

SHUISHOU CHOUHUA LILUN YU ANLI

税收筹划理论与 与案例

文桂江 编著

 中国财政经济出版社



税收筹划理论与案例

文桂江 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划理论与案例/文桂江编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.10

ISBN 7-5005-8615-9

I. 税… II. 文… III. 税收筹划-基本知识-中国
IV. F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 109010 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.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

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10.5 印张 248 000 字

2005 年 11 月第 1 版 2005 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—2500 定价: 21.00 元

ISBN 7-5005-8615-9/F·7499

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

责任编辑：刘景梅
装帧设计：海 东

前言

税收筹划的本质是在对国家税收法律、法规的学习与运用的基础上，纳税人在税收政策导向、税负、收益、经营战略、自身现状等各种约束条件下所做的对自己最有利的经营方案的规划与选择。所以，税收筹划的普及运用，有利于提高我国公民的纳税意识，同时促使税务机关的征税走向更加成熟的法治轨道。

本书对税收筹划的产生与发展作了概述，在对中外税收筹划理论研究的基础上，提出了税收筹划的预期理论。按照税收筹划预期理论，作者概括了对企业进行最优税负筹划的基本方法——最低成本法、净利润最大化法、盈亏平衡点法、现金流量法、内部收益率法、随机决策法等，在分别运用上述方法对具体案例进行筹划时，作者提出了模式化的分析步骤：

价值链分析→法律依据分析→方案设计与比较→筹划的基本结论。

本书第一章和第二章，阐述了税收筹划的产生、发展及其理论，对税收筹划具有一定的指导意义。第三章至第九章，是对现行税收法律、法规和相关税法解释性文件的概括，对已学过税法的读者来说，可以跳过。第十章对贯穿本书的税收筹划的工具与方法，作了详细地阐述。第十一至第十六章，通过税收筹划案例进一步说明税收筹划的原理、方法和规律。第十七章是从心理学角度来谈论如何减轻人们心理税负的问题。

本书在撰写的过程中，得到了厦门大学财政系陈工教授、雷根强教授、新疆财经学院崔光莲教授的悉心指导，在出版时得到了新疆财经学院重点学科建设基金资助，在此表示至诚地感谢！

由于作者水平有限，书中存在错误或不当之处在所难免，敬请各位读者批评指正。

作 者

2005年7月

◆ ◆ 目 录 ◆ ◆

第一章 税收筹划的产生与发展	(1)
第一节 税收筹划的产生.....	(1)
第二节 税收筹划的发展.....	(2)
第三节 西方国家税收筹划的主要内容.....	(5)
第四节 我国税收筹划的发展.....	(14)
第二章 税收筹划理论	(27)
第一节 税收筹划基本理论.....	(27)
第二节 税收筹划的最适选择观.....	(29)
第三节 税收筹划带来的税率趋同效应分析.....	(36)
第四节 税收筹划的预期论.....	(51)
第三章 纳税基础知识	(57)
第一节 税收基本概念.....	(57)
第二节 企业纳税范围.....	(63)
第三节 企业税务管理.....	(67)
第四章 增值税	(73)

第一节	增值税基本要素	(73)
第二节	增值税制度规定	(78)
第三节	增值税计算举例	(88)
第五章	消费税	(92)
第一节	消费税基本要素	(92)
第二节	消费税相关制度规定	(97)
第三节	消费税计算举例	(102)
第六章	营业税	(106)
第一节	营业税基本要素	(106)
第二节	营业税制度规定	(111)
第三节	营业税计算举例	(121)
第七章	企业所得税	(124)
第一节	企业所得税基本要素	(124)
第二节	企业所得税制度规定	(128)
第三节	企业所得税计算举例	(137)
第八章	个人所得税	(142)
第一节	个人所得税基本要素	(142)
第二节	个人所得税制度规定	(146)
第三节	个人所得税计算举例	(154)
第九章	其他税种	(158)
第一节	资源税	(158)
第二节	土地增值税	(160)
第三节	房产税	(162)
第四节	印花税	(163)
第五节	契税	(165)
第六节	耕地占用税	(167)
第七节	城镇土地使用税	(168)

第八节 车辆购置税	(169)
第九节 车船使用税	(171)
第十章 税收筹划的工具与方法	(174)
第一节 分析工具：价值链分析法	(174)
第二节 预测模型	(177)
第三节 辅助手段	(191)
第四节 税收筹划的方法	(206)
第十一章 最低成本法案例	(210)
第十二章 盈亏平衡分析法案例	(227)
第十三章 现金流量与净现值法案例	(242)
第十四章 内部收益率法案例	(259)
第十五章 净利润最大法案例	(270)
第十六章 随机决策法案例	(288)
第十七章 税收筹划的心理减轻法	(296)
附录：一、税率表	(300)
二、案例讨论报告撰写示例	(313)
主要参考文献	(322)

第一章



税收筹划的产生与发展



第一节

税收筹划的产生

一般认为，避税的产生是与税收的开征同步出现的，即只要征税存在就会有避税，但被视为具有合法性质的税收筹划（即 Tax Planning 或叫节税 Tax Saving）却是在 20 世纪 30 年代产生的。

其中最为典型的是 20 世纪 30 年代英国的一则判例：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的认可，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。”汤姆林爵士的观点得到了法律界的认同，这是第

一次对税收筹划作出了法律上的认可^①。

1947年,在美国也出现类似的判例。在“专员 V. 纽曼”一案的辩论中,法官利恩德·汉德 (Justice Learned Hand, 1872—1961) 认为,人们“为保持尽可能低的纳税而安排自己的事务是没有什么过错的。每个人,不论是穷人还是富人,他都有权利这么做,因为没有人负有法律规定以外的义务,税收是一种强制课征而不是一种自愿捐款。以道德名义要求多缴税是虚伪的”^②。之后,其他一些西方国家在以后的税收判例中也经常援引这一思想。



第二节

税收筹划的发展

衡量税收筹划发展状况的标准应该有两个,一是纳税人(个人、企业或单位)具有税收筹划意识的程度和在经济活动中运用税收筹划的程度,二是有关阐述税收筹划的文献资料的数量和内含质量。由于第一个指标获取难度较大,所以这里采用第二个指标来说明。从文献资料来看,西方国家的税收筹划真正得以发展是在 20 世纪 70 年代以后。因为从这一时期起,有关税收筹划的

^① 张彤、张继友、孙梅编:《如何做税收筹划》,大连理工大学出版社 2000 年 8 月版,第 3—4 页。

^② 美国法学家,在他于 1924—1951 年任联邦法官时,其影响力非常之大,以至于有时候被人称为美国最高法院的“第十个成员”。参见:Ray M. Sommerfeld, *Federal Taxes and Management Decisions*, 1985—86 Edition, at page 2, Copyright by Richard D. Irwin, Inc.

文献资料开始大量出现。

一、财经类期刊杂志开始登载有关税税收筹划的文章

20 世纪 70 年代起,财经类的期刊杂志开始陆续刊登有关税收筹划的文章,如,70 年代刊登税收筹划内容的杂志有《会计师税务》《评估期刊》《律师》^①等。到 80 年代以后,刊登税收筹划文章的数量和刊登税收筹划的杂志种类都大大增加,如《财富(福布斯)》《税收筹划》《财务规划》《财务世界》《金钱》《民族商业》《税收顾问》《会计工作》《有经验的会计师》^②等。

① 参见: a. *Rams and Colts Deal Illustrates Three Party Tax - Free Exchange*, *Taxation for Accountants*, October 1972, pp.232 - 233.

b. Donald J. Valachi, *The Tax - Deferred Exchange: Some Planning Considerations*, *The Appraisal Journal*, January 1979, pp.76 - 85.

c. *Tax Break! Deduct Now, Die Later*. *Esquire*, December 19, 1978, p.84.

② 参见: a. Howard Rudnitsky, *Tax Shelters—King James Version*, *Forbes*, January 21, 1980, p.31.

b. Anonymous, *An Escrow Account Can Defer Income Tax*, *Tax Planning*, First Issue, January 1984, pp.1 - 3.

c. Jonathan Plutchok, *Raiders of the Lost Pension Funds*, *Financial Planning*, January 1984, pp.125 - 126.

d. Lee Berton, *The Surge in Real Estate Syndications*, *Financial World*, January 15, 1983, pp.30 - 35.

e. Patricia A. Dreyfus, *Good and Bad Shelters*, *Money*, February 1981, pp.59 - 68.

f. Gerald W. Padwe, *When a Home Is a Shelter*, *Nation's Business*, February 1984, p.13.

g. Michael C. Gallagher, *Common Stock Bailouts: A Planning Device for the Close Corporation*, *The Tax Advisor*, February 1980, pp.106 - 109.

h. Stephen F. Gertzman and Mary - Ellen Hunt, *A Basic Guide to Tax Accounting Opportunities*, *Journal of Accountancy*, February 1984, pp.60 - 72.

i. Larry E. Farmer and Paula M. Farmer, *ACRS or Straight - Line: making the Right Decision for Real Estate*, *The Practical Accountant*, April 1983, pp.49 - 52.

二、有关税收筹划的专业书籍不断出现

从这时起,出现了不少有关税收筹划的专业书籍,并且有些书籍是定期进行修订再版的,如由 W.I.Sinclair 编写、朗曼专业与商业信息公司出版的《税收指导》^①是有关税收筹划的专业书籍,在 20 世纪 70 年代首版以后每年都在修订并再版;理查德·D. 欧文有限公司于 1974 年出版的《联邦政府税收与管理决策》^②,每隔 2~4 年修订一次并再版。此外,还有 John Wiley & Sons, Inc 编写的《在困境中公司的税务筹划》^③、Ernst & Young LLP and Peter W. Bernstein Corporation 和 Arthur Young & Company and Peter W. Bernstein Corporation 编写的《Ernst & Young 税收指导》等也都是每年修订后并再版。这与我国由个人编写并发行是大有区别的,因为税制每年都在变动,由个人出书并进行一年一度的修订和再版,难度是较大的,而由某个公司进行这项工作就要可靠并容易得多。

① W.I.Sinclair, *Allied Dunbar Tax Guide*, Published by Longman Professional and Business Communications Division, Longman Group Limited, Copyright by Fiscal Services Ltd, 1985.

② Ray M. Sommerfeld, *Federal Taxes and Management Decisions*, 1985 - 86 Edition, Copyright by Richard D. Irwin, Inc, 1986.

③ Grant W. Newton and Gilbert D. Bloom, *Tax Planning For the Troubled Business 1988*, Copyright by John Wiley & Sons, Inc, 1988.



第三节

西方国家税收筹划的主要内容

对税收筹划表述结构与方式的不同,所反映的内容也就有所不同。从有关税收筹划书籍表述的结构与方式来看,西方税收筹划的内容可以分为五类:

一、以详细讲解纳税方法与过程为主,捎带讲解税收筹划的知识与方法

如,由 Eric Tyson 和 David J.Silverman 编写的《通俗纳税》^①、由 Arthur Young & Company 和 Peter W.Bernstein Corporation 编写的《税收指导 2001》^②等,属于这一类。这一类书的特点是,以纳税人纳税申报的时间、应税项目为顺序,详细解释纳税申报中涉及到的每一项内容,并举例说明申报表中每一个表格项目是如何填写的,在此基础上提醒纳税人在具体什么项目上可以进行事先安排可以减少纳税。

① Eric Tyson and David J.Silverman, *Taxes for Dummies*, Published by IDG Books Worldwide, Inc, 2001.

② Arthur Young & Company and Peter W.Bernstein Corporation, *The Ernst & Young Tax Guide 2001*, Published by John Wiley & Sons, Inc, 2001.

二、以纳税指导和税收筹划讲解并举

如，由 W.I.Sinclair 编写的《税收指导》^①、由 Rober D.Gordon 编写的《税收筹划手册》^②等，属于这一类。它的特点是：不对纳税申报表的具体填写方法和过程进行讲解，只结合各纳税事项对税收筹划的基本方法、原理，以及在纳税中注意的问题和对应税收入、应税成本的产生与分摊方法如何进行控制与选择进行讲解。如，W.I.Sinclair 的《税收指导》对个人所得税的筹划概括出了七个“不”：

(1) 不要仅为了节税而牺牲商业利益；(2) 不要为了节税而导致你和你的家庭不愉快；(3) 不要实施需要很长时间的节税计划（方案），因为在未来你的方案很可成为反避税的法律条款；(4) 不要危及到你未来的财务安全（不要为了减少你的资本转移税而转出你所有的货币）；(5) 不要进行非柔性（无弹性）的安排。因为根据你和你家庭财务状况的变化重新审查你的税务筹划方案总是必要的，并且你还必须注意税制的变化，如戏剧性的税率下降；(6) 不要忘记法律会改变；(7) 不要严格地将资本与所得分开，一个较好的税收筹划方案，有时涉及到节约所得，有时涉及到花费资本，而每一项活动都会有自己的税收，但你瞄准使两者（所得与资本）在税后最大化的目标。

在税收筹划涉及的税种方面，主要是纳税人经常缴纳的或缴纳数额较大的税种，主要有：个人所得税、资本利得税、公司所

① W.I.Sinclair, *Allied Dunbar Tax Guide*, Copyright by Fiscal Services Ltd, Published by Longman Professional and Business Communications Division Longman Group Limited, 1985.

② Rober D. Gordon, *Tax Planning Handbook*, Copyright by the New York Institute of Finance, 1982.

得税、境外所得税、土地资本税、信托与资产税、财产转移税、社会保险税等。

在针对具体纳税事项提出的税收筹划方法很多,由于西方国家的税制在税种的设计、具体征纳条款的安排上与我国税法有较大的差异,因此越具体的方法越难以利用,不过其税收筹划的基本原理却是可以借鉴的,如通过购买资本性支出以均衡收益、最大化可抵扣项目的成本、充分利用时限以使纳税递延、设法减少应税税基等。

三、专门讲解税收筹划的原理与方法

如 Ray M. Sommerfeld 编写的《联邦税收与管理决策》^①、Glyn Saunders 编写的《托里的税收筹划》^②、Barbara Weltman 编写的《节税于囊中》^③等。下面以《联邦税收与管理决策》一书为例来说明。该书的特点是,以讲解税收筹划的原理、方法为主,但对涉及到的相关税收法律法规也进行了必要地讲解,它的精华在于详细讨论了税收筹划的三要素、避税掩体、非税交易和税收陷阱。

(一) 税收筹划的三要素

税收筹划的三要素是指法律、事实和行政或司法程序。法律是指联邦税收法典^④。

事实是指纳税人打算做的一些事情。纳税人为了避免给自己

① Ray M. Sommerfeld, *Federal Taxes and Management Decisions*, 1985 - 86 Edition, Copyright by Richard D. Irwin, Inc, 1986.

② Glyn Saunders, *Tolley's Tax Planning*, Tolley Publishing Company Ltd, 1997.

③ Barbara Weltman, *Tax Savings in Your Pocket*, John Wiley & Sons, Inc, 2002.

④ 关于美国联邦税收法典的详细内容,可以参考有关介绍美国税制的教材。

带来不利的税收后果，可以事先对这些事情做些简单安排。如，你想在公司取得成功时取走属于你的 100 万美元，那么你可能要课以较高的个人所得税。然而，如果在公司初建时，你把它安排成对公司的一种负债，那么在公司盈利时再取走，就是免税的。如果公司初建时，没有这种安排，那么就会认为是分红而要纳税。

行政或司法程序是指在税法的执行中所涉及到的行政诉讼或民事诉讼。由于美国联邦税收法典很复杂，它的翻译和解释权归联邦税务局。对纳税人向税务局提出的有关特殊情况下的税收问题，税务局要给予回答。回答时，有时以私人信件方式裁决，有时以税务条例方式裁决。但是，如果纳税人不同意联邦税务局对税收法典的解释，如果走到了极端，这时就可能会导致诉讼。联邦税务局虽然代表着政府的税收利益，但由于它并没有被赋予税收事务的全权代理权，因此只要它受到纳税人的挑战，它的解释和行政行为都会受到审查。

（二）避税掩体

避税掩体是指固定资产类的投资，它包括不动产、设备租赁、经济林木种植、养殖等。能作为避税掩体的固定资产类投资，一般都具有以下一个或几个特点：具有以小搏大的杠杆作用、使收入与费用不匹配、在企业所得税的纳税上可获税收优惠待遇、避免成为公司主体等。这些特点可以使企业起到延迟或提前缴纳企业所得税或减少应缴所得税等作用。

1. 杠杆作用

由于固定资产的计价与折旧的计提是以固定资产购置总成本为依据的，而不是以合同规定的定金为依据。所以，纳税人以 10 万元现金为定金，签订了一个总成本为 100 万元、10 年期、5% 的年贷款利率的购置固定资产的合同，这样企业就以 10 万元