



企业纳税管理师

三联书店
Clustering Intelligence

www.cctax.net

中央财经大学财经研究院
中财讯财税筹划技术研究院

企业

纳税管理
实用教程

新企业所得税法下的企业经营中的纳税筹划技巧

企业 纳税筹划方案 设计技巧

蔡昌/著

QI YE NA SHUI GUAN LI SHI

最新的设计理念◆最全的设计技巧
最广的设计范例◆最佳的操作流程



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



企业纳税管理师

三脉智库
Clustering Intelligence

www.cctax.net

中央财经大学财经研究院
中财讯财税筹划技术研究院

企业

纳税管理
实用教程

新企业所得税法下的企业经营中的纳税筹划技巧

企业 纳税筹划方案 设计技巧

蔡昌/著

QI YE NA SHUI GUAN LI SHI

最新的设计理念◆最全的设计技巧
最广的设计范例◆最佳的操作流程



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

企业纳税筹划方案设计技巧 / 蔡昌著, ——北京: 中国经济出版社, 2008.1

ISBN 978-7-5017-8275-8

I. 企… II. 蔡… III. 企业管理—税收筹划 IV.

F810.423

中国版本图书馆CIP数据核字 (2007) 第164023号

出版发行: 中国经济出版社 (100037 北京市西城区百万庄北街3号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 邵岩 (电话: 010-68319114, 13501108294)

责任印制: 常毅

封面设计: 丁柏亭

经 销: 各地新华书店

承 印: 人民美術印刷厂

开 本: 787×1092毫米

印 张: 20.75 字 数: 394 千字

版 次: 2008年1月第1版

印 次: 2008年1月第1次印刷

印 数: 6000册

书 号: ISBN978-7-5017-8275-8/F·7268

定 价: 58.00元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68341878

专家热线: 010-62128803 专家邮箱: caichang@126.com

前 言

关于纳税筹划

目前,纳税筹划得到社会的广泛关注,纳税筹划理论和实务不断在发展,纳税筹划已经成为会计学专业研究生的必修课。许多税务师事务所、税务研究机构、咨询公司等机构也纷纷开展纳税筹划业务,为纳税人提供纳税筹划方案。但我国对纳税筹划的研究还不成熟,纳税筹划的实践也处在不断探索之中,还有许多理论与实务问题有待于更深入地开展调查研究,并不断总结和推进。

有鉴于此,下面笔者对纳税筹划及其内涵进行剖析:所谓纳税筹划,是指纳税人或其代理机构在既定的税制框架内,合理规划纳税人的战略、经营、投资活动,巧妙安排相关理财、涉税事项,以实现纳税人价值最大化和涉税风险最小化的财税管理活动。

从市场经济的国际经验来看,纳税筹划早已有之。为了科学理解和运用纳税筹划,有必要对纳税筹划作进一步的诠释:

1. 严格意义上的纳税筹划,是指既符合税收立法规定,又符合税收立法意图的纳税筹划。许多“钻空子”、“打擦边球”之类的筹划技法其实不是真正的筹划,那是偷税、避税乃至逃税的非法行径。

2. 纳税筹划是纳税人的一项重要权利,它包括三方面的内容:第一,纳税人依法纳税,准确履行纳税义务,进行既不少交税又不多交税的筹划;第二,对企业的战略、经营、投资活动进行合理安排,通过相关的事前筹划做到税负最小化;第三,纳税人合法权益受到侵害时,向税务机关进行维权的筹划,甚至通过法律保护自身利益。

3. 纳税人通过纳税筹划可以防范和减低涉税风险,这可以从以下三个方面操作:第一,吃透和领悟税收政策,正确运用税收政策;第二,提高纳税自查的能力,在汇算清缴之前进行全面的检查、过滤,消除隐患;第三,掌握纳税技巧,提高纳税方案的设计能力;第四,从战略角度审视企业的财税业

务,做到战略、经营、财务和税务的协调。

4. 纳税筹划不是万能的,但纳税筹划是有空间的。纳税筹划不是“点金术”,也不能包治百病,不能碰到棘手的税收问题都想去筹划,纳税筹划哪有如此神奇。但中国税制博大精深,财务会计政策多变,企业管理灵活权变,纳税筹划的确有着广阔的运作空间,有时纳税筹划还有着“四两拨千斤”奇妙功效。

5. 征税与纳税是永久的、高智力的博弈,税收征管者的本意是在发现避税或者节税的路径之后使之越变越窄;而纳税人试图在这条路径最终被堵死之前跨越过去。当然,这个博弈过程可以成为一种良性的互动,促进税制不断完善和发展。

6. 对于违法的避税行为必须进行遏制和打击。纳税人的避税行为如果不有效遏制,就像生态平衡遭到破坏一样,会对经济产生诸多负面影响。在市场经济环境下,我们需要一个公平的环境、透明的游戏规则和博弈合约。笔者建议中国法律对纳税筹划立法,清晰界定纳税筹划的游戏规则。

纳税筹划三大思想

笔者针对纳税筹划的理论与实务,提出指导纳税筹划的三大思想,即流程思想、契约思想和转化思想。

1. 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。流程是可以转变的,主客观因素都可能改变流程。税收是和流程紧密相联的,税收产生于业务流程,不同的业务和流程决定着税收的性质和流量。因此,在纳税筹划方案设计时,还要充分利用业务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。

下面举一案例说明流程思想。北方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%。所以,企业也遇到了难题,那就是产品售价高,购进的材料并不多,但增值税负担非常重。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

主要来自这套软件资助研发的软件。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,在向买方出售设备主体的同时,再出售该套软件,然后由卖方购买后再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(财税[2000]25 号文规定,增值税一般纳税人销售自行开发生生产的软件产品,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,纳税筹划方案设计就不成其为问题了。

2. 契约思想

诺贝尔经济学奖得主罗纳德·科斯(Coase)教授认为,公司的实质是一系列契约的联结。契约是与市场紧密联结的,市场经济其实就是契约经济。我们从契约角度考察税收契约关系,至少包括以下两个层面: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。其实税法本身就是一种契约,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。

下面举一案例说明契约思想。2003 年财政部、国家税务局颁布的《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。一家公司的董事长准备向公司借款 200 万元购买别墅,并于 2005 年 9 月办理了手续,到 2006 年还未归还借款。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筹划方案设计,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 2005 年 9 月的借款,

让董事长在 2005 年底筹备周转资金还上,然后进入 2006 年度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,让董事长夫人以她的名义去办理借款,从而可以摆脱上述政策的约束,即超过一个纳税年度的借款也不用缴纳任何税款。

3. 转化思想

纳税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。在纳税筹划方案设计过程中,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。

转化思想在纳税筹划方案设计时,主要表现为以下三种技术手段:其一,业务形式的转化,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转化,税负自然不同;其二,业务口袋的转化,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化,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,业务期间的转化,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。

下面举一案例说明转化思想。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:

应纳营业税为: $1000 \times 5\% = 50$ (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: $175 - 105.4 = 99.6$ (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。

关于本书

本书站在纳税人的角度,以设计和拟定纳税筹划方案为研究对象,从纳税筹划方案的设计理论、设计技巧、设计案例等三个方面系统探讨如何进行纳税筹划方案设计。本书是对纳税筹划思想及实践的总结,既注重理论探索,又重视实践创新。在许多方面都体现了笔者长期以来对纳税筹划的一种思考和探索。

笔者曾经出版《税收筹划方法与案例》、《税收筹划——策略技巧与运作》、《纳税筹划及案例分析》、《新会计准则与纳税筹划》等一系列著作。本书是对纳税筹划理论与实践的进一步深化,更重视从实践操作层面上解析纳税筹划,并从多个角度设计纳税筹划方案。但笔者在此也对读者阅读本书提出要求,依据笔者的经验和理解,纳税筹划是一种实践性很强、综合性

很强的纳税运作技巧,本书中的许多方案都是一定社会实践环境的产物,读者不可生搬硬套,因为纳税筹划有很强的环境依赖性,当外部环境因素、财税政策发生变化时,都有可能使本来科学的纳税筹划方案失效。也就是说,纳税筹划有着一定的操作风险,请读者务必持谨慎态度,最好借助税务中介及专家的力量来设计纳税筹划方案。

在本书出版之际,感谢社会各界朋友多年来对我的支持和厚爱。我出版的纳税筹划系列著作受到社会各界的广泛关注,许多单位来信来函,和我探讨一些税收方面的深层问题。国内一些大学还选用我的著作作为教科书;许多单位老总和高层管理者热衷于研读我的著作;还有许多研究机构和事务所的专业人士也对我所谈的纳税筹划问题感兴趣。在此,对多年来关心、支持和帮助我的人表达我最诚挚的谢意。本书也借鉴和参考了国内外出版的有关纳税筹划的重要文献,这些研究成果给了我极大的启发和帮助,在此也向这些著述的原作者表示衷心的感谢。

本书的读者群是企业总裁、高层管理者、财务总监、税务经理、税务干部,以及财经院校师生和相关研究人员。书中疏漏和错误在所难免,竭诚欢迎读者批评指正,不吝赐教(caichang@126.com)。

蔡 昌

2007 年秋于北京亚运村

目 录

前言	(1)
----------	-----

上篇 纳税筹划方案设计思想

第1章 纳税筹划概述	(1)
第2章 纳税筹划方案设计的影响因素	(4)
第3章 纳税筹划方案设计的运作思路	(27)
第4章 纳税筹划方案设计的 workflows	(34)
第5章 纳税筹划方案设计的基本规律	(39)

中篇 纳税筹划方案设计技巧

第6章 合同签订与纳税筹划方案设计	(56)
第7章 技术研发与纳税筹划方案设计	(63)
第8章 物资采购与纳税筹划方案设计	(67)
第9章 生产管理与纳税筹划方案设计	(79)
第10章 市场营销与纳税筹划方案设计	(85)
第11章 薪酬激励与纳税筹划方案设计	(103)
第12章 收益分配与纳税筹划方案设计	(114)
第13章 企业融资与纳税筹划方案设计	(120)
第14章 并购重组与纳税筹划方案设计	(128)

下篇 纳税筹划方案设计范例

第15章 单项纳税筹划方案设计范例	(143)
第16章 综合纳税筹划方案设计范例	(197)

附 篇

附录一 税收咨询业务的一般流程	(235)
附录二 纳税筹划方案设计的99个税务风险点	(239)

附录三	房地产开发企业土地增值税清算及筹划技巧	(243)
附录四	国际税收筹划方法与案例	(258)
附录五	公司治理、契约安排与纳税筹划	(262)
附录六	中华人民共和国企业所得税法	(273)
附录七	中华人民共和国个人所得税法	(280)
附录八	中华人民共和国个人所得税法实施条例	(284)
附录九	中华人民共和国税收征管法	(292)
附录十	中华人民共和国税收征管法实施细则	(305)

上篇 纳税筹划方案设计思想

第1章 纳税筹划概述

一、纳税筹划的涵义

什么是纳税筹划,如何认识纳税筹划?虽然国内没有一个统一的概念,但大家有一些共识,即纳税筹划是在法律许可的范围内合理降低税收负担和税收风险的一种经济行为。对于纳税筹划,应该从多个角度和层面去观察,正所谓“横看成岭侧成峰”。笔者认为:纳税筹划是纳税人或其代理机构在既定的税制框架内,合理规划纳税人的战略、经营、投资活动,巧妙安排相关理财涉税事项,以实现纳税人价值最大化的财税管理活动。笔者意识到,在有税的环境中,纳税筹划是纳税人对税收环境的反应和适应,这种反应和适应不仅仅是减轻税负,还有降低税收风险的要求。所以,纳税人应该分析中国税收环境的特征,掌握不同领域税收政策的差异,了解税务当局的征税信息,有针对性地开展纳税筹划活动。毋庸置疑,纳税人的纳税筹划行为也影响着税收制度的变迁。

关于税收筹划主体,目前有“征纳税双方”^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。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,税务机关采取不同的监控方式和征管模式,实现税款征收管理的计划性和有效性。

二、纳税筹划方案设计

纳税筹划是纳税人的一项重要权利,它至少应包括三方面的内容:第一,纳税人依法纳税,准确履行纳税义务,进行既不少交税又不多交税的筹划;第二,对企业的战略、

^① 张中秀所著《公司避税节税转嫁筹划》(中华工商联合出版社,2001)一书认为:税务筹划=税务筹划+纳税筹划。贺志东所著《征税筹划》,站到税务机关的角度,专门对征税筹划进行探讨。刘建民等所著《企业纳税筹划理论与实务》认为,纳税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筹划;另一种是站在纳税人减少税收成本的角度进行的纳税筹划。

经营、投资活动进行合理安排,通过相关的事前筹划做到税负最小化;第三,纳税人合法权益受到侵害时,向税务机关进行维权的筹划,甚至通过法律保护自身利益。实际上,纳税筹划就是要达到一种合法纳税、科学纳税的目的。

如何理解纳税筹划方案呢?所谓方案,就是应对环境的一种策略,其实带有极强的目的性,类似于“方略”、“方策”。纳税筹划方案顾名思义,就是企业纳税安排的各种策略与方法的总称,即纳税人对其经济业务及相关涉税事项从纳税额最小、纳税时间最晚、纳税风险最小的角度出发而设计出的遵循税法规定的优化方案。从这一意义上讲,纳税筹划方案设计,是一种融入战略规划、经营模式、商业模型及管理模式于一体的,以税收规划设计为内容的智慧性行为。

2. 纳税筹划方案设计的要求

纳税筹划方案设计,不是一件容易的事情,它要求设计者要有综合的能力和较高的素质。因为纳税活动本身就是一个知识交叉领域,融入财务会计、税收、法律和管理于一体。财务会计是纳税的基础,纳税筹划方案的设计注重其最终的财务结果,即使税法上行得通的纳税筹划方案,如果不能最终体现在财务结果上,也是枉然;内部控制与战略管理对于纳税活动也是极为必要的,缺乏统筹规划和控制的纳税筹划方案是不可能操作成功的;纳税筹划方案设计也特别需要法律的鼎力支持,只有被法律所认可的,不违背法律条款的纳税筹划方案才是科学合理的。最优纳税筹划方案设计,还需要一定的理论基础作铺垫,需要一定的运作流程作保障。纳税筹划方案设计要遵循一定的设计思想、设计原理和技术,并且还需要一定的工作流程做保障。采用恰当、合理的工作流程,可以提高纳税筹划方案的设计效率,保证纳税筹划方案的质量。同时,工作流程还可以帮助纳税人及时找出纳税环节的漏洞,提高财税核算水平,降低企业的纳税风险。纳税筹划方案设计,必须针对纳税人的税收现状,给出十分明确的操作方案和实施办法。纳税筹划方案要做到以简洁、清晰的语言阐明纳税筹划思路、步骤及操作方法,最好还要附加政策依据,对纳税筹划方案做出有理有据的解释。

三、纳税筹划方案设计的目标

纳税筹划方案设计,引入一种全新的眼光从独特的视角看待纳税活动。纳税筹划方案设计可以实现以下目标:

1. 降低涉税风险

纳税筹划方案是远离风险的。设计纳税筹划方案要领悟税法精神,吃透税法条款。虽然纳税筹划与偷税、逃税、漏税在概念上相差甚远,但在实际生活中,有时却难以划清其界限。偷税、逃税、漏税的涉税风险较大。纳税筹划方案设计过程中,企业可

以开展纳税自查活动,过滤、查定、排除隐患;还可以对未来的纳税活动进行谋划,设计规避未来税务风险的策略和方法。

2. 挖掘规律性的纳税模式

纳税筹划方案设计是针对企业个性而提出的一种优化方案。由于企业经营管理和运作是有规律的,通过纳税筹划方案设计,无疑就是去挖掘最为合适、最为有效的纳税模式,并使之逐步制度化于企业内部管理,长期对企业的特定业务发挥作用。

虽然不同的企业有着各种各样的差异,但反映在纳税问题上却存在着惊人的相似。一旦通过纳税筹划方案成功解决企业的某个问题,就会形成一种成功的创新模式,并可以规律性的推演到其它近似领域。也就是说,在税收领域,许多优秀的纳税模式是可以复制、移植和嫁接的。

3. 维护企业合法权益

纳税筹划方案设计以税收负担的低位选择为己任,尽力为企业构造更为轻松、自由的税收环境。设计纳税筹划方案可以维护企业合法权益,这可以从多个角度分析:

其一,纳税筹划方案在一定程度上可以降低企业的税收负担,合理节税。而这种节税效应也是建立在合法基础之上的,没有任何风险存在。

其二,纳税筹划方案在一定程度上挖掘了税收操作的最佳模式,探寻了合理纳税的最优方法。企业应当获得的合法权益,在最优纳税筹划方案实施过程中,无疑会得到最大程度的保障。

其三,纳税筹划方案承担着维护企业权益的重任,所以在设计过程中,也对纳税筹划方案可能出现的操作结果进行评价,尤其从法律角度维护纳税操作的有效性和合法性。

第2章 纳税筹划方案设计的影响因素

一、战略管理与纳税筹划方案设计

(一) 战略管理与纳税筹划

在现代社会经济实践中,战略管理日益凸现其价值。战略管理的本质是敏捷地识别和适应环境变化,为企业持续发展提供路径指南。战略管理决定着企业的现在和将来,决定着企业的兴衰和成败。而纳税筹划是企业战略管理的重要组成部分,税收也随着经济的发展而日益成为战略管理中的关键性因素。

战略管理与纳税筹划的关系极为密切,既相互联系又有区别:

1. 战略管理是首要的,纳税筹划是为之服务的。纳税筹划只有在战略管理的框架下才能充分发挥其作用,纳税筹划对企业战略管理能够起到一定作用,但绝不是决定性的作用。
2. 战略管理是从宏观角度看待问题的,它关注的是企业整体,战略管理不仅考虑税收对企业的影响,还考虑其他非税收因素对企业的影响。纳税筹划是在战略管理中考虑到的一个很重要的因素。
3. 战略管理和纳税筹划有着共同的目的,即都是从企业整体绩效出发,为股东创造最大价值。在实现这一目标过程中,纳税筹划也明显的带有长期战略的痕迹。

如果当企业战略决策是否进入某个行业或某个市场时,考虑最多的是该行业或市场的潜力,而不是纳税筹划。尽管也要考虑相关税收政策和纳税筹划,但这些是附属的、次要的,即不能因为税收因素而改变企业的战略决策。这是一条重要的企业法则。

(二) 企业战略——纳税筹划的导向

企业战略是对企业未来的长期发展所作的全局性的总体谋划,是为创造未来而设定的成长路径。其本质在于调整和变革以适应未来环境的变化,实现企业价值创造和未来可持续发展。

在探讨企业战略与纳税筹划的关系时,必须强调的是:企业战略是首要的,其次才是纳税筹划,纳税筹划只有在企业战略确定的情况下才能充分发挥其作用。当然,在某些条件下,纳税筹划可能在确定企业战略时,能够起到一定的作用,但决不可能是决定性的作用,下面从多个角度分析其原因:

1. 市场超越一切

当企业决定是否进入某个市场时,考虑最多的不是纳税筹划,而是首先考虑这个市场的潜力如何,企业能否在短期内占领这个市场。比如,许多外国投资者在考虑投资中国时,其看重的并不是中国优惠的税率、优厚的待遇,而是广大的消费市场和广阔的发展空间。当然,优惠的税收待遇能够为投资者提供一个良好的竞争条件,但投资者有时为了扩大市场份额,是很少考虑税收成本的;甚至有的投资者为了达到一定的目的,如扩大市场份额,击跨竞争对手,逃避政治经济风险以及获取一定的政治地位等,可能把投资由低税区转向高税区。

2. 纳税筹划为企业战略服务

当企业决定是否进入某个产业时,考虑最多的也不是该行业是否能够享受税收优惠,而主要考虑企业进入该行业后能否有长期的发展潜力。在决定是否进入某个行业时,企业首先要考虑清楚行业的供货方或原料提供者,即上游企业是一些什么性质的企业,与企业选择厂址的相对位置如何;其次要考虑它的市场在哪儿?下游企业是一些什么性质的企业,是垄断还是竞争的呢?第三要考虑该行业的潜在进入者有哪些,构成的潜在威胁有多大;第四要考虑替代产品或替代服务有哪些,他们是否对本企业构成威胁以及潜在的威胁程度如何?至于筹划节税问题,则应列在这些因素之后考虑。因此,从这个意义上来说,企业战略是纳税筹划的导向,纳税筹划要为企业战略服务。

3. 企业的战略目标决定纳税筹划的范围

企业在考虑采取某项经营活动时,往往不是从纳税筹划的角度出发的,虽然纳税筹划能够渗透企业生产经营的每一个环节,但它并不是企业的首要目标,企业存在的唯一理由是能够盈利,能够为投资者带来收益,而不是能够少缴税款。因此,企业采取的某些政策措施,虽然从纳税筹划的角度来说可能是不划算的,但符合企业的战略目标。如某些上市公司在不违反法律的前提下,采取推迟费用入账时间以降低当期费用,这样筹划的结果是公司的本期利润增加,从而所得税款的缴纳也相应增多。但由于经营业绩变好,股票价格上扬提升公司价值,这对公司来说是有利的。从这个意义上来说,纳税筹划有它自身的局限性。

(三) 纳税筹划的战略管理方法

纳税筹划的战略管理是立足系统思维和超前思维的管理活动,这里讨论的纳税筹划的战略管理,其管理的基础内容是税收链,其管理的方法是合作博弈。

1. “税收链”思想及应用

(1)“税收链”的涵义。对于一个企业来说,所从事的经营活动是多种多样的,因此,在生产经营过程中面临的税收问题也是多种多样的,既有增值税、营业税等流转性

质的税收,又有企业所得税和个人所得税等所得性质的税收,还有诸如房产税、资源税等其他性质的税收。如果从企业的生产经营过程来看,其主要活动分为供应、研发、生产、销售等环节,即企业先采购原材料,然后设计和研发产品,继而进行生产加工,最后再到市场上销售产品。所有这些环节都创造价值或实现价值,因此从总体来看就构成了产品的价值链。在这条产品的价值链中,有一部分价值是以税收的形式流入国库。这些企业承担的税收,如果沿着价值流转的路径观察,也形成了一个链条,即所谓的税收链。税收链如图2-1所示。

利用“税收链”有利于分析税收的形成过程与环节。对于企业来说,许多税收都是在流程中形成的,所谓税收的流程其实也就是“税收链”的思想。

(2)“税收链”的应用。如果企业具有“税收链”的观念,就能够找到税收筹划的易胜之地,即与哪些利益相关者合作最有效,在哪个流程筹划最合适,筹划的空间最大。基于“税收链”的企业税收筹划战略,关键是企业在税收筹划时应该具有系统观念,从整体和全局出发,不能仅考虑某一类或几类利益相关者的税收利益,而应该视野更开阔,考虑到所有利益相关者的税收利益。

“税收链”思想要求企业从利益相关者视角看问题,不仅要考虑企业自身的税收情况,还要从企业与利益相关者的交易在整个“价值链”上的位置来考虑,照顾到利益相关者的纳税要求,这样才能真正利用“税收链”彻底解决与利益相关者纠缠不清的税收问题。下面举一例分析说明“税收链”的应用技巧,例如某企业的“税收链”上有一家产品代理商,因为它是小规模纳税人,所以在代理产品时不能给终端客户开具增值税专用发票,市场拓展一直存有障碍。从“税收链”角度分析,即使该代理商的价格(指含税价格)比一般纳税人低,只要不低到一定程度,终端客户一般不会购买。道理很简单,如果终端客户购买了该代理商的产品,则不能取得增值税专用发票,从而没有可抵扣的进项税额,这无疑会增加终端客户的成本。

如果企业能够从“税收链”的角度考虑代理商的利益,就能够使该问题得到缓解,可行的解决思路如下:

第一种思路:该企业对代理商实行产品让利,并促使代理商给终端客户让利,代理商的价格优势会吸引大量终端客户;

第二种思路:该企业帮助代理商到税务机关代开增值税专用发票,解决不能开票问题;

第三种思路:该企业 and 代理商相互协作,把原来代理商买断后再对外销售的商业模式改为“委托销售”,让代理商只充当销售中介,而由该企业给终端客户开具给增值税专用发票。很显然,这三种思路都能够引来客户,其原因在于考虑到了终端客户的利益,无疑会增加更多获利的交易机会。