

80

√-810.423
Z45

税收筹划操作实务

主编 赵连志

 中国税务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划操作实务/赵连志主编.

—北京: 中国税务出版社, 2001.7

ISBN 7-80117-453-4

I. 税… II. 赵… III. 税收管理—研究 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 040876 号

版权所有·侵权必究

书 名: 税收筹划操作实务

作 者: 赵连志 主编

责任编辑: 刘美英

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: 中国税务出版社

北京市宣武区槐柏树后街21号 邮编: 100053

[http:// www. taxph. com](http://www.taxph.com)

E-mail: fxc@taxph. com

电话: (010) 63182980/1/2 (发行处)

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京大地印刷厂

规 格: 850×1168 毫米 1/32

印 张: 16.5

字 数: 410000 字

版 次: 2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80117-453-4/F·385

定 价: 35.00 元

如发现有印装错误 可随时退本社更换

顾 问：张迪恩 王永丽

主 编：赵连志

主要撰稿人：李 政 邹国金 唐 向

策 划：中国税务通网络

主编的话

世界流行着一句格言：“世界上只有两件事是不可避免的，那就是税收和死亡。”

税收虽然不可避免，但税收是可以进行筹划的。

有人总结说：

愚者逃税，蠢者偷税，智者避税，高者筹划。

又有人总结说：

税收筹划是智者的文明行为。

这是对税收筹划的高度概括和总结。

一、税收筹划不再是禁区

税收筹划，在国外并不新鲜，近 20 年来，为适应市场经济的发展，税收筹划的专著、新作不断。

发达的市场经济国家必然会出现税收筹划。为什么？因为在市场经济条件下，经济主体有经济利益的驱动，就会考虑投入的问题。这个主体就是广大的纳税人，他们要考虑以最少的投入、获得最多的产出，纳税人的利益要最大化，纳税成本最低化。这是税收筹划的经济基础或曰客观条件。

税收筹划是纳税人的一项基本权利。在发达国家，纳税人主流是主动搞税收筹划，偷税的很少。据说，有些富人是靠税收筹划发家的。

纳税人搞税收筹划是好事，他们依法少纳税或不纳税就是税收筹划，这种经济行为是有生命力的。今后纳税人将更多地走这

条路,这也是一条正路。纳税人较多地关注如何赚取利润,但更应关注的是缴纳所得税后的净利润。纳税人的目标,不在于利润的最大化,而在于税后利润的最大化。税收筹划就是为了这样的一个目标。

但是,过去我们在宣传上有很多误区,报纸上经常出现对“纳税人多缴税”的表扬话语,这是宣传上的失误。依法治国,依法治税,其中包括两个方面,纳税人要依法纳税,征税人要依法征税,多征税和少纳税都是错误的,都不符合税收法律的要求。

同时,我国过去对税收筹划也有偏见,具体表现是在行政上有误解,在理论上是禁区。有一种较为普遍的看法,认为纳税人搞税收筹划是避税,这明显是错误的。

可喜的是,1994年,我国出版了第一部税收筹划的专著,著者是唐腾翔(已故),书名就是《税收筹划》,但是,此书当时仅发行了2000册。

唐先生说:“几年前我就想动笔写一部税收筹划的专著,但老是担心误入禁区,招致非议,所以,这部专著一直拖了5年才出版。”

我国的税收筹划“小荷才露尖尖角”,我们应当帮助纳税人在了解税法的前提下,让纳税人通过税收筹划的运作,对企业投资、生产经营、产品成本、产品价格作出决策,最终达到降低税收成本的目的。

搞税收筹划,中介机构就可以大显身手了。但是我国目前的中介也只是初级的服务,还没有上升到税收筹划的高一级的层次。中介机构如税务代理、会计师事务所帮助纳税人搞税收筹划,一方面可以促进征税人提高税收水平,另一方面还可以减少纳税人的诉讼、复议,降低整个经济活动中的社会行政管理成本,同时还能在客观上起到监督、制约征税人的作用。

我国进入WTO之后,纳税人税收筹划的问题会立即突显出

来。首先是国外企业热衷于税收筹划,以维护纳税人的权益。其次,随着不符合国际惯例的一些限制的逐步取消,外资企业将更大量涌入我国的各个领域和行业,同时我们的企业也要走出国门,这都需要税收筹划。还有一个未被人们重视的问题是,我国资金计息方式是单利,国外是复利,这个差别是非常大的。所以国外的纳税人非常重视资金流量,换句话说就是,我们非常重视税收筹划。

几年来的实践证明,税收筹划与征税人也并不是直接对立的,它可以帮助纳税人了解税法,促进税务部门完善税法。我们现在一年一度一个月的税法宣传是远远不够的,这种税收宣传肯定到不了位。特别是对纳税人税收筹划的宣传才刚刚开始。而且是就税收筹划研究税收筹划,没有从更高的角度去理解、去研究。学者们研究税收筹划的法理问题也才刚刚开始。

尽管如此,如果你在因特网上输入“<http://www.ctaxplan.com/>”的网址,网上就会出现大连智通税收筹划研究所开通的“中国税收筹划网”主页的画面。这在全国来说是个创新。有人说,这是中国税收筹划迈上了“E”时代。在不久的将来,按动鼠标,就可以了解世界的税收政策。税收政策由文本传递改为网络传递,服务就做到了事前服务和远程服务。这表明中国的税收筹划走向了一个新的时代,可喜可贺。

中国税收筹划的春天来了,但夏天还没有来到,还不够热。

本书就是要为此推波助澜。

二、税收筹划的空间变大

在2000年的几个税收筹划研讨会上,无论来自税务部门的官员,还是纳税人,他们都有一个感觉,税收筹划的空间在变大,这是有着理论和实践的根据的。

1. 我国的税收社会大环境越来越好。

税收正在逐步走向法治,依法治税正在逐步变为现实。主要

表现是,新税制实施以来,税法得到统一,税权相对集中,规范了减免税,取消了各种越权减免税和随意减免税,对企业的一些扶持走上了“桥归桥,路归路”的轨道。对该扶持的企业先征税,再从财政渠道予以返还。从财政角度看,中央一些补贴也不再走减免之路,而是实行财政转移支付的政策。这样,财税法律法规越完善,规定就越细,税收筹划的可操作性就越强,税收筹划就越容易做。反之,法律不完善,可操作性就差,因为行政干预很多,且行政干预的约束力太大,税收筹划就很难落实。只有法律的约束力远远大于行政的约束力的时候,纳税人才敢理直气壮地去搞税收筹划或名正言顺地请中介机构帮助企业搞税收筹划。

2. 淡化税收任务提供了宽松的政策环境。

随着经济的发展,我国的税收总量不断扩大,1999 年全国工商税收收入突破 10000 亿元,2000 年税收增收首次突破 2000 亿元,达到 2348 亿元,比上年增长 22.8%。2001 年,税收收入增长率不仅具有了指导性,且增长率只有 6.7%,这说明财政收入的压力逐渐变小。从我国近两年的税收实践来看,税务部门组织收入的任务不像 1998 年那样繁重了,税收计划在逐渐被淡化,这就为税收优惠政策完全落实到位、为税收筹划提供了可能和条件。

3. 我国的税收优惠政策较多。

作为发展中国家,为了吸引外资,改革开放的 20 年来,我国制定了许多税收优惠政策。在税法规范的前提下,纳税人往往面对着一个以上的纳税方案的选择。不同的方案,税负的轻重程度往往不同,甚至税负相差很大。

据资深业内人士分析,目前,国家的法律、法规规定的减免税收政策仍然具有操作空间,即使现有的减免税收政策也没有完全到位,没有利用好,这是当前税收筹划的最主要部分,也是最大的空间。比如,从 1997 年到 2000 年的三年内,我国出口退税政策变动了 17 次,可见税收筹划的空间很大。

此外,税收法律、法规、政策出台后,一些法律解释不断。如“生产性外商投资企业,从获利年度起”,这句话就比较模糊,有关部门为此就发了几个文件进行解释。这说明中国的税收法制尚不健全。所以,应当尽快地用好、用足现行的税收优惠政策。

4. 从纳税人方面看,有了税收筹划的市场需求。

随着税制改革的深入,特别是税收征管改革的全面推行,企业纳税已由原来税务部门包办,改革为纳税人自己上门申报,这进一步分清了纳税的法律责任,纳税人纳税的风险越来越大。企业迫切需要及时了解税收政策信息,了解税收政策背景,做好税收政策预测,即税收筹划。

有人担心,税收筹划会钻税法的空子,即税收筹划利用税收法律、法规或政策上的不足、缺陷、漏洞,在一定时期内达到纳税人减轻税负的目的。其实,这样的税收筹划在客观上可以起到完善税法的作用。有的国家还对第一个发现税法漏洞的纳税人给予重奖。

税收筹划,在我国也经历了一个过程,或者说,它的空间越来越大。税收筹划逐渐从地下走到地上,从幕后走向前台,直至目前的可以在“阳光下操作”。有人还把这个过程明确划分为三个阶段。

第一个阶段,税收筹划与偷税相分离。在八十年代以前,税收筹划是与偷税联系在一起的。在那个时期,由于大的环境还不完全具备,市场就不那么亟需税收筹划。八十年代末,经过理论界的探讨和纳税人的筹划实践,出现了税收筹划与偷税的分离。当时少数纳税人的先行者搞税收筹划是在纯地下状态进行的。

第二个阶段,税收筹划与避税相分离,这是一个比较大的进步。它是从九十年代中期开始的,其标志是一些税收筹划书籍的正式出版。在这些专著中,第一次将避税与税收筹划区别开来,并指出避税与税收筹划的主要区别是,“前者是钻税法的空子,有悖

于国家政府的税收政策导向;后者是完全合法的,甚至是税收政策予以引导和鼓励的”。

第三个阶段,税收筹划的公开化,这是一个质的变化阶段。就在这两年,我国的税收筹划不再是“羞答答的玫瑰静悄悄地开”,而是“风起云涌”了,它以税收筹划专业报刊出刊为标志,出版社出版税收筹划专业书籍,全国各地的研究所、大专院校等纷纷举办税收筹划培训班,税务师事务所、会计师事务所等纷纷以税收筹划来招徕客户,打出品牌。此时,税收筹划尚处在大发展的初期,属于税收筹划的概念化营销区间,具体实施或成功运作的纳税人是少数,换言之,税收筹划还是在摸着石头过河。

税收筹划的空间虽然越来越大,但今后税收筹划的难点也显现出来了。难点在于,国内的中介机构到国外去为国内的企业在国外办厂、国外的企业在中国办厂(即外资企业)和外国企业搞税收筹划。因为,为国外企业、外资企业或中国在海外的企业搞税收筹划,就要了解国外税制,要懂国外会计,要懂被委托企业所在国的税收法律。目前,国际上一些中介组织在中国搞这方面的培训,很火爆就是个证明。

加入WTO之后,我国的企业搞税收筹划,第一稀缺的知识是国际金融,第二稀缺的知识是国际贸易。因为税收筹划是与经济联系在一起的。更同国际金融、国际贸易紧密联系在一起。比如,筹划进行国际结算,在哪个时点用哪个国家的币种结算划算,必然涉及国际金融方面的知识。与国际接轨后,税收筹划,不夸张地说,筹划者应当是个“全才”。我们现在的税务代理仍处在初级阶段,远远没有达到税收筹划的阶段。国外还有税收筹划师。我国缺少高级税收筹划师,从现在起,就应当着手培训自己的税收筹划人才。

所以,严格说来,我国的税收筹划到目前还没有真正走向市场。可见,税收筹划的空间是广阔的。

三、税收筹划的概念

1. 税收筹划的目的与实质。

税收筹划的实质,可以毫不掩饰地说,就是减轻纳税人的税收负担。

税收筹划的目的只有一个,说俗一点就是:“纳税人在依法的前提下,该缴的税款及时足额缴纳,不该缴的税款一分也不多缴纳。”

税收筹划的外在表现就是:“纳税人缴税最晚,缴税最少。”

2. 税收筹划的概念。

税收筹划本身概念的界定。

国外多年前就有税收筹划的专业书籍了,中国没有。

最初,税收筹划的说法颇多,纳税筹划、税收策划、办税筹划、税务筹划、税收筹划等。中国税法学研究中心的一位负责人还创造了一个中性概念的新名词:“经济纳税”。最后,专家将税收筹划译为“节税”,以后才定为税收筹划。截至目前,税收筹划还没有法律上的概念,包括避税也没有,各大学也没有这方面的完整的税收筹划的学科。现在的税收筹划是约定俗成。

我的表述是,税收筹划(tax planning),指纳税人在税法规定许可的范围内,通过对投资、经营、理财活动事先进行筹划和安排,尽可能地取得节约税收成本(saving tax)的税收收益。

3. 税收筹划的两个层次。

我觉得应当把税收筹划分为广义的税收筹划和狭义的税收筹划两个部分。

广义的税收筹划:应该作更宽泛的理解。如“节税”、节省税收罚款、节省税收滞纳金都应当叫税收筹划。

狭义的税收筹划:指具体的税收筹划。

税收筹划应从概念营销阶段起步,逐步走向市场,要围绕市场

化做些文章。

税收筹划要完成走向市场化,目前应注意必须处理好几个关系:

——税收筹划与避税的法律界定,以取得合法地位;

——税收筹划与税务协调的界定,协调属非法律手段,协调不属于税收筹划。

——税收筹划与税收政策追溯性矛盾的化解。税收筹划是对税收政策、信息的再加工。但是,税收筹划在具体的操作中,还要特别注意税收政策的可追溯性,即税收政策在年底发文件可以从年初开始执行。这种追溯性,有时会同税收筹划发生矛盾冲突。所以,税收筹划不能过分强调利益驱动,不考虑税收政策的追溯性,那样的话会超越界限,产生较大的风险。因此,税收筹划应具有前瞻性和预测性,对税收政策要加以研究,注意及时搜集相关行业税收政策信息,作出正确的判断,然后在进行税收筹划的实际运作。

四、税收筹划的具体操作

1. 税收筹划的具体操作可分为三个层面。

第一个层面,税收筹划的宏观理论、战略研究、分析,这是税收筹划专家、业内人士的主要工作。他们首先要对跨国公司在华投资的风险,如东南亚跨国公司到中国投资,就有具体的税收筹划风险问题等作广泛深入的研究,在具有可行性之后,具体的税收筹划才能开始。

第二个层面,税收管理上的税收筹划,即设计具体的税收筹划方案、税收筹划的步骤。

第三个层面,税收筹划的实务操作。在实务操作中,不仅筹划人员要投入全部精力,而且往往要涉及财务管理人员,其中还有些会计处理的技术、技巧问题。严格说来,税收筹划也是财务管理的

内容之一。

2. 税收筹划的具体操作有两种方法。

(1)围绕税种进行的税收筹划,如对企业所得税的税收筹划,对增值税的税收筹划等。这种方法的好处是,筹划时简单、明了,也相对容易计算和单纯。缺点是,在实际的经济活动中,税收问题很少单纯出现一个税种,而是多个税种同时出现,这些因素需要同时加以考虑。否则,有时可能会产生相反的结果。

(2)围绕经营活动的不同方式展开的税收筹划。如投资的税收筹划,由于要考虑多种因素的影响,同时就可能涉及多个税种。这种方法的好处是,综合了经济活动中的各种因素,实际利用价值较高,真实度较高。缺点是,计算较为复杂,有的需要专业人士去运作和计算,甚至需要数学模型。

在实际操作中,上述两种方法往往是混合使用的。

税收筹划,需要以时间、金钱与人力的消耗为代价,不过这些代价的支付,税法允许作为费用在税前列支。正当的税收筹划可使纳税人避免缴纳那些不该缴纳的税款,这等于赚取了时间与金钱。

税收筹划人力的消耗包括对代理人员的素质要求。税收筹划主要靠代理人员去实现。所以,代理人员既要知道税法,又要知道计算,还要知道会计处理。他们应当是注册税务师、注册会计师甚至还应当是律师,要懂税法、懂会计,了解国际惯例。而且从现在起我们就要培养自己的“税收筹划硕士生”、“税收筹划博士生”。这是对税收筹划在具体操作中对人力所必须的消耗。有些税务师事务所还没有转变观念,他们把工作重点放在了与税务部门的协调上,而没有完全放在人才的培养上,这样的事务所是没有前途的。

对税收筹划,一些税务师事务所已经摸索了一整套办法,或曰程序,形成了税收筹划控制模板。

他们把税收筹划具体分为四个步骤:

第一步,审查纳税情况,出具评估报告,在内部控制中研究有没有风险或风险有多大。如果风险较小,则根据企业提供的信息寻找税收筹划的突破口;

第二步,研究纳税人的具体经营情况,出具税收筹划的指导报告书,供纳税人选择;

第三步,指定税收筹划首席税务师,实行首席负责制,进行日常的和阶段性的税收筹划;

第四步,税收筹划结束或告一段落后,对税收筹划的方案与实施进行综合评价,为以后的税收筹划积累经验。

这样的步骤,当然就使税收筹划变得可以操作和容易操作了。

五、关于本书的读者、作者与内容

我们把本书的读者定位在高级经理人员、财务经理、会计师、税务师、企业律师、专家、学者、税务干部等。所以,这本书偏重于“雅”。

我们之所以有信心出版这样一部书,主要是我们有着坚强的理论后盾,一大批税收筹划的专家被全部“网络”起来,大家经常交流,共同为我国纳税人的税收筹划事业探索、出力。

参加税收筹划的有关专家、学者、官员有:北京大学税法研究中心的教授、天津财经学院教授、中央财经大学专门研究涉外税收筹划的教授、国家税务总局税收科研所研究员、福建社科院经济研究所研究员、财政部科研所研究员、国家税务总局的官员、财政部官员、中国注册会计师协会、税务专科学校高级讲师、会计师事务所经理、税收筹划研究所所长、税务师事务所注册税务师、会计师事务所的注册会计师、专门研究税收筹划的在读研究生、博士生等。

关于本书的内容,这部书,其鲜明特点是立足在操作实务上。

税收筹划,纳税人需要的当然在操作和实务方面。

本书的内容基本上是《中国税务报》已刊登的文章,在编辑时作了部分修改。

全书分为四部分:

一、税收筹划概论。这是一个完整的理论系统,并且注意了通俗,读来十分轻松。

二、宏观税收筹划。我们把这部分具体划分为宏观税收政策分析、宏观税收筹划实例和宏观税收政策走向分析三节,这样以利读者的阅读。

三、微观税收筹划。这部分是具体的操作部分,也是很多税收筹划人士最为关注的部分。为了方便查阅和使用,我们将其按税种划分,主要分为增值税的税收筹划、营业税的税收筹划、消费税的税收筹划、企业所得税的税收筹划、个人所得税的税收筹划和地方税的税收筹划等六节。

四、税收筹划大家谈。主要内容是业内及相关人士对税收筹划的一些经验、教训、看法和建议,它对税收筹划的操作也是大有裨益的。

总之,引导纳税人学好税法,吃透税收政策,依法进行税收筹划,以推动我国的税收法制建设。这就是我们出版本书的目的。

由于编者的水平所限和税收筹划是个新生事物,本书的错误在所难免,敬请读者指正。



2001年7月

目 录

主编的话·····	(1)
-----------	-------

一、税收筹划概论

什么是税收筹划·····	(1)
税收筹划的由来和发展·····	(7)
税收筹划的概念·····	(8)
税收筹划的研究方法·····	(10)
税收筹划的法律界定·····	(11)
税收筹划与避税的区别·····	(13)
税收筹划的税种选择·····	(15)
取得税收利益的基本方法·····	(19)
税收递延的会计处理方法·····	(24)
国际贸易中进出口关税筹划空间大·····	(26)
国际投资中所得税的筹划·····	(28)
跨国税收筹划必须关注不同国家税制结构的差别·····	(29)
跨国税收筹划必须关注不同国家税负轻重·····	(31)
跨国税收筹划必须关注纳税义务的认定·····	(33)
跨国税收筹划必须关注税收协定网络·····	(35)
关注经济性重叠征税对税负的影响·····	(36)
选择有利的企业组织形式·····	(38)
合伙制企业的税收利益·····	(44)
国际控股公司的税收利益·····	(45)
国际金融公司的税收利益·····	(49)

国际投资公司的税收利益·····	(51)
信托制与税收筹划·····	(53)
国际销售、采购公司的作用 ·····	(55)
反避税方略与税收筹划·····	(57)
受控保险公司的税收利益·····	(62)
跨国税收筹划的热点地区——避税港·····	(67)
要注意税收在货币资金运动中的影响·····	(72)
个人所得税的税收筹划·····	(77)

二、宏观税收筹划

(一)宏观税收政策分析·····	(82)
企业技改投资可抵免所得税的政策分析·····	(82)
对风险投资的税收政策优惠分析·····	(88)
对白酒业的税收政策分析·····	(92)
国家对上海钻石交易中心出台税收优惠政策·····	(98)
税收政策调整给烟草业带来了什么·····	(103)
房地产开发企业的税收情结难解吗·····	(110)
税收襄助高新技术企业上规模 ——来自北京中关村科技园区的报告·····	(115)
2000 年上市公司中报亮相“先征后返”停止执行 ·····	(121)
增值税税负从 17% 降至 6% ——支持我国集成电路产业跻身世界第三·····	(129)
减税能否撬动沉闷已久的汽车市场·····	(134)
增值税优惠政策起了多大作用·····	(140)
科研院所进市场 税收政策架金桥·····	(145)
(二)宏观税收筹划实例·····	(149)
投资西部将得到哪些好处·····	(149)
围绕一项出口退税政策开展税收筹划 ——潍坊肉鸡业“死而复生”·····	(155)
选择不同方式实现利益最大化·····	(161)

个人投资创业该做哪种老板·····	(167)
两种纳税人感受各不同·····	(173)
我们缘何到西部去·····	(179)
这是偷税、避税,还是税收筹划·····	(185)
要不要到保税区去·····	(190)
筹划资源综合利用,实现可持续发展·····	(197)
掀起出口加工区的盖头来·····	(201)
转让定价,获取超额利润的复杂游戏·····	(206)
个人购房的税收筹划·····	(212)
钱寄往国外如何先完税·····	(218)
您的出租房缴税了吗·····	(224)
外商投资中国的税收政策选择·····	(229)
(三)宏观税收政策走向分析·····	(234)
透视大型工程的税收政策走向·····	(234)
消费型增值税在石化行业初露端倪·····	(239)
中国石油如何应对入世·····	(245)
谁能为电子商务税收把把脉·····	(250)
人参税负如何 企业和参农诉心声·····	(256)
入世能否筑起新的“丝绸之路”·····	(260)

三、微观筹划实务

(一)增值税的税收筹划·····	(265)
增值税筹划的几种基本方法·····	(266)
治污投资勿忘税收筹划·····	(269)
“三方抹账”不能抹掉必要的程序·····	(271)
申请一般纳税人资格受阻怎么办·····	(274)
利用废旧物资税收有窍门·····	(277)
易货贸易作销售对企业有利·····	(279)
假报来料加工偷逃增值税·····	(280)
变经销为代购既激活业务又减轻税负·····	(281)