



湖北经济学院学术文库

税务筹划的 经济效应研究

◎ 谈多娇 著

SHUIWUDE
CHOUHUA
JINGJI XIAOYING YANJIU

 中国财政经济出版社

F810.423
T088

湖北经济学院学术文库

税务筹划的经济效应研究

◎谈多娇 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税务筹划的经济效应研究/谈多娇著. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.7

(湖北经济学院学术文库)

ISBN 7-5005-7453-3

I. 税… II. 谈… III. 税收筹划-经济效果-研究-中国
IV. F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 067729 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@cfeph.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京市印刷厂印刷 各新华书店经销

850×1168 毫米 1/32 开 9.25 印张 221 000 字

2004 年 8 月第 1 版, 2004 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—1000 定价: 22.00 元

ISBN 7-5005-7453-3/F·6519

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



谈多娇

简介

1972年10月出生于湖北省鄂州市。现就职于湖北经济学院会计学院，副教授，管理学博士。从事会计及财务管理理论研究和教学工作十余年，曾在国内外学术期刊上发表中英文学术论文20余篇，参加过包括国家自然科学基金在内的多项科研项目的研究。



总 序

一个世纪以前，当大学研究之说被德国人洪堡提出之后，大学的新理念便一变欧洲中古的学术传统，逐渐成为全世界所接受的办学指归。蔡元培先生融中外于一体，铸古今为一炉，登高而眺远，振臂开风气，铿锵作声曰：“所谓大学者，非仅为多数学生按时授课，造成一毕业之资格而已也，实以是为共同研究学术之机关。”普罗米修斯的火种从此点亮了中国现代大学的方向。时至今日，教学与科研，犹如车之两轮，鸟之双翼，正鼓动着我们的大学在富国康民的大道上奔腾前行。

即如经济在竞争中发展一样，高校也是在竞争中提升自己的实力。“赤橙黄绿青蓝紫，谁持彩练当空舞？”国之兴，在科教，校之兴，在科研。睽睽事实，谁能否认？

蹊踪而述往，溯本以追源，历经数十载的艰苦奋斗，依靠数代人的不懈努力，我校科研收获颇多，学术优势亦较明显，应该说，薪火

代代传，如今尤为盛。但合并重组之后，学校层次提高，办学要求亦相应提高，如何顺时应势，做大做强湖北经济学院，以为本地乃至全国的经济建设做出更大贡献呢？学校立足现实，着眼未来，将科研强校写进了学校发展的战略宏图，这实是挈领之措，抓纲之举！

提升科研水平，需要个人的勤奋努力，亦需要团体的协同作战；需要老师的精力投入，更需要学校的鼎力扶助。这次由学校资助出版的《湖北经济学院学术文库》即是学校实施的战略计划之一。这项计划，旨在推介我校的学术成果，扩大我校的学术优势，营造我校的学术氛围，凝集我校的学术团队，因而它面向全校学人，尤其是奋发上进的中青年学者；它欢迎一切著作，尤其是思想新颖、见解独到的学术专著，“开明开放，优中择精”，是之谓也。

学术之道，一则立高，一则守静。立高才能紧跟前沿，把握动态；守静方可于喧闹中求真知，于细微处成大境界。学术文库是一块放飞思想的田野，之所以为“田”，是希望我们大家共同耕耘，春种而秋收；之所以为“野”，是希望我们的思想不囿于陈见，不拘于一端，有超迈之气象，有博取之视野。这当然是比较高的要求，但我相信，只要我们于高处放眼，在静中下手，我们的这块田野一定会绽满思想的鲜花，结出智慧的硕果！

许建国

2004年5月30日



引 言

随着市场经济体制的逐步建立和完善，以经济为基础的税收与纳税人的生产经营活动的关联性也日益密切。国家税收是强制征收的，纳税人发生应税行为，就必须依法纳税。然而企业经营成本的降低是企业财务管理的重要问题，而在企业经营成本中税务负担占有很大的分量。在纳税人的各项成本费用支出中，税收数额大小直接影响纳税人的实际经济效益。在现实经济生活中，作为经济利益的主体，纳税人大都希望规避税务负担。无论从理论上还是从实践上看，节约税务成本的支出对于提高企业经济效益、刺激企业投资积极性以及优化国家税收政策，有着十分重要的作用。

然而，目前我国由于税收征管乏力及纳税人自觉性低下，逃税现象十分严重。同时学术界又对税务筹划问题缺乏深入研究，这主要表现为对税务筹划问题的研究主要局限于财务管理方面的技术性指导，而忽视了对其经济学理

论根基的探索，从而造成了这样一个尴尬的局面：一方面纳税人有强烈的节税愿望而缺乏理论依据；另一方面税收征管部门由于认识不足而不愿提供相应的政策认可或支持。

因此，对税务筹划及其经济效应进行全面而深入地研究，是一个十分紧迫而又关系到长远根本大计的问题，有着十分重要的理论和实践意义。其理论意义主要表现在：首先，研究税务筹划所涉及的一些主要问题，如税收公平问题、税收效率问题、宏观经济稳定与增长问题、生产及投资企业决策问题、个人储蓄及消费决策问题等都是现代经济学和管理学的热点问题，而且本课题试图解决的一些问题，如税务筹划对宏观经济的影响及税务筹划对企业和居民个人行为决策的影响等，都从全新的角度对税务筹划问题进行了理论补充；其次，对建立健全社会主义市场经济条件下的税收理论、财务管理理论有着重要的理论意义。其实践意义主要表现在：一方面对于解决目前我国企业及个人逃税现象严重问题、纳税人税务负担的不合理问题均有着重要的意义；另一方面表现为在宏观上为税制改革反馈第一手信息，微观上为纳税人财务管理方案提供决策依据。

本书从税收征管部门和纳税人的角度，在对国家税收制度和纳税人内部管理进行充分分析的基础上，深刻阐明税务筹划的基本原理，税务筹划对宏观经济的影响及对法人和自然人行为决策的经济影响。本书的具体内容分以下三个部分：

第一部分是本书的第二章，主要是从税务筹划的一般形式分析研究税务筹划问题，具体为：（1）税务筹划的概念界定。主要从税务筹划的概念出发，总结目前学术界有关税务筹划的各种观点和提法，试图从中抽象出税务筹划的一般定义和所包括的范围，目的是使所研究的问题能够在统一、明确的定义和范围内进



行，避免因所使用的税务筹划的概念不同而产生不必要的争论，同时为后面将要展开的研究打下基础。(2) 税务筹划的目标分析。主要从宏观和微观两个角度分析税务筹划行为的最终目标，为后面的章节对税务筹划经济效应分析确定目标。

第二部分包括第三章至第五章，主要根据第一部分所提出的税务筹划目标研究税务筹划的宏观经济效应和微观经济效应，这一部分是本书的主体部分。具体为：第三章，税务筹划对宏观经济运行的影响，研究了税务筹划对公平与效率目标的实现、税务筹划对税收收入规模的影响、税务筹划对外国直接投资的影响、税务筹划对技术进步的促进作用以及税务筹划对价格稳定的影响。第四章，税务筹划对企业行为决策的经济效应分析。研究的是税务筹划对企业生产决策的影响、税务筹划对企业投资决策的影响、税务筹划对企业经营方式的影响以及对企业内部核算的影响。第五章，税务筹划对居民个人行为决策的经济效应分析。主要研究了税务筹划对居民个人消费行为的影响、税务筹划对居民个人储蓄决策的影响、税务筹划对居民个人投资行为的影响以及税务筹划对劳动力供给的影响。

第三部分主要研究我国税务筹划经济效应问题的一些具体问题及解决思路 and 对策，以及从税务筹划的经济效应引出的对税制改革等重大问题的思考。具体为：第六章，税务筹划的发展研究。主要研究我国税务筹划的现状，分析这些现状形成的原因，并在借鉴国外经验的基础上，提出了我国税务筹划的发展思路，最后对我国税务筹划的发展前景予以展望。有些结论是以我国目前经济转型期间的实际情况为背景的，是一种对策性的研究，其中不乏带有过渡性色彩的政策建议，但这并不妨碍笔者今后对税务筹划理论研究的进一步深入。

本书的研究综合运用了财务管理学、宏观经济学、微观经济学、税收经济学、管理学等学科的有关知识，主要采用规范性方法和定性分析方法，同时辅以实证分析方法、定量分析方法和案例分析方法。本书研究在大量搜集和学习了国内外与本课题研究有关的文献资料以及深入企业和税收管理部门进行与本课题研究有关的调查研究的基础上，综合运用多门学科知识，对税务筹划的经济效应问题进行系统、深入的理论研究，为我国企业和个人纳税提供一套具有指导意义的理论与方法体系，也为我国税收改革提供参考。

目 录

1 绪 论	(1)
1.1 问题的提出	(1)
1.2 本书拟研究的目标	(8)
1.3 研究方法和文章篇章结构	(14)
2 税务筹划的理论解析	(18)
2.1 税务筹划的概念	(19)
2.2 税务筹划的目标分析	(34)
2.3 本章小结	(50)
3 税务筹划的宏观经济效应研究	(51)
3.1 税务筹划的指导思想：公平 与效率目标政策	(53)
3.2 税务筹划对税收收入的影响： 正反两方面的辩证关系	(64)
3.3 税务筹划对外国直接投资规 模的影响：涉外税收优惠政 策	(79)
3.4 税务筹划对一国技术进步的 影响：税收优惠政策的制定	

与利用	(100)
3.5 税务筹划对价格稳定的影响：通过直接成本效 应减缓通货膨胀	(121)
3.6 税务筹划对宏观经济影响的模型分析及在我国 的适用性	(129)
3.7 本章小结	(132)
4 税务筹划对企业行为决策的经济效应研究	(135)
4.1 税务筹划对企业生产决策的影响：生产成本与 生产规模	(137)
4.2 税务筹划对企业投资行为决策的影响	(149)
4.3 税务筹划对企业经营活动的影响	(169)
4.4 税务筹划对企业内部核算的影响	(191)
4.5 本章小结	(219)
5 税务筹划对居民个人行为决策的经济效应研究	(221)
5.1 税务筹划对居民个人消费决策的影响：替代效 应与收入效应	(223)
5.2 税务筹划对居民个人储蓄行为的影响：替代效 应和收入效应	(230)
5.3 个人所得税筹划影响居民个人投资	(248)
5.4 税务筹划对劳动力供给的影响：劳动者的“劳 动—闲暇”偏好	(255)
5.5 本章小结	(264)
6 税务筹划的发展研究	(265)
6.1 我国目前税务筹划存在的问题及原因剖析	(266)
6.2 税务筹划：国外的经验与借鉴	(270)
6.3 促进税务筹划积极效应的发挥：我国的基本发	



展思路	(278)
6.4 结束语：我国税务筹划的发展展望	(280)
参考文献	(285)
后 记	(297)



绪 论

1.1

问题的提出

目前,我国纳税人的负担主要包括税收负担和收费负担两部分。“税”与“费”虽然共同构成纳税人负担,但两者存在着诸多差别。从性质上讲,税收具有“公共”服务付费性质,收费具有“个人”服务付费性质;从征收对象上讲,税收向税法规定范围内的所有纳税人普遍征收,收费的对象则是特定的受益者,只有享受了某些特定服务,才必须缴费,具有受益与支出的直接对

应性；从用途上讲，税收是政府的集中性收入，不具有特定的用途，收费由于事出有因，因而各项收费具有特定用途。由于税费的上述差别及我国传统观念的影响，纳税人往往更愿意支付与享受特定服务有关的费用，或者觉得收费相对无法避免。在这种费硬税软、先费后税的情形下，纳税人减轻负担的工作重点往往是设法减轻税负。

纳税人税负源于国家税收。税收是国家为了实现其职能，凭借政治权力，依据法律规定的标准，强制、无偿地取得财政收入的一种手段。税收制度涉及国家、集体和个人三方面利益分配，以及中央和地方利益分配，所以一国税收制度决定着其社会经济的各个层面。同时，由于纳税人作为经济主体，因受利益驱使，都希望以最小投入获取最大产出。因此，几乎所有纳税人都有减轻自身税务负担的强烈愿望。另外，虽然任何一国税收制度都预先规定了国家机关和纳税人必须共同遵守的、统一的征税标准，但事实上，一些具体税种的征收对象、征收范围和税率等都不同程度地存在着一定灵活性。如在一国税法范围内，纳税人定义上存在可变通性、课税对象金额上存在可调整性、具体税种税率上存在差别性等。从国际范围看，各国税制规定也存在一定差别，如纳税义务概念不一致、课税程度或方式不一样、税率及税基也不相同、避免国际双重征税方法存在差异等。

根据现代企业理论，企业的实质是“一系列契约的联结”，包括企业与股东、债权人、政府、职工等之间的契约，而且各契约关系人之间又存在着利益冲突。当我们承认经济人的逐利本性、契约的不完备性和部分契约是以会计数字作为基础等前提条件时，部分契约关系人（如企业投资者与管理者）便有动机和机会进行某些操纵，以减轻自身负担并进而实现自身利益的最大



化。因此，我们可以看到，只要在企业税负契约中使用会计数据作为决定税负大小的重要指标，则在税负契约执行过程中，投资者与经营者就会产生对会计数据及相关行为进行管理控制的动机，以谋取其自身的利益。纳税人掌握着公司真实的会计信息，理性的纳税人自然具有强烈的利用现有的信息不对称性和契约的不完备性（如仅凭利润征收所得税及各地区税率存在差异等）进行减轻税负的动机。纳税人减轻税负的行为动机即可引发其税务筹划行为。

真正意义上的税务筹划行为，是纳税人不断走向成熟、理性的标志，是纳税人纳税意识不断增强的表现，它说明有关利益主体将会采取合法的手段来追求减税利益的实现。引导纳税人开展税务筹划行为是充分发挥税收杠杆作用的重要途径，而纳税人税务筹划行为的普及需要有一个良好的环境与氛围。完善、规范的税法与税制，带给纳税人逃避税的空间应大为缩小，而将为税务筹划的开展提供更广阔的舞台。

在一些经济发达国家，税务筹划经历过半个多世纪的研究，已经发展成为一个专业性较强的重要行业和学科。特别是 20 世纪 80 年代以来，面对社会化大分工和日益扩大的国际市场，以及错综复杂的各国税制，许多外国企业、公司都聘用税务顾问、税务律师、审计师、会计师、国际金融顾问等高级人才从事税务筹划活动，以节约税金支出。同时也有众多的会计师事务所、律师事务所、税务师事务所纷纷开辟和发展有关税务筹划业务，为客户提供专业的税务筹划服务，其筹划水平已经相当成熟。

然而在我国，税务筹划在很长时期内未被重视，甚至被看作神秘地带和禁区。历史上制约我国税务筹划发展的几大原因分别是：

首先，治税观念陈旧。由于各级政府制定了严格的税收收入计划，是否完成计划直接同税务人员的职位、收入、福利息息相关，难免会迫使一些税务机关和人员为完成任务而出现不规范执法行为。这种现象不仅侵害了纳税人的权益，也使税务筹划处于难以开展的境地。税务筹划是建立在透明、规范的税收征管基础之上的，税务执法人员权力得不到制约，职业素质低，就没有开展税务筹划的基础。这种环境下的筹划只能是“人情筹划”、“权力筹划”。

其次，税制结构不合理。在国外，税务筹划主要是针对直接税进行的，税款减少必然导致利益增加。而在我国，流转税是大税种，增值税、消费税、营业税占非常大的比例，纳税人的税负构成中流转税占有绝对比重。现行一些筹划也主要是围绕流转税开展的，筹划的效果必须在缴纳企业所得税后才能显现。另外，我国个人所得税的相关法规比较粗放，优惠也较少，个人对开展税务筹划的需求不大。

第三，税收征管水平不高。由于征管意识、技术和人员素质等多方面原因，我国的税收征管水平距离发达国家尚有一定差距。尤其是个人所得税等税种，征管水平低造成的税源流失十分严重。这种状况在一定程度上阻碍了税务筹划的发展。其原因在于：如果偷税的利益远远大于风险及税务筹划的收益时，纳税人显然不会再劳神费力地从事税务筹划。

第四，税收执法机关和纳税人对税务筹划的认识不到位。对执法机关而言，往往简单地把税务筹划等同于偷税，用手中的权力加以打压；对一些纳税人而言，往往认为税务筹划只是会计人员如何做账的问题，与企业经营无关，对税务筹划的重要性缺乏认识。