



财税理论与政策系列丛书

税收筹划原理与实务

卢剑灵
编著



中国财政经济出版社



Shui

shouchouhua yuanli yushiwu

财税理论与政策系列丛书

税收筹划原理与实务

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划原理与实务/卢剑灵编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2005

(财税理论与政策系列丛书)

ISBN 7-5005-7962-4

I. 税… II. 卢… III. 税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 012975 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@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

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 11.375 印张 271 000 字

2005 年 3 月第 1 版 2005 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5000 定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-7962-4/F·6978

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

当今社会，税收已经成为政治、经济和人们日常生活中不可或缺的一部分。随着人们对税收认知、理解程度的提高，如何用好税收制度，在不违法的前提下争取更多的税收权益，已逐步成为人们关注和研究的问题。税收筹划活动也悄然地在我国大地上开展。要确保税收筹划活动能够在法治的框架下健康发展，一方面要求各级政府部门，特别是税务部门必须正确认识税收筹划的必然性及其合理性，并通过制度建设来不断规范税收筹划的活动；另一方面，要求纳税人及其有关的筹划人员必须充分掌握税收筹划的原理和技巧，不断增强法制意识，使税收筹划能够在合法的基础上有效地开展。可见，加强税收筹划的理论与实务研究是具有十分重要的现实意义的。也正是基于此点，我们结合近几年对税收筹划理论研究的成果、税收筹划技巧实践和税收筹划课程教学的

体会，编写了本书。

《税收筹划原理与实务》全书共分十二章，第一章至第四章主要介绍税收筹划的原理，包括税收筹划概述、税收筹划收益与成本、税收筹划的基本途径与技巧、税收筹划的步骤与筹划报告的编写。第五章至第十一章主要介绍现行我国主要税种的筹划实务，包括增值税筹划实务、消费税筹划实务、营业税筹划实务、企业所得税筹划实务、个人所得税筹划实务、其他税种筹划实务和进出口税收筹划实务。第十二章主要介绍纳税人涉及的税收权利和有关法律责任的规定。本书注重把筹划原理与筹划技巧有机地结合，通过大量的案例分析，使抽象的筹划原理变得相对简单，同时，在案例分析中，也注意把有关的筹划原理渗透其中。此外，本书还十分注意筹划思路的研究，力求让读者掌握现行中国税制中存在的筹划空间以及如何寻找这些筹划空间，如何利用这些筹划空间实施税收筹划，获取税收筹划利益。本书的出版，对丰富我国税收筹划理论与实务的研究具有一定的意义。

在本书的写作过程中，得到了广东商学院财税与公共管理学院领导和同行的关心和支持，特别是于海峰院长的关怀。于院长对本书进行了认真的审核，并提出了许多宝贵的意见，对提高本书的质量发挥了重要的作用。此外，谭韵老师也参与了本书第五章、第六章的初稿编写工作，在此一并予以感谢。

值得注意的是，本书涉及的筹划空间研究和案例分析，是根据截至2004年11月的税收制度进行的。在实施具体的税收筹划活动时，应根据当时的税制规定进行。

限于时间和水平，本书难免存在缺点和错误之处，敬请读者批评指正。

卢剑灵

2004年12月30日于广州

目 录

第一章 税收筹划概述·····	(1)
第一节 税收筹划的基本定义与特点·····	(1)
第二节 节税 避税 逃税·····	(5)
第三节 税收筹划的基本原则·····	(9)
第四节 税收筹划的基本要求·····	(11)
第二章 税收筹划收益与成本·····	(14)
第一节 税收筹划收益·····	(14)
第二节 税收筹划成本·····	(21)
第三节 税收筹划收益与成本比较·····	(23)
第三章 税收筹划的基本途径与技巧·····	(27)
第一节 税收筹划的基本途径·····	(27)

第二节	税收优惠政策的筹划·····	(40)
第三节	合理运用纳税条款的筹划技巧·····	(45)
第四节	避税地的筹划技巧·····	(55)
第五节	关联企业之间业务往来的筹划技巧·····	(62)
第六节	投融资活动筹划技巧·····	(71)
第七节	企业组织设置的筹划技巧·····	(78)
第八节	企业产权重组的筹划技巧·····	(90)
第四章	税收筹划的步骤与筹划报告的编写·····	(109)
第一节	税收筹划的基本步骤·····	(109)
第二节	税收筹划报告的编写·····	(112)
第五章	增值税筹划实务·····	(116)
第一节	增值税计税方法的选择·····	(116)
第二节	兼营和混合销售处理的诀窍·····	(124)
第三节	销售方式的合理选择·····	(128)
第四节	外购货物、劳务的筹划·····	(138)
第五节	连锁经营企业增值税缴纳方式的选择·····	(148)
第六章	消费税筹划实务·····	(151)
第一节	生产产品的合理选择·····	(151)
第二节	生产方式的合理选择·····	(155)
第三节	外购已税消费品的筹划·····	(158)
第四节	自产自用应税消费品的合理筹划·····	(160)
第五节	计税依据的筹划·····	(162)
第六节	制酒业消费税的筹划·····	(164)

第七章 营业税筹划实务	(168)
第一节 交通运输业营业税的筹划	(169)
第二节 建筑业营业税的筹划	(172)
第三节 金融业营业税的筹划	(179)
第四节 保险业营业税的筹划	(187)
第五节 邮电通讯业营业税的筹划	(189)
第六节 文化体育业营业税的筹划	(191)
第七节 娱乐业营业税的筹划	(192)
第八节 服务业营业税的筹划	(193)
第九节 转让无形资产营业税的筹划	(197)
第十节 销售不动产营业税的筹划	(201)
第八章 企业所得税筹划实务	(205)
第一节 企业所得税的筹划思路	(206)
第二节 税前扣除项目的筹划	(222)
第三节 亏损弥补的筹划	(249)
第四节 优惠政策的筹划	(252)
第五节 纳税方式的筹划	(255)
第九章 个人所得税筹划实务	(261)
第一节 纳税人身份的筹划	(262)
第二节 个人直接投资所得税的筹划	(264)
第三节 工资薪金所得税的筹划	(268)
第四节 劳务报酬所得税的筹划	(277)
第五节 财产租赁所得税的筹划	(280)
第六节 利用个人所得税优惠政策的筹划	(282)

第十章 进出口税收筹划实务	(287)
第一节 进口关税的筹划.....	(287)
第二节 出口关税的筹划.....	(298)
第三节 出口退税的筹划.....	(301)
 第十一章 其他税种税收筹划实务	(317)
第一节 印花税筹划.....	(317)
第二节 房产税筹划.....	(319)
第三节 土地增值税筹划.....	(322)
 第十二章 权利维护与法律责任	(327)
第一节 权利维护.....	(328)
第二节 法律责任.....	(340)

第一章

税收筹划概述

第一节 税收筹划的基本 定义与特点

一、税收筹划的基本定义

纳税人在不违法的前提下,通过合理安排其涉税事务并寻求最大的税收利益的行为早已有之,这实质上就是一种税收筹划。然而,“税收筹划”被社会所关注,被法律所承认,从时间上追溯,也只是发生在 20 世纪 30 年代。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,作了有关税收筹划的声明:任何一个人都有安排自己的事业,依据法律这样做可以少缴税。为了保证

从这些安排中得到利益……不能强迫他多缴税。汤姆林爵士的观点赢得了法律的认同，英国、澳大利亚、美国在以后的税收判例中经常援引这一原则精神。以后，不少税务专家和学者对税收筹划有关理论的研究不断向深度和广度发展。近年来，随着我国税收分配在社会经济日益渗透，人们也开始越来越重视税收对其经济活动的影响，并开始通过利用现行的税收政策和合理安排税务行为，使其综合税负得到有效地降低。税务管理当局也对合理的税收筹划行为予以肯定。从 2000 年，由国家税务总局主办的《中国税务报》正式推出了“税收筹划”专刊，专门介绍有关合理节税的方式和对税收筹划理论与实务进行了探讨，同时，不少专家学者对税收筹划理论实务也开展了研究，出版了不少有关税收筹划的书刊。但不管怎么说，我国对税收筹划的系统研究还刚刚开始。

虽然，税收筹划在外国的研究已有相当的时间，但什么叫“税收筹划”，至今尚未有统一的定义。不同学者站在不同角度有着不同的看法。如美国南加州 W.B. 梅格斯博士在与别人合著的《会计学》中指出：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税收筹划……少缴税和递延缴纳税收是税收筹划的目标所在。他又说：在纳税发生之前，有系统地对企业经营或投资行为作出事先安排，以达到尽量地少缴所得税，这个过程就是税收筹划。荷兰国际财政文献局出版的《国际税收词汇》中对税收筹划定义为：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。印度税务专家 N.J. 雅萨斯威在《个人投资和税收筹划》一书中认为税收筹划是指纳税人通过财务活动的安排，以充分利用税收法规所提供的包括减免税在内的一切优惠，从而获得最大的税收利益。近年来我国一些学者认为税收筹划就是在法律规定许

可的范围内,通过对经营、投资、理财活动的事先筹划和安排,尽可能地取得“节税”的税收利益。此外,也有一些学者认为,税务筹划是指税收事务参与主体就税收征管事务和税款缴纳事务所进行的策划,以期达到一方面将应收的税款尽可能收上来,另一方面使纳税人尽可能在政策、法规允许的范围内少缴税款,以减少税收成本。他们认为,税务筹划从内容上,可划分为征税筹划和纳税筹划。^①但本书作者认为,税收筹划也就是纳税筹划,它是指纳税人在现行税制条件下,通过充分利用各种有利的税收政策和合理安排税务行为,以实现税后利益最大化为目标的涉税经济行为。广义的税收筹划包括节税筹划、避税筹划和逃税筹划,狭义的税收筹划主要指节税筹划。政府应通过税收立法和有效的行政管理引导人们开展节税筹划活动。

二、税收筹划的基本特点

税收筹划在其运行过程中,具有下列基本特点:

(一) 税收筹划以追求税后利益最大化为目标

税收筹划作为一种经济行为,其目标在于追求税后利益的最大化。换言之,即使当前税负水平提高,但若能带来税后利益的增加,这种纳税方案还是可取的。虽然税负的降低在很大程度上能带动税后利益的提高,但税负的提高有时候也可以产生同样的效果。例如,在现实生活中存在的税负逆流转,实际上就是一种以提高税负来促进税后利益最大化为特征的税收筹划。这种利益既可以是近期利益,也可以是长远利益。此外,税收筹划过程是围绕着如何充分利用各种有利的税收政策和合理安排税务活动,

^① 刘建民等著:《企业纳税筹划理论与实务》,西南财经出版社2002年7月版第1页。

达到税后利益最大化开展的。人们在筹划过程中使用的方法，可能是合法的，也可能是不违法或者是违法的。这样，筹划的结果便可能出现与立税精神相适应的合法筹划，与立税精神相悖的不违法或违法筹划。例如，避税筹划就是一种与立税精神相悖的不违法筹划；利用税务机关征管漏洞，把应税收入转为灰色收入达到“节税”目的，则为违法筹划。可见，税收筹划所提供的纳税模式本身可能隐含有与立税精神相悖的不违法以及违法的行为。把税收筹划仅仅理解为合理节税是不妥当的。对税收筹划理解的偏差，将不利于人们全面把握税收筹划行为可能带来的负面影响，以及对它实施有效的管理。

（二）税收筹划的专业化程度较高

税收筹划能否实现其税后利益最大化的目标，关键在于：一是能否找出现行税制存在筹划的空间；二是能否利用这些筹划空间以实现税后利益最大化；三是税收筹划提供的纳税方案能否获得税务机关的认可。要做到以上三点，税收筹划者必须对现行税制和纳税人涉税经济行为有充分的了解，对各项税收政策运用所产生的税后收益有正确的评估，以及对筹划中提供的纳税模式的运行效率及其被税务管理当局认可的程度有准确的把握，而这一切都是建立在筹划者较高素质的基础上。由于纳税人普遍缺乏税收筹划应具备的信息和技能，因此，税收筹划活动大多要由专业人员和专门部门进行。纳税人或者根据自身情况组建专门机构，或者聘请税务顾问，或者直接委托中介机构进行筹划。目前，不少中介机构已瞄准了税收筹划市场，认为是拓展其业务，获取高额利润的良好机遇。税收筹划的专业化，不仅有效地降低筹划成本，使筹划方案更具可操作性，而且还造就了一支税收筹划的专业队伍，推动了税收筹划行业的形成和发展。

（三）税收筹划受税务机关的监督

税收筹划是为特定的人在特定条件下设计的纳税模式，该纳税模式实施的结果表现为一系列的涉税行为。税务机关的主要职能就是对纳税人的有关涉税行为的合法性实施监督与管理，因此，税收筹划者对现行税制的理解和遵循，对税务活动的安排等，只有在获得税务机关认可时，筹划的目标才得以实现。同时，也只有合法的税收筹划才可获得法律的保护。可见，一方面税收筹划活动必须接受税务机关的监督，另一方面，税务机关的征管水平，对现行税制的理解程度，对避、逃税的辨别能力，也将对税收筹划的良性发展起着重要的作用。

第二节 节税 避税 逃税

税收筹划是纳税人通过充分利用各种有利的税收政策和合理安排税务行为，在合法的前提下，以实现税后利益最大化为目标的涉税经济行为。因此，税收筹划的合法性是其基本的原则。在税收筹划过程中，人们会运用各种各样的手段来达到获取最大税收利益的目的，但只有通过合法的手段、渠道获取的税收利益才能被法律所保护和税务当局的认可。在筹划过程中，若运用避税方式进行，将因受到反避税政策的约束而难以实现筹划的目标；若运用逃税方式进行，将因其属违法行为而受到法律制裁，不但不能实现其筹划目标，而且还要依法承担相应的法律责任。节税筹划、避税筹划与逃税筹划具有不同的特征，因此，彼此之间是有区别的。

一、节税筹划

节税筹划是指纳税人依据税法中的优惠政策和合理安排税收

事务，最大限度地降低税收负担的经济行为。

节税筹划的特点是利用现行税收优惠政策，合理安排其经济活动和纳税事项，以达到降低税负的目的。节税筹划与避税、逃税筹划的主要区别在于：

第一，节税筹划具有合法性，且符合立税精神。由于节税是运用现行税收优惠政策或者通过合理安排税务事项，正确选择投资、经营方式等手段来进行，因此，其行为是完全符合税法的规定。节税的结果虽然在一定程度上使国家税收相对减少，但由于这种节税行为是受国家税收政策的引导，符合国家宏观经济政策的要求，对于国家而言，在短期内，或在局部范围内可能使其税收收入减少，但从长远和全局情况看，税收收入的总体规模是增长的。因此，这种节税行为既有利于纳税人也有利于国家的根本利益，是与立税精神完全一致的。

第二，节税筹划的结果具有可预见性。对于纳税人而言，节税筹划的合法性使得纳税人从中获取的税收利益受到法律法规的保护。一定时期通过税收筹划能够降低多少税负，能够带动多少税后利益的增长，是能够预期的。同样，对于国家而言，一定时期纳税人通过节税筹划造成税收收入相对减少的规模也是能够预期的。例如，税收优惠政策的实施引起的税收收入减少一般称之为税式支出，在编制国家预算时都应编制税式支出表，以计划在预算期内因实施有关优惠政策造成的暗的财政支出。可见，节税筹划一般不会干扰国家预算的正常运行。

第三，节税筹划成本较低。由于纳税人税负水平的降低是有法可依，只要是符合税法的规定，满足相应的条件，税务机关就应该给予支持。同时，节税筹划的合法性也决定了纳税人获取的税收利益是受到法律的保护，因此，相对避、逃税筹划而言，节税筹划的风险成本几乎等于零。

二、避税筹划

避税筹划是指纳税人采取“非违法”的手段来达到减少纳税或不纳税的经济行为。

避税筹划主要是利用税法的漏洞来达到不缴税或少缴税的行为。一般纳税人所采取的手段是合乎民法的规定，又有相应的税法条款作为其依据，但由于税法本身存在漏洞，对具体的经济行为是否纳税，如何纳税等规范不全，因而使得纳税人的纳税行为与原税法的立税精神出现相悖的现象。例如，一些跨国公司凭借企业有自主定价权的法律依据，钻国家之间税制差别的空子，利用集团内部关联企业之间交易的购销作价，通过“高进低出”或“高出低进”，将经营利润从一个国家（地区）转移到另一个国家（地区），以减少总体税负。显然，这是一种有违税法规定的“正常交易原则”行为。但由于“正常交易原则”难以严格量化，而且在定价的公平合理性问题上，往往征纳双方各持己见，而税法又未能明确界定，则纳税人的这种行为只能算是一种避税行为，而不属于逃税行为。税务当局要防范这种行为的出现，只能通过完善税法，或制定一系列有针对性的反避税条款予以解决。但即使这样，也只能按避税性质来处理。

避税筹划与节税、逃税筹划的主要区别：

第一，避税具有不违法性，但与立税精神相悖。由于避税是利用税法的漏洞来达到获取税收利益的目的，这种税法漏洞主要是对某一特定行为是否应纳税，如何纳税等问题没有具体的说明，或者存在相反的理解，并且各方都有相应的理据。根据税收法定主义原则，凡是税法没有规定的，税务管理当局就不能课征。因此，采用避税方法不纳税或少纳税，就其行为本身而言是不具有违法性，但由于这种行为的产生是缘于税法的漏洞，则肯

定地说,这种行为是与立税精神相悖的。

第二,避税的结果具有不确定性。对于纳税人来说,由于避税行为与立税精神相悖,那种通过钻税法空子来获取的税收利益,往往受着反避税法规的约束。当反避税法规越严厉,税务当局反避税手段越高明时,则这种税收利益的获取便越困难,而且这种税收利益也将随着税法漏洞的弥补而消失。可见,一定时期通过避税能够获取多少税收利益的预见性较节税筹划要低得多。

第三,避税筹划的成本较高。由于避税与立税精神相悖,因此,纳税人要想通过避税方式获取税收利益,必须要熟悉现行税制,特别是税制的漏洞,并运用一定的方式利用这一漏洞来实现其税收目的。由于避税行为往往受到反避税法规的约束,在实施避税时,还必须千方百计地绕开反避税法规的束缚,对来自税务管理当局的质询,能够提供充分的理据来支持自身的行为等。这一过程相对节税而言,其成本要高得多。更为严重的是,一旦避税筹划的理据不足,将被迫依法纳税,则避税目标将全部落空。因此,避税成本不仅存在直接成本,而且还承担着较大的风险成本。

三、逃税筹划

逃税筹划是指纳税人采取违法手段来达到少缴税或者不缴税的经济行为。

严格来说,逃税筹划不属于税收筹划的范畴,因为税收筹划的前提必须是合法的,起码不能是违法的。然而,逃税筹划恰恰就是一种违法筹划。这种筹划方式,必须从税收筹划中予以剔除。但由于在税收筹划过程中,筹划的手段难免夹杂着逃税的方式,在研究税收筹划时,必须充分认清逃税筹划的特点,并严格与节税筹划、避税筹划相区别。