

NEW CENTURY MANAGEMENT
READINGS

HOW TO

新世纪管理通

董大海 王新浩 主编

如何做 税收筹划

张 彤 张继友 孙 梅 编著



大连理工大学出版社
Dalian University of Technology Press



新世纪管理通 NEW CENTURY MANAGEMENT READINGS



主 编：董大海
王新浩
编 委：董大海
王新浩
霍云福
于海江
关培兰

如何做税收筹划



RUHE ZUO SHUISHOU CHOUHUA



图书在版编目(CIP)数据

如何做税收筹划/张彤, 张继友, 孙梅编著. -大连: 大连理工大学出版社, 2000.8

(新世纪管理通)

ISBN 7-5611-1811-2

I. 如... II. ①张... ②张... ③孙... III. 税收管理-研究

IV. F810.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2000)第39567号

大连理工大学出版社出版发行

大连市凌水河 邮政编码 116024

电话: 0411-4708842 传真: 0411-4708898

E-mail: dulp@mail.dlptt.ln.cn

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

东北印刷厂印刷

开本: 850×1168毫米 1/32 字数: 168千字 印张: 9.75 插页: 1

印数: 1-12000册

2000年8月第1版

2000年8月第1次印刷

责任编辑: 孙玲

责任校对: 魏莉莎

封面设计: 傅凯宁

定价: 18.00元

前 言

依法纳税是纳税人应尽的义务，每个纳税人都应当依照规定及时足额地缴纳税款。但作为纳税人，从自身利益出发，总是希望少缴点税。有的人有意拖欠税款，有的人偷税、逃税，还有的人暴力抗税。但纳税人有意拖欠税款，偷税、逃税和暴力抗税，都是违法行为，都将受到法律严厉制裁。随着我国依法纳税力度加大，以及税务代理制度全面建立，纳税人越来越多地寻求在我国税法许可范围内，通过对经营、投资、理财活动的合理安排，以达到节省税款，减轻税收负担的各种办法，税收筹划就是在这样背景下应运而生的。税收筹划是纳税人在税法规定范围内，在符合立法精神的前提下，进行的科学节税规划，与偷税、逃税等违法手段有着本质区别，具有在不违反税法前提下达到节税的目标，因此，必将成为纳税人减轻税收负担，依法节税的必然选

择。由于税收筹划在我国刚刚起步，到目前为止，在我国还没有一套完整的、系统的理论介绍和实务操作，纳税人和注册税务师迫切需要有一本能全面介绍税收筹划基本理论、基本思路以及具体筹划方案的书籍问世。基于此，我们组织编写了《如何做税收筹划》一书，以满足纳税人进行税收筹划的需要，同时，也为我国中介机构，拓宽税务代理市场提供新的思路。

我们在本书编写过程中，参阅了部分理论介绍资料和实务操作例子，由于这方面没有系统资料，编者又未做大量的深入研究工作，因此，有些地方全文吸纳，有的例子也仅仅做了小的改动，在此，表示衷心感谢。同时，在本书编写过程中得到大连智通税收筹划研究所的大力支持，在此，也表示衷心感谢！

由于时间仓促，加上我们的水平有限，书中疏漏不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

作 者

2000年5月

第1章 税收筹划概述

什么是税收筹划	3
税收筹划应遵循哪些基本原则	14
税收筹划方法和基本步骤	16
税收筹划的积极意义	20
税收筹划的发展前景如何	23

第2章 税收筹划的基本思路

税收筹划应从何处入手	29
企业做税收筹划应做哪些准备	33

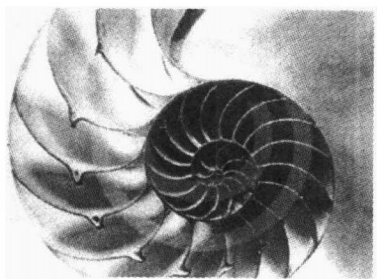
第3章 如何进行增值税的税收筹划

应该掌握增值税哪些基本知识	37
增值税的税收筹划	48
增值税出口货物退(免)税的税收筹划	72
增值税的税收优惠政策	92

第4章 如何进行消费税的税收筹划

应该掌握消费税的哪些基本知识	115
消费税的税收筹划	126

第5章 如何进行营业税的税收筹划	
应该掌握营业税的基本知识	143
营业税的税收筹划	152
营业税的税收优惠措施	161
第6章 企业所得税的税收筹划	
应该掌握的企业所得税基本知识	173
企业所得税的税收筹划	192
企业所得税的优惠政策	210
第7章 外商投资企业和外国企业所得税的筹划	
外商投资企业和外国企业所得税基本知识	225
外商投资企业和外国企业所得税的税收筹划	242
外商投资企业和外国企业的税收优惠	252
第8章 个人所得税的税收筹划	
个人所得税的基本知识	263
个人所得税的税收筹划	289
个人所得税的优惠政策	294



第 一 章 税收筹划概述

NEW CENTURY MANAGEMENT READINGS





近年来,“税收筹划”在我国逐渐成为人们谈论的“热门话题”,那么,到底什么是税收筹划?税收筹划是怎么发展起来的?税收筹划与避税、节税是一种什么样关系?企业在做税收筹划时应遵循怎样的原则以及税收筹划的发展前景等等都是本章所要回答的问题。

什么是税收筹划

税收筹划的由来

纳税人在不违反税收法律、法规的前提下,通过对经营、投资、理财活动的安排等进行筹划,尽可能地减轻税收负担,以获取“节税”(TAX SAVING)的税收利益的行为可以说很早就存在,但是“税收筹划”为社会关注和被法律所认可,从时间上可以追溯到 20 世纪 30 年代。最为典型的是本世纪 30 年代英国一则判例。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,对当事人依

据法律达到少缴税款作了法律上认可，他说：“任何个人都有权安排自己的事业，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界认同，这是第一次对税收筹划作了法律上认可。之后，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。此后，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。

随着社会经济的发展，税收筹划日益成为纳税人理财或经营管理整体中不可缺少的一个重要组成部分，尤其近 30 多年来，其在许多国家中的发展更是蓬蓬勃勃。正如美国南加州大学 W·B·梅格斯博士在《会计学》中谈到的那样：“美国联邦所得税变得如此复杂，这使为企业提供详尽的税收筹划成了一种谋生的职业。现在几乎所有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。”

同时，税收筹划的理论研究文章、刊物、书籍也应运而生，新作不断，这进一步推动了税收筹划研究向纵深发展。例如以提供税收信息驰名于世的一家公司（The Bureau）在出书以外，还定期出版两本知名度很高的国际税收专业杂志。一本叫做《税收管理国际论坛》，另一本就是《税收筹划国际评论》。这两本杂志中有相当多的篇幅讲的就是税收



筹划。比如 1993 年 6 月刊载的一篇专著，便是关于国际不动产专题税收筹划问题的，涉及比利时、加拿大、丹麦、法国、德国、爱尔兰、意大利、日本、荷兰、英国、美国等 13 个国家。还有一家很有名气的伍德赫得·费德勒国际出版公司（在纽约、伦敦、多伦多、悉尼、东京等地设有机构）于 1989 年出版过题名为《跨国公司的税收筹划》（Tax Planning for Multinational Companies）的一本专著。书中提出的论点及税收筹划的技术在一些跨国公司中颇有影响。

有的专著不以“税收筹划”为名，比如霍瓦斯公司出版的《国际税收（1997）》，全书共有 894 页，讲的全是税收的国际筹划。书中旁征博引了包括我国在内的 38 个国家和地区的资料。

西方国家对税收筹划几乎家喻户晓（tax planning）（也称节税 tax saving），而在我国，税收筹划在改革开放初期还是鲜为人知的，只是近几年才逐渐为人们所认识、了解和实践。正如改革开放初期，关于避税的讨论一样，人们对税收筹划很敏感，尤其是政府部门及新闻、出版单位，对于节税方面的文章、著作，由于担心其负面影响（如减少政府收入等），曾一度几乎被打入“冷宫”，直至随着改革开放的不断深入与社会主义市场经济的发展，人们对节税才有了真正的认识。认为这种以钻税法空子而减轻税收负担的活动，一方

面导致政府税收收入的直接减少，而另一方面也有利于发现税收制度与政策的缺陷与漏洞，从而可以促进完善税制、堵塞漏洞、加强征管。

纵观税收筹划产生与发展历史，我们不难看出影响税收筹划发展原因不外乎有三个方面：一是纳税人内在需求。任何时代，从纳税人角度来看，降低税收负担都符合纳税人内在需求，甚至很多纳税人不惜违法以偷税手段来达到少缴税款，因此，纳税人的内在需求是推动税收筹划得以发展的原动力；二是存在税收筹划空间。税收筹划的结果是节税，是任何纳税人所追求的，但税收筹划过程是相当复杂的，它依赖于税收筹划空间，并不是所有税种、所有项目都有税收筹划的空间，因此，人们对税收筹划空间的认识和税收筹划技术把握就成为影响税收筹划的第二个因素；三是社会对税收筹划的法律认可程度。当社会对税收筹划的法律认可抱有偏见时，就会阻碍税收筹划的历史进程，相反，社会对税收筹划高度认可时，税收筹划的发展步伐就会加快。

什么是税收筹划

对“税收筹划”概念的定义，目前尚难以从词典和教科书中找出很权威或者很全面的解释，我们可以从专家学者们的论述中加以概括。



荷兰国际文献局《国际税收辞汇》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。”

印度税务专家 N·J·雅萨斯威在《个人投资和税收筹划》一书中说，税收筹划是“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”。

美国南加州 W·B·梅格斯博士在与别人合著的、已发行多版的《会计学》中说道：“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。”另外他还说：“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，以达到尽量地少缴所得税，这个过程就是税收筹划。”

为了准确把握税收筹划概念，我们不妨可以从以下三个方面加以判断：一是税收筹划的手段必须是合法而不是违法；二是税收筹划结果或目的是谋求节税，即税款的节省；三是税收筹划的发生时间必须在纳税义务发生之前筹划，而不是事后筹划。所以，偷税尽管也能达到税款的节省，由于手段的违法，而不属于税收筹划的范畴，而被绝对地禁止。

税收筹划与避税、节税是一回事吗

税收筹划与避税

对于“偷税”，世界各国认识比较一致，而对“避税”和“税收筹划”，由于在区别上有难度，因此各国对两者在概念及法律界定上分歧较大。有的国家认为对税收不能以道德名义提出额外要求，钻税法空子也好，不钻税法空子也好，只要合法一概是允许的，所以不必划分什么是避税，什么是节税。有的则对避税比较严厉，规定的防范避税的条款较多。有的国家主张避税有广义与狭义之分，广义避税包含节税，把避税划分为“正当避税”和“不正当避税”，把属于正当的避税称之为“税收筹划”或“节税”，在法律上不予反对。

前面谈过税收筹划的概念，在此有必要将其同“避税”加以比较。荷兰国际财政文献局（IBFD）《国际税收辞汇》对避税（Tax avoidance）下的定义是：“避税一词是指用合法手段以减少税收负担。该词含有贬义，通常表示纳税人通过个人或企业活动的巧妙安排，钻税法上的漏洞、反常和缺陷，谋取税收利益。”当代著名经济学家萨缪尔森在《经济学》一书中分析美国联邦税制时指出：“比逃税更加重要的是合法地规避赋税，原因在于议会制定的法规有许多‘漏



洞’，听任大量的收入不上税或者以较低的税率上税。”

英国税务专家 S·詹姆士和 C·诺布斯合著《税收经济学》一书中说到，会计师们强调避税的合法性，将避税称为“税收筹划”或“税收减轻”（Tax mitigation）。该书在对此有关问题展开叙述时，举出两个不同的例子。一个例子是说，有一个人针对国家课征酒税，采取了少喝杜松子酒多喝矿泉水的行动。这在客观上是一种避税，但这种避税是正当的。因为限制饮酒本来就是国家法律的意旨所在。少喝酒自然少负担税收，但不喝酒也符合政府导向。另一个例子是说，有一个人针对国家课征遗产税，在生前尽可能地把财产分割出去。这是不正当的避税，因为背离了政府的政策导向。所以许多国家在课征遗产税的同时兼行赠予税，借以堵塞人们生前分割财产逃避税负的漏洞。

从以上叙述可以看出这样两点含义：一是避税不同于偷税，前者手段是合法的，后者是非法的；二是避税似乎有悖于道德上的要求，比如利用税法漏洞，钻税收空子等等。因此，把“避税”与“税收筹划”相比较，主要的区别是：前者虽然不违法，但属于钻税法的空子，有悖于国家的税收政策导向；后者是完全合法的，甚至是税收政策予以引导和鼓励的。

也许有人会说，作为一个纳税人他并不需要清楚地辨别

什么是“避税”，什么是“税收筹划”，而只要关注是否可以达到减轻税负的目的，且采取的手段不违反税法就可以了，因为偷、逃税一旦败露要受法律惩罚。但是对于立法者或政府税务部门，准确地判定“避税”和“节税”却是绝对必要的，因为这两种行为执法部门对待他们的态度是不同的。防范避税关系到维护国家税收利益，以及法律漏洞的堵塞和税制的完善；另一方面利用好“节税”这个重要的利益驱动器，则是政府运用税收杠杆进行宏观调控的重要手段。

上面论述是国际上对税收筹划与避税之间异同进行的比较，国内一些学者对税收筹划与避税之间异同进行更为细致的比较，而且也更为国人所接受。

国内一些学者认为，避税指纳税人用合法手段，在税收法规的许可范围内，对经营和财务活动的安排，达到规避或减轻税收负担的目的。避税是负有纳税义务的单位和个人，在纳税前采取各种合乎法律规定的方法，有意减轻或者解除税收负担的行为。

从这些定义可以看出：第一，避税的主体，是具有纳税义务的单位和个人，即纳税人。第二，避税采用的是合法的手段，是通过对经营和财务活动人为地精心安排，来达到减轻税负的目的。第三，避税利用的是税法规定上的漏洞、不足或差异，避税方案是钻法律漏洞而利用这些条款。例如，