

《蔡博士精典财税系列》(第一辑)  之一

ORIENTAL PROJECT OF TAX PLANNING 蔡 昌  著

最优纳税 方案设计

 税收筹划思想与实践

SHUISHOUCHOUHUA SIXIANG YUSHIJIAN



中国财政经济出版社

《蔡博士精典财税系列》(第一辑)  之一

ORIENTAL PROJECT OF TAX PLANNING

蔡

昌



著

最优纳税 方案设计

——税收筹划思想与实践

SHUISHOUCHOUHUASIXIANGYUSHIJIAN



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

最优纳税方案设计: 税收筹划思想与实践/蔡昌著. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.1

[蔡博士精典财税系列 (第一辑) 之一]

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9445 - 1

I. 最… II. 蔡… III. 税收筹划 - 研究 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 124578 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 960 毫米 16 开 18.25 印张 288 000 字

2007 年 1 月第 1 版 2007 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9445 - 1/F·8199

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



蔡昌

国内著名财税专家，会计学博士。《中国税务报》、《财务与会计》、《新理财》、《纳税问题答疑》撰稿人，《阳光财税论丛》主编，价值管理（卓越理财模式）的倡导者，创立“税收筹划八大规律”，被称为“用第三种眼光看税收筹划”的奇才。担任中国税网、中国阳光财税网、中华税收筹划网等多家网站顾问，被国内多家研究机构、会计师事务所、税务师事务所聘为顾问。

蔡昌博士才思敏捷，致力于财务会计、税收筹划、价值管理等领域的研究，有着深厚的理论功底和丰富的实践经验。研究成果被广泛转载并多次获奖。作品入选《中华文库》、《中国会计年鉴》、《中国财政金融大典》等国家级大型理论文库。主要著作有《税收筹划八大规律》、

《新会计准则与涉税处理技巧》、《税收筹划方法与案例》、《税务风险》等。曾主持全国大型财税讲座数十场，并应邀在清华大学、北京大学等多家著名学府举办讲座。担任多家集团和上市公司的财税顾问，为国内多家企业设计财税优化方案。

本书站在纳税人的角度，以设计和拟定最优纳税方案为研究对象，从纳税方案的设计思想、设计技巧、设计案例等三个方面探讨了最优纳税方案设计的基本方法和技巧。书中的纳税方案设计案例，大多都取材于实践，许多案例都能给读者带来知识性营养和智慧性启发。

本书是作者对税收筹划思想及其实践的总结，既注重理论探索，又重视实践创新，堪称是作者多年来潜心研究和丰富实践的结晶。在许多方面都体现了作者长期以来对税收筹划的一种理论思考和实践探索。

E-mail: caichang@126.com

丛书策划编辑：樊清玉

本书责任编辑：樊清玉 王 晨 温彦君 宋学军

美术编辑：郁 佳

编辑寄语

《蔡博士精典财税系列》“新鲜出炉”了。作为本套丛书的策划编辑，在十几年的工作中，别有一番感受，在此愿与您分享。

一、一种情结——对会计的情结

记得上世纪80年代高中毕业那年，一位老师得知我考上会计专业，摘掉老花镜不解而又惋惜地对我说：“会计还要上大学，会扒拉算盘不就行了。你再重考一年吧！”我就这样带着满腹的疑惑懵懵懂懂走进了大学校园。从混淆“借”和“贷”涵义的困惑，到做平一道会计分录和编制一套会计报表的喜悦；从对全校最累的专业的抱怨，到毕业分配时会计专业毕业生几乎被“一抢而空”的自豪；从对会计“别别扭扭”的“爱恨”，到大学毕业、继续深造，以至于毕业分配到出版社编辑会计图书，跟会计再也分不开了，才发现会计领域的“奥秘”，历史那么悠久，还有浩若星海的名家、名著。

二、一种感悟——对出版的感悟

说起出版，也许您跟我毕业前一样，对此行业还不甚了解。以为出书不就是印出来那么简单吗！分配到出版社后，我才知道一本书的出版并不那么简单，策划、编辑、排版、校对、印刷、营销……，需要那么多的环节。记得刚来出版社报到时，老主任的一席话让我着实意外：“编辑这个活呀，是‘好人’不愿意干，‘坏人’干不了。”虽然是“丈二和尚”，但我还是听明白了，就是“有能力的人”不愿意干，“没能力的人”又未必干得好。这些年的编辑实践，让我更加领会了当年老主任看似通俗实乃充满哲理的话。的确，当好一个适应现代社会潮流的新型编辑，不是一蹴而就的，需要不断地经受磨练，更需要不

断提升自身综合素质，起码要具备“三心二意”。“三心”即“责任心、细心、耐心”；“二意”即“创新意识、服务意识”。为人作嫁衣辛苦又不容易，但每当新书“出炉”时，闻着墨香，像欣赏自己的孩子，所有的辛苦都化为了欣慰。在这里我由衷地对所有的编辑同行道一声，辛苦了！

三、一种愿望——对会计出版的愿望与努力

多年来，中国财政经济出版社为社会创造了较好的社会效益和经济效益。尽管如此，我们还应该进行更多的市场历练，还要多策划一些有份量的拳头产品，用一个选题推动一个系统工程，用一个系统工程培养一个出版品牌。

以读者为本，应是策划图书的主要出发点。我觉得，把高深的东西写得通俗易懂，才是写作的最高境界。对于财税类的专业图书来说亦是如此，若用生动、有吸引力的形式和写法，尽量避免晦涩，甚至采用图文并茂等多种方式来表现，就更具有可读性了。关键问题是对作者要求较高，它要求作者既要有精湛的专业技能，又要有妙笔生花的文才，深入浅出，融会贯通。可以说，策划一套丛书不易，策划一套好丛书更为不易。一套丛书要让市场认可必须首先具有价值，这要求策划编辑慧眼识珠，提前识别和挖掘其潜在价值。所以，有时需要策划编辑像电影导演那样敢于和善于做“星探”，善于挖掘和推出有潜力的作者和原创作品。编辑遇到一位好作者是一种幸运，而作者遇到一位好编辑也是一种缘分。

本着这种策划思想，我尝试着策划过几套丛书，虽然还有些许遗憾，但在一定程度上以其形式新颖、内容精湛等，在市场上受到了读者的认可。这次的《蔡博士精典财税系列》是经过精心策划而推出的一套贴近实务的财税精典丛书，并以此献给有志于中国经济繁荣和企业发展的职业经理人。

本套丛书主要涉及财务、会计、税收等领域，挖掘博大精深的财税思想，解析丰厚沉淀的财税实践，构筑新颖典雅的财税模式。本套丛书作为一个系统工程，旨在捕捉财税热点、构筑一个相对完整的财税管理体系，为中国经济发展和财税创新提供借鉴。

本套丛书可用于高级总裁研修、高层论坛、MBA课程、继续教育、管理人员培训等，主要适用群体为政府和工商税务管理者、总裁（CEO）、财务总监（CFO）、总会计师、财务经理、会计人员、财经院校师生及科研机构相关

研究人员等。

本套丛书是一套原创性著作，其特色在于注重实务操作，以案例形式深入浅出地讲解深奥的财税智慧。丛书第一辑共三本：

《最优纳税方案设计——税收筹划思想与实践》从纳税筹划角度探讨企业纳税方案的设计方法与技巧；

《会计实务精妙解读——会计方法与案例》通过典型案例探讨会计准则的应用技巧；

《财务智谋精要评析——理财技巧与创新》从财务策略和技巧角度探讨理财之道，并结合案例对其进行精要评析。

希望这套《蔡博士精典财税系列》丛书能够带给读者朋友一种清风扑面的感觉，同时也热切期待着读者朋友的批评指正。

丛书策划编辑 樊清玉

2007年1月

前言

纳税也可以设计

面对纷繁复杂的经济业务，面对浩如烟海的税收政策，许多人如坠云雾。怎样才能领悟个中奥妙，理清内在规律？笔者认为，应该针对经济业务及其引致的纳税事项从解决问题的角度出发，进行最优纳税方案设计^①。用一句简洁而通俗的话讲，即纳税也可以设计。

最优纳税方案是纳税设计的成果。纳税设计依赖于一套科学的设计思想。纳税设计思想，作为一种行动指南，对纳税方案设计具有重大的指导意义。纳税设计思想可以概括为以下三大思想：流程思想、契约思想和转化思想。

一、流程思想

所有的经济业务都有流程，所谓流程就是经济业务发生发展的路线和次序过程。流程是可以改变的，主客观因素都可能改变流程。税收是和流程紧密相联的，税收产生于经济业务，业务流程决定着税收的性质和流量。因此，在纳税方案设计时，需要充分利用业务流程及流程再造的优势改变税收。这是一种创造型的纳税设计思想。

下面举一简例说明流程思想。北方有一家自动化设备生产企业，自己研发了一套软件配置在设备上，产品的售价比同类产品高出 30%。企业因此遇到了难题，那就是产品售价高，而购进的材料并不多，但增值税负担非常重。

^① 最优纳税方案设计，是一种融战略规划、经营模式、商业模型及管理方式于一体的，以纳税筹划设计为内容的智慧性行为。

企业老总和财务人员反复商量，也没想出好的办法。怎样去思考这个问题，难道真的没有办法解决吗？

如果以流程思想为指导，从业务流程分析，我们发现设备售价高的原因主要来自这套软件。软件属于高附加值产品，设备的增值率因此而上升，而增值税负担主要源自设备的增值率。如果对生产企业进行拆分，专门成立软件公司，生产企业在向买方出售设备主体的同时，软件公司再出售该套软件，然后由买方购买后将软件配套在设备上。虽然只对业务流程进行了细微调整，但税收状况却发生了显著变化：在设备主体和软件交易过程中，买方外购的软件就可以抵扣 17% 的增值税，而软件公司享受税收优惠政策，实际仅负担 3% 的增值税！《财政部、国家税务总局、海关总署关于鼓励软件产业和集成电路产业有关税收政策问题的通知》（财税〔2000〕25 号）规定，增值税一般纳税人销售自行开发生产的软件产品，其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。所以，一旦找到了业务流程的原因，纳税方案设计就不成其为问题了，企业税负也自然降下来了。

二、契约思想

诺贝尔经济学奖得主科斯（Coase）教授认为，公司的实质是一系列契约的联结。契约是与市场紧密相连的，市场经济其实就是契约经济。我们从契约角度考察税收问题，至少包括两个层面：一是公司与税务当局之间，存在着一种法定的契约关系，是依靠双方对税法的遵从来维护的。其实税法也是一种契约，属于公共契约。二是公司与各利益相关者（包括股东、债权人、供应商、顾客、雇员等）之间，存在着微妙的博弈竞争与合作关系，他们之间的博弈合作是靠契约合同来维护的，这种契约合同其实是一种纯粹的市场契约。对于纳税人来说，利用契约思想，可以在更大范围内、更主动地实现统筹规划，并按签订的契约统一安排纳税事宜。

下面举一简例说明契约思想。2003 年财政部、国家税务总局颁布的《关于规范个人投资者个人所得税征收管理的通知》（财税〔2003〕158 号）规定，个人投资者从其投资企业（个人独资企业、合伙企业除外）借款，在一个纳税年度未归还的，且又未用于企业生产经营的，应视为企业对个人投资者的红利分配，征收 20% 的个人所得税。一家公司的老总准备向公司借款 200 万元购买

别墅，并于当年年初办理了手续，到次年年初还未归还借款。由于公司的财务人员没看懂文件规定，也未做任何处理。但税务机关一旦查实，可能面临的结果是征收 40 万元的税款，还要加征滞纳金。该涉税事项能否筹划呢？

其实，如果利用契约思想进行纳税方案设计，完全可以改变现状。这里提供两个契约模式的方案思路：一是对于当年年初的借款，让老总在当年年底筹备周转资金还上，然后进入次年后再签订借款合同借出该笔款项。这种处理模式，要求每年办理借款协议，以契约形式约定。二是在借款时就转变契约方，让老总夫人（非股东）以她的名义去办理借款，从而可以摆脱上述政策的约束，即使超过一个纳税年度的借款也不用缴纳任何税款。

三、转化思想

税收筹划的本质是在税制约束下寻找税收空间，即讲求规则约束之下的变通、转化与对策。古人云：穷则变，变则通，通则久。在纳税方案设计过程中，要引入转化思想。转化思想体现着一种创新思维模式，蕴涵着一种大智慧，是冲破税收制度和环境约束的最佳选择。

转化思想在纳税方案设计时，主要表现为以下三种技术手段：其一，形式的转化，即从一种业务形式转化为另一种业务形式，随着业务形式的转化，所涉及到的业务收入和税种也会发生变化，税负自然不同；其二，口袋的转移，即从一个会计主体的业务转化为另一个会计主体的业务，最常见的就是利用关联企业之间的税率差异通过转让定价实现收入、费用（成本）等在关联企业之间的转换，以达到在不同纳税主体之间转移、调节或规避税负的目的；其三，业务期间的转换，即把一个会计期间的业务转化为另一个会计期间的业务，实现业务收入、费用（成本）及税金的跨期转移，以实现筹划节税。

下面举一简例说明转化思想。兴华公司用于出租的库房有三栋，其房产原值为 6000 万元，年租金收入为 1000 万元，承租方主要用于商品和原材料的存放。兴华公司以房产租赁形式计算缴纳 5.5% 的营业税、城建税及教育费附加，缴纳 12% 的房产税（因所得税与成本、费用有关，这里暂不考虑），总算起来，兴华公司的税负率（所得税除外）为： $5.5\% + 12\% = 17.5\%$ ，要缴纳 175 万元的税金，税负相当高。对此纳税事项有没有办法筹划呢？

如果引入转化思想，要想降低税负，可以把租赁业务转化为仓储业务。这

里要注意区分租赁与仓储的涵义。所谓租赁是指租赁双方在约定的时间内，出租方将房屋的使用权让渡给承租方并收取租金的一种经营行为；仓储是指在约定的时间内，库房所有人利用仓库代为客户贮存、保管货物并收取仓储费的一种经营行为。不同的经营行为适用不同的税收政策，对于租赁业、仓储业均应缴纳营业税，适用税率均为 5%，没有任何差别。但应当注意到，房产用于租赁和仓储的，房产税的计税方法有所不同：房产用于租赁的，其房产税依照租金收入的 12% 计算缴纳。仓储属于房产自用，其房产税依照房产余值的 1.2% 计算缴纳。如果兴华公司与客户进行友好协商，继续利用库房为客户存放商品，但将租赁合同改为仓储保管合同，增加服务内容，配备保管人员，为客户提供 24 小时服务。假设提供仓储服务的收入为 1000 万元，与租赁收入相同。则兴华公司改变经营模式后的税负计算如下：

应纳营业税 = $1000 \times 5\% = 50$ （万元）

应纳房产税 = $6000 \times (1 - 30\%) \times 1.2\% = 50.4$ （万元）

应纳城建税及教育费附加 = $50 \times (7\% + 3\%) = 5$ （万元）

合计应纳税额 = $50 + 50.4 + 5 = 105.4$ （万元）

比较可知，采用仓储比租赁形式每年节税额为： $175 - 105.4 = 69.6$ （万元）。

转化思想孕育着业务模式的转变，不同的业务模式适用不同的税收政策，具有迥然不同的税收特征，自然形成不同的税收负担和风险责任，这其中就显示着节税的巨大空间。

作 者

2007 年 1 月

目 录

上篇 最优纳税方案设计思想

第一章 最优纳税方案设计的目标导向·····	(3)
一、理解税收筹划·····	(3)
二、税收筹划与最优纳税方案设计·····	(5)
三、最优纳税方案设计的目标·····	(7)
第二章 最优纳税方案设计的影响因素·····	(9)
一、战略管理与纳税方案设计·····	(9)
二、信息基础与纳税方案设计·····	(16)
三、风险规避与纳税方案设计·····	(19)
四、资本结构与纳税方案设计·····	(23)
五、产权关系与纳税方案设计·····	(28)
六、管理模式与纳税方案设计·····	(31)
第三章 最优纳税方案设计的运作思路·····	(35)
一、征纳博弈分析与“游戏规则”·····	(35)
二、纳税方案设计的思路：从不同角度考察税负点·····	(37)
三、纳税方案设计的突破思路：寻找关键契入点·····	(37)
四、纳税方案设计中的关键结合点·····	(40)
五、纳税方案设计的定位思路·····	(42)
第四章 最优纳税方案设计的工作流程·····	(44)
一、纳税方案设计的基本流程·····	(44)

二、纳税方案设计工作流程的步骤·····	(44)
第五章 最优纳税方案设计的基本规律·····	(49)
一、特定条款筹划规律·····	(49)
二、税制要素筹划规律·····	(52)
三、寻求差异筹划规律·····	(56)
四、税负转嫁筹划规律·····	(60)
五、规避平台筹划规律·····	(62)
六、组织形式筹划规律·····	(63)
七、会计政策筹划规律·····	(65)
八、棱镜思维筹划规律·····	(66)

中篇 最优纳税方案设计技巧

第六章 合同签订与最优纳税方案设计·····	(71)
一、合同条款约定结算方式·····	(71)
二、利用合同改变业务模式·····	(72)
三、合同签约方·····	(75)
四、把握合同性质·····	(75)
五、合同转签·····	(77)
六、采购合同·····	(78)
七、销售合同·····	(78)
八、并购合同·····	(78)
九、房产转让合同·····	(78)
十、巧签投资合同·····	(79)
十一、劳务合同节税·····	(80)
第七章 技术研发与最优纳税方案设计·····	(82)
一、技术服务与技术转让·····	(82)
二、技术指导与技术培训·····	(82)
三、技术开发费的加计扣除·····	(84)
四、转让商誉的营业税问题·····	(86)

第八章 物资采购与最优纳税方案设计	(89)
一、采购发票管理	(89)
二、规避采购税收陷阱	(90)
三、增值税进项税额确认的筹划	(90)
四、材料购进的安排	(93)
五、购货对象的选择	(95)
六、购货运费的筹划设计	(98)
七、物资采购的结算方式	(101)
八、选择合适的委托代购方式	(102)
第九章 生产管理与最优纳税方案设计	(104)
一、存货发出计价方法	(104)
二、固定资产折旧的纳税筹划	(107)
三、技术改造时机的纳税筹划	(108)
四、费用分摊的纳税方案	(109)
五、扩大生产经营规模的纳税方案	(110)
第十章 市场营销与最优纳税方案设计	(112)
一、混合销售与兼营行为	(112)
二、营销模式的改变	(115)
三、广告及业务宣传的筹划	(116)
四、促销手段	(118)
五、代理销售方式	(123)
六、销售结算方式	(125)
七、销售返利问题的筹划	(129)
八、设立销售公司筹划	(130)
九、关联定价筹划	(131)
第十一章 薪酬激励与最优纳税方案设计	(134)
一、工资薪金筹划的基本方法	(134)
二、劳务报酬的纳税方案	(135)
三、全年一次性奖金的纳税方案	(136)
四、股票期权激励的纳税方案	(142)

最优纳税方案设计——税收筹划思想与实践

五、销售激励的纳税方案设计·····	(146)
第十二章 收益分配与最优纳税方案设计·····	(148)
一、企业税后利润的处理·····	(148)
二、企业盈余的形成及其分配的筹划分析·····	(152)
第十三章 企业融资与最优纳税方案设计·····	(156)
一、多种融资渠道的选择·····	(156)
二、租赁筹划·····	(157)
三、借款筹划·····	(158)
第十四章 并购重组与最优纳税方案设计·····	(162)
一、企业并购的税收筹划·····	(162)
二、企业分立的税收筹划·····	(171)
三、企业清算的税收筹划·····	(176)

下篇 最优纳税方案设计案例

第十五章 单项最优纳税方案设计案例·····	(183)
案例一：五星级酒店税负转嫁方案·····	(183)
案例二：“补偿款”性质转化方案·····	(184)
案例三：“两点一线”减少流通环节·····	(187)
案例四：分回利润先补亏筹划·····	(187)
案例五：企业重组中的契税筹划方案·····	(189)
案例六：宏大电子公司出口筹划方案·····	(191)
案例七：联合开发项目转让的纳税方案·····	(193)
案例八：通达桥梁设计项目纳税方案·····	(196)
案例九：企业租赁与承包经营纳税方案·····	(200)
第十六章 综合最优纳税方案设计案例·····	(203)
方案一：南方图腾机械公司纳税方案设计·····	(203)
方案二：人和商贸连锁公司纳税方案设计·····	(208)
方案三：天马机械公司财税优化方案（含税务建议书）·····	(214)

附 篇

附录一：税务顾问的主要业务范畴·····	(239)
附录二：税收咨询业务的一般流程·····	(241)
附录三：税收项目建议书（范例）·····	(246)
附录四：税收项目委托协议书·····	(249)
附录五：企业纳税安全自我检测表·····	(252)
附录六：纳税方案设计的 99 个税务风险点 ·····	(253)
附录七：公司治理、契约安排与税务筹划·····	(259)
 参考文献·····	 (273)
 后 记·····	 (275)