

全 国 高 等 院 校 税 务  
专 业 主 干 课 程 教 材

# 税收 筹划

梁俊娇 / 主 编

SHUISHOU CHOUHUA



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

全国高等院校税务专业主干课程教材

# 税收筹划

梁俊娇 主编

对外经济贸易大学出版社  
中国·北京

## 图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划 / 梁俊娇主编. —北京: 对外经济贸易  
大学出版社, 2011  
全国高等院校税务专业主干课程教材  
ISBN 978-7-5663-0187-1

I. ①税… II. ①梁… III. ①税收筹划—高等学校—  
教材 IV. ①F810.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 217594 号

© 2011 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

# 税 收 筹 划

梁俊娇 主编

责任编辑: 夏 鸿 赵 昕

---

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: [uibep@126.com](mailto:uibep@126.com)

---

山东省沂南县汇丰印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm×230mm 15.75 印张 316 千字

2011 年 12 月北京第 1 版 2011 年 12 月第 1 次印刷

---

ISBN 978-7-5663-0187-1

印数: 0 001—3 000 册 定价: 29.00 元

# 前 言

## FOREWORD

税收是经济生活中调整人们的经济利益和收入分配的重要行为准则，税法规定纳税人具有依法纳税的义务的同时，纳税人也应当充分利用税收法律法规的规定实现自身的利益最大化。其中，税收筹划就是纳税人维护自身利益的有力工具之一。

税收筹划是一门集税收政策、会计制度、法律制度为一体，融经济学、管理学、社会学、法学等多门学科知识，研究纳税人如何实现其税后利益最大化的一门学科。如今，随着我国市场经济的不断发展和完善，纳税人的主体意识日趋增强，税收筹划越来越广泛地受到社会公众的重视。在依法纳税的前提下，恰当而合理地运用税收政策，实现自身利益最大化的目标，是每一个纳税人的追求。

本书站在微观经济学的角度，探求税收筹划的基本原理和筹划方法。在编写过程中，本书既继承了我国现有的研究成果，又尽可能吸收了国家最新的法律法规，并采用大量案例，力图达到与时俱进、理论联系实际的效果。

全书共分9章，第一章为税收筹划概述，主要介绍税收筹划的基本理论，包括税收筹划的概念和特点，税收筹划的分类，税收筹划产生的原因和意义等；第二章为税收筹划的基本方法，通过对一些基本方法的学习可以为进一步提升税收筹划实务操作能力奠定基础；第三章至第八章是分税种的筹划，包括增值税、消费税、营业税、所得税等主体税种的筹划和土地增值税、房产税等部分小税种的筹划，学习这些能够有针对性地掌握一些筹划方法；第九章是税收筹划综合案例，从企业的实际综合业务角度来解析多环节、多税种的筹划技巧。

本书按照现行税制的分类，以税种顺序排列章节，体系比较清晰，符合本科学生和自学者的认知习惯，有助于读者对内容的学习和掌握。希望学生和相关读者通过对本书的学习能够有所收获，了解税收筹划的思路、方法和技巧。

全书由中央财经大学税务学院梁俊娇教授主编，并负责全书的框架设计、体例安排与总纂。各章节分工如下：第一章由余艺编写，第二章由袁勋编写，第三章由蔡

方编写，第四章、第五章由贾楠编写，第六章由赵晓晓编写，第七章由刘林编写，第八章由杨耿编写，第九章由张润超编写，本书部分资料搜集和文字整理工作由申畅负责。

鉴于宏观环境和税收政策的不断发展变化，加之编者水平有限，书中如有不妥之处，还望专家和读者批评指正。

编 者  
2011年5月

# 目 录

<b>第一章 税收筹划概述</b>	1
第一节 税收筹划的概念和特点	1
第二节 税收筹划的种类	6
第三节 税收筹划的原则和目标	8
第四节 税收筹划产生的原因	10
第五节 税收筹划的基本程序	13
第六节 税收筹划的意义	16
<b>第二章 税收筹划的基本方法</b>	19
第一节 利用税收优惠政策	19
第二节 利用转换技巧	26
第三节 利用税法中的临界点	35
第四节 合理地利用会计政策	39
<b>第三章 增值税筹划</b>	47
第一节 增值税纳税人的筹划	47
第二节 增值税计税依据的筹划	54
第三节 增值税税率的筹划	71
第四节 增值税税收优惠政策的筹划	72
第五节 增值税出口退税的筹划	76
<b>第四章 消费税的筹划</b>	85
第一节 消费税纳税人的筹划	85
第二节 消费税计税依据的筹划	88
第三节 消费税税率的筹划	95
第四节 消费税特殊条款的筹划	100

<b>第五章 营业税的筹划</b>	105
第一节 营业税纳税人的筹划	105
第二节 营业税计税依据的筹划	110
第三节 营业税税率的筹划	120
第四节 营业税税收优惠政策的筹划	121
<b>第六章 企业所得税的筹划</b>	129
第一节 企业所得税纳税人的筹划	129
第二节 应纳税所得额的筹划	134
第三节 企业所得税优惠政策的筹划	153
<b>第七章 个人所得税的筹划</b>	163
第一节 个人所得税纳税人的筹划	163
第二节 个人所得税计税依据的筹划	165
第三节 个人所得税税率的筹划	185
第四节 个人所得税优惠政策的筹划	191
<b>第八章 其他税种的筹划</b>	197
第一节 土地增值稅的筹划	197
第二节 房产稅的筹划	204
第三节 關稅的筹划	209
第四节 资源稅的筹划	214
第五节 契稅的筹划	217
第六节 印花稅的筹划	222
<b>第九章 稅收筹划综合案例</b>	225
<b>参考文献</b>	242

# 第一章

## 税收筹划概述

### 内容提要

本章主要介绍了税收筹划的基本理论，是全书的基础章节。本章首先对税收筹划的概念和特点进行了简单阐述，明确税收筹划与偷税、欠税、骗税及避税的区别以及违法行为应承担的法律责任，其次详细说明了税收筹划的种类、原则和目标，税收筹划产生的原因等内容，最后进一步阐释了税收筹划的工作步骤和意义。

### 第一节 税收筹划的概念和特点

#### 一、税收筹划的概念

税收筹划 (Tax Planning)，也有学者称之为税务筹划，纳税筹划，税收策划等。税收筹划并不是一个新兴事物，其在西方国家已经有了很长的历史，在整个经济活动中相当普遍。1935年，英国上议院议员汤姆林爵士在“税务局长诉温斯特大公”一案中就提出：“任何一个人都有权安排自己的事业，依照法律这样做就可以少缴税。”由此可见税收筹划在国外被认可时间之早。而当前，在西方大部分经济发达国家，税收筹划已经开展得十分普遍，税收筹划已经成为经济生活中必不可少的一部分，几乎所有的公司都聘请税收筹划专家，而各大会计师事务所、律师事务所、税务师事务所和税务咨询公司都纷纷开办和发展有关税收筹划的咨询业务，为纳税人制订合理的纳税计划，为其谋取利益最大化的结果。

随着我国改革开放的不断深入和市场经济体制运行的日臻完善，以及我国成功加入世界贸易组织 (WTO) 后积极参与经济全球化，在我国，税收筹划逐渐成为“朝阳产业”被更多的人认可，也逐渐与我们的生活产生了密不可分的联系。企业的涉税业务不断增多，居民的收入水平不断提高，因此，纳税人的税收筹划意识越来越强烈。如何利用税收筹划来使自己所承担的税收负担最小化，又如何利用税收筹划去合理维护自身的



合法权益，这成为每一位纳税人的梦想，这就导致了税收筹划在我国的快速的发展步伐。然而，在当前，我国的税收筹划无论在理论和实践上都处于起步阶段，各方面都还不太成熟，需要进一步的探索和研究。

那么，到底何谓税收筹划，税收筹划的定义是什么。通过对国内外文献的考察，具有代表性的表述大致有如下几种。

荷兰国际财政文献局在《国际税收词典》中定义为：“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。”<sup>①</sup>

印度税务专家 N·G·雅萨斯威在《个人投资和税务筹划》一书中认为：“税务筹划是纳税人通过财务活动的安排，以充分利用税收法规中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。”<sup>②</sup>

美国南加州大学 W·B·梅格斯博士在与 R·F·梅格斯合著的《会计学》中将税收筹划定义为：“人们合理又合法地安排自己的税收活动，使之缴纳可能最低的税收。他们使用的方法可被称之为税收筹划。”另外，他也提到：“在纳税发生之前，系统地对企业的经营或投资行为作出事先安排，以达到尽量少地缴纳所得税，这个过程就是税收筹划。”<sup>③</sup>

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，尽可能取得节税的税收利益。”<sup>④</sup>

盖地在其所著的《企业税务筹划理论与实务》中认为：“税务筹划是纳税人依据所涉及的税境和现行税法，遵循税收国际惯例，在遵守税法，尊重税法的前提下，根据税法中的‘允许’、‘不允许’和‘非不允许’的项目和内容等，对企业的涉税事项进行的旨在减轻税负、有利于实现企业的财务目标的谋划、对策与安排。”<sup>⑤</sup>

蔡昌在《税收筹划——理论、方法、与案例》中将税收筹划定义为：“纳税人或扣缴义务人在既定的税制框架内，通过对纳税主体（法人和自然人）的战略模式、经营活动、投资行为等理财涉税事项进行事先规划的安排，以达到节税、递延纳税或降低纳税风险为目标的一系列谋划活动。”<sup>⑥</sup>

综合以上观点，本书将税收筹划定义为：税收筹划是指在纳税行为发生之前，在不

① 荷兰国际财政文献局 (IBFD). 国际税收词汇. 北京: 中国财政经济出版社, 1992: 158.

② N. Gxawawy: Personal Investment and Tax Planning, p. 49.

③ W. B. Meigs and R. F. Meigs: Accounting, p. 738.

④ 唐腾翔、唐向. 税收筹划. 北京: 中国财政经济出版社, 1994: 14.

⑤ 盖地. 企业税收筹划理论与实务. 大连: 东北财经大学出版社, 2005: 827.

⑥ 蔡昌. 税收筹划——理论、方法与案例. 北京: 清华大学出版社, 2009: 11.

违反法律、法规的前提下，通过对纳税主体的经营活动或投资行为等涉税事项作出的事先安排，从而达到少缴税或者递延纳税的一系列谋划活动。

## 二、税收筹划的特点

### （一）合法性

税收筹划具有合法性。这是税收筹划最为本质的特点，也是与偷税、欠税、抗税等行为之间最根本的区别。合法性有两层含义：一是不违法性，即税收筹划是在法律法规的许可范围内进行的，是纳税人在遵守国家法律及税收法规的前提下，在多种纳税方案中，作出纳税最优化的选择，对于违反税法规定、逃避税收责任的行为，都必须加以反对与制止；二是顺应国家政策导向。在一定时期，政府通常会站在宏观高度，根据此时的经济和社会发展目标，有意识地制订出各项税收优惠、税收鼓励和税法差异政策，而税收筹划的一个重要切入点即是利用国家的税收优惠政策，所以，税收筹划在税法允许的范围内，顺应国家的各项政策导向，作出最优的纳税策划，积极贯彻了国家的税收政策，充分体现了国家的立法精神，从而实现纳税者与政府双赢的良好局面。

### （二）事前性

税收筹划具有事前性。这是税收筹划的一大显著特征。税收筹划，一般是发生在纳税行为之前，以企业价值最大化为目标，对各项经济行为进行规划，安排，设计，从而达到减轻税负的目的。它的特点是在筹划时预先得知不同方案的纳税结果，通过比较选择最优方案，所以具有一定的超前性。而在经济活动之中，纳税义务通常具有滞后性，例如，在企业交易行为发生之后才会缴纳流转税，在收益实现或者分配后才会缴纳所得税。所以，在客观上这就为税收筹划的发生提供了可能性。然而如果各项业务已经发生，在此时再想减轻税负，就只有通过各种弄虚作假手段，如偷逃税款的方式，这绝不是税收筹划。所以，税收筹划是一种在纳税行为发生之前所进行的谋划活动，具有很强的事前性。

### （三）目的性

税收筹划具有目的性，即最大限度地减轻税收负担，获取税收利益。这里有两层含义：一是降低税负，更少的税收负担意味着企业成本的降低，低成本同时就意味着高的投资回报率，高的投资回报率就决定了企业的良好发展态势；二是滞延纳税时间，缴纳税款的时间延后，相当于为企业争取了一笔无息贷款，获取了货币的时间价值。因此，税收筹划就是以降低税收负担为直接目的，从而使企业达到收益最大化的结果。

### （四）风险性

税收筹划具有风险性。即通过税收筹划，往往无法达到最先预期的效果，例如减轻税收负担，延迟纳税时间等。这是由于税收筹划的成本和风险所决定的。税收筹划的成

本，是指由于采用税收筹划的方案而增加的成本，包括显性成本和隐性成本，例如聘请专业税收筹划人员所支付的费用，采用一种纳税方案而放弃另一种纳税方案而形成的机会成本。税收筹划的风险，是指由于对税收法律法规或政策的理解不当，在实际操作过程中，采用了使税负不减反增的方案，或者是由于违反了法律而受到了税务机关的处罚等。税收筹划的成本和风险，共同决定了税收筹划具有风险性这一特征。

#### （五）专业性

税收筹划具有专业性。随着全球经济一体化进程的加快，国际经济贸易活动日益频繁，各国税制日趋复杂，税收筹划逐渐呈现专业化的特点。一方面，税收筹划不仅需要财务、会计尤其是精通税法的专业人员进行；另一方面，在经济全球化的国际背景下，只依靠纳税人自身进行税收筹划显然是不够的，此时，税务咨询、税务代理作为第三产业便应运而生，使得税收筹划向着高度专业化的方向快速发展。

### 三、税收筹划与偷、欠、骗、避税行为的区别

#### （一）税收筹划与偷税

##### 1. 偷税的定义

偷税是纳税人伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证，或者多列支出或者不列、少列收入，或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假纳税申报，不缴或者少缴应纳税款的行为。2009年2月28日第十一届全国人民代表大会常务委员会第七次会议通过的《中华人民共和国刑法修正案（七）》以逃避缴纳税款罪取代了原来的偷税罪，纳税人采取欺骗、隐瞒手段进行虚假纳税申报或者不申报，逃避缴纳税款数额较大并且占应纳税额10%以上的；扣缴义务人采取欺骗、隐瞒手段，不缴或者少缴已扣、已收税款，数额较大的即构成逃避缴纳税款罪。

##### 2. 税收筹划与偷税的区别

税收筹划与偷税都是为了减轻税收负担。但是税收筹划是纳税人在纳税行为发生之前，在税收法律允许的范围内，利用税收法规、税收政策做文章，以达到减轻税收负担的目的。由此可见，税收筹划不是违法行为。而偷税与税收筹划最根本的区别就在于，偷税并不在法律法规的允许范围之内，其是一种违法行为，与税法的立法精神相违背，造成社会经济的不公；从行为发生时间看，税收筹划是在纳税义务发生之前所作的经营、投资、理财的事先筹划与安排，具有事前筹划性特点。而偷税是在应税行为发生后所进行的，是对已确立的纳税义务予以隐瞒和造假，具有明显的事后性和欺诈性特征。

#### （二）税收筹划与欠税

##### 1. 欠税的定义

欠税是指纳税人超过税务机关核定的纳税期限而发生的拖欠税款的行为。欠税的法

律责任如下：纳税人欠缴应纳税款，采取转移或者隐匿财产的手段，致使税务机关无法追缴欠缴的税款，处以欠缴税款50%以上5倍以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任，即：数额在1万元以上不满10万元，处3年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处欠缴税款1倍以上5倍以下的罚款；数额在10万元以上的，处3年以上7年以下有期徒刑，并处欠缴税款1倍以上5倍以下的罚款。

## 2. 税收筹划与欠税的区别

税收筹划与欠税都有滞延纳税时间的目的。但是与欠税不同，税收筹划是在不违法的情况下，在纳税行为发生之前，纳税人通过各种筹划手段实现少缴税款或者推迟缴纳税款的时间，从而获得资金的时间价值。而欠税是指在发生了应纳税义务而并未按期缴纳税款的行为。

**[案例 1-1]** 某电冰箱厂为增值税一般纳税人（增值税纳税期限为一个月），2010年8月与某电器商场订立合同，销售电冰箱100台给电器商场。由于该电冰箱厂的生产线出现问题，可能无法及时将货物交予对方，但此时货款已经收到。如果该纳税人采取直接收款形式，则其应在9月15号之前对该笔销售行为申报缴纳增值税，否则就构成欠税行为。如果该纳税人经过筹划，在预先知道其可能无法将货物交出的情况下，把销售合同由直接收款合同改变为预收货款合同，那么，其纳税义务发生时间就推迟到发出货物的当天，该推迟缴纳税款的行为并不属于欠税的范围。

## （三）税收筹划与骗税

### 1. 骗税的定义

骗税是纳税人采取弄虚作假和欺骗手段，通过假报出口、虚报出口、提供假出口发票等手段骗取国家出口退税款的行为。骗税的法律责任如下：有骗取出口退税行为的，由税务机关追缴其骗取的退税款，并处骗取税款1倍以上5倍以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

### 2. 税收筹划与骗税的区别

税收筹划与骗税存在着较明显的区别。骗税是一种严重的违法行为。是将没有发生的应退税行为虚构成应退税行为或将小额退税伪造成大额退税，骗取出口退税的行为。而税收筹划是一种合法行为，符合国家政策导向，是国家所倡导的。

## （四）税收筹划与避税

### 1. 避税的定义

避税是纳税人利用法律上的漏洞或者不足之处，采取非违法的手段减轻税负的行为。避税被称之为“合法的逃税”，因为其是用与国家立法意图相违背的不违法方式达到自己的意图。避税是国家不倡导的，会招致国家的反避税措施。避税有非违法性、低风险、高收益、策划性、非倡导性的特点。

## 2. 税收筹划与避税的区别

税收筹划与避税都在国家的法律法规内进行。而税收筹划是节税的一种委婉表述，其具有合法性的特点，是顺应国家立法精神的，税法允许或者甚至鼓励。而避税一词一般含有贬意，带有投机取巧、钻税法空子、规避国家税收的含意。其最显著的特征就是非违法性，是违背国家立法精神的，因此也不会受到法律的保护。

# 第二节  税收筹划的种类

## 一、按税收筹划的主体分类

按照税收筹划的主体不同，税收筹划可划分为企业税收筹划和个人税收筹划两类。企业税收筹划是指企业作为筹划主体，通过经营活动与财务活动的有机结合，系统筹划，合理安排生产活动的时间、地点、方式等，并巧妙利用各种筹资与投资技术，从而达到减轻企业税收负担的过程。个人税收筹划是指个人作为筹划主体，通过合理安排自己的投资、经营或者其他活动，以实现减轻个人税负的筹划过程。目前在我国主要是以流转税、所得税为主体的税制模式，所以企业税收筹划占据了我国税收筹划的大部分领域。而个人税收筹划主要是在个人投资理财领域进行，随着我国经济的不断发展，个人的收入水平也不断提高，收入越来越呈现多样化趋势，因此，我国的个人税收筹划也在逐渐增加。

## 二、按税收筹划的区域分类

按照税收筹划的区域不同，税收筹划可分为国内税收筹划与国际税收筹划两类。国内税收筹划是指国内企业在本国范围内，通过对投资、生产经营等的安排，以降低企业税收负担的行为。国内税收筹划的立足点主要是国内税制。国际税收筹划是指跨国纳税人利用各国之间的税收差异，对跨国经营活动所作的筹划安排。依据跨国纳税主体投资经营方向的不同，国际税收筹划可分为三类：一是本国投资者对外投资时的税收筹划；二是外国投资者对本国投资时的税收筹划；三是本国企业从事进出口贸易时的税收筹划。

## 三、按税收筹划的期限分类

按照税收筹划的期限不同，税收筹划可分为短期税收筹划与长期税收筹划两类。短期税收筹划是指纳税人在进行税收筹划时，制订可以减轻纳税人税负的短期投资、经营或者其他活动的计划，这里的短期通常不超过一年。长期税收筹划是指纳税人在进行税

收筹划时，制订可以减轻纳税人税负的长期投资、经营或者其他活动的计划，这里的长期通常为一年以上。

#### 四、按节税的方式不同分类

按照节税的方式不同，税收筹划可分为绝对节税和相对节税。

##### （一）绝对节税

绝对节税是指通过对涉税事项的预先安排使应纳税款的绝对额减少以降低税负的筹划方式。而绝对节税又可分为直接节税和间接节税。

##### 1. 直接节税

直接节税是指直接减少某一纳税人税收绝对额的节税。在进行方案比较时，要考虑到应以不同方案下的净节税额为标准，因为筹划方案可能会使某些税种的应纳税额减少，但同时也可能使某些税种的应纳税额增加。

【案例 1-2】某公司是一个年不含税销售额在 80 万元左右的商业企业，公司不含税外购货物为 60 万元左右（含税为  $60 \times (1 + 17\%) = 70.2$ ），企业此时有两种方案可供选择：一是申请作为增值税一般纳税人，适用税率为 17%；二是作为小规模纳税人，适用税率为 3%。两种方案应纳税额的比较如下：

方案一： $80 \times 17\% - 60 \times 17\% = 3.4$ （万元）

方案二： $80 \times 3\% = 2.4$ （万元）

在以上方案中，方案二可以节税  $80 \times (17\% - 3\%) = 11.2$  万元，但由于作为小规模纳税人后其进项税额不能抵扣，从而增加税负 10.2 万元，因而净节税效果只有 1 万元。

##### 2. 间接节税

间接节税是指某一纳税人的税收绝对额没有减少，但间接减少了其他关联纳税人的税收绝对额。

##### （二）相对节税

相对节税是指通过对涉税事项的预先安排，使缴纳税款的时间向后推移以获取资金的时间价值的筹划方式。相对节税主要考虑的是资金的时间价值，其纳税绝对总额并没有减少。

#### 五、按税种的不同分类

按照税种的不同，税收筹划可分为增值税筹划，消费税筹划，营业税筹划，企业所得税筹划，个人所得税筹划及其他税种筹划等。其中，增值税筹划、消费税筹划及营业税筹划称为流转税筹划，企业所得税筹划和个人所得税筹划称为所得税筹划。由于所得税和流转税是目前我国税制结构中最主要的两大税类，因此所得税筹划和流转税筹划也

成为纳税人税收筹划中需求最大的两类。

## 六、按生产经营的环节分类

按照企业生产经营环节的不同，税收筹划可分为企业设立的筹划、融资方式的筹划、投资方式的筹划、经营策略的筹划、成本费用的筹划、利润分配的筹划等。由于企业在不同的生产经营环节中面临的问题、想要实现的目标不同，相应的税收政策也不同，因此这为实行税收筹划留下较为广阔的空间和余地，环节税收筹划由此成为纳税人较为重视的内容之一。

## 第三节 税收筹划的原则和目标

### 一、税收筹划的原则

#### （一）守法原则

守法包括两层含义，合法与不违法，即税收筹划一定要在法律允许范围之内进行，一定不能违反税法。换言之，任何违反法律的手段都不属于税收筹划的范畴。坚持守法原则是税收筹划的前提条件，违背税收法律法规的筹划方案必然会失败，同时还会受到相应的法律惩罚。因此，从事税收筹划的人员一定要了解和掌握国内外税收政策法规，以保证其使用的筹划方法、筹划方案、实施过程、筹划结果皆为合法。

#### （二）成本效益原则

成本效益原则是人类社会的首要理性原则。税收筹划作为一种经济行为，其必须保证取得的效益大于筹划成本，才能体现经济有效。税收筹划成本包括显性成本和隐性成本。显性成本是指进行筹划所花费的人力、物力和财力。而隐性成本是指企业因实施税收筹划所产生的连带经济行为的经济后果，比如采用一种纳税方案而放弃另一种纳税方案而形成的机会成本。因此，在进行税收筹划时要进行成本效益分析，当所选择税收筹划方案的筹划收益大于筹划成本时，应当开展税收筹划；反之则应当放弃。

#### （三）时效性原则

税收筹划是在一定法律环境中，在既定的经营模式、范围下进行的，有着明显的针对性和特定性。随着时间的发展，社会经济环境、税收法律法规都会不断发生变化。因此，企业必须与时俱进，根据当前实际情况，把握时机，灵活应对，以顺应国家政策导向，不断调整其税收筹划方案，以确保企业持久地获得税收筹划带来的经济利益。

#### （四）整体性原则

整体性原则是税收筹划的关键。在税收筹划之中，筹划人员必须站在整体的高度

上，进行综合衡量，以求达到整体税负最轻，长期税负最轻等目标。在进行一种税的筹划时，还必须考虑到与之相关税种的税负效应，不能只看一种税的高低，要着眼于整体税负的轻重，同时还要在整体税负较轻的前提下实现企业利润的最大化。另一方面，在整个筹划过程之中，不能仅仅着眼于某一过程或者某一阶段，不能在某一过程或某一阶段减轻了税负，而在另一过程或另一阶段又增加了税收负担，这也不符合整体性原则。

## 二、税收筹划的目标

### （一）减轻税收负担

纳税人对尽可能地减轻税收负担的要求，是税收筹划产生的最初原因，因此，直接减轻税收负担，是税收筹划所要求的目标之一。减轻税收负担包括两层含义：一是绝对地减少经济主体的应纳税额；二是相对减少经济主体的应纳税额。本书所指的减轻税收负担是指的第二层含义。第一层含义仅指应缴纳税款额的绝对减少，并没有考虑到企业经济效益如何，而第二层含义中所提到的相对概念，即使经济主体的应纳税款在绝对数量上比上年有所增加，但只要其幅度小于生产经营规模的幅度，我们也会认为这项筹划是成功的。

### （二）获取资金的时间价值

资金具备时间价值。纳税人通过一定的筹划手段将当期应该缴纳的税款延缓到以后年度再缴纳，以获得资金的时间价值，这是企业理财的基本观念，更是税务筹划目标体系的有机组成部分。资金的时间价值指的是资金在经历一段时间的投资和再投资所增加的价值。既然资金具有时间价值，那么尽量减少当期的应纳税所得额，以延缓当期的税款缴纳就具有很强的现实意义。虽然这笔税款迟早是要缴纳，但是如此一来，纳税人无偿占用这笔资金相当于从政府获得了一笔无息贷款。在信用经济高度发达的今天，企业要进行经营活动，特别是在企业要扩大生产规模的时候，经常需要举借贷款，但是如果举债规模过大，往往会导致利润无法清偿债务本金和利息的风险，即财务风险。然而，企业能够延缓当期税款的缴纳，这笔“无息贷款”将会减少企业筹资的麻烦，为其生产经营服务，从而大大降低财务风险。因此，税收筹划会减少当期税款的缴纳，使企业总资金增加，使其更有能力抵御财务风险，进而扩大生产规模，实现长期健康发展的目标。

### （三）实现涉税零风险

实现涉税零风险，是指纳税人账目清楚，纳税申报正确，缴纳税款及时、足额，不会出现任何关于税收方面的处罚，即在税收方面没有任何风险，或者风险极小的一种状态。实现涉税零风险是税收筹划一大重要目标。一般情况下，涉税风险包括多缴税的风险和少缴税的风险，企业的纳税风险是企业的净损失。实现涉税零风险可以使企业避免



不必要的损失。另一方面，税收筹划往往游走于税法的边缘，很容易成为税务机关稽查评估的对象。企业一旦被认定为逃避缴纳税款，其声誉将会遭受严重的损失，从而影响其经济利益和社会地位，不利于企业的健康持续发展。因此，税收筹划达到的涉税零风险可以避免发生不必要的名誉损失。最后，实现涉税零风险从客观上要求企业的账目清楚，管理有序。这必定有利于企业的成本控制，避免了管理混乱而引起的浪费，对于企业未来的发展具有重要意义。

#### （四）维护自身合法权益

依法治税，一方面不仅要求纳税人依据税法的规定，及时足额上缴税款；另一方面也要求税务机关依照税法规定合理、合法地征收税款。然而，当前我国法制建设并不完善，法治水平也有待提高，在税收征管过程中，人治的现象还普遍出现，比如，有的地方实行包税，有的地方实行强行摊派。因此，税收筹划就成为纳税人维护自身合法权益的一个重要工具，维护自身合法权益也成为税收筹划的一个重要目标。

## 第四节 税收筹划产生的原因

### 一、税收筹划产生的主观原因

对于任何税收筹划行为的产生，其根本原因在于自我经济利益的驱动，即经济主体追求自身经济利益最大化。在现代经济社会，企业和个人作为“理性经济人”，有自己独立的经济利益，而纳税无论在理论上对维护企业的共同社会利益定义得多么重要，也无论税制本身有多么公正合理，对于每个纳税人来讲，纳税始终都意味着其经济利益的直接损失或是政府对其财务成果的无偿占有。因此，基于以上原因，企业在理财行为中不可避免地会形成一种纳税抵触意识，从而从主观上促使企业进行税收筹划，以尽可能地减轻税收负担，实现自身经济利益最大化。

### 二、税收筹划产生的客观原因

#### （一）税收筹划产生的国内客观原因

就国内税收筹划的客观因素而言，主要有以下几个方面：

##### 1. 纳税人定义上的可变通性

任何一种税在法律上对其纳税主体都有明确的界定。这种界定，在理论上包括的对象与实际上包括的对象有很大差别，原因就在于纳税人定义的可变通性，正是这种可变通性会导致税收筹划的产生。对于特定的纳税人要缴纳特定的税，而如果通过筹划，能够说明自己不是该税种的纳税人，并且理由充分，那么，就可以免除此税的缴纳。例如，纳税人