段,不缴或减少税款缴纳的违法行为。税务筹划与偷税有着本质的不同:

(1) 经济行为不同。经济行为上,偷税是对一项实际已发生的应税经济行为全部或部分的否定,而税务筹划则只是对某项应税经济行为的实现形式和过程在事前进行某种安排,其经济行为符合减轻纳税的法律规定。

(2) 行为性质不同。行为性质上,偷税是公然违反税法与税法对抗的一种行为。偷税的主要手段表现为纳税人通过有意识地谎报和隐匿有关纳税情况和事实,达到少缴或不缴税款的目的,其行为具有明显的欺诈性质。但有时也会出现纳税人因疏忽和过失,即非故意而造成纳税减少的情况,这种情况原来被称为漏税。由于对主观上的故意和非故意难以作出法律上的判断,我国现行税法不再采用这一法律用语。这也就是说尽管纳税人可能并非故意不缴税,但只要产生了后果就是法律不允许的或非法的。而税务筹划则是尊重税法的,它在遵守税法的前提下,利用法律规定,结合纳税人的具体经营来选择最有利的纳税方案,当然它也包括利用税法的缺陷或漏洞进行的减轻税负的活动。税务筹划行为的性质是合法的,至少它不违反法律的禁止性条款。

(3) 法律后果不同。法律后果上,偷税行为是属于法律上明确禁止的行为,因而一旦被有关征收机关查明属实,纳税人就要为此承担相应的法律责



任,受到制裁。世界上各个国家的税法对隐瞒纳税事实的偷逃税行为都有处罚规定。而税务筹划则是通过某种合法的形式来承担尽可能少的税收负担,其经济行为无论在形式上还是事实上与法律规定都是吻合的,各国政府对此一般都是默许或保护的。如果税务筹划比较严重地影响到政府的财政收入,对其所采取的措施,只能是修改与完善有关税法规定,堵塞可能被纳税人利用的漏洞。

(4) 对税法的影响不同。对税法的影响上,偷税是公然违反税法、利用虚假的申报减少纳税,因此,偷税是纳税人一种藐视税法的行为,偷税成功与否和税法的科学性关系不大。要防止偷税,就要加强征管,严格执法。而税务筹划的成功则需要纳税者充分理解税法条文和税法精神,同时又要掌握必要的筹划技术,才能达到节税的目的。如果税务筹划在一定程度上利用了税法规定的缺陷,则它 would 从另一个方面促进税法的不断完善和科学。

2. 税务筹划与避税的关系

避税是指纳税人利用税法漏洞或者缺陷钻空取巧,通过对经营及财务活动的精心安排,以期达到纳税负担最小的经济行为。

1994年成型的我国税法中已有被税务专业界称为反避税条款的内容。由于避税是纳税人在不违法的情况下,利用税法的漏洞和缺陷来减少税收,所以我国对避税并没有规定法律责任,但还是采取了可以对纳税人进行强制调整,要求纳税人补缴税款的反避税措施。比如,在我国的《增值税暂行条例》、《营业税暂行条例》、《企业所得税暂行条例》中都有商品或劳务价格明显低于市场价时,税务机关有权进行调整,以调整后的价款计征税款的规定。这些规定都是被税务专业界称为反避税条款的内容。

避税是纳税人利用税法上的漏洞和不成熟之处,打“擦边球”,钻税法的空子,通过对其经济行为的巧妙安排,来谋取不正当的税收利益。而税务筹划则是遵照国家税法的规定和遵循政府的税收立法意图,在纳税义务确立之前为了节税所作的对投资、经营、财务活动的事先安排。避税尽管在形式上是合法的,但其内容却有悖于税法的立法意图;而税务筹划从形式到内容完全合法,反映了国家税收政策的意图,是税收法律予以保护和鼓励的。

3. 税务筹划与节税的关系

节税亦称税收节减,是指以遵循税收法规和政策的要求,以合法方式少缴纳税收的行为。一般是在不违背税法立法精神的前提下,利用税法中固有的起征点、免征额、减税、免税等一系列的优惠政策和税收惩罚等倾斜调控政策,通过对企业筹资、投资及经营等活动的巧妙安排,达到少缴税收的目的。这种筹划是税务筹划的组成部分之一,节税通常与“绿色”、“环保”、



“高科技”、“促进就业”等各国政府鼓励的项目、行业、产业等联系在一起。

税务筹划与节税也不完全相同,逃税和避税也要进行筹划,所以,国际上对税务筹划的定义一般都只提及减少缴纳税收,而不涉及它是否合法。但是,以遵循税法和其中的反避税条款来进行税务筹划,已经在实践中和理论上发展了多年,并为大多数国家政府所接受和认可。比如,英国特许注册会计师公会的“税务筹划”教材就处处强调要遵循税法和反避税法及其政策。税务筹划在理论研究和实践上几乎等同于节税。

值得注意的是,我国在实践上是把税务筹划等同于节税的,并把税务筹划明确定义为“在遵循税收法律、法规的前提下,当存在两个或两个以上纳税方案时,为实现最小合理纳税而进行设计和运筹”。

综上所述,偷税、避税、节税和税务筹划的关系可归纳为以下两条:

(1) 从行为过程的内容来看,偷税、避税、节税的区别在于:偷税是通过违法手段将应税行为转变为非应税行为,从而逃避纳税人自身的应税责任;避税是纳税人对已经发生的“模糊行为”,即介于应税行为和非应税行为之间的,依照现行税法难以作出明确判断的经济行为进行一系列的人为安排,使之被确认为非应税行为;节税是通过避免应税行为的发生或事前以轻税行为来替代重税行为,达到减少纳税。税务筹划的主要内容是节税,但在其筹划过程中比较多地利用了税法缺陷,有避税的成分存在。

(2) 从法律处理上来看,对于逃税这种违法行为,法律除了追缴税款和加处罚金外,严重的还要追究刑事责任,包括判处有期徒刑等;而对于避税,由于其不违法,则一般只是进行强制调整,要求纳税人补缴税款,政府要做的是完善税法,堵塞漏洞;但对于节税至今还未有国家制定反节税法或反节税条款,有些国家的税务征收当局甚至还向纳税人宣传节税,因为节税是一种合理的财务行为。由于税务筹划行为的内容涵盖了避税和节税,因此,其行为的法律后果也就包括了避税和节税的后果。

五、税务筹划的作用

税务筹划的作用,可以从宏观和微观两个方面来考察。

(一) 微观方面

从微观方面看,主要表现在以下几个方面:

1. 税务筹划有助于提高纳税人的纳税意识,抑制偷逃税等违法行为

社会经济发展到一定水平、一定规模,企业开始重视税务筹划,税务筹划与纳税意识的增强一般具有客观上的一致性和同步性。企业进行税务筹划的初衷的确是为了少缴税或缓缴税,但企业的这种安排采取的是合法或不违



法的形式,企业对经营、投资、筹资活动进行税务筹划正是利用国家的税收调控杠杆取得成效的有力证明。

企业纳税意识强主要表现在:财务会计账证依法设置,齐全、规范;按有关规定及时办理营业登记、税务登记手续;及时、足额地申报缴纳各种税款;主动配合税务机关的纳税检查;接受税务机关的处罚,如上缴滞纳金及罚款等。

现在,进行税务筹划的企业多是一些大、中型企业或外资企业,这些企业的纳税事项处理比较规范,相当一部分还是纳税先进单位。也就是说,税务筹划搞得好的企业往往纳税意识也比较强。税务筹划与纳税意识的这种一致性关系体现在:

一是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成效显著,税收的权威才能得以体现。否则,如果对偷逃税等违法行为的处罚仅局限于补缴税款,没有严厉的惩罚手段,无疑会助长偷逃税等违法行为。在这种情况下,企业纳税意识淡薄,不用进行税务筹划就能取得较大税收利益。

二是企业纳税意识强与企业进行税务筹划具有共同的要求,即合乎税法规定或不违反税法规定,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规定,而依法纳税更是企业纳税意识强的重要内容。

三是依法设立完整、规范的财务会计账证表和正确进行会计处理是企业进行税务筹划的基本前提。会计账证健全、规范,其节税的弹性一般应该会更大,也能为以后提高税务筹划效果提供依据。同时,依法建账也是企业依法纳税的基本要求。

2. 有助于实现纳税人财务利益的最大化

税务筹划可以减少纳税人的税收成本(节税功能),还可以防止纳税人陷入税法陷阱。税法陷阱是税法漏洞的对称。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,又让纳税人不得不小心,否则会落入税务当局设置的看似漏洞,实为陷阱的圈套,这也是政府反避税的措施之一。纳税人一旦落入税法陷阱,就要缴纳更多的税款,影响纳税人正常的收益。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,有利于纳税人的财务利益最大化。

3. 有助于提高企业的经营管理水平和会计管理水平

资金、成本(费用)、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法、会计准则、



会计制度，也要熟知现行税法。企业设账、记账要考虑税法的要求，当会计处理方法与税法的要求不一致或允许进行会计政策、会计方法的选择时，财务会计与税务会计可以分离，正确进行纳税调整，正确计税，正确编报财务报告，并进行纳税申报，从而也有利于提高企业的会计管理水平，发挥会计的多重功能。

4. 有助于优化产业结构和资源的合理配置

纳税人根据税法中税基与税率的差别以及税收的各项优惠、鼓励政策，进行投资、企业制度改造、产品结构调整等决策，尽管在主观上是为了减轻自己的税收负担，但在客观上却是在国家税收经济杠杆的作用下，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。

（二）宏观方面

从宏观方面看，主要表现在以下几个方面：

1. 改变了国民收入的分配格局

总体而言，企业税务筹划一般会使得企业达到节约税款支出的目的。这样，在一定时期内待分配的国民收入的份额相应增加，而政府所分得的份额相应减少。至于这种分配结构的改变对整个社会经济的影响，则应联系一定时期内国家的宏观、财政、经济状况进行综合考察。

2. 有利于发挥国家税收调节经济的杠杆作用

企业的税务筹划行为，从某一角度看，也是企业对国家税法 and 政府税收政策的反馈行为。如果政府的税收政策导向正确，税务筹划行为将会对社会经济产生良性的、积极的正面作用。可以说，正是由于税收对企业具有激励功能，才使得税收的杠杆作用得以发挥。在市场经济条件下，追求经济利益是企业经营的根本准则。企业通过精打细算，在税法允许的范围内降低自身的税收费用，从而增大自身的经营净收益和经济实力。由于企业自身具有强烈的节税欲望，国家才可能利用税收杠杆来调整纳税人的行为，从而实现税收的宏观调控职能。可见，在多数情况下，节税与税收的杠杆作用往往是共存的现象。有鉴于此，目前国际上不少国家对节税都表现出赞许或鼓励。在国外，有不少会计师事务所、律师事务所和税务咨询机构都承接客户委托，开展税务筹划业务。在建立和完善我国社会主义市场经济体制的过程中，如果对纳税人的税务筹划不加分析地加以反对，将会抑制税收调节作用的发挥。鉴于目前我国纳税人税法观念淡薄和对变动中的税制难以把握和领会的现实情况，可参照国际上流行的做法，成立税务代理机构或委托会计师事务所等社会中介机构，为纳税人提供税务代理和税务筹划服务，以利于国家经济政



策通过税收杠杆,更快更好地贯彻到现实经济生活中去。

3. 促使国家税法及政府税收政策不断改进和完善

税务筹划是纳税人对国家税法及有关税收经济政策的反馈行为,同时也是对政府政策导向的正确性、有效性和国家现行税法完善性的检验。国家可以利用纳税人税务筹划行为反馈的信息,改进有关税收政策和完善现行《税法》,从而促使国家税制建设向更高层次迈进。

4. 从长远和整体来看,税务筹划不仅不会减少国家的税收收入总量,甚至还可能增加国家的税收收入总量

税务筹划有利于贯彻国家的宏观调控政策,实现国民经济的健康、有序、稳步发展。企业进行税务筹划,虽然降低了企业税负,但是随着产业布局的逐步合理,可以促进生产进一步发展。企业规模上去了,收入和利润增加了,从整体和发展上看,国家的税收收入也将同步增长。

第二节 税务筹划的类型

基于税务筹划是依据税收法规设计纳税人经济行为的一种筹划活动,从税务筹划过程中所依据的税收政策及法规角度来考察,一般的税务筹划可以划分为政策利用型和技术应用型两大类。

一、政策利用型筹划

政策利用型的税务筹划,一般是在决策行为发生前进行的,其操作主要在于选择和利用现行税收优惠政策,以现行优惠政策为依据,安排纳税人的生产经营活动。这类税务筹划在实际工作中比较多地应用于如根据区域税收优惠政策、产业税收优惠政策、劳动力税收优惠政策等纳税人决策投资取向方面。

政策利用型税务筹划的特点表现在:一旦决策实施后一般是难以改变的。如纳税人在甲地创建企业,不可能享受乙地的优惠政策;以丙种原料生产的建筑材料产品,不可能享受以丁种原料生产的建筑材料产品的优惠政策;以普通劳动者组成的企业,不可能享受福利企业的优惠政策等。

需要注意的是,这类税务筹划是以现行税收优惠政策的存在为依托的,一旦优惠政策取消或发生变更,就会直接影响税务筹划的预期效果。因此,在税务筹划时需要对优惠政策的走向有一个基本判断和预测,才能取得理想的筹划效果。