



● 纳税实务操作系列 ●

商业企业纳税筹划

贺志东 编著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



纳税实务操作系列

商业企业纳税筹划

贺志东 编著



机械工业出版社

本书从商业企业的角度，对纳税筹划的方法与技巧进行了深入的探讨，主要内容包括商业企业纳税筹划基础知识、增值税的纳税筹划、企业所得税的纳税筹划、外商投资企业和外国企业所得税的纳税筹划、关税的纳税筹划、其他税种的纳税筹划、商业企业税负转嫁筹划以及电子商务的纳税筹划等。

本书由工作在税务筹划第一线的青年税务筹划专家编写，浓缩作者多年来实践经验，实用性和可操作性极强，适合广大的从事商品流通活动的企业以及以从事商品流通活动为主营业务的其他企业的经营管理人员、财务人员、税务筹划人员、税务研究人员、大专院校财税专业师生阅读参考。

图书在版编目 (CIP) 数据

商业企业纳税筹划/贺志东编著. —北京: 机械工业出版社, 2002.9

(纳税实务操作系列)

ISBN 7-111-10878-7

I. 商… II. 贺… III. 商业企业—税收管理—基本知识—中国 IV. F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 065678 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 任淑杰 版式设计: 霍永明 责任校对: 唐海燕

封面设计: 鞠 杨 责任印制: 付方敏

北京市密云县印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2003 年 1 月第 1 版·第 1 次印刷

890mm×1240mm A5·8.875 印张·228 千字

0001·4000 册

定价: 19.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换
本社购书热线电话 (010) 68993821、68326677-2527
封面无防伪标均为盗版

前 言

纳税筹划 (Tax Planning) 在西方国家几乎是家喻户晓。简单地讲, 纳税筹划是在遵守国家税法的前提下, 通过安排自己的涉税活动, 达到不缴或少缴税款的目的。税收是国家的强制课征, 不能完全以道德的名义来要求税收, 纳税人无须超过法律的规定来承担国家赋税。应当缴纳的税收不缴纳, 是违法行为, 但也不能苛求纳税人偏离税法规定超额缴纳。纳税人有权利在实际纳税义务发生之前, 系统地对企业经营或投资等活动做出事先规划和设计安排, 如通过选择企业的组织形式和资本结构、投资方式及交易时间等进行纳税筹划。

商业企业纳税筹划, 是指商业企业作为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尽可能规避或减轻税收负担的行为。它是商业企业在现行税制条件下, 通过各种税收政策来合理安排涉税活动, 在守法的前提下, 以实现税后利益最大化为目标的涉税经济行为。

本书所称商业企业是指在中国境内从事商品流通活动的独立核算的所有企业。它包括各种经济性质和组织形式的商业、粮食、外贸、医药、石油、烟草、商业、供销合作社、图书发行、物资供销企业以及以从事商品流通活动为主营业务的其他企业。

为了帮助广大的商业企业以及注册会计师、注册税务师掌握和运用纳税筹划技巧, 作者在多年来的理论研究和纳税筹划实践中整理出一些行之有效的商业企业纳税筹划策略, 编写成本书。全书共 8 章。主要内容包括纳税筹划基础知识、增值税纳税筹划、内资企业所得税纳税筹划、外商投资企业和外国企业所得税

纳税筹划、关税纳税筹划、其他税种纳税筹划、商业企业税负转嫁筹划、电子商务的纳税筹划商业企业纳税人合法权益的保护商业企业税收法律救济等。

本书在编写过程中参阅了国内外有关资料，恕不一一列出；智董税务筹划研究室的几位博士参与了有关内容的讨论并提供了部分资料，谨此一并致谢！

由于作者水平有限，书中不足之处在所难免，欢迎读者提出宝贵意见，以便再版时修订。

贺志东

2002年9月

目 录

前言

第一章 纳税筹划基础知识	1
第一节 纳税筹划的有关概念及特征	1
第二节 纳税筹划的意义	8
第三节 影响纳税筹划的因素	10
第四节 纳税筹划所遵循的原则	13
第五节 纳税筹划是税务代理发展的主方向	14
第二章 增值税的纳税筹划	17
第一节 增值税的纳税筹划空间	17
第二节 增值税的纳税筹划点拨	43
第三章 企业所得税的纳税筹划	62
第一节 企业所得税的纳税筹划空间	62
第二节 企业所得税的纳税筹划点拨	70
第四章 外商投资企业和外国企业所得税的纳税筹划	129
第一节 外商投资企业和外国企业所得税的纳税筹划空间	129
第二节 外商投资企业和外国企业所得税的纳税筹划点拨	137
第五章 关税的纳税筹划	150
第一节 关税的纳税筹划空间	150
第二节 关税的纳税筹划点拨	164
第六章 其他税种的纳税筹划	170
第一节 其他税种的纳税筹划空间	170
第二节 其他税种的纳税筹划点拨	202
第七章 商业企业税负转嫁筹划	216
第一节 税负转嫁筹划概述	216

第二节 税负转嫁筹划的一般形式	218
第八章 电子商务的纳税筹划	223
第一节 电子商务的特点	223
第二节 电子商务的纳税筹划点拨	226
第九章 商业企业纳税人合法权益的保护	231
第一节 商业企业纳税人的权利和义务	232
第二节 税务机关的权利与义务	235
第十章 商业企业税收法律救济	248
第一节 税务行政复议	248
第二节 税务行政诉讼	261
第三节 税务行政赔偿	273

第一章

纳税筹划基础知识

第一节 纳税筹划的有关概念及特征

纳税筹划是随着市场经济运行的规范化、法治化以及公民依法纳税意识的提高而出现的，并且随着市场经济体制的不断完善，纳税筹划将具有更加广阔的发展前景。

市场经济的主要特征之一就是竞争，商业企业要在激烈的市场竞争中立于不败之地，必须对其经营活动进行全方位、多层次的运筹。商业企业具有自身独立的经济利益，具有法定的权利和义务。以最小的投入获得最大收益，是每个商业企业经营的直接动机和最终目的，成本的高低直接影响商业企业的利润，而影响经营成本高低的因素有多个，税收是其中非常重要的因素。商业企业有权利在遵守国家税法的前提下，通过安排自己的涉税活动来规避或减轻自身税负，采取措施以防范和化解纳税风险，以及运用法律手段来保护自身的合法权益。同样，征税主体为了依法尽可能及时征足税和发挥好税收的宏观经济调控职能，也需要通过完善税法和加强税收征管等途径进行征税筹划。

一、税务筹划的概念

税务筹划是指税收事务参与主体为了达到各自的目的而就税制设计、税收立法和税收的征收管理事务与税款缴纳事务等所进行的筹谋、策划。它包括征税筹划和纳税筹划两个部分。通过税务筹划，一方面使国家依法将应收的税款尽可能及时、足额收上来；另一方面使纳税人尽可能在法律、法规和规章允许的范围内不缴或少缴税款以减轻税收负担，防范和化解纳税风险，以及使纳税人的合法权益得到保障。

纳税筹划主要是站在纳税人角度而言的，进行纳税筹划的主要目的是通过不违法的、合理的方式以规避或减轻自身税负、防范和化解纳税风险，以及使自身的合法权益得到保障。而征税筹划是站在征税人的角度而言的，它的目的与纳税筹划的目的一般相反，主要是通过不断地完善税法和加强税收征管，对纳税筹划进行制约，以依法及时征足税。这两者是矛盾的，但在市场经济条件下，两者又统一在正确执行国家税收法律、法规的前提下，因此两者又是不可分的，纳税筹划越成功，则必将促进征税筹划的改进。

二、纳税筹划的概念

在西方发达国家，纳税筹划几乎是家喻户晓，而在我国，则尚处于初始阶段。就纳税筹划（有的叫税收筹划）这一概念而言，西方国家和国内的有关书刊所给的解释都不尽一致。以下是几种有代表性的观点：

(1) “纳税筹划是指通过纳税人经营活动或个人事务活动的安排，实现缴纳最低的税收。”（荷兰国际财政文献局（LBFD），《国际税收辞汇》）

(2) “纳税筹划是纳税人通过财务活动的安排，以充分利用

税务法规提供的包括减免在内的一切优惠，从而享得最大的税收利益。”（印度税务专家 N·J·雅萨斯威，《个人投资和税务筹划》）

(3) “纳税筹划是经营管理整体中的一个组成部分……税收已成为重要的环境因素之一，对企业既是机遇，也是威胁。”（印度税务专家 E·A·史林瓦斯，《公司纳税筹划手册》）

(4) “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纳税筹划……少缴税和递延缴纳税收是税务筹划的目标所在。”

“在纳税发生之前，有系统地对企业经营或投资行为做出事先安排，以达到尽量减少缴纳所得税，这个过程就是筹划。如选择企业的组织形式和资本结构，投资采取租用还是购入的方式，以及交易的时间。”（美国南加州大学 W·B·梅格斯博士，《会计学》）

(5) “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。”（国内著名纳税筹划专家唐腾翔、唐向，《税收筹划》）

(6) “纳税筹划是纳税人（法人、自然人）依据所涉及的现行税法（不限一国一地），在遵守税法、尊重税法的前提下，运用纳税人的权利，根据税法中的“允许”与“不允许”、“应该”与“不应该”以及“非不允许”与“非不应该”的项目、内容等，对经营、投资、筹资等活动进行旨在减轻税负的谋划和对策。纳税筹划有狭义与广义之分。狭义的纳税筹划仅指节税，广义的纳税筹划既包括节税、又包括避税。”（天津财经学院博士生导师盖地教授，《税务会计与纳税筹划》）

(7) “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收负担的行为。”（中国人民大学张中秀教授，《公司避税节税转嫁筹划》）

(8) “纳税筹划概念包括狭义和广义两种。狭义的纳税筹划是指纳税人为了规避或减轻自身税收负担而利用税法漏洞或缺陷

进行的非违法的避税法律行为，利用税法特例进行的节税法律行为，以及为转嫁税收负担所进行的转税纯经济行为。其中，税法漏洞是指税法中由于各种原因遗漏的规定或规定的不完善之处；税法缺陷是指税法规定的错误之处；税法特例是指在税法中因政策等需要对特殊情况所作出的某种优惠规定。狭义纳税筹划包括避税筹划、节税筹划和转税筹划。

广义的纳税筹划则是指为了规避或减轻自身税负和缴纳费用，防范、减轻甚至化解纳税风险，以及使自身的合法权益得到保障而进行的一切筹谋、策划活动。其中，纳税风险是指由于所在国税收政策发生变化、实施新的税收征管办法、调整所得税税率、开征新的税种、取消原有税收优惠政策等环境变化而导致纳税人税负或缴纳费用加重的风险；由于不懂税法或对税法理解不正确等原因而可能受到法律制裁的风险。缴纳费用是指纳税人或委托其代理人依法计算、申报和缴纳自己应纳税款过程中发生的费用，由纳税人承担。”（智董税务筹划研究室主任首席研究员、青年税务筹划专家贺志东，《纳税筹划》）

本书所称纳税筹划，取以上第 8 种观点中狭义纳税筹划概念，主要是指商业企业为了规避或减轻自身税收负担而利用税法漏洞或缺陷进行的非违法的避税筹划，利用税法特例进行的节税筹划；以及为转嫁税收负担所进行的转税筹划。

三、避税筹划

（一）概念

避税筹划是纳税义务人通过精心安排，利用税法的漏洞或缺陷，规避或减轻其税收负担的非违法、不能受法律制裁的行为。从本质上看，它既不合法，亦不违法，而是处于合法与违法之间的状态，即“非违法”。避税行为产生的直接后果是减轻了纳税义务人的税收负担，使其获得了更多的可支配收入；国家税收收

人减少；将导致国民收入的再分配。

纳税人有权依据法律“非不允许”进行选择 and 决策。国家对避税筹划活动暴露出的税法的不完备、不合理，采取修正、调整举措，也是国家拥有的基本权力，这正是国家对付避税的惟一正确的办法。如果用非法律的形式去矫正法律上的缺陷，只会带来不良的后果。因此，国家不能借助行政命令、政策、纪律、道德、舆论来反对、削弱、责怪避税筹划。

避税筹划产生的主观原因是利益的驱动。避税筹划形成的客观原因主要有以下几个方面：

(1) 税收法律、法规和规章本身的漏洞（如纳税义务人定义上的可变通性、课税对象金额上的可调整性、税率上的差别性、起征点与各种减免税的存在诱发避税）。

(2) 法律观念的加强，促使人们寻求合法途径实现减轻税收负担的目的。

(3) 纳税义务人避税行为的国际化，促使国际避税越来越普遍。产生国际避税的原因可细分为：

- 1) 沉重的税收负担。
- 2) 激烈的市场竞争。
- 3) 各国税收管辖权的选择和运用不同。
- 4) 各国间课税的程度和方式不同。
- 5) 各国税制要素的规定不同。
- 6) 各国避免国际重复征税方法不同。
- 7) 各国税法实施有效程度的差别。

8) 其他非税收方面法律上的差别。如移民法、外汇管制、公司法、票据法、证券投资法、信托法以及是否存在银行习惯或其他保密责任等。

(二) 特征

避税筹划与逃税相比具有以下特征：

1. 非违法性

避税筹划是以“非违法”手段来规避或减轻税收负担的，它没有违法，从而不能采用对待逃税行为那样的法律制裁。对避税筹划，只能采取堵塞税法漏洞，加强税收征管等反避税措施。事实上，究竟何为“非法”，何为“非违法”，何为“合法”，完全取决于一国的国内法律，没有超越国界的法律的统一标准。在一国为非法的事，也许到另一国却成了天经地义的事。所以离开了各国的具体法律，很难从一个超脱的国际观点来判断哪一项交易、哪一项业务、哪一种情况是非法的。

2. 低风险，高收益性

避税筹划是一种非违法的行为，因此避税筹划一定能给其带来极大经济效益。

3. 策划性

避税筹划涉及企业生产经营的各个方面，况且现行的税法制度和征管水平也在不断提高，因此要做好非违法的避税，一定要有策划意识。首先是了解税法，尊重税法；其次应了解税法的漏洞或缺陷及征管中的漏洞；再次，对自己的企业经营进行妥善安排，使之符合避税的要求；最后还要精通财务会计知识和其他法律知识，才不致于将避税变成逃税。

四、节税筹划

(一) 概念

节税筹划是指纳税人依据税法规定的优惠政策，采取合法的手段，最大限度地享用优惠条款，以达到减轻税收负担的合法行为。

(二) 特征

节税筹划与“非违法”的避税筹划相比具有以下特征：

1. 合法性

从法律角度看，避税筹划是采用“非违法”的手段来达到少缴税或不缴税，而节税筹划则采用的是“合法”的手段来达到上述目的，其合法的最主要标志就是节税筹划是利用税法中的优惠政策，而优惠政策本身并不是税法中的漏洞，它是立法者的一种政策行为，节税者的节税行为符合立法者当初的立法精神。

2. 受税收优惠政策的引导性

这一特征是指节税筹划不像避税筹划，广泛地受制于税法和征管漏洞或缺陷，而这些漏洞则是税务当局当初始料不及的，也是在未来的立法和征管中要加以克服的；相反，节税筹划则是立法者和税收征管者希望纳税义务人去做的，纳税义务人的节税筹划行为几乎完全在税务当局的预料之中。

3. 节税筹划者经营决策的调整性

节税筹划的关键是享受税收优惠政策，为此，纳税义务人要想方设法通过经营决策的调整达到享受税收优惠的条件。

五、转税筹划

(一) 概念

转税筹划，是税负转嫁筹划的简称，它是指纳税人在不愿或不堪忍受税负的情况下，通过提高价格或降低价格等方法将税收负担转移给消费者或供应商的行为。

(二) 特征

转税筹划一般具有以下几个特征：

1. 转税筹划从本质上来说是纯经济行为

我们论及逃税、避税以及节税筹划时，在性质上来看都属于一定程度上的法律行为，只是有“违法”、“非违法”以及“合

法”程度上的不同，而转税筹划则是纳税义务人通过价格的自由变动的一种纯经济行为。

2. 转税筹划能否成功取决于价格

没有价格的自由浮动，转税筹划也就不存在。由此可见，价格自由变动是转税筹划赖以实现的前提条件。商品的供求弹性的不同导致的价格对厂商供应量的影响以及对消费者消费量的影响在很大程度上决定了转嫁税款归宿的方向和程度。

3. 转税筹划不影响国家财政收入

逃税、避税和节税的结果都会在不同程度上导致国家财政收入的减少，只是避税是被迫减少，节税是主动减少，而转税筹划的结果是导致税款的归宿不同，不一定减少财政收入。

第二节 纳税筹划的意义

纳税筹划是依法治税的重要内容，它对完善税法，最大限度地避免和减少税收违法行为和涉税犯罪，提高纳税人乃至全民的税收法律意识，税收征纳双方加强管理，优化产业结构和资源的合理配置，涵养税源，促进国民经济的良性发展等都有重要的意义。

(1) 纳税筹划有助于提高纳税义务人的纳税意识，抑制偷、逃税行为。税收的无偿性决定了纳税人税款的支付是资金的净流出，没有与之配比的直接收入。税收是纳税人经济利益的一种损失。在收入、成本、费用等条件一定的情况下，纳税人的税后利润或者说税后支配收入与纳税金额互为增减。因此，纳税人的注意力会自觉不自觉地转移到减少应纳税款上来。但是，如果采取偷税、骗税、抗税等违法手段来减少应纳税款，纳税人不但要承担受税法制裁的风险，而且还将影响自身的声誉，会对纳税人的正常生产经营产生负面影响。于是，一种合法或不违法地减少应纳税款，节约税收支出，实现利润最大化的方法——纳税筹

划，便成为纳税人的必然选择。基于此，纳税筹划促使纳税人在谋求合法或不违法税收利益的驱动下，主动、自觉地学习、钻研税收法律、法规和履行纳税义务，从而可以有效地提高纳税人的税收法律意识。

纳税筹划与纳税意识的增强一般具有客观一致性和同步性的关系，是纳税人纳税意识提高到一定阶段的表现。进行纳税筹划或纳税筹划搞得好的纳税人，其纳税意识往往也比较强。

(2) 纳税筹划是税收征纳双方加强管理的需要。对纳税人来说，纳税筹划可以促进纳税人加强经营管理，加强会计核算，尤其是成本核算和财务管理。纳税筹划是一项复杂的系统工程，纳税人要达到避税、节税和转税的目的，必然要依靠加强自身的经营管理、会计核算和财务管理，才能使筹划的方案得到最好实现。对税务机关来说有以下几方面的意义：

1) 企业会计核算和财务管理的加强，可以使税务人员从繁杂的会计报表、账簿、凭证的审核、检查工作中相对解脱出来，而将更多的精力投入到加强税收征管，履行税务机关的应有职责上。

2) 在征税筹划的过程中，税务机关可以及时发现税收征管的薄弱环节，从而促使税收征管走上法治化、规范化轨道。

3) 有利于促进税务人员业务素质的提高。纳税人进行多方面的纳税筹划，必然给税务机关带来很大压力。为了避免工作中的被动和滞后，税务人员必然要加强对征税筹划的研究，加强对税收法规、政策的学习，加强对最新出现的或潜在的税收问题的研究与探索，这样，税务人员的业务素质会不断得到提高。

(3) 有利于最大限度地发挥税收的经济杠杆作用，有助于优化产业结构和资源的合理配置。在市场经济条件下，国家宏观调控直接作用于市场，政策目标的实现有赖于作为市场主体的纳税人对国家政策作出正确积极的回应。成功的纳税筹划意味着纳税人对国家制定的税收法律、法规的全面理解和运用，对国家税收

政策意图的准确把握。

纳税人通过纳税筹划对纳税方案进行择优，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作用下，逐步走向优化产业结构和合理配置资源的道路，体现了国家的产业政策，从而更好地发挥国家的税收宏观调控职能。

(4) 有利于涵养税源，促进国民经济的良性发展。纳税人按照国家税收政策进行纳税筹划，可以促进产业布局的逐步合理和生产的进一步发展。从长远和整体来看，有利于涵养税源，促进经济社会的长期发展和繁荣，国家的税收收入也将与之同步增长。

(5) 有利于保障纳税人的合法权益，防范和化解纳税风险。通过纳税筹划可以使纳税人的合法权益得到最充分的保障而不致于被侵犯，还可以防范和化解纳税风险，最大限度地避免不必要的损失。

第三节 影响纳税筹划的因素

影响纳税筹划的因素有许多，主要包括社会因素、制度因素以及纳税人自身因素等方面。

(1) 社会民主化、法制化的进程。降低企业纳税成本的方法不仅有纳税筹划一种，还可以通过其他一些手段，比如违反国家税收法律、法规和规章的偷税、漏税、骗税、抗税等行为。在民主法制不健全的社会里，纳税义务人的法律意识淡薄，往往会采用一些非法手段去减少自己的税负。由于法制不完善，其逃脱法律责任的可能性较大，存在着太多的侥幸心理。而在法制社会里，通过这种违法的行为降低税负的做法，其风险是非常大的。一旦被查出就得不偿失。因此纳税义务人更愿意通过不违法或合法的纳税筹划的手段去实现自己减轻税负的目的。所以越是民