

MPAcc CLASSICS

MPAcc 精品系列

MPAcc

税收筹划

理论、实务与案例

主 编 蔡 昌

副主编 李梦娟 阴长霖 王爱清

 中国人民大学出版社

f810.423
48

MPAcc CLAS

MPAcc精品系列

MPAcc

税收筹划

理论、实务与案例

主 编 蔡 昌

副主编 李梦娟 阴长霖 王爱清

中国人民大学出版社
· 北 京 ·



图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划：理论、实务与案例/蔡昌主编. —北京：中国人民大学出版社，2016. 3
(MPAcc 精品系列)
ISBN 978-7-300-18611-5

I. ①税… II. ①蔡… III. ①税收筹划-研究生-教材 IV. ①F810. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 046864 号

MPAcc 精品系列

税收筹划：理论、实务与案例

主 编 蔡 昌

副主编 李梦娟 阴长霖 王爱清

Shuishou Chouhua; Lilun, Shiwu yu Anli

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 涿州市星河印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 20.5 插页 2

字 数 430 000

邮政编码 100080

010-62511770 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2016 年 4 月第 1 版

印 次 2016 年 4 月第 1 次印刷

定 价 39.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

随着市场经济的深入发展和经济全球化的趋势，税收与经济的关系更为密切，也更显著地影响着我们的生活。2013年1月3日，瑞士最古老的私人银行韦格林银行承认帮助100多位美国富人逃避税收，同意为此缴纳5780万美元的补偿和罚金，同时，这家有着271年历史的银行宣布将在经营超过两个半世纪后永久歇业。^①法国政府决定自2013年起向年收入超过100万欧元的个人征收税率为75%的所得税以及提高财产继承税税率，不少富人“闻风外逃”，法国奢侈品巨头路易威登公司（LV）董事局主席兼首席执行官贝尔纳·阿尔诺2012年9月正式向比利时移民局递交入籍申请（已于2013年撤销申请），法国著名影星、国宝级演员热拉尔·德帕迪约2013年1月3日申请加入俄罗斯国籍并获普京总统批准。^② Klepper & Nagin (1989) 有一句极为经典的名言：人的一生中有三件事情是确定的：死亡、税收以及人类为逃避这两件事所做出的不懈努力。

目前，税收筹划得到全社会的广泛关注，备受推崇。何谓“税收筹划”？税收筹划是指纳税人在既定的税制框架内，通过对纳税主体的战略模式、经营活动、投资行为、理财涉税事项等进行事先规划和安排，以达到节税、递延纳税和降低税务风险等目标的一系列税务规划活动。出于理财决策和税收利益的考虑，集团公司、商务机构乃至个人都十分关注税收筹划的实践运作，税收筹划已经成为“皇冠上的明珠”。国内一些税务师事务所、税务研究机构、律师事务所等中介组织积极推出高端税收筹划服务，一些上市公司、集团企业开始尝试设立税务部并开展卓有成效的税收筹划活动。

“横看成岭侧成峰，远近高低各不同”，对税收筹划的理解与认识也是如此。基于私法自治原则^③，基于法律框架下对税收利益的合法追求，税收筹划被界定为纳税人享有的一项合法权益。税收法定原则确立了纳税人的税收筹划权，而私法自治使这种权利成为现实。税收筹划是市场经济的必然产物，是纳税人具有法律意识的主动行为，它不仅具备合法性的基本要件，更体现着民主正义的税收契约精神。因此，对于有失公平的税收逃避行

① 《瑞士最古老银行被迫永久关门》，载《北京日报》，2013-01-06。

② 《富人税吓走富人 “大鼻子情圣”入俄籍》，载《北京日报》，2013-01-06。

③ 私法自治原则，建立在19世纪个人自由主义之上，强调国家应严格限制自己的权利范围和权力界限，充分关注个体利益和最大限度地发挥个体的主观能动性和积极性，以实现社会效益的最大化和社会的公平正义。



为必须坚决遏制和打击。如果放纵税收逃避行为，就会使“经济生态”失衡。因此，我们需要一个公平、透明的游戏规则，需要缔结一份税收筹划博弈合约。

征税与纳税是一种永恒的、高智商的动态博弈对局，我们经常用“渔网理论”来刻画征纳双方之间的微妙关系：渔民编织渔网出海打鱼。但在打鱼过程中，必然会出现一些漏网之鱼。鱼之漏网，原因在于网，鱼从网中钻出是鱼渴望生存的天性使然。渔民不应该埋怨漏网之鱼，而应该想办法修补好捕鱼之网。其实，将“渔网理论”应用于税收筹划有一定的借鉴意义：税法犹如一张大网，再结实的渔网都有网眼过大乃至破损之处，再完善的税法都有缺陷和漏洞。因此，税收筹划体现着纳税人捕捉“税法漏洞”、挖掘“税收空间”的洞察力，是纳税人对税收环境的反应和适应。更为重要的是，税收筹划堪称税收公平与效率的试金石，能使政府意识到修补“税法之网”的迫切性，进而演变成一种税制变迁的推动力，引发税制的诱致性制度变迁^①。

关于税收筹划的起源，根据文献记载，最早可以追溯到19世纪中叶的意大利，当时意大利的税务咨询业务中已存在税收筹划行为，这可以看作税收筹划的最早萌芽。税收筹划的正式提出始于美国财务会计准则（SFAS），财务会计准则委员会（FASB）在《SFAS109——所得税的会计处理》中提出了“税收筹划战略”（tax-planning strategy）。欧洲税务联合会于1959年在法国巴黎成立，当时由5个欧洲国家的从事税务咨询的专业团体发起成立，其主要业务就是为纳税人进行税收筹划。美国经济学家迈伦·斯科尔斯与马克·沃尔夫森提出了“有效税收筹划理论”^②，其税收筹划思想体现了一般均衡的战略思想，旨在建立一个透视税收规则如何影响税务决策、资产定价、资本结构和财务战略的理论框架。自从罗纳德·H·科斯获得诺贝尔经济学奖以来，产权契约经济学思想逐步渗透进税收筹划领域，税收筹划被视为“由社会多方契约关系制约的、多方契约力量之合力推动的一种经济行为”（蔡昌，2008）。^③在承认理性经济人的逐利本性、契约的不完备性和利益博弈均衡等前提下，契约各方当事人（涵盖经营者、投资者、供应商、代理商等利益相关者）便有动机、有条件利用交易契约进行税收筹划运作，在更大范围内、更主动地灵活安排理财涉税事项，以达成契约各方的共赢局面。美国税务学会主席萨利·琼斯、谢利·罗兹-盖特那奇（2010）敏锐地指出：税收代表一种经营成本，而且要像产品成本、雇员工资、财务成本等一样进行管理。将税收作为一种战略规划变量，特别强调其在经营决策制定中的角色。^④他们在《高级税务管理》一书中系统阐述了战略税收筹划理论，深入研究税收战略、经营战略、企业成长和扩张的战略、资本交易等对交易各方的净现金流量、利润表和资产负债表的影响。

本书由蔡昌任主编，负责编著与总纂工作，李梦娟、阴长霖、王爱清任副主编。参与

① 诱致性制度变迁是与强制性制度变迁相对立的一种制度演进模式。著名经济学家林毅夫教授认为：诱致性制度变迁指的是一群（个）人在响应由制度不均衡引致的获利机会时所进行的自发性变迁；强制性制度变迁指的是由政府行动来加以促进。（参见林毅夫：《关于制度变迁的经济学理论：诱致性变迁与强制性变迁》，载《财产权利与制度变迁》，上海，上海三联书店、上海人民出版社，1994。）

② 迈伦·斯科尔斯，马克·沃尔夫森：《税收与企业战略》，北京，中国财政经济出版社，2004。

③ 蔡昌：《契约视角的税收筹划研究》，北京，中国财政经济出版社，2008。

④ 萨利·琼斯、谢利·罗兹-盖特那奇：《高级税收战略》（第4版），北京，中国人民大学出版社，2010。

本书编著工作的还有邢希洁、余瑶蓉、石玢琰、吴云鹭、赵亚萍等。本书以企业会计准则和税法为依据，借鉴经济学、管理学的最新研究成果，以企业经营流程为主线，结合大量实践案例，系统阐述税收筹划的相关理论与实务操作。本书并不拘泥于税制结构和税收政策的细节，而是把税收筹划放到一个更为开阔的空间里，从更普遍的意义探讨税收筹划的理论体系、操作技术及实践应用，从更深层次上提供一个理解税收筹划与战略规划、经营模式、资本交易、财务决策之间彼此影响的分析框架。

本书适合 MPAcc、MBA、MT 等专业研究生教学使用，同时也适合企事业单位各级管理者学习以及培训使用，对从事财税研究的科研工作者也有一定的参考价值。限于我们的学识水平，书中疏漏在所难免，恳请读者批评指正。

蔡 昌

第一篇 理论篇

第一章	税收筹划的基础理论	3
第一节	税收筹划的研究动态及概念	4
第二节	税收筹划与偷税、避税的区别	11
第三节	宏观视野下的税收筹划	22
第二章	税收筹划的基本方法	27
第一节	税收筹划的目标与规则	28
第二节	税收筹划操作方法	31
第三章	税收筹划的发展前沿	49
第一节	税收筹划的战略思想	50
第二节	税收筹划的风险思想	54
第三节	税收筹划的管理思想	57
第四节	税收筹划的设计思想	59
第五节	税收筹划的前沿理论	65

第二篇 实务篇

第四章	公司设立的税收筹划	83
第一节	居民企业与非居民企业	84
第二节	分支机构的设立与税收筹划	87
第三节	各类经济组织的选择与税收筹划	91
第五章	投资融资的税收筹划	96
第一节	投资决策的税收筹划	97
第二节	融资决策的税收筹划	110

第六章 物资采购的税收筹划	123
第一节 采购发票及税款抵扣的税收筹划	124
第二节 采购控制的税收筹划	128
第七章 生产研发的税收筹划	134
第一节 存货计价与资产折旧的税收筹划	135
第二节 生产设备租赁的税收筹划	136
第三节 委托加工与自行加工的税收筹划	137
第四节 技术改造及设备大修的税收筹划	138
第五节 技术研发的税收筹划	139
第八章 市场营销的税收筹划	146
第一节 混合销售与兼营行为的税收筹划	147
第二节 促销行为的税收筹划	149
第三节 销售模式及结算方式的税收筹划	154
第四节 销售返利及佣金的税收筹划	158
第五节 销售活动的其他税收筹划方法	160
第九章 利润分配的税收筹划	164
第一节 企业利润形成的税收筹划	165
第二节 企业所得税的其他税收筹划	176
第三节 企业利润分配的税收筹划	193
第十章 薪酬激励的税收筹划	199
第一节 工资薪金筹划的基本方法	200
第二节 年金的税收筹划	208
第三节 股票期权的税收筹划	210
第四节 个人所得税的其他筹划方法	215
第十一章 资本交易的税收筹划	219
第一节 企业并购的税收筹划	220
第二节 企业分立的税收筹划	229

第三篇 案例篇

第十二章 综合税收筹划方案	237
方案一 云锦服装有限公司税收筹划方案	238
方案二 青力环保设备有限公司税收筹划方案	245
方案三 长兴设备制造公司税收筹划方案	255
方案四 重庆川东化工集团的税收筹划方案	266
方案五 惠民连锁股份有限公司税收筹划方案	275

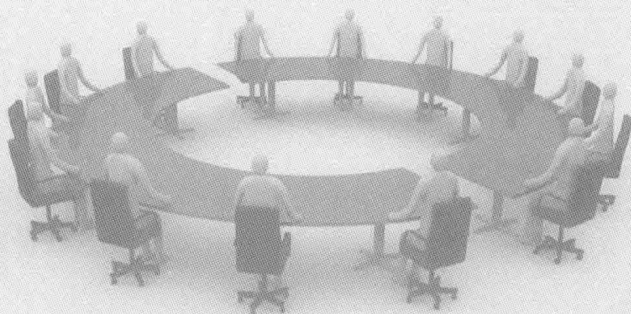
方案六	“栖溪公馆”项目的税收筹划方案	285
方案七	恒隆置业房地产开发有限公司税收筹划方案	294
方案八	森茂集团国际税收筹划方案	303
参考文献		316

PART

1

第一篇 理论篇

- 第一章 税收筹划的基础理论
- 第二章 税收筹划的基本方法
- 第三章 税收筹划的发展前沿



第一章

税收筹划的基础理论

人们合理安排自己的活动以降低税负，这是无可指责的。每个人都可以这样做，不论他是富人还是穷人。纳税人无须超过法律的规定来承担国家税收。

——美国大法官 汉斯

- 第一节 税收筹划的研究动态及概念
- 第二节 税收筹划与偷税、避税的区别
- 第三节 宏观视野下的税收筹划

第一节 税收筹划的研究动态及概念

一、国内外税收筹划研究动态

(一) 国际税收筹划的发展现状与研究动态

1. 国际税收筹划的发展现状

从已有的文献记载中探讨税收筹划的起源，最早可以追溯到 19 世纪中叶的意大利，那时意大利的税务咨询业务中已存在税收筹划行为，意大利的税务专家地位不断提高，这可以看作税收筹划的最早萌芽。^① 税收筹划的正式提出始于美国财务会计准则（SFAS），财务会计准则委员会（FASB）在《SFAS109——所得税的会计处理》中提出了“税收筹划战略”，并将税收筹划战略的概念表述为：一项满足某种标准，其执行会使一项纳税利益、营业亏损或税款移后扣减在到期之前得以实现的举措。在评估是否需要递延所得税资产的估价准备及所需要的金额时，要考虑税收筹划策略。SFAS109 的表述较为准确地说明了税收筹划与税务会计的关系，尽管现代税收筹划的边界远远超出了 SFAS109 所定义的范围，但税收筹划始终是税务会计的重要组成部分。此外，有三件里程碑事件使税收筹划正式进入人们的视野。

其一，早在 1935 年，英国上议院议员汤姆林爵士针对“税务局长诉温斯特大公一案”的发言中对税收筹划就有所涉及：任何一个人都有权安排自己的事业，如果依据法律所做的某些安排可以使自己少缴税，那么就不能强迫他多缴税。这一观点得到了法律界的普遍认同，税收筹划第一次得到法律的认可，成为税收筹划史上的基础判例。

其二，美国知名大法官汉斯曾有一段精辟的论述：人们合理安排自己的活动以降低税负，是无可指责的。每个人都可以这样做，不论他是富人还是穷人。纳税人无须超过法律的规定来承担国家税收。税收是强制课征的，而不是自愿的捐款。以道德的名义来要求税收，纯粹是奢谈。该判例成为美国税收筹划的法律基石。

其三，欧洲税务联合会于 1959 年在法国巴黎成立，当时由 5 个欧洲国家的从事税务咨询的专业团体发起成立，后来规模不断扩大，其主要业务就是为纳税人进行税收筹划。

西方国家关于税收筹划的判例，多半出于民本思想的考虑，也即为纳税人着想，更多地站在纳税人的立场上。随着社会经济的发展，国家干预经济活动越来越多，那么纳税人在进行税收筹划时，不可对国家的宏观调控造成过多的负面影响。

^① 梁云凤：《战略性税收筹划研究》，北京，中国财政经济出版社，2006。

2. 国际税收筹划的研究动态

Hoffman (1961)^① 指出, 税收筹划的研究文献大部分都关注于税收实务的具体操作层面。这在很大程度上是由税收筹划本身的特点所决定的: 研究者要使纳税人获得直接的税收利益, 就必须时刻跟随纳税人具体经营情况及相关税收法规。

著名经济学家、诺贝尔经济学奖得主迈伦·斯科尔斯认为: 在错综复杂的税收筹划实务及其技术细节之中, 隐含着税收筹划的一般规律。迈伦·斯科尔斯 (2002)^② 提出了“有效税收筹划理论”, 并阐述了该理论的三大特征: 一是多边契约方法 (multilateral approach): 企业在开展税收筹划时, 必须考虑所有契约方的税收收益, 筹划是基于多边关系的, 而不应局限于单边利益; 二是隐性税收 (hidden taxes) 的决策价值: 企业在开展税收筹划时, 必须考虑综合税收的衡量, 而不仅是显性税收, 隐性税收也具有重要的实践意义; 三是非税成本 (nontax costs) 的重要性: 企业在开展税收筹划时, 必须考虑所有成本, 而不仅仅是税收成本。迈伦·斯科尔斯的税收筹划思想体现了一般均衡的战略思想, 旨在建立一个透视税收规则如何影响税务决策、资产定价、资本结构和战略管理的理论框架, 这在很大程度上促进了税收筹划理论向纵深发展。

(二) 国内税收筹划的发展现状与研究动态

1. 国内税收筹划的发展现状

随着我国社会主义市场经济体制的确立, 税收筹划如雨后春笋般破土而出, 起初被冠以“合理避税”、“节税”等称谓, 后来固定形成“税收筹划”这一称谓。作为“舶来品”, 税收筹划到了 20 世纪 90 年代末期才逐渐被社会所理解和接受。

回顾税收筹划的发展历程, 读者可能会产生一个疑问: 国内和国外税收筹划的差别为何如此之大? 究其原因, 主要有三点: 一是人们对税收筹划的内涵 (概念、性质和合法性等) 没有正确认识, 将税收筹划与偷税、避税、逃税混为一谈, 视其为非法行为; 二是国民纳税意识淡薄, 税务人员素质低下, 对征纳双方的权利义务理解不够; 三是由于我国长期处于计划经济体制下, 企业缺乏独立的法人权益和经济利益, 不具备产生税收筹划的前提条件。

在建设社会主义市场经济和强调依法治税、阳光税收的今天, 探索研究税收筹划理论与实践问题, 无疑具有重要的理论价值和现实意义。

2. 国内税收筹划的研究动态

我国已有的税收筹划的研究大多停留在“就税论税、单边筹划”层面, 较少考虑经济交易中其他交易方的利益及税收以外的影响 (非税因素), 更难以结合企业

① William H. Hoffman, Jr., “The Theory of Tax Planning,” *The Accounting Review*, Apr., 1961, Vol. 36, No. 2: 274-281.

② Scholes, Myron S. et al., *Taxes and Business Strategy: A Planning Approach*, 2nd Edition, Upper Saddle River, New Jersey: Prentice Hall, Inc., 2002.



实务与经营战略。

按照研究思路可将研究者分为学院派和实务派。学院派从税收学原理出发，结合税制要素和税收制度分析税收筹划的基本方法和技术，致力于发现税收法规中存在的优惠性待遇或“漏洞”（loopholes）。学院派的研究偏向于税收筹划方法论的范畴，原理性强、逻辑严谨，能够启迪思维。但是与税收实务联系不够紧密，操作性不强，在实务中往往需要结合具体情况进行验证。尽管学院派试图从企业经营业务的角度来加强与税收实务的联系，但其实质只是将企业经营业务中涉及的不同税种综合考虑，没有考虑实务中税收筹划本身的运作成本及非税因素等。相反，实务派的研究则从一开始就注重税收筹划本身的可行性。他们从税收实务的角度探索可行的税收筹划操作方案，并从中总结出一些基本规律和方法，可操作性强。但是缺乏原理性分析和方法论基础，容易陷入一事一议的局限，特别是在税制变革时税收筹划方案容易完全失效。

二、税收筹划的概念之争

税收筹划的概念从西方引入我国，是经济发展和社会进步的必然产物，标志着纳税人纳税意识的转变和提高。那么，到底应该如何认识税收筹划呢？

1. 税收筹划的争论

学术界对于税收筹划的认识，存在着五种称谓：税收筹划、税务筹划、纳税筹划、税收策①、税收规划②，其实这些说法并无本质差别，尤其是前三个概念基本上是混用的。国内对“tax planning”一词大多译为“税收筹划”，《中国税务报》开设的周刊也称为“筹划周刊”。但也存在不同的看法，盖地教授认为“税务筹划”与“税务会计”相对应，称为税务筹划对于纳税人更为妥帖。③ 针对“税收筹划”与“税务筹划”的概念之争，黄凤羽教授认为：从一个侧面说明了国内从事税收筹划研究的学者，所遵从的两种不同研究范式与分析线索。“税收筹划”观点主要体现了以税收学中的税收管理和税收制度为基础的分析范式，“税务筹划”观点主要代表了以会计学中的税务会计和财务管理为基础的研究思路。在某种程度上，二者体现了殊途同归的学术思想，也是国内税收筹划研究“百花齐放，百家争鸣”的发展趋势所使然，都是值得加以肯定的……循着研究传承的逻辑一致性，既然在“tax planning”一词引入我国之初就将其译为“税收筹划”，况且这种译法也没有什么不妥之处，并能够更好地体现纳税人减轻税收负担的中性结果，今后也不妨继续沿用约定俗成的规范用语。④

① 庄粉荣在《实用税收策划》（西南财经大学出版社，2001）中，把税收筹划称为“税收策”。

② 刘心一、刘从戎在《税收规划——节税的原理、方法和策略》（经济管理出版社，2006）中，把税收筹划称为“税收规划”。

③ 盖地所著的《税务筹划》（高等教育出版社，2003）、《税务会计与税务筹划》（中国人民大学出版社，2004）、《企业税务筹划理论与实务》（东北财经大学出版社，2005），书名都明显体现“税务筹划”的称谓。

④ 黄凤羽：《从消极避税到阳光筹划》，载《税务研究》，2006（6）。

关于税收筹划主体,目前有“征纳双方”^①与“纳税人一方”两种观点。税收筹划主体仅包括纳税人一方的观点是学术主流,大量的文献都支持这一观点。笔者认为,所谓的征税筹划,其实是不存在的,只不过是征税计划或征税规划,即针对不同性质、不同表现的纳税人,税务当局采取不同的监控方式和征管模式,以实现税款征收管理的计划性和有效性。

2. 税收筹划的学科定位

关于税收筹划的学科定位以及与其他学科的关系,学术界普遍认为税收筹划应属于财务管理范畴,笔者也认同这一观点。税收筹划是财务管理的重要组成部分,税收筹划的目标与财务管理的目标一致,且隶属于财务管理的大目标之中。现代企业财务管理的目标是企业价值最大化,影响企业价值最大化及其计量的重要变量是现金流,而税收筹划的功能之一就是对现金流的管理,包括节约现金流、平衡现金流、获取货币时间价值等,并为财务安排与规划增加了新的涉税因素。税收筹划与企业价值具有相关性,从而使税收筹划成为现代企业财务管理的重要组成部分。

税收筹划天然不是税务会计,而税务会计必然衍生出税收筹划。企业税收活动离不开税务会计,税收征管活动依据税务会计信息,进而也导致税收筹划对税务会计产生依赖;不以税务会计为根基,税收筹划是无法进行的。因此,税收筹划与税务会计相辅相成、交相辉映,形成一种交叉互补的依存关系。对于税务会计与税收筹划的关系,盖地教授有着精辟的见解:在会计专业中,税务筹划可以不作为一门独立的学科,而是作为税务会计的组成部分。^②查尔斯·T·亨格瑞等著《会计学》中更是一语破的:税务会计有两个目的:遵守税法 and 尽量合理避税。其实,税收筹划是一门新兴的复合型、应用型学科,融财务学、会计学、税收学、法学、管理学知识为一体。但税收筹划学科本身又自成体系,所以许多学者还是倾向于把它单独作为一门学科。对于税收筹划与管理会计的关系,许多学者认为,税收筹划实际上也可归属于管理会计范畴,因为它不仅有着涉税会计决策功能,而且也可为企业管理层提供有益的内部税务会计信息。

3. 税收筹划的概念

什么是税收筹划,可谓众说纷纭,目前尚难从词典和教材中找出很权威、很统一的说法。下面是国内外学者的代表性观点。

荷兰国际财政文献局(IBDF)编写的《国际税收词汇》中是这样定义的:税收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。

美国南加州大学 W. B. 梅格斯博士的《会计学》中,对税收筹划作了如下阐述:人们合理而又合法地安排自己的经营活动,使之缴纳尽可能低的税收。他们使

^① 张中秀所著的《公司避税节税转嫁筹划》(中华工商联合出版社,2001)认为,税收筹划=纳税筹划+征税筹划。贺志东所著《征税筹划》,站在税务机关的角度,专门对征税筹划进行探讨。刘建民等所著《企业税收筹划理论与实务》认为,税收筹划的内容主要涉及两个方面:一种是站在税收征管的角度进行的纳税筹划;另一种是站在纳税人减少税收成本的角度进行的征税筹划。

^② 盖地:《税收筹划几个基本理论问题探讨》,载《天津财经大学2005年MPAcc税收筹划教学研讨会论文集》。

用的方法可称为税收筹划……少缴税款和递延纳税是税收筹划的目标所在。他还进一步指出，税制的复杂性使得为企业提供更详尽的税收筹划成为一种谋生的职业。现在几乎所有的公司都聘用专业的税务专家，研究企业主要经营决策上的税收影响，为合法地少纳税制定计划。

唐腾翔、唐向在《税收筹划》一书中写道：税收筹划指的是在法律规定许可的范围内，通过对经营、投资、理财活动的事先安排和筹划，尽可能地取得“节税”（tax savings）的税收利益。^①

盖地在《税务筹划》一书中，把税收筹划定义为纳税人依据所涉及的税境（tax boundary）和现行税法，在遵守税法、尊重税法的前提下，规避涉税风险，控制或减轻税负，以有利于实现企业财务目标的谋划、对策和安排。^②

从上述观点来看，虽然税收筹划没有一个统一的概念，但大家存在一些共识，即税收筹划是在法律许可的范围内合理合法降低税收负担和税务风险的一种经济行为。本书把税收筹划定义为：纳税人在既定的税制框架内，通过对纳税主体的战略模式、经营活动、投资行为、理财涉税事项进行事先规划和安排，以节约税款、递延纳税和降低税务风险为目标的一系列税务规划活动。

实际上，在税收征纳活动中，税收筹划是纳税人对税收环境的反应和适应，这不仅体现为减轻税负的要求，还有降低税务风险的要求。所以，纳税人应该分析税收环境的特征，掌握不同领域税收政策的差异性，了解税务当局的工作规划及相关征税信息，有针对性地开展税收筹划。毋庸置疑，纳税人的税收筹划行为也影响着税制的变迁。

三、税收筹划的深层诠释

从市场经济的国际经验来看，税收筹划早已有之，在西方有“皇冠上的明珠”之美誉。为了使读者科学理解和运用税收筹划，这里对税收筹划做进一步诠释。

1. 税收筹划属于财务管理范畴，其性质是一种理财活动

纳税人为达到降低税收负担的目的而开展的税收筹划活动，属于企业财务管理范畴。这主要体现在选择和安排投资、经营及交易等事项的过程之中。在税法框架内，纳税人往往面临着多种纳税方案的选择，纳税人必然会选择税负最低或税后收益最大的纳税方案，最大限度地减轻其税收负担。但需要提醒的是，企业的经营管理应以合法为前提，如果采取违法手段来减少税款支出，不仅有损企业形象，而且还会受到严厉制裁，对企业的生产经营产生负面影响。所以，税收筹划，不是要我们如何挖空心思逃避税收，而是充分利用税法赋予纳税人的权利，运用科学的方法和手段开展经营管理活动，用足、用好、用活税收政策，这与政府制定税法的初衷是相吻合的。

^① 唐腾翔、唐向：《税收筹划》，北京，中国财政经济出版社，1994。

^② 盖地：《税务筹划》，北京，首都经济贸易大学出版社，2011。