

■ 艾 华 著

税收筹划研究



23



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

税收筹划研究



■ 艾 华 著



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

前 言

税收筹划是在 20 世纪 90 年代初,由西方发达国家传入我国,虽然时间不长,但这种活动在广大纳税人中间发展之快令人十分惊讶,在短短的十来年时间内,几乎所有的纳税人都想运用这种活动为自身谋取最大的利益。究竟什么是税收筹划,为什么要税收筹划,怎样来进行税收筹划,就是本书所研究的问题。

在市场经济条件下,税收作为政府财政收入的主要来源,在我国以及世界上大多数国家都是如此。政府如何取得税收收入,纳税人又怎样缴纳税款,这些活动过程都是在国家税收政策和法规的范围内实现的。在市场经济条件下政府要运用税收政策和法律规范来进行资源配置,促进经济发展和社会就业,取得更多的财政收入等这一系列预期目标的实现,对税收的筹划和研究都是不可回避的。同样,在市场经济条件下广大纳税人作为独立核算、自负盈亏的经营实体,在不违反国家法规的前提下怎样减少税收支出,以取得更大的经济效益,也是利用法律维护自身合法权益的具体表现。因此,无论是政府还是纳税人,对税收的筹划活动都是客观存在的。

本书共计 8 章,既有基本理论,也有实务操作方法,适用于税收筹划的广大理论研究者和实务操作者。第一章至第三章属于理论部分,对国内外众多学者给税收筹划所下的定义进行了比较分析,重点论述并提出了政府也是税收筹划的主体的结论,这一观点与其他学者的论著中只涉及纳税人是税收筹划的主体相比是一大区别,其结论是回答什么是税收筹划。同时,论证了政府不但是税收筹划的主体,而且其实施的税收筹划活动及其产生的作用远远早于纳税人。在此前提下,还分别论述了政府进行税收筹划和纳税人进行税收筹划所产生的不同效应,为的是解决为何要进行税收筹划这一问题。第四章至第七章属于筹划的实务操作部分,主要论述了如何进行税收筹划,分



别介绍了税收筹划的原则和方法，以及纳税人在生产经营中涉及的主要税收筹划活动。第八章论述了如何防范税收筹划风险，以及税收筹划与会计核算差异的处理。在正文之前浓缩了各章的内容，有利于广大读者尽快把握全书的内容。

本书在撰写过程中，参考了同行众多专家、教授的研究成果，在此谨表谢意！由于水平所限，书中的理论观点和实务操作方法难免存在不足，敬请读者批评指正。

作者

2006年2月

内 容 摘 要

一、税收筹划研究的理论及现实意义

税收筹划在我国得以快速发展,表明了我国广大纳税人对税收有了新的认识,再也不像以前那样无知地、被动地缴纳税款,这是我国全体公民整体素质提高的具体表现。广大纳税人对税收的积极参与,对国家制定税收政策和法律规定又提出了更高的要求。政府和纳税人的共同参与,能够更好地促进我国税收制度的完善,也将税收对市场经济的作用推向另一个新阶段。当今的税收制度是十分细密复杂的,它渗透到社会经济活动和人们日常生活的各个方面。无怪乎在西方国家流行着这样一句富有哲理的名言:人生只有两件事是任何人都无法逃避的——死亡和纳税。我国广大公民也渐渐明白。

税收是随国家的产生而产生的,国家为了实现其职能,从古到今都是凭借其政治权力强制征收,纳税人长期处于绝对遵从的地位。但历史发展到今天,纳税人不再被动,他们在履行纳税义务的同时,也对国家的税收政策和法律规定进行研究,了解怎样才能在现有税收法律的规定范围内尽可能地少缴纳税款。在此情况下,税收不再是政府单方面研究的问题,而是成为纳税人也参与其中进行研究的互动行为。

税收从表面上来看,是资金在政府与纳税人之间的一种运动过程,但其实质体现的是国家与纳税人之间的经济利益的分配关系。随着社会生产力的快速发展,市场经济体制的不断完善,税收法律的健全以及税收征收管理的加强,企业越来越感觉到税款的缴纳在整个资金运作中的重要性;个人收入水平的提高,也使人们感到税法离自己的个人生活是如此之近;特别是我国成为 WTO 的正式成员国后,资金、技术、人员在这个国界日益消逝的global 市场上会加快流动,这一切都使得纳税人明白了熟悉和掌握税收法规的重要



性,在不违反税收法规的前提下,怎样才能获取生产经营的最大收益。因而,税收筹划成为纳税人渐趋强烈的需求。在近几十年内,包括我国在内的许多国家,税收筹划在纳税人领域都得以快速发展。在此环境下,人们应该知道,究竟什么是税收筹划?为何存在税收筹划?税收筹划有何效应?怎样实施税收筹划?这一系列问题都非常值得我们去进行研究。

二、本书的研究方法

本书在税收筹划的研究过程中,采用了以下四种基本方法:

其一,采用比较分析法,对国内外现有的税收筹划定义进行比较分析后,对税收筹划下了较切实际的定义;通过偷税、骗税、避税等涉税行为与税收筹划的比较分析,论述了它们之间的区别与联系。其二,采用博弈分析法,通过对政府与纳税人之间对税收制度博弈的分析,论述了税收筹划的必然存在。其三,采用经济学的分析方法,论述了政府税收筹划的效应,纳税人税收筹划的效应,以及税收筹划产生的社会效应。其四,采用实证分析法,论述了税收筹划方法及其在实践中的具体运用。运用这些方法研究税收筹划,使读者对税收筹划能够产生足够的兴趣,达到人们自觉纳税的观念上一个新台阶。

三、本书的主要内容、结构及观点

本书共分为八章,从五个方面进行论述,即:什么是税收筹划,为什么存在税收筹划,税收筹划有何效应,怎样进行税收筹划,税收筹划应注意的问题。

第一章,税收筹划的理论界定。从四个方面进行界定:

第一节,界定税收筹划的定义与特征。纳税人对税收的筹划产生于 20 世纪 30 年代西方部分发达国家,随着经济全球化的发展,20 世纪 90 年代初进入了我国。在这段时期的发展过程中,国内外专家、学者对税收筹划的定义都作了许多解释。如:印度税务专家 N. G. 雅萨斯威在《个人投资和税收筹划》一书中称:“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。”我国的唐腾翔、唐向在《税务》1993 年第 5 期《国际税收筹划》一文中称:“税收筹划指的是在法律规定许可的范围内,纳税人通过对经营、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收益。”这些解释的共性都认为税收筹划的主体只是纳税人。笔者认为,税收筹划应该是

税收征纳主体双方的行为。因此,通过对政府的税收职能作用的实施过程进行比较分析,税收筹划的定义应该是:税收征纳主体双方运用税收这一特定的经济行为及其政策和法律规范,对其预期的目标进行事先策划和安排,确定其最佳实施方案,为自身谋取最大效益的活动过程。

第二节,界定税收筹划与偷税、抗税、逃税、骗税、欠税、避税等行为的区别与联系。社会上有少部分人认为,税收筹划有偷逃税之嫌,实际上就是一种避税行为。笔者通过论证,分析了税收筹划与偷税、抗税、逃税、骗税、欠税存在本质区别,同时与避税既有区别又有联系,广义的税收筹划包括了避税的内容。税收筹划和避税具有相同之处,虽然其表述形式有差别,但经济实质相同,都是纳税人为减轻税负而进行的事前筹划行为,都没有违背现行税收法律法规。税收筹划与避税的主体不尽相同,但同时也存在必然的联系。税收筹划的主体是税收的征纳主体双方,即政府和纳税人;而避税的主体只是纳税人,政府不存在避税行为。在避税行为上,政府与纳税人之间是对立的,无论哪个国家的政府都一样,只要纳税人有避税行为,政府就会采取反避税的措施。

第三节,界定税收筹划与理财活动的关系。理财亦称财务管理,是指根据国家有关法规、政策和财经纪律,对企业生产经营过程中客观发生的财务活动或资金收支活动,以及产生的财务关系,进行组织、指导、控制和监督等各项工作的总称。缴纳税款是企业资金的流出,且比例较大,所以,税收筹划是企业理财工作的重要组成部分。

第四节,界定了税收筹划的类型。由于税收筹划在我国还是处于启蒙阶段的新生事物,为了更好地对税收筹划进行研究和运用,笔者按其定义及相关内容标准对其进行了分类。以税收筹划主体为标准划分,可分为政府税收筹划和纳税人税收筹划;以地域范围筹划为标准划分,可分为国内税收筹划和国际税收筹划;以税收筹划方法为标准划分,可分为个别税收筹划和综合税收筹划;以税收筹划效果为标准划分,可分为直接税收筹划和间接税收筹划。

第二章,税收筹划的产生及存在因素。本章分为三部分:

第一节,论述了税收筹划的产生与发展。本节从政府与纳税人两方面分析了税收筹划的产生。政府对税收的筹划不但存在,而且历史悠久,远远早于纳税人对税收的筹划。2 000 多年前我国就有许多思想家和经济学家,对税收进行了颇有深度的研究,并运用不同的税收政策来维护统治阶级的政权和实现其他预期目标。当今社会,各国政府对税收的筹划已经非常完善,不



但利用税收的形式取得足够的财政收入,而且还利用税收的杠杆作用来调节经济。纳税人对税收的筹划相对较晚,最早起源于中介服务机构,即税务咨询事业,而不是起源于纳税人本身。有据可查的是,1959年在法国巴黎由5个欧洲国家的从事税务咨询的专业团体发起成立的欧洲税务联合会,其主要业务就是为纳税人进行税收筹划。近30年以来,税法在各国完善的同时已变得相当庞杂,又由于税法涉及经济学、法学、会计学等多个学科领域,专业性强,非专业人士难以全面通晓。在此情况下,税收筹划在纳税人领域就有了广阔的市场而得以快速发展。

第二节,进行了税收筹划存在的制度分析。主要内容包括三个方面:

(1) 税收及税收职能作用的存在。①税收筹划是历史的产物。税收是随国家的产生而产生的,国家存在,税收就必然存在。就政府而言,税收存在就必然对其进行筹划,从而使税收的职能作用发挥最大的效用。②税收筹划是市场经济发展到一定阶段的必然产物,并随着市场经济的不断发展和完善而开展起来。市场经济是法治经济,“依法治税”是“依法治国”的一个重要组成部分。政府在行使税收职能作用的同时,税收筹划必将成为市场经济中企业降低纳税成本的理性选择。(2) 税收制度缺陷的存在。根据制度经济学的基本理论,制度是人类长期形成或制定的规则,它们抑制着人际交往中可能出现的任意行为和机会主义行为。按照制度的起源和产生,可分为内在制度和外在制度。内在制度是从人类经验中演化出来的,它体现着过去曾最有益于人类的各种解决办法。如人类长期形成的习惯、伦理规范、良好礼貌和商业习俗。外在制度是由一批代理人设计出来并被自上而下地强加和执行,构成人与人之间相互作用关系的约束,如各种规则、规章制度、法律等均属于外在制度的范畴,税收制度就属于外在制度的一部分。税收制度即税收法律的制定虽然遵循了一定的原则和严格的程序,但其制定过程终究要靠“人”来完成,而法律制定者又不是神,也必然受到各种因素的限制。一是“知识有限”,二是“理性有限”。所以税收法律总有不完善或缺陷之处,因此纳税人自然会对其加以筹划并设法利用。(3) 税收制度博弈的存在。诺思认为,制度是一种社会博弈规则,是人们所创造的用以限制人们相互交往的行为的框架。税收制度实际上就是社会中政府和纳税人不同利益主体之间进行博弈的基本规则,同时税收制度又是在博弈中不断产生的。税收制度变迁从本质上说是在税收博弈中对税制不断优化的结果,当在现行税制下自身的利益无法满足时,就出现了税制非均衡,税收博弈的各参与人就会提出对现行税制进行优化和改革的要求。

第三节，分析了税收筹划与财务管理目标。财务管理目标是指财务管理工作需要达到的目的，它是财务管理工作的起始条件和行动指南，也是财务理论和方法体系赖以建立的基础。在西方，古典学派和自由主义学派以及许多经济学家，都一致认为企业是“赚钱的工厂”。追求利润是惟一的目标，利润最大化是评价和分析企业经营业绩的标准。随着我国市场经济体制的不断完善，企业的经营权限不断扩大，经营绩效得以重视，国家和企业均把利润作为考核企业经营业绩的首要目标。企业要实现利润最大化的管理目标离不开税收。

第三章，税收筹划效应分析。

税收筹划效应，是指实施税收筹划活动以后所产生的作用或结果。税收体现的是政府与纳税人之间的一种分配关系，这种分配关系产生的是实实在在的资金增加或减少，而不是抽象的。无论是政府还是纳税人，任何一方实施税收筹划活动都会产生一定的效应。从效应作用的范围而言，可能是内部效应也可能是外部效应，或者说是自己的也可能是对方的。从效应作用的结果而言，可能是积极的，也可能是消极的。本章分为三部分：

第一节，论述了政府税收筹划的效应，主要内容包括六个方面：（1）有利于提高国家宏观经济政策的运行效果；（2）有利于促进国家税收政策及法规的改进和完善；（3）有利于优化产业、投资结构，增强国际竞争力；（4）有利于税收发挥调节经济的杠杆作用；（5）有利于资源、收入的合理配置与分配；（6）有利于征税成本和纳税成本的降低。

第二节，论述了纳税人税收筹划的效应，主要包括三个方面：（1）有利于纳税人利益最大化。在市场经济体制下企业是独立核算、自主经营、自负盈亏的市场主体，税收的强制性、固定性使企业不得不重视税收活动对企业效益的影响。首先，税收支出的多寡直接影响企业流动资金的周转。其次，税收支出是否计入企业成本直接影响到企业的效益。最后，当纳税人和税收征收机关在税法理解上发生偏差时，纳税人往往处于不利的地位，还有可能多缴纳税款。怎样才能解决这些问题呢？方法只有一个，熟悉税收法规的各种规定。从纳税人方面讲，税收筹划就是学习税法和运用税收法规的过程，在其他因素一定的情况下，税收筹划有利于纳税人的财务利益最大化。税收筹划通过纳税方案的比较，选择纳税较轻的方案，减少纳税人的现金流出或者减少本期现金的流出，增加可支配资金，有利于纳税人的发展。（2）有利于增强纳税人的依法纳税意识。纳税意识对于纳税人的主观行为活动有着深刻的影响。“为什么要纳税？”是许多纳税人时常提问和关心的一个问



题,也是令他们困惑不解的一个问题。长期以来,传统计划经济在我国占主导地位,政府没有摆正与纳税人的地位和关系,经济主体的法制观念不强,纳税人或不关心税收制度,对其中条例不闻、不问、不懂;或全凭人情关系,以言代法,纳税意识十分淡薄。他们大多不了解自己有哪些权利,更不了解何为税收筹划,如何进行税收筹划。不少纳税人不是将纳税作为自己的义务来履行,而是视为一种额外负担,是政府对自身利益的“侵犯”,认为纳税是吃亏的事情,迫不得已才缴纳,因而能偷就偷,能欠就欠。因此,如何提高公民的纳税意识,成为当前税收征管工作中迫切需要解决的一个问题。(3)有利于提高纳税人的经营管理水平。税收筹划的目的是实现纳税人经济利益最大化。要想达到这个目的,就必须加强经营管理。税收筹划要消耗人力和物力,如果降低纳税成本不足以抵消人力和物力的消耗,那么,税收筹划就失去了意义。税收筹划是要把成本费用降到最低点,包括缴纳最少的税收。要做到这一点,依法建立健全规范的财务制度和会计核算方式,是十分必要的;也只有这样,才能给税收筹划提供依据,才能进行有效的税收筹划。

第三节,论述了税收筹划的社会效应,主要内容包括两方面:(1)有利于推动我国税务代理事业的发展。税务代理是指具有代理资格或具有代理技能的当事人为被代理人代办有关纳税事宜的行为。从世界各国来看,税收筹划是税务代理业务的重要组成部分。由于税收筹划业务要求知识水平高和业务技能强的特点,一般工作人员难以胜任。因此,税收筹划的专业化趋势已十分明显。随着社会化大生产日益扩大和世界市场复杂的国别税制,仅靠纳税人自身进行税收筹划或处理有关税务事务已显得力不从心,这样作为第三产业的税务代理便应运而生,并有良好的发展前景。现在世界上有许多国家的税务师事务所、会计师事务所、律师事务所等均已开辟了企业税收筹划的咨询业务。近几年来,我国税务代理事业也得到了快速发展,相信随着我国政府和企业对税收筹划认识的不断加深并在要求减少筹划成本的驱使下,委托税务代理人从事税收筹划业务将会成为我国纳税人最明智的选择。在现阶段由于种种原因,我国公民普遍纳税意识较淡薄,大多数人对税法了解不够,更谈不上透彻。所以,已有不少纳税人聘请了对税法相当熟悉的税收筹划者和中介机构为他们的税收法律顾问。由此可见,以税收筹划来推动税务代理事业的发展在我国已成为现实,而且必将有着光明的前景。(2)容易产生收入和税收的替代效应。收入效应与替代效应最早是微观经济学研究价格变动情况下商品购买调整时使用的两个概念。收入效应是指一种商品购买

量的增减是因价格引起的某一固定收入的购买力变化造成，一种商品的价格上升收入效应会使个人用其既定的收入较少地购买这种商品，它指消费者因收入的购买力变化对商品消费所作的调整。替代效应是指随商品价格变化，人们用一种价格下降的商品替代其他价格不变或上涨的商品，对价格相对下降的商品需求将增加，它指因商品相对价格变化消费者对其开支结构所作的调整。税收的收入效应与替代效应，正是政府征税使竞争性市场经济基础上形成的相对价格受到来自税收方面的干扰而造成。任何社会由于经济资源客观存在的稀缺性和有限性都面临资源优化配置的问题。现代经济学多以帕累托最适状态作为资源有效配置的衡量标准，它指这样一种状态：假如任何重新改变资源配置的方法已不能在无损于任何一个人的前提下使任何一个人的处境较前变好，这就意味着一个社会在既定的生产技术和既定的消费者偏好函数条件下，经济资源配置情况已达到最适度状态。在市场完全竞争的情况下，没有外部干扰，市场机制会自发引导资源配置达到帕累托最适状态。

第四章，税收筹划原则与方法。分四个部分论述：

第一节，论述了税收筹划的原则，主要包括：（1）依法筹划的原则。依法筹划的原则是指税收筹划应在税收法律规定的范围内实施筹划活动，筹划行为不能违反税收法律的规定。就目前而言，对税收筹划法律界定还不明确。正因为如此，这也一直影响着税收筹划在我国的顺利发展。税收法定主义原则的内容包括课税要素法定、课税要素明确和课税程序合法。通俗的讲，就是一切税种的开征、停征、征税范围，包括征税的程序，都必须由法律明确规定。（2）效益最大化原则。效益最大化原则，是指无论是政府还是纳税人实施税收筹划活动都要以效益最大化为基本原则。也就是说，政府在制定税收政策和设计税收法律制度之前就必须考虑效益最大化的问题，制度的安排和选择在什么方案下才能达到如此效果；而纳税人则是在税收政策和税收法律规定产生以后才考虑这一问题，采用什么样的经营方案既不违法又能效益最大。效益最大化原则要从整体或综合方面来评价，不能单一地考虑某一方面的问题。（3）及时性原则。这是指税收筹划要与现时的政策相结合，以最新的信息作为筹划的依据，否则就失去了筹划的意义。税收法律、法规和政策处在不断的发展变化中，尤其是目前我国处在经济发展较快时期，再加上才加入 WTO 的新情况，我国的一些法律、法规和政策将会发生较大变动，这就使得税收筹划必须面对现实，及时把握税收法律、法规和政策所发生的变化，使之更适应经济和税收工作特点，适时筹划，以获取更大的经济效益。



第二节,论述了税收筹划应具备的条件,主要包括:(1)企业成为真正的市场主体;(2)具备依法治税的社会环境;(3)筹划当事人应具备相应的技能。

第三节,论述了税收筹划的方法,主要包括:(1)纳税人筹划法;(2)税率筹划法;(3)税基筹划法;(4)税收优惠筹划法;(5)不同经济业务税负结构筹划法;(6)国际税收管辖权筹划法;(7)不同国家或地区税负状况筹划法;(8)转让定价筹划法;(9)避免税收违法行为筹划法。

第四节,论述了税收筹划的步骤。(1)确立节税目标,建立备选方案。根据税收筹划内容,确立税收筹划的目标,建立多个备选方案,每一方案都包含一些特定法律安排。(2)建立数学模型,进行模拟决策(测算)。根据有关税法规定和纳税人预计经营情况(中、长期预算等)尽可能建立数学模型,进行演算,模拟决策,定量分析,修改备选方案。(3)根据税后净回报,排列选择方案。分析每一备选方案,所有备选方案的比较都要在成本最小化和利润最大化的分析框架内进行,并以此标准确立能够产生最大税后净回报的方案。

第五章,税收筹划方法的运用(I)。分三个部分论述:

第一节,企业设立中的税收筹划,主要内容包括:(1)企业组织形式的筹划。现代企业的组织形式一般包括公司和合伙企业(包括个体经营企业)。公司又分为有限责任公司和股份有限公司,其中股份有限公司是一种最为普遍的组织形式。相应的投资者的经营活动大体也按这三种形式进行,即:个人经营方式、合伙形式及公司经营形式。(2)企业注册地的筹划。注册地的税收筹划主要根据国家的优惠政策进行。为了实现国家的经济发展战略,实现国家对外开放由沿海向内地推进的战略布局、高新技术产业开发的生产力布局,以及扶植贫困地区发展,我国制定了一系列针对不同地区的税收优惠政策,这就给纳税人提供了一个极好的筹划机会。这些优惠包括:对经济特区的税收优惠,对沿海开放城市的优惠,对沿海经济开放区的优惠,对经济技术开发区的优惠,对高新技术产业开发区的优惠等。近期,国家又提出了西部开发战略,相应地又有一些税收优惠政策出台。因此,投资者选择企业的注册地点,对于企业节省税金支出,实现国家生产力的战略布局具有十分重要的意义。纳税人可以充分地运用这些政策为自己设立企业服务,当然在进行这些筹划的过程中,应当充分考虑各种情况,否则可能适得其反。

第二节,企业产权重组过程中的税收筹划。企业的合并、分立及清算等

产权重组行为是企业重要的资本经营方式。企业通过产权重组可达到多样化经营的目标以及发挥经营、管理、财务上的协同作用,从而获得更大的竞争优势。税收作为宏观经济中影响任何一个微观企业的重要经济因素,便成为企业产权重组的决策及实施过程中不可忽视的重要考虑对象。不论企业的重组行为出于何种动机,合理的税收筹划不仅可以降低企业的重组成本,实现重组的最大效益,甚至可以影响企业的兴衰存亡。本节主要从合并、分立与清算三个方面来介绍产权重组过程中的税收筹划问题。

第三节,税法规定中临界点的税收筹划。在税收法规中,我们会遇到很多有关“临界点”的情况。这些“临界点”对于税收筹划有着十分重要的意义。有时,当你超过了某个临界点而又没有进行正确的决策时,这就意味着企业生产经营中可能发生一笔损失。现行法规中,同一税种有“临界点”的运用,不同税种之间也有“临界点”的运用。

第六章,税收筹划方法的运用(Ⅱ)。分三个部分论述:

第一节,企业筹资活动的税收筹划。主要包括:(1)企业筹资方式的资金成本分析。企业要进行生产、经营以及投资活动,就需要筹集一定数量的资金。企业筹集和使用资金,不论是短期的还是长期的,都存在一定的资金成本。筹资决策的目标不仅要求筹集到足够数额的资金,而且要使资金成本最低。由于不同筹资方案的税负轻重程度往往存在差异,不同的筹资方式通过改变企业资本结构,形成不同的税前税后资金成本,而不同的资金成本不仅制约着企业风险、成本的大小,而且在相当大的程度上影响着企业的税收负担以及企业资本收益实现的水平,因而筹资方式的选择便成为税收筹划中的重要领域。(2)企业不同筹资方式的筹划,包括长期负债筹资的税收筹划、发行债券筹资的税收筹划、租赁筹资的税收筹划、企业间资金拆借的税收筹划。(3)各种筹资方式的税收效果分析。①各种筹资方式税收效果的一般比较。通常的情况是,自我积累筹资方法所承受的税收负担要重于向金融机构贷款所承受的税收负担,向金融机构贷款筹资所承受的税收负担重于企业之间相互拆借所承受的税收负担,企业之间相互拆借所承受的税收负担重于企业内部集资承受的税收负担。②负债融资的财务杠杆效应。

第二节,企业投资活动的税收筹划。在宏观经济学中,投资是指资本形成——获得或创造用于生产的资源。企业投资主要是为了维持企业的生存与发展,以扩大企业的资产价值,增强企业的综合实力。投资决策是指对一个投资项目的各种方案的投资支出和投资后的收入进行对比分析,以选择投资效果最佳的方案。税收作为最重要的经济杠杆,体现着国家的经济政策和税



收政策,也对投资决策产生重大的影响。本节主要包括:(1)投资行业的选择与筹划。目前世界各国都普遍实行行业性税收倾斜政策,只是处于不同经济发展阶段的国家,其税收优惠的行业有所区别。税收行业性优惠政策体现了国家鼓励企业发展的方向,也体现了国家优化产业结构和资源配置的意识,利用行业性税收优惠政策进行税收筹划能更好地实现国家的意志,有利于经济的整体协调发展。因此投资者投资时,应充分重视有关行业性税收优惠和不同行业的税制差别。(2)投资方式的税收筹划。按投资的客体划分,企业投资又可以分为直接投资和间接投资两大类。直接投资一般指对经营资产的投资,即通过购买经营资本物,兴办企业,掌握被投资企业的实际控制权,从而获取经营利润。间接投资是指对股票或债券等金融资产的投资。(3)投资结构的税收筹划。实现最大限度的投资收益,是企业经营理财直接的外显目标。然而,资金各要素各具不同的性质和功能,要体现收益最大化这一投资的总体功能特征,从根本意义上讲取决于投资配置的内在秩序性——投资结构。(4)投资核算方法的税收筹划。长期投资的会计核算方法有两种:成本法和权益法。采用不同的核算方法,对企业的所得税缴纳有不同的影响。

第三节,企业生产经营过程中的税收筹划。企业的生产经营一般是企业的供、产、销及其相关行为。企业采用不同的经营方式、不同的成本核算方法会导致经营者在税收待遇和税收负担上的差异,因而企业生产中成本费用的核算和经营中购销方式的选择等方面都存在着相当多的税收筹划空间。主要包括:(1)企业成本费用核算中的税收筹划。企业成本费用核算中的税收筹划主要是通过增加成本或减少利润来达到减少税收的目的,而成本的增加或利润的减少总离不开会计成本核算和费用摊销,因此成本核算税收筹划的主要内容应具体体现在选择有利于扩大产品成本的成本核算方法上。(2)企业购销活动中的税收筹划。在企业的生产经营活动中,采购和销售是紧密相联的,在购销活动中,不同的购销地点、购销对象、购销定价及结算方式,都会使企业享受到不同的税收待遇,因此,做好企业采购、销售中的税收筹划也十分重要。(3)影响企业经营决策的市场相关因素的税收筹划。企业作为一个生产经营的实体单位,其自身的具体生产经营活动是可以自我掌控的,但是对于能影响企业经营决策的外在的市场环境因素如通货膨胀水平、资金时间价值及利率、汇率等不能控制的因素,企业可以通过适当的税收筹划以适应环境,减少经营风险。

第七章 税收筹划方法运用(Ⅲ)。分两个部分论述:

第一节，跨国企业组织形式的筹划。内容包括：设立常设机构；设立国际分公司或子公司；设立国际控股公司等。常设机构是企业进行全部或部分营业的固定场所。子公司是指那些被另一家公司（母公司）有效控制的下属公司或是母公司直接或间接控制的一系列公司中的一家公司。国际控股公司（也称特别控股公司、导管公司）通常是指一家企业集团的公司为了达到控制的目的，而不是投资的目的，持有其他公司的股份或证券，其收入主要是从子公司取得的股息和资本利得。

第二节，跨国企业经营活动的税收筹划。一是资产的税收筹划。资产是企业从事生产经营必须具备的一定的物质资源，或者说物质条件。在市场经济条件下，这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等。具体而言，资产是由过去的交易或事项形成并由企业拥有或控制的资源，且能够直接或间接为企业带来经济利益。二是成本费用的税收筹划。成本费用是指企业销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。成本费用表现为资产的减少或负债的增加，或二者兼而有之，但最终将引起所有者权益的减少。三是销售结算的税收筹划。销售结算是指企业销售商品或提供劳务取得收入的实现方式。在各国的财务制度中，这些方式是多样的。

第八章，税收筹划应注意的问题。分两个部分论述：

第一节，税收筹划应注意防范风险。税收筹划风险，是指税收筹划主体实施税收筹划活动后，因筹划失败可能带来的损失或者伤害，或者说因筹划失败而付出的代价。无论是政府，还是纳税人，实施税收筹划活动都可能产生风险。由于税收筹划是在经济行为发生之前做出的决策，而税收法规具有时效性，再加上经营环境因素及其他因素的错综复杂，使其具有不确定性。

第二节，税收筹划应注意与会计差异的处理。会计制度是进行会计工作应遵循的规则、方法和程序等的总称。目前世界上，包括我国在内的部分国家，企业会计制度的主要内容是由国家法定的；另有部分国家的会计制度是由企业内部或委托外部会计师参考同业公会、会计师协会的会计准则自行制定的，也有一些国家同时存在两种方式。无论采用哪种方式制定会计制度，它们都与税收制度特别是所得税制度，有着密切的关系。因此，税收筹划与会计制度也有着密切的关系。

四、本书的突破和创新

本书的突破和创新之处主要包括：（1）从结构上创新。文章根据逻辑



推理的方法，首先解决了什么是税收筹划，其次回答了为什么存在税收筹划，然后分析了税收筹划的效应，最后说明了怎样进行税收筹划。(2) 从内容上创新。论述了税收筹划的主体不仅仅是纳税人，而且还包括政府。政府作为税收筹划主体不但存在，而且历史悠久，远远早于纳税人。将政府作为筹划人，到目前为止，所有的论著还未涉及。(3) 对税收筹划为什么存在，作了较仔细的论述，这在其他论著中也是罕见的。

本书不足之处是，只对纳税人的税收筹划作了实证分析，而对政府税收筹划的实证分析涉及较少。

关键词：税收筹划 税收博弈 税收制度 税收筹划效应 税收筹划风险

Abstract

1. Academic and practical significance of the subject

Taxation is an old concept, people is both familiar and unacquainted with it for thousands of years. There are also very close relationships between tax and different departments, different enterprises and different people in current economic society. At present, the tax system is very complicated; it penetrates into every aspect of social economic activities and people's common lives. Thus there is a popular wisdom in the west; no one can avoid two things in his all life, that is death and rate paying.

Taxation appeared with the appearance of country, in all ages, taxation was a compulsive liability of taxpayers, which was imposed by governments. Then the taxpayers were at the status of passiveness and absolute obeying. But now the taxpayers are not passive, they research the government's tax policies and tax laws while fulfilling their liabilities, to realize the minimizing tax liabilities. Then there comes forth the tax planning. Under this situation, taxation is not only the problem to governments, but also the problem to the taxpayers.

Seen from the exterior, taxation is the exercising process of the capital between the governments and the taxpayers, actually it is the distributional relationship between the governments and the taxpayers. With the rapid development of social productivity, the constant perfection of market economy system, the enhance of tax laws and the strengthening of tax collection and management, the enterprises realize the importance of tax liabilities in the whole capital's movement; and with the income increase of people, they feel that the taxation is so close to them;