

21 世纪财经专业规划教材

税 务 筹 划

韩 雪 主 编

Shuiwu Chouhua



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪财经专业规划教材

税 务 筹 划

主 编 韩 雪

副主编 张会丽 黄胜华



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

税务筹划/韩雪主编. —上海:立信会计出版社,
2009. 2

21 世纪财经专业规划教材

ISBN 978-7-5429-2226-7

I. 税… II. 韩… III. 税收筹划—中国—高等学校—
教材 IV. F812. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 016319 号

责任编辑 王微宇

封面设计 周崇文

税务筹划

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	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印 张	12.125
字 数	297 千字
版 次	2009 年 2 月第 1 版
印 次	2009 年 2 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2226-7/F·1948
定 价	21.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

随着我国税收制度的不断完善和税收征管水平的不断提高,税务筹划越来越被纳税人熟悉和重视。在不违背税收法律法规的前提下,通过税务筹划,合理地安排纳税人的筹资、投资、经营和理财等各项活动,最大限度地减轻其税收负担,以达到税后利润最大化或企业利益最大化的目标,是纳税人的最佳选择。税务筹划已成为企业财务管理的重要组成部分。

对于经济类专业的学生来讲,掌握税务筹划的基本理论、基本知识和基本方法,是其将来更好地从事本专业工作所必需的,特别是对于高职高专类院校的学生,他们就业的方向主要是企业和基层,将来在工作中可能都会涉及税收问题,要求具备这方面的知识。

本教材系统地介绍了税务筹划的基本理论和基本方法,并按照税种和企业经营的各个阶段进行了详细分析和阐述,具有系统性和全面性的特点;本教材按照高职高专教学的要求,在阐明理论的同时,着力突出其实用性和可操作性,坚持理论联系实际,对税务筹划的主要方法和思路均通过案例来说明,简洁明了,便于掌握;本教材以最新

税收法律法规为依据,所有税务筹划方法都以不违法为前提。

本教材不仅可以作为高等学校经济类专业学生的教材,还可以作为纳税人、企业管理人员和税务人员等的自学教材。

本教材由韩雪任主编,张会丽和黄胜华任副主编。编写分工为:黄河水利职业技术学院张会丽编写第一、第五章;河南财政税务高等专科学校韩雪编写第二、第六、第九章;河南工程学院黄胜华编写第三、第四章;黄河水利职业技术学院崔嵩编写第七章;河南财政税务高等专科学校李卫华编写第八、第十章。全书由韩雪负责编写大纲、统稿和定稿。

本教材在编写过程中,参考、吸收了许多专家、学者的研究成果和案例,在此对他们表示衷心的感谢。书后列出了主要参考文献。

由于水平所限,教材中难免有错误和不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

2009年2月

目 录

第一章 税务筹划概述	1
第一节 税务筹划的基本概念	2
第二节 税务筹划产生的动因及实施条件	11
第三节 税务筹划的分类、原则和作用	16
本章小结	23
思考题	23
技能训练题	24
第二章 税务筹划的原理和方法	26
第一节 税务筹划的原理	26
第二节 税务筹划的基本方法	35
第三节 税务筹划的风险及常见误区	48
第四节 税务筹划的一般步骤	58
本章小结	61
思考题	61
技能训练题	62
第三章 增值税的税务筹划	63
第一节 增值税纳税人的税务筹划	64
第二节 增值税销项税额的税务筹划	70
第三节 增值税进项税额的税务筹划	89
第四节 增值税税收优惠的税务筹划	99

第五节 增值税出口退税的税务筹划	104
第六节 增值税征收管理的税务筹划	110
本章小结	113
思考题	114
技能训练题	114
第四章 消费税的税务筹划	116
第一节 消费税计税依据的税务筹划	117
第二节 消费税税率的税务筹划	128
第三节 消费税税额抵扣的税务筹划	134
本章小结	138
思考题	139
技能训练题	139
第五章 营业税的税务筹划	141
第一节 营业税征税范围的税务筹划	141
第二节 营业税计税依据的税务筹划	149
第三节 营业税税率的税务筹划	157
第四节 营业税税收优惠政策的税务筹划	162
本章小结	165
思考题	165
技能训练题	166
第六章 企业所得税的税务筹划	168
第一节 企业所得税税务筹划概述	168
第二节 企业所得税纳税人的税务筹划	171
第三节 企业所得税收入的税务筹划	173
第四节 企业所得税准予扣除项目的税务筹划	177

第五节 企业所得税税收优惠政策的税务筹划	194
本章小结	200
思考题	201
技能训练题	201
 第七章 个人所得税的税务筹划	 203
第一节 个人所得税纳税人的税务筹划	203
第二节 个人所得税计税依据和税率的税务筹划	210
第三节 个人所得税税收优惠政策的税务筹划	234
本章小结	239
思考题	239
技能训练题	239
 第八章 其他税种的税务筹划	 241
第一节 关税的税务筹划	241
第二节 资源税的税务筹划	250
第三节 土地增值税的税务筹划	255
第四节 城镇土地使用税的税务筹划	268
第五节 房产税的税务筹划	272
第六节 契税的税务筹划	281
第七节 印花税的税务筹划	286
本章小结	291
思考题	291
技能训练题	291
 第九章 企业运行过程的税务筹划	 293
第一节 企业设立的税务筹划	293
第二节 企业筹资的税务筹划	303

第三节 企业投资的税务筹划	315
第四节 企业经营的税务筹划	324
本章小结	330
思考题	331
技能训练题	332
第十章 国际税务筹划	333
第一节 国际税务筹划概述	333
第二节 跨国公司的税务筹划	336
第三节 跨国个人的税务筹划	365
本章小结	375
思考题	375
技能训练题	376
参考文献	377

第一章 税务筹划概述

学习目的

通过本章学习,要求大家掌握税务筹划的概念,了解其分类、原则和作用;明确节税筹划、避税筹划、税负转嫁的区别;理解税务筹划与偷税、骗税、抗税和欠税等的区别;全面掌握税务筹划产生的动因及实施条件。

近年来我国税收收入增加很快。从国家角度而言,这是好事,意味着经济的快速发展与征管能力的加强。但从纳税人角度来看,税收的增加说明在自身纳税能力增强的同时,也意味着自己在承担更多的税负。

市场经济体制下,身为一个理性经济人,总希望获得最大利益。缴纳税款作为一种支出行为,必然形成自身经济利益的一个减项。如何在我国税收制度不断完善的情况下,在税法规定的范围内,尽量利用各种政策减轻税负,提高收益,是当今纳税人面临的一个现实问题。

在税负很重的情况下,有的纳税人选择违法偷税,最终遭到税务机关的严厉惩罚。如果纳税人极度不愿纳税,那只有一条路可走——停业。这是非常消极的抵抗,是以损害企业的发展为代价的。在税负过重的压力下,西方一些高福利国家的企业也会作出停业选择。在完善的社会保障制度下,企业进行注销登记,然后申

请社会救济,失业的员工仍然可以过上一般水准的生活。例如,加拿大安大略省的社会福利制度规定,任何无工作的人均可申请社会救济,社会救济金每月不少于1 000加元(折合人民币6 000多元)。每月1 000加元的水准是,除了支付生活费外,还有足够能力拥有一套一般的公寓,一辆普通的家用小车。相比而言,由于我国社会保障体制还未健全,企业纳税人即使走上了停业之路,也得不到国家的社会救济福利。

当前环境下,停业之路是一条无保障之路,纳税人有能力求得自己生存时,是不应该走这条路的。进行税务筹划才是智慧的选择。

偷税违法,停业无保障,留给纳税人的最佳选择就是:税务筹划。

第一节 税务筹划的基本概念

一、税务筹划的含义和特征

(一) 税务筹划的含义

关于税务筹划的含义,理论界有不同的看法。张中秀先生认为,“纳税筹划与税务筹划是两个不同的概念”,不能把“税务筹划”和“税收筹划”看作是并列的两种行为。他认为,“税收筹划包括税务筹划和纳税筹划。税务筹划,是站在国家的立场考虑,由税务机关进行的筹划。而纳税筹划,是站在纳税人的立场考虑,对纳税人的涉税事务进行必要的策划,实现纳税人的经济利益最大化,是纳税人的一项基本权利”。而田平和王耀华认为,税务筹划,从主体上而言是从企业或纳税人的角度上讲的。税务筹划或税务策划中的“务”可理解为“征纳税业务、事务”,也可理解为“纳税义务”。比较而言,将其理解为“纳税义务”更为贴切。因此,税务筹划是指纳税行为发生前,纳税人在不违背法律法规的前提下,通过对纳税主体的经营活动、投资行为和理财等涉税事项事先作出安排,以达到

少缴税和递延纳税目标的一系列谋划活动。税务筹划是一个广义的概念,它和税务策划、纳税筹划应属同一概念。

本书同意第二种观点,从而得出税务筹划的概念,即税务筹划是指纳税人或其委托人为节约税收成本,使税后收益最大化,在不影响企业管理目标和不违反税法的前提下,对纳税人的各项涉税活动所作出的预先筹划和安排。具体地说,税务筹划是在非违法的前提下,通过合理避税和合法节税等方式,实现最佳纳税和涉税零风险的目的。

从税务筹划的概念我们可以看出税务筹划的主体是纳税人或纳税代理人。税务筹划的前提是不违反法律。税务筹划的形式包括节税筹划和避税筹划。税务筹划的过程贯穿于企业经营始终。而税务筹划的目的是减轻税负,实现税后利润最大化;获取资金时间价值;降低办税成本,提高办税效率;维护纳税人合法权益。

(二) 税务筹划的特征

税务筹划有四个特征:全局性、超前性、成本性和屏蔽性。

1. 全局性

全局性包含三层含义:一是指税务筹划牵一发而动全身,当把税收作为一个因素加以考虑时,原先可行的企业决策可能就变得不可行;二是税务筹划需要领导重视,如果领导对税务筹划重视不够,税务筹划工作很难开展;三是需多个部门配合完成,税务筹划不是财务部门一个部门的事,它需要其他相关部门的配合,在各相关部门制定决策时,就让财务部门提前参与,事先考虑税收的影响。

2. 超前性

超前性是指税务筹划要事先进行。一旦业务已经发生,纳税义务已经形成,税务筹划便无施展余地。进行税务筹划必须具有超前意识,在事实发生之前就聘请专业人士参与企业流程规划。

3. 成本性

税务筹划需付出成本。其成本可分为:资金成本、时间成本

和机会成本。

资金成本包括两部分：一是聘请企业内部筹划人员或外部税务专家进行税务筹划的资金投入；二是落实筹划方案所需的资金成本，如企业拆分或企业迁址所需的资金投入。

时间成本是指筹划方案的设计和执行需要付出的时间代价。

机会成本是指企业执行税务筹划方案而放弃了其他方案，而其他方案的执行也会为企业带来收益，其他方案的收益对于筹划方案来说便是机会成本。

4. 屏蔽性

为使方案顺利进行，筹划方案实施中需要设置屏蔽。这并非要筹划者去造假，而是要给税务机关一个理由，为税务筹划寻找合理合法的说法。什么是屏蔽？例如，企业提高职工工资，这会使职工个人所得税增加，职工从中得不到太多实惠；而如果企业以提供工作餐或提供接送班车的名义，提高职工的福利，这相当于变相提高职工工资。又如，某学者有著作即将问世，其稿酬收入要缴纳个人所得税，为减轻税负，该学者在著作中带上几个好友的名字，这样，由于是多人合著，税负大大降低，而该学者实际上并不需要向好友支付稿酬，又可获得全部稿酬收入。这里，工作餐、接送班车和好友的名字便是屏蔽，它们掩盖了减轻税负的真實目的。

二、偷税、骗税、抗税和欠税与税务筹划的区别

要正确地认识税务筹划，须把它与偷税、骗税、抗税和欠税等常见的减少税款的手段加以区别，虽然这几种行为的动机和结果是相似的，即都是使企业少纳税甚至是不纳税，但实际上，他们之间有着本质的不同。企业税务筹划是企业顺应国家税收政策的一种纳税选择活动，其结果是实现税收政策调节和引导的目标，而不是像它表面上看起来的那样会逃避纳税义务和对社会经济活动造成危害等。因此，它不同于避税行为，更不能与偷税、骗税、抗税和欠税等不法行为同日而语，后几种行为都是政府所禁止的，而企业

税务筹划则是政府所鼓励的。中国金融教育发展基金会金融理财师标准委员会(EPCC)也认为,“税务筹划与偷税、欠税、抗税、骗税和避税是有区别的”。

(一) 偷税与企业税务筹划

偷税是指纳税人有意识地违反税收法律法规,以达到不缴税或少缴税的目的。我国 2001 年 5 月 1 日开始实施的《中华人民共和国税收征管法》(以下称《征管法》)第六十三条规定:“纳税人伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证,或者在账簿上多列支出或者不列收入,或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报,不缴或者少缴应纳税款的,是偷税。”根据以上税法条文就可以看出:第一,偷税是一种违法行为,是要受到法律处罚的,更不用说是不符合国家税收政策意图了;而企业税务筹划不但违法,还符合国家税收政策的意图。第二,从效果上讲,偷税即使不被发现,也会对经济产生负面的影响,因为它破坏了经济秩序、引起了不公平竞争;而企业税务筹划的效果却总是正面的,有助于提高纳税人的管理水平。

偷税是一种违法行为。我国习惯上把逃税与偷税视为同义词,并且常并列使用,如“偷逃税款”。对于不构成刑事犯罪的偷税,国外一般采取追缴税款、加收利息并处以罚款等行政和经济处罚措施;对构成刑事犯罪的偷税,按刑事处罚规定处罚。偷税是非法的,偷税行为不具有规定性。虽然企业侥幸降低了前期成本,但后期却面临着税务部门的处罚。

(二) 骗税与企业税务筹划

骗税是指纳税人以假报出口或者其他欺骗手段,骗取国家出口退税款的行为。

骗税行为与偷税行为的区别在于:骗税行为人是把已缴到国库的税款骗归自己所有;偷税则是采取非法手段不缴或者少缴应纳税款,税款还没有缴到国库。骗税所采取的是假报出口货物数

量、虚报出口货物价格和伪造涂改报关单等手段；偷税所采取的是伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证或在账簿上多列支出或不列和少列收入，或进行虚假的纳税申报等手段。

《征管法》第四十四条规定：企业事业单位采取对所生产或者经营的商品假报出口等欺骗手段，骗取国家出口退税款，数额在 1 万元以上的，除由税务机关追缴其骗取的退税外，依照《全国人民代表大会常务委员会关于惩治偷税和抗税犯罪的补充规定》（以下简称《补充规定》）第五条第一款的规定处罚；骗取的出口退税款数额不满 1 万元的，由税务机关追缴其骗取的退税款，处以骗取税款 5 倍以下的罚款。

可见，骗税行为是国家禁止和打击的，而企业税务筹划却反映了国家的税收政策意图，是税收政策予以引导和鼓励的行为。因此合法性是企业税务筹划区别于骗税的关键所在。

（三）抗税与企业税务筹划

抗税是指纳税人和扣缴义务人以暴力和威胁方法拒不缴纳税款的行为。例如，拒不按税法规定进行税务登记和纳税申报，拒不提供纳税资料，拒绝接受税务机关依法进行的检查，拒不执行税法规定缴纳税款，采取聚众闹事、威胁围攻税务机关和殴打税务干部等行为，均属抗税行为；唆使和包庇上述违法行为的，也属于抗税行为。

对抗税行为，除由税务机关追缴其拒缴的税款和滞纳金外，依法追究刑事责任。情节轻微，未构成犯罪的，由税务机关追缴其拒缴的税款和滞纳金，并处拒缴税款 1 倍以上 5 倍以下的罚款。抗税行为也是国家禁止和打击的，而企业税务筹划是国家予以引导和鼓励的行为。因此，合法性也是企业税务筹划区别于抗税的关键。

（四）欠税与企业税务筹划

欠税是指纳税人和扣缴义务人超过征收法律法规规定或税务机关依照税收法律法规规定的纳税期限，未缴或少缴税款的行为。欠税和偷税的重要区别在于欠税是无力缴纳，而偷税是有缴纳能

力而不缴纳。

造成欠税的原因较多,有主观原因,也有客观原因。若是因主观原因造成的欠税,属于故意欠税;若是因客观原因造成的欠税,属于非故意欠税。前者是纳税人和扣缴义务人有意多头开户,用现金进行货款结算,将资金进行体外循环,并非真正没有钱,而是有钱不想按时缴和足额缴,甚至根本不想缴税;后者是由于确实无款或没有足够的款项按期缴纳税款。但不论故意欠税,还是非故意欠税,都属于违反税法的行为。而税务筹划是合法合理的,符合国家政策的,是国家予以支持的。

通过上述比较可看出,企业税务筹划与偷税、骗税、抗税和欠税等行为有着本质的不同,传统意识中将企业税务筹划与上述行为混为一谈的观念应该得到更正,企业在谋求最大税收利益时,应该尽量地使用税务筹划而不应使用其他的“节省”税款的手段。

对税务筹划与偷税、骗税、抗税和欠税的区别可用表 1-1 表示。

表 1-1

税务筹划与偷税、骗税、抗税和欠税的区别

方式选择	偷税、骗税、抗税和欠税	税务筹划
性质	违法、不合理	合法、合理
纳税义务发生时间	发生之后	发生之前
后果	损失大 对微观无利 对宏观无利	长期经济利益 对微观有利 对宏观有利
政府态度	严厉打击	鼓励保护
纳税水平	低	高

三、节税筹划、避税筹划和税负转嫁的区别

(一) 节税筹划

节税筹划是指纳税人采用合法的手段达到不缴税或少缴税目

的经济行为,在税法规定的范围内,当存在许多纳税方案可供选择时,纳税人以税收负担最低的方式来处理财务、经营和交易事项。例如,政府为了保护环境对汽油消费征收环境税,人们为了减轻这种税收的负担,骑自行车出行而不去开汽车,这种行为就是节税。企业出于税务动机选择有利于自己的经营方式,而这种选择与立法精神不相矛盾时,就是节税筹划。

节税筹划具有如下重要的意义:

第一,有助于抑制偷、逃税行为,强化纳税人的法律意识。作为纳税人,谁都希望减轻税负,古今中外,概莫能外。如何减轻税负,方法和手段可以说是多种多样、五花八门,但都应该在法律允许的范围内进行。

第二,有助于优化产业结构和投资方向。纳税人根据税法中税基和税率的差别,根据税收的各项优惠政策进行投资决策、企业制度改造和产品结构调整等,尽管在主观上是为了减轻负担,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。

第三,有助于提高企业的经营管理水平和会计管理水平。资金、成本和利润是企业经营管理和会计管理的三要素,节税筹划就是为了实现资金、成本和利润的优化。

第四,从长远和整体看,节税筹划不仅不会减少国家的税收总量,甚至可能会增加国家的税收总量。节税筹划有利于企业,也有利于贯彻国家的宏观调控政策。企业进行节税筹划,虽然降低了税负,但是随着产业布局的合理,可以促进生产进一步发展,企业收入和利润增加了,从整体和发展上来看,国家的税收收入也将同步增长,使经济效益和社会效益达到紧密和有机的结合。

(二) 避税筹划

避税筹划是指纳税人在熟知税法及其规章制度的基础上,在不直接触犯税法的前提下,通过对筹资活动和经营活动等的巧妙