

“十三五”普通高等教育应用型规划教材·会计与财务系列

纳税筹划

梁文涛 编著

TAX PLANNING

O
R
I
E
N
T
E
D

A
P
P
L
I
C
A
T
I
O
N



中国人民大学出版社

“十三五”普通高等教育应用型规划教材·会计与财务系列

纳税筹划

梁文涛 编著

TAX PLANNING

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

纳税筹划/梁文涛编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2016. 8

“十三五”普通高等教育应用型规划教材·会计与财务系列

ISBN 978-7-300-23112-9

I. ①纳… II. ①梁… III. ①税收筹划-高等学校-教材 IV. ①810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 163723 号

“十三五”普通高等教育应用型规划教材·会计与财务系列

纳税筹划

梁文涛 编著

Nashui Chouhua

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511770 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京市鑫霸印务有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2016 年 8 月第 1 版

印 张 16.5 插页 1

印 次 2016 年 8 月第 1 次印刷

字 数 354 000

定 价 32.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前言

“纳税筹划”是应用型院校财经专业的一门专业核心课。“纳税筹划”服务于会计专业人才培养目标，培养具有一定的企业纳税筹划知识、岗位能力强的应用型人才。本课程坚持“理实一体，学做合一”，以纳税筹划能力的培养为主线，直接为培养学生从事纳税筹划工作应具备的基本知识、基本技能和核算操作能力服务。

本教材内容包括纳税筹划认知、纳税筹划的风险及其防范、增值税的纳税筹划、消费税的纳税筹划、企业所得税的纳税筹划、个人所得税的纳税筹划、其他税种的纳税筹划、跨国经营中的纳税筹划、纳税筹划的风险管理等，共9章，涉及150个左右的纳税筹划案例。为培养高端应用型纳税筹划人才，本教材从“筹划案例”“工作要求”“税法依据”“筹划思路”“筹划过程”“筹划结论”“筹划点评”这7个方面对纳税筹划案例进行分析点评，突出了纳税筹划的实用性和应用性，让学生在学习纳税筹划理论知识的同时，提升纳税筹划的实践能力。

本教材在借鉴大量优秀纳税筹划成果的基础上，结合作者对纳税筹划的理论与实践的认识而编写，具有以下特色：

1. 案例经典、丰富，且实用性和应用性强

本书在介绍纳税筹划理论的基础上，更加注重纳税筹划的实用性和应用性，着重培养学生的应用能力。全书从多年归纳整理的300多个经典纳税筹划案例中选取了150个左右有代表性的案例，其中有40个左右的案例为作者首次通过教材的形式对外公布。通过对这150个左右案例的精讲，让学生较快地把握纳税筹划的精髓和思想。

2. 编写体例、形式和内容适合应用型人才培养特点

本教材强调“理实一体，学做合一”，更加突出实践性，力求实现情境化教学。教材编写形式和内容适合应用型人才培养特点。

每章开头设置“能力目标”，让学生首先明确本章的学习目标；在每章具体学习之前，设置“工作引例”，激发学生的学习兴趣；在纳税筹划案例的讲授过程中，从“筹划案例”“工作要求”“税法依据”“筹划思路”“筹划过程”“筹划结论”“筹划点评”这7个方面对案例进行分析点评，让学生体验案例学习的趣味，再次激发学生的学习兴趣；每章的最后设置“技能训练”“实战演练”（提供给任课教师参考答案的电子版），

让学生通过训练,进一步理解和掌握所学知识。

3. 按照新税法编写,体现最新的“营改增”内容

本教材是在自2016年5月1日起全面推开营业税改征增值税试点的背景下,根据截稿之日(2016年5月1日)的最新税法编写,而且在本教材以后重印、修订或再版时,将根据最新税法及时修正和完善,广大师生可通过出版社网站或作者电子邮箱索取修改或更新内容的电子版。

在本教材出版过程中,得到了中国人民大学出版社的大力支持与帮助,在此表示特别的感谢;本教材在撰写过程中,参考借鉴了大量本学科相关著作、教材与论文,在此向其作者表示由衷的感谢。由于本人水平所限,本教材定会存在不当之处,竭诚欢迎广大读者批评指正。若有意见、建议或指正,请发送至我的邮箱:nashuichouhua@126.com;本教材任课教师qq群号是:498267290(仅供任课教师加入)。

本教材不仅可以作为应用型本科院校的教材,又可以作为高职高专院校的教材,也可作为各种财税培训机构的培训教材,还适合企业董事长、经理、财务主管、会计人员、税务人员、税务律师、注册会计师、注册税务师、会计师、纳税筹划师等各类关心财税的人士阅读。

梁文涛

目 录

第1章 纳税筹划认知	1
1.1 纳税筹划的内涵	1
1.2 纳税筹划的主要形式	4
1.3 纳税筹划与偷(逃)税、抗税、骗税的界定	6
1.4 纳税筹划成本与收益的分析	7
1.5 纳税筹划目标的分析	10
1.6 纳税筹划方法的划分	12
1.7 纳税筹划步骤的梳理	14
技能训练	15
第2章 纳税筹划的风险及其防范	20
2.1 纳税筹划风险的内涵	20
2.2 纳税筹划风险类型的划分	22
2.3 纳税筹划风险产生的原因及防范	25
技能训练	28
第3章 增值税的纳税筹划	30
3.1 增值税纳税人的纳税筹划	31
3.2 增值税采购行为或进项税额的纳税筹划	38
3.3 增值税销售行为或销项税额的纳税筹划	48
3.4 增值税税率的纳税筹划	56
3.5 增值税税收优惠的纳税筹划	58
3.6 增值税纳税时机或方式的纳税筹划	60
3.7 全面营业税改征增值税的纳税筹划	64
3.8 增值税实务疑难解答	76
技能训练	78
实战演练	83
第4章 消费税的纳税筹划	84
4.1 消费税计税依据的纳税筹划	85



4.2	消费税税率的纳税筹划	91
4.3	消费税加工方式的纳税筹划	94
4.4	消费税税收优惠及其他方面的纳税筹划	99
4.5	消费税纳税时机或方式的纳税筹划	101
4.6	消费税实务疑难解答	103
	技能训练	104
	实战演练	108
第5章	企业所得税的纳税筹划	109
5.1	企业所得税纳税人的纳税筹划	111
5.2	企业所得税税率的纳税筹划	114
5.3	企业所得税扣除项目的纳税筹划	118
5.4	企业所得税销售行为的纳税筹划	133
5.5	企业所得税重组的纳税筹划	136
5.6	企业所得税优惠政策的纳税筹划	139
5.7	企业所得税纳税时机或方式的纳税筹划	148
5.8	企业所得税实务疑难解答	159
	技能训练	160
	实战演练	163
第6章	个人所得税的纳税筹划	165
6.1	个人所得税纳税人的纳税筹划	166
6.2	个人所得税计税依据的纳税筹划	168
6.3	个人所得税税率的纳税筹划	171
6.4	个人所得税应税项目转换的纳税筹划	173
6.5	个人所得税税收优惠及其他方面的纳税筹划	176
6.6	个人所得税实务疑难解答	180
	技能训练	180
	实战演练	183
第7章	其他税种的纳税筹划	184
7.1	关税的纳税筹划	185
7.2	城市维护建设税的纳税筹划	188
7.3	资源税的纳税筹划	189
7.4	土地增值税的纳税筹划	191
7.5	城镇土地使用税的纳税筹划	193
7.6	房产税的纳税筹划	194
7.7	车船税的纳税筹划	197
7.8	车辆购置税的纳税筹划	199

7.9 印花税的纳税筹划	201
7.10 契税的纳税筹划	204
7.11 其他税种实务疑难解答	206
技能训练	209
实战演练	212
第8章 跨国经营中的纳税筹划	213
8.1 变换投资主体所在国的纳税筹划	213
8.2 规避成为某国常设机构的纳税筹划	214
8.3 跨国关联企业购销业务转让定价的纳税筹划	215
8.4 在避税地成立销售公司的纳税筹划	217
8.5 境外投资利润分配的纳税筹划	218
技能训练	219
实战演练	220
第9章 纳税筹划的风险管理	222
9.1 纳税筹划风险管理的流程框架	222
9.2 纳税筹划风险管理的准备	223
9.3 纳税筹划风险管理的实施	225
9.4 纳税筹划风险管理的监控	240
9.5 我国企业纳税筹划风险管理存在的问题及改进措施	242
技能训练	245
实战演练	248
参考文献	250

第 1 章

纳税筹划认知



能力目标

- (1) 能明确纳税筹划的含义和特点。
- (2) 能划分纳税筹划的主要形式。
- (3) 能界定纳税筹划、偷（逃）税、抗税与骗税。
- (4) 能进行纳税筹划的成本与收益分析。
- (5) 能进行纳税筹划的目标分析。
- (6) 能划分不同的纳税筹划方法。
- (7) 能梳理纳税筹划的步骤。



工作引例

纳税筹划案例认知

甲公司共有员工 1 000 人，根据每月的公司经营业绩，1 月份发放给每人工资 4 500 元（含个人所得税），2 月份发放给每人工资 2 500 元（含个人所得税）。

工作要求 请对上述业务进行纳税筹划。

工作引例解析 见本章的 1.1。

1.1 纳税筹划的内涵

1.1.1 纳税筹划含义

纳税筹划、税收筹划、税务筹划都是根据英文“tax planning”翻译的，在此不作具体的区分。为统一起见，本书采用“纳税筹划”一词。



荷兰国际财政文献局 (IBFD) 编著的《国际税收辞汇》对纳税筹划是这样定义的: 纳税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。

印度税务专家 N. J. 雅萨斯威在《个人投资和税收筹划》一书中指出: 税收筹划是纳税人通过税务活动的安排, 以充分利用税收法规所提供的包括减免税在内的一切优惠, 从而获得最大的税收收益。

美国南加州大学 W. B. 梅格斯在《会计学》一书中写道: 人们合理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为税收筹划。

我国税务专家唐腾翔在《税收筹划》中认为: 税收筹划是指在法律规定许可的范围内, 通过经营、投资、理财活动的事先筹划和安排, 尽可能取得节税的税收利益。

张中秀在《公司避税节税转嫁筹划》中认为: 纳税筹划是指纳税人通过非违法的避税方法和合法的节税方法以及税负转嫁方法来达到尽可能减少税负的行为。后来在《纳税筹划宝典》中又提到了第四种形式即“实现涉税零风险”。

盖地在《税务筹划学》中写道: 税务筹划是纳税人依据所涉及的税境和现行税法, 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”与“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、有利于企业财务目标的谋划、对策与安排。

综上所述, 纳税筹划有广义和狭义之分。广义的纳税筹划既包括节税筹划, 又包括避税筹划、税负转嫁筹划和实现涉税零风险 (又称涉税零风险筹划)。狭义的纳税筹划只包括节税筹划。本书采用广义纳税筹划的观点, 认为纳税筹划不仅包括节税筹划, 还包括避税筹划、税负转嫁筹划和涉税零风险筹划。

事实上, 纳税筹划是企业财务管理的一部分, 研究纳税筹划不能脱离财务管理。财务管理的目标是企业价值最大化, 因此, 纳税筹划的最终目标不仅仅是为了减轻企业的税负, 而是要实现企业价值最大化。因此, 纳税筹划是指企业在不违反法律的前提下, 自行或委托代理人, 通过对企业设立、筹资、投资、经营、股利分配、产权重组等活动中涉税事项事先进行策划和安排, 来实现企业价值最大化。



工作引例解析

【税法依据】从 2011 年 9 月 1 日起, 工资薪金所得, 适用 7 级超额累进税率, 税率为 3%~45%, 以每月收入额减除 3 500 元后的余额为应纳税所得额。

【筹划思路】如果纳税人每月的工资薪金发放不均衡, 有些月份的工资薪金较高, 则适用较高的税率; 而有些月份的工资薪金较低, 则适用较低的税率, 甚至有可能没有超过免征额 3 500 元, 不用缴纳个人所得税。因此, 对于纳税人每月工资变化幅度较大的, 若采用均衡发放工资的方式, 则可降低个人所得税税负。

【筹划过程】

方案一：1月份每人发放4 500元，2月份每人发放2 500元，两个月每人共发放7 000元（4 500+2 500）。

由于2月份每人工资未超过免征额3 500元，因此2月份不用缴纳个人所得税。

$$\begin{aligned} 1\,000\text{名员工1—2月} \\ \text{应纳个人所得税合计} &= [(4\,500 - 3\,500) \times 3\% + 0] \times 1\,000 \\ &= 30 \times 1\,000 = 30\,000 (\text{元}) \end{aligned}$$

方案二：1月份每人发放3 500元，2月份每人发放3 500元，两个月共发放7 000元（3 500+3 500）。

由于1月和2月每人工资均未超过免征额3 500元，因此1月和2月均不用缴纳个人所得税。

$$1\,000\text{名员工1—2月应纳个人所得税合计} = 0$$

【筹划结论】方案二比方案一共少缴纳个人所得税30 000元，因此应当选择方案二。

【筹划点评】纳税人每月工资变化幅度较大，若采用平均发放的方式，一般情况下都可少缴个人所得税。这既降低了税负，又没有纳税筹划风险。

1.1.2 纳税筹划的特点

1. 不违法性

不违法性主要是针对广义的纳税筹划来说的，是指纳税筹划不能违反法律规定。不违反法律规定是纳税筹划的前提条件，是纳税筹划最基本的要求，也是纳税筹划与偷（逃）税、抗税、骗税的根本区别。

2. 事先性

事先性是指企业在从事经营活动或投资活动之前，就应当把税收作为影响最终成果的一个重要因素来设计和安排。一方面，纳税义务通常具有滞后性，企业在交易行为发生之后才有纳税义务，决定了企业可以对自身应税经营行为进行事前安排。另一方面，纳税筹划要在应税行为发生之前进行，一旦业务已经发生，事实已经存在，纳税义务已经形成，此时便无法筹划了。

3. 目的性

目的性是指纳税筹划有明确的目的即追求企业价值最大化。也就是说，纳税筹划以减轻税负为初级目的，而以实现企业价值最大化为终极目的。当两者矛盾时，一般情况下，应当选择能实现企业价值最大化的纳税筹划方案。

4. 协作性

协作性是指由于复杂的纳税筹划涉及的经营活关系企业的生产、经营、投资、理财、营销等所有活动，因此它不是由某个部门或某个人单独操作就能完成的工作，需要



规范的经营管理,并且需要在企业领导重视的前提下,财务部门和其他部门的密切配合、充分协作。

5. 全面性

全面性是指纳税筹划应该从战略的角度去考虑和把握。也就是说,企业进行纳税筹划时应当用全面、发展的眼光看问题。企业不能只盯着个别税种的筹划,而应着眼于各个税种的筹划。同时,企业不能局限于短期目标的实现,而应考虑企业的长远发展目标,最终能够增加企业长期、整体的收益。

6. 专业性

一方面,纳税筹划涉及税收学、管理学、财务学、会计学、法学等学科,这需要跨学科的专门人才来从事这项工作。另一方面,随着经济的快速发展、中国市场与世界市场的不断融合,以及各国税制的日益复杂化和税收法律法规的不断更新和变化,单凭一个人在短时间内设计一项相对复杂的纳税筹划方案越来越不可能。这不仅促使企业开始建立从事纳税筹划的部门,而且也促进了税务代理行业的发展。

7. 时效性

世界各国的税收法律法规都不是固定不变的,总是随着国内外经济环境的变化不断修订、变革和完善。这就要求企业一方面要抓住时机,及时充分地利用好法律法规的优惠政策;另一方面必须密切关注税收法律法规的发展变化,对原先已经制定或实行的纳税筹划方案进行及时的修订、调整或更正。

8. 风险性

随着税收法律法规的不断调整 and 变化,企业内外各种因素使得纳税筹划结果存在着不确定性。而有的纳税筹划是立足于长期规划,长期性则蕴涵着更大的风险性。此外,纳税筹划的预期收益往往是一个估算值。因此,纳税筹划具有显著的风险性。

1.2 纳税筹划的主要形式

广义的纳税筹划分为四种主要形式:节税筹划、避税筹划、税负转嫁筹划和涉税零风险筹划。

1.2.1 节税筹划

节税筹划是指企业在不违背法律本身且不违背法律立法精神的前提下,在国家法律及税收法规许可并鼓励的范围内,采用税法所赋予的税收优惠或选择机会,来对各种涉税事项进行策划和安排,通过减轻税负来实现企业价值最大化。

节税筹划是在企业不违背法律本身且不违背法律立法精神的前提下进行的,筹划活动本身及其后果与税法的本意相一致,这有利于加强税法的地位,从而使政府更加有效

地利用税法来进行宏观调控，是政府提倡的行为。

1.2.2 避税筹划

避税筹划强调的是不违背法律本身但违背了法律立法精神，是指企业利用法律的空白、漏洞或缺陷，来对各种涉税事项进行策划和安排，通过规避税收来实现企业价值最大化。然而由于避税筹划违背了法律立法精神，所以风险性较大，是一种短期行为，最终难以实现企业价值最大化的目标。

避税筹划遵循“法无明文不为罪”的原则，当然不符合政府的政策导向和意图，是政府所不提倡的。其成功意味着行为主体对法律漏洞与缺陷找得准确，促使政府弥补漏洞与缺陷，客观上促使税法逐步完善。从这方面来说，避税筹划有助于社会经济的进步与发展。

1.2.3 税负转嫁筹划

税负转嫁筹划是指纳税人为了达到减轻税负的目的，通过价格的调整和变动，将税负转嫁给他人承担的经济行为。

典型的税负转嫁是在商品流通过程中，纳税人通过提高销售价格或压低购进价格，将税负转嫁给购买者或供应者。这便导致纳税人和负税人分离，纳税人是法律意义上的纳税主体，负税人（购买者或供应者）是经济上的承担主体，而国家的税收收入并不受影响，因此政府对此一般持中立态度。

1.2.4 涉税零风险筹划

涉税零风险筹划是指企业通过努力做到会计账目清楚，会计核算健全，纳税申报正确，业务流程规范、合理，缴纳税款及时、足额，使其一般不会出现任何关于税收方面的处罚，即在税收方面是处在几乎零风险的状态中，或者是处在风险极小可以忽略不计的一种状态。

涉税零风险筹划虽然不能为企业带来直接经济利益的增加额，但却能够为企业创造出一定的间接经济利益。这主要表现在：一是涉税零风险筹划可以避免涉税风险和损失的出现，从而避免了税务机关的经济处罚；二是企业实现涉税零风险还可以避免发生信誉损失，而好的纳税信誉有利于企业的经营；三是通过实现企业会计账目清楚，纳税申报正确，缴纳税款及时、足额等，会使税务机关对企业留下很好的印象，从而能够获取税务检查以及税收优惠政策运用上的宽松待遇等。这些都有利于企业价值最大化目标的实现和企业的长远发展。

涉税零风险筹划有利于形成良好的税收征纳环境，促进经济和社会和谐发展，因此政府对此非常提倡。



1.3 纳税筹划与偷（逃）税、抗税、骗税的界定

1.3.1 偷（逃）税、抗税、骗税的含义

偷（逃）税^①是指纳税人采取伪造、变造、隐藏、擅自销毁账簿、记账凭证，在账簿上多列支出，不列、少列收入，或者采用虚假纳税申报的手段，不缴或者少缴应纳税款的行为。

抗税是指纳税人以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的行为。

骗税是指纳税人以假报出口骗取国家出口退税款的行为。

1.3.2 偷（逃）税、抗税、骗税与纳税筹划的区别

1. 性质不同

纳税筹划是在正确履行纳税义务的前提下进行的，它的特点是合法或不违法，而偷（逃）税、抗税、骗税是通过非法手段将应税行为变为非应税行为，从而直接逃避纳税人自身的应税责任，是一种违法甚至犯罪行为，应该受到法律的制裁。

2. 使用的手段不同

纳税筹划采取公开或相对公开的手段，不需要进行修饰和掩盖，以理财为目的来实现企业的财务目标；偷（逃）税、骗税采用隐蔽的手段达到少缴税款的目的，具有欺诈性；抗税采用暴力、威胁的手段，恶意触犯法律，必将受到法律的严惩。

3. 承担责任不同

纳税筹划既然是一种合法或不违法行为，原则上不会承担法律责任，并理应受到国家法律的保护和认可。偷（逃）税、抗税、骗税是违法行为，一经查实，除要给予一定的经济处罚外，还要视情节轻重，决定是否追究刑事责任。

4. 政府的态度不同

偷（逃）税、抗税、骗税行为具有故意性、欺诈性、违法性等特征，使国家税收遭受严重损失。政府对其持坚决的反对和抵制态度，并对此类行为有专门的处罚规定。而对纳税筹划，政府一般持鼓励和支持态度。虽然对于避税筹划，政府持不提倡态度，但是相对于偷（逃）税、抗税、骗税行为来说，政府对其态度要宽松很多。

1.3.3 偷（逃）税、抗税、骗税与相关概念之间的比较

节税筹划、避税筹划、税负转嫁筹划、涉税零风险筹划与偷（逃）税、抗税、骗税的比较如表 1—1 所示。

^① 从 2009 年 2 月 28 日起，《刑法》用“逃避缴纳税款”的表述取代了原法律条文中“偷税”的表述。

表 1—1 节税筹划、避税筹划、税负转嫁筹划、涉税零风险筹划与偷（逃）税、抗税、骗税的比较一览表

类别 比较点	节税筹划	避税筹划	税负转嫁筹划	涉税零风险筹划	偷（逃）税、 抗税、骗税
法律性质	合法	非违法	纯经济活动	合法	违法
政府态度	倡导	反对	不加干预	鼓励	制裁处罚
风险性	低风险	风险较高	多因素风 险性	几乎零风险	高风险
实施手段	主要利用税收 优惠政策或选 择机会	主要利用税 法漏洞	调整产品 价格	正确进行纳税申 报，及时、足 额纳税	利用非法手段
立法意图	体现	违背	不相关	顺应	违反
经济影响	促进经济良性 发展	影响以至破 坏市场规则	有利于企业 间的竞争	有利于形成良好 的税收征收环境	违背公平竞争原 则，破坏经济秩序

1.4 纳税筹划成本与收益的分析

1.4.1 纳税筹划成本

纳税筹划成本是指因企业进行纳税筹划而失去或放弃的资源。纳税筹划成本包括以下几个方面的内容：

1. 制定和执行纳税筹划方案而新增的成本

纳税筹划方案的制定和执行成本是指纳税筹划方案在制定和执行过程中所产生的支出。具体包括：收集和保存与纳税筹划相关信息的耗费；纳税筹划人员因从事与纳税筹划方案制定和执行工作相应的工资、薪金；对纳税筹划人员进行纳税筹划培训的费用；委托税务代理机构进行纳税筹划的全部费用；因按照纳税筹划方案来安排生产、经营等活动而产生的诸如筹建或改建成本、沟通及协作成本、制定计划成本、谈判成本、监督成本和管理成本等。需要注意的是，制定和执行纳税筹划方案而新增的成本指的是纳税筹划方案与原纳税方案相比，其制定和执行成本的增加值。

2. 因进行纳税筹划而新增的纳税成本

纳税成本是指纳税人在纳税过程中所发生的直接或间接费用，包括经济、时间等方面的损失。

因进行纳税筹划而新增的纳税成本也是一个增加值，它是与原纳税方案相比纳税成本的增加值，具体包括：一是新增正常税负，指按照税法规定计算得出的纳税筹划方案缴纳各项税款总额比原纳税方案税款总额的增加额，它是纳税筹划方案的正常税负，是必须支付的，是一项法定义务。此项成本是考虑到纳税筹划并非总是以减少税负为目的，有时税负增加同样会带来经济利益。二是新增办税费用，指与原纳税方案相比增加的办税费用。办税费用包括办税人员费用、资料费用、差旅费用、邮寄费用、利息等。



三是新增税收滞纳金和罚款,指的是纳税筹划方案被认定为偷税等违法行为而导致的罚款及缴纳的滞纳金。四是为取得税务机关对纳税筹划方案的认可而发生的加强沟通、游说等支出。五是因不服税务机关对自己纳税筹划方案的违法行为认定而产生的行政复议、行政诉讼费用支出等。

3. 纳税筹划的心理成本

心理成本是指与纳税人因担心纳税筹划失败而产生的焦虑相关的损失。心理成本很难测量,对此也很少有人进行深入研究,但这并不意味着心理成本不重要。许多人在处理纳税筹划事项时都要经历相当大的焦虑和挫折。这种状况将影响他们的工作效率,对于心理承受能力差的人,这种心理甚至会影响他们的身体健康,使他们付出更大的心理成本作为进行纳税筹划的代价。心理成本的高低取决于纳税筹划的复杂程度、纳税人的心理承受力、当地税务机关对纳税筹划的态度、政府对税收违法行为处罚的严厉程度等。

4. 纳税筹划的机会成本

纳税筹划的机会成本,也就是纳税筹划的隐性成本,是指纳税人由于采用拟订的纳税筹划方案而放弃的潜在利益。

纳税筹划过程本身是一个决策过程,即在众多方案中选择一个最佳方案,但选定一个方案必然要舍弃其他方案。纳税筹划的机会成本在纳税筹划实务中往往被忽视。

5. 纳税筹划的风险成本

纳税筹划的风险成本是指由于纳税筹划风险的存在而发生的成本。主要包括:企业因纳税筹划方案设计失误或实施不当造成筹划目标落空的经济损失,税收政策的变化导致纳税筹划方案失败产生的损失,企业经营活动的变化导致原纳税筹划方案无法实现既定目标而产生的损失,税务机关对纳税筹划方案的错误认定而产生的损失等。

6. 纳税筹划的非税成本

纳税筹划的非税成本是指企业因实施纳税筹划所产生的连带经济行为的经济后果。它是一个内涵丰富的概念,有可量化的内容,也有不可量化的内容。

由于信息的不对称、隐藏行为和隐藏信息存在,非税成本有时很大,甚至大大超过节省的税收利益。例如,如果一个企业多年亏损,积累有大量的税收损失,这时,另一盈利企业若兼并这家企业会产生很大的节税收益,但不能忽视的是,兼并后管理费用、协调费用都会大大增加,而且,由于信息不对称,盈利企业对被兼并企业其他方面(如资产状况、员工素质)的情况可能不是很了解,种种非税成本加起来可能会抵消所享受的节税收益。

上述纳税筹划的成本分类并不是非常严格,有些纳税筹划成本可能同时属于其中的两类或多类。例如,纳税筹划被认定为偷税等违法行为而导致的罚款及缴纳的滞纳金,既属于因进行纳税筹划而新增的纳税成本,又属于纳税筹划的风险成本。

1.4.2 纳税筹划收益

纳税筹划收益指因企业进行纳税筹划而获得的各种利益。纳税筹划收益包括以下几

个方面内容。

1. 因进行纳税筹划而新增的收入

在数量上,新增收入等于纳税筹划后企业各项收入大于纳税筹划前各项收入的部分。值得注意的是,这里所说的新增收入均是由纳税筹划活动直接或间接引起的,企业发生的与纳税筹划活动无关的新增收入不包括在内。

2. 因进行纳税筹划而减少的纳税成本

与纳税筹划成本中的新增纳税成本相对应,纳税成本的减少额主要包括与原纳税方案相比,纳税筹划方案引起的税负的减少额、办税费用的节约额以及行政处罚的减少额等。其中,税负的减少额是主要部分,是指实施纳税筹划方案的全部税负低于原纳税方案全部税负的差额。

3. 因进行纳税筹划而新增的货币时间价值

这主要是通过延期纳税来实现的。通过延期纳税使企业当期的总资金增加,不仅可以用来清偿债务,而且可以用来进行持续的生产经营。

4. 由于涉税零风险筹划而带给企业的利益

前文中已提到,涉税零风险筹划虽然不能为纳税人带来直接经济利益的增加额,但却能够为纳税人创造出一定的间接经济利益。通过实现涉税零风险,一方面有利于企业形成较好的纳税信誉,树立良好的形象,从而有利于企业的经营;另一方面会使税务机关对企业留下很好的印象,以致能够获取税务检查以及税收优惠政策运用上的宽松待遇等。

5. 由于纳税筹划提高了企业整体管理水平和核算水平而使企业增加的收益

企业进行纳税筹划时,起用高素质的财税人才,规范自己的财务会计处理、财务管理、内部纳税控制和纳税申报,这便提高了自己的管理水平和核算水平,从而为企业带来收益。

类似于纳税筹划成本的分类,上述纳税筹划收益的分类并不是非常严格,有些纳税筹划收益可能同时属于其中的两类或多类。

1.4.3 纳税筹划成本与收益分析法的应用

纳税筹划的成本与收益分析法,是指在纳税筹划方案的制定和执行过程中,要比较纳税筹划方案带来的收益与其耗费的成本,只有纳税筹划方案的成本小于取得的收益时,该纳税筹划方案才是可行的,反之,不可行。

借鉴财务管理中投资决策的分析方法,在进行成本收益分析时,可以把能够量化的纳税筹划成本和收益进行折算,然后进行大致比较,具体步骤如下:

(1) 确定比较期限。纳税筹划一般是立足于企业的长远发展,因而纳税筹划的成本与收益分析不能仅仅局限于某个纳税年度。企业可根据自身实际,确定比较年限为 n 年。

(2) 将纳税筹划成本折现。即把前 n 年内的所有纳税筹划成本依次折现到纳税筹划