

21

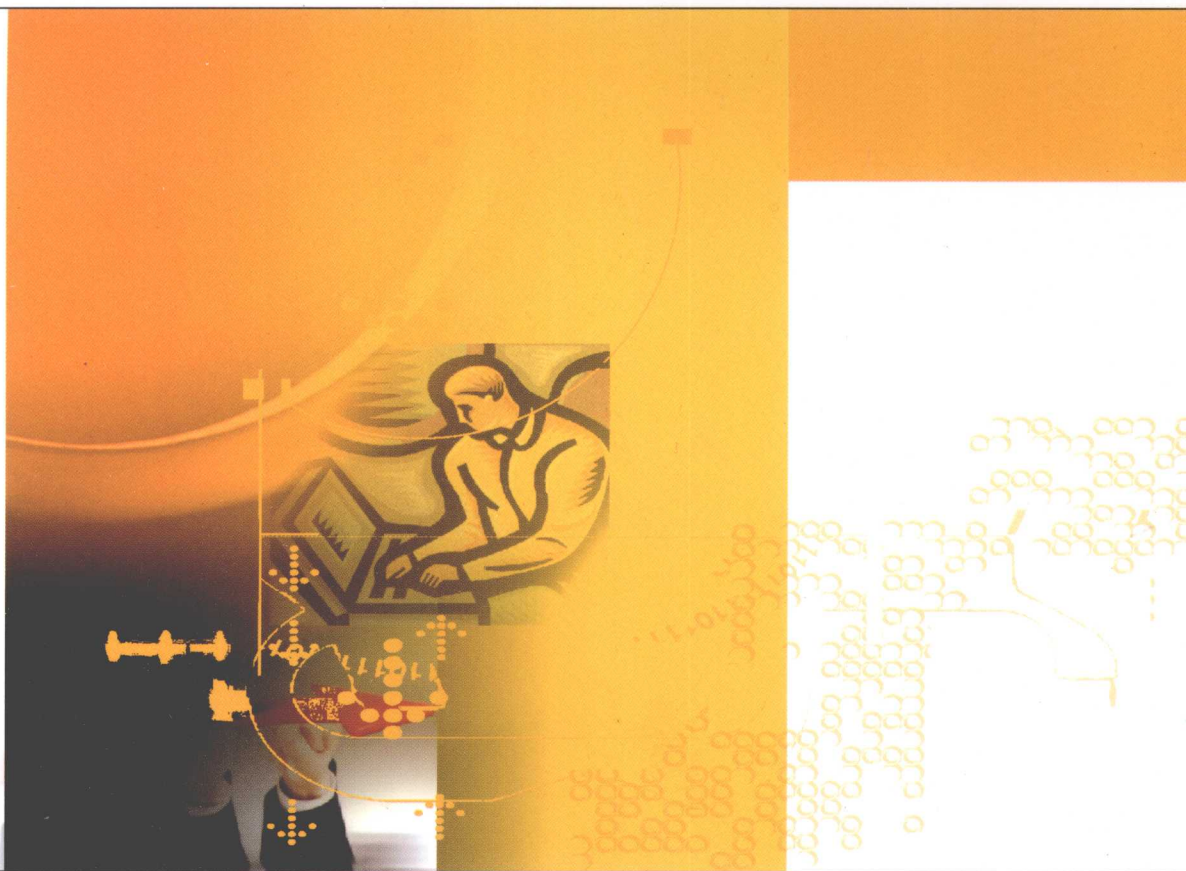
世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI
PUTONG GAODENG
YUANXIAO
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主 编 宋靖
副主编 陈庆红 徐元玲

税收筹划

Shuishou Chouhua



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

21

世纪普通高等院校系列规划教材

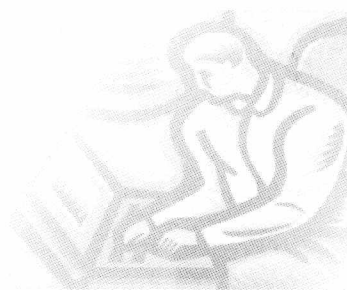
ERSHIYI SHIJI
PUTONG GAODENG
YUANXIAO
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主 编 宋靖

副主编 陈庆红 徐元玲

税收筹划

Shuishou Chouhua



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划/宋靖主编. —成都:西南财经大学出版社,2009.9

ISBN 978 - 7 - 81138 - 221 - 1

I. 税… II. 宋… III. 税收筹划—高等学校—教材 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 153247 号

税收筹划

主 编:宋 靖

副主编:陈庆红 徐元玲

策 划:肖 勋

责任编辑:向小英

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.bookcj.com
电子邮件:	bookcj@foxmail.com
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	185mm × 260mm
印 张:	16.5
字 数:	370 千字
版 次:	2009 年 9 月第 1 版
印 次:	2009 年 9 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81138 - 221 - 1
定 价:	29.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

21 世纪普通高等院校系列规划教材

编 委 会

名誉主任：丁任重

主 任：章道云

副 主 任（以姓氏笔画为序）：

王朝全 李成文 龚 灏 彭礼坤 傅江景

委 员（以姓氏笔画为序）：

邓 健 冯明义 李兴荣 杨明娜 周 一

张旭辉 岳正华 钟大辉 赵晓鸿 诸 丹

黄 萍 曹邦英 蒋远胜 董洪清

总序

为推进中国高等教育事业可持续发展，经国务院批准，教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（下面简称“质量工程”）。这是深入贯彻落实科学发展观，落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署，在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标，以推进改革和实现优质资源共享为手段，按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则，加强课程建设，着力提升我国高等教育的质量和整体实力。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求，培养高素质有特色应用型创新型人才，迫切需要普通本科院校经管类教学部门开展深度合作，加强信息交流。值得庆幸的是，西南财经大学出版社给我们搭建了一个平台，协调组织召开了普通本科院校经管院系的院长（主任）联席会议，就教学、科研、管理、师资队伍建设、人才培养等方面问题进行了广泛而深入的研讨。

为了切实推进“质量工程”，第一次联席会议将“课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会同志对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨，认为目前各高校使用的教材存在实用性和实践性不强、针对性不够等问题，需要编写一套高质量的普通本科教材，以促进课程体系和教学体系的合理构建，推动教学内容和教学方法的创新，形成具有鲜明特色的教学体系，有利于普通本科教育的可持续发展。通过充分的研讨和沟通，会议一致同意，共同打造切合教育改革潮流、深刻理解和把握普通本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量的21世纪普通高等院校系列规划教材。

鉴于此，本编委会与西南财经大学出版社合作，组织了乐山师范学院旅游与经济管理学院、西南科技大学经济管理学院、西华师范大学管理学院、西华师范大学历史文化学院、宜宾学院经济管理系、成都大学管理学院、成都大学经济政法学院、成都大学旅游文化产业学院、攀枝花学院经管学院、吉林农业科技学院经济管理学院、内江师范学院经济与管理学院、成都理工大学商学院、成都信息工程学院商学院、成都信息工程学院管理学院、西华大学管理学院、四川农业大学经济管理学院、四川理工学院经济管理学院、佛山科技大学经济管理学院、西昌学院经管系等院系的老师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想：在适度的基础知识与理论体系覆盖下，针对普通

本科院校学生的特点，夯实基础，强化实训。编写时，一是注重教材的科学性和前沿性，二是注重教材的基础性，三是注重教材的实践性，力争使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色，包括教材、辅导读物、讲课课件、案例及实训等；同时，力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系统”；力争把每本教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，在西南财经大学出版社的支持下，编委会经过了多次磋商、讨论。首先，成立了由西南财经大学副校长、博士生导师丁任重教授任名誉主任，西华大学管理学院院长章道云教授任主任，西南科技大学经济管理学院院长王朝全教授、宜宾学院经济与管理学院院长李成文教授、成都理工大学商学院院长龚灏教授、四川理工学院经济管理学院院长彭礼坤教授、佛山科技大学经济管理学院院长傅江景教授任副主任，其他院系院长（主任）参加的编委会。在编委会的组织、协调下，第一批规划了公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融、综合类九大系列 70 余种教材。下一步根据各院校的教学需要，还将组织规划第二批教材，以补充、完善本系列教材。其次，为保证教材的编写质量，在编委会的协调下，由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的老师担任主编，由各书主编拟出大纲，经编委会审核后再编写各教材。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长，取长补短。

经过多方努力，本系列规划教材终于与读者见面了。值此之际，我们对各院系领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

21 世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2008 年 12 月

前言

《中国税务报》自2000年1月起定期开办了“税收筹划”专栏，政府管理部门对税收筹划的肯定，表明政府对税收筹划的态度是明确支持的。税收筹划是纳税人的一项基本权利。我们相信，随着市场经济体制改革的继续深入和世界经济一体化进程的加速，税收筹划必将越来越被人们所接受，并付诸实践。

税收筹划是一门综合性、复杂性、应用性极强的新学科。为了适应税收筹划发展的要求，满足高等教育经济管理类专业学生和广大经济工作者的需要，我们参阅并借鉴了国内外众多学者的论著、论文等科研成果，收集了大量的文献资料和网页资料，在总结众多教师教学经验和体会的基础上，完成了此书。全书由三部分构成：第一部分讲授税收筹划的基本理论、基本方法和基本技能；第二部分讲授分税种进行的税收筹划；第三部分讲授企业主要财务管理活动中的税收筹划。

教材的第一个特点是系统性。我们利用多年教学、科研的经验和心得体会以及多年收集的资料，对国内外税收筹划原理和技术做了较为全面的归纳和演绎，使本书理论知识内容全面、新颖、简洁。另一方面，针对税收筹划案例“散”的难点，将单一性特点较强的筹划技术与实例按税种要素归类分析，将综合性特点较强的筹划技术与实例按企业财务管理内容归类分析，以期形成理论与实务相融合的较为系统的结构。

教材的第二个特点是实践性强。在实务中通过一些实例，把税收筹划放在目前的市场经济背景下，与现实生活中纳税人的具体经济活动联系起来，将宏观指导与具体操作有机结合，做到了既能从大处着眼，又能从小处着手。在提供大量案例的同时，本书还十分注重案例的评价，并籍此在强化知识点的同时希望读者获得一种思维方式、操作能力与应变能力，学会解决实际问题。

教材的第三个特点是注重实用性。书中的理论探讨部分简明扼要，论述深入浅出；案例分析透彻翔实，其中文字叙述、图表说明、计算过程简洁明晰。书中每章都设置学习提示、个案分析、本章小结、思考题、案例分析等栏目，极大地方便了阅读和掌握。

教材的第四个特点是“时效性”。2004年后，中国税制按照“简税制、宽税基、低税率、严征管”原则实施了较大范围的变革。这其中既包括企业所得税、增值税、消费税等主体税种，也包括车船税、城镇土地使用税等小税种，尤其是企业所得税更是在内外资所得税合并的基础上实现了自身条款的完善。本书根据新颁布的法律、法规，及时调整筹划思路，设计新的案例，最大可能地保证了本书的内容与税制改革的最新规定相吻合。

本教材从税收筹划理论与实务的角度出发，运用大量案例全面系统阐述税收筹划的精髓和要领。希望通过我们的工作，让“教师易教”、“学生乐学”、“技能实用”。参加本书编写的是成都信息工程学院、成都理工大学、西华大学的专业课教师，其具体分工是：宋靖编写第一章，刘军编写第二章，徐涛编写第三、四、八章，陈庆红编写第五、六、七章，乔培峰编写第九章，徐元玲编写第十章，尹彦力编写第十一章，刘耘编写第十二章。宋靖副教授负责本书框架架构设计、拟定编写大纲和对全书的总纂。

作为一门全新的课程，本书的框架结构、体例和内容，虽经参写成员多次讨论修改，但囿于作者的水平，定会存在不少缺憾，竭诚欢迎广大读者不吝赐教。

编者

2009年7月

前言

20 世纪 80 年代，大学生在人们心目中还是“天之骄子”，他们的就业全部由国家统一分配，大学生不用为就业发愁，那时的大学生是“皇帝的女儿不愁嫁”。然而，随着社会的进步与经济的发展，大学教育已从过去的精英教育变为现在的大众教育，今天的大学生已失去了昔日绚丽的光环，大学生就业要面向市场，要接受人才市场的选择。并且由于种种原因，大学生就业形势正变得越来越严峻，成为了众人关注的重要社会问题。

2009 年，全国普通高等学校毕业生人数将达到 611 万人。与 2005 年的 338 万毕业生人数相比，时间仅过去了短短的 4 年，而毕业生人数却增长了近 90%。大学毕业生人数的急速增长，使本就严峻的大学生就业形势变得更加困难，大学生就业问题成为了一个重要的社会问题，解决大学生就业成了中央和地方各级政府的重要工作目标。同时，也由于 2008 年国际金融危机的泛滥，我国经济发展受到了巨大影响，企业经营环境的恶化促成一些企业通过裁员来减少成本开支，社会上能提供给大学生的就业岗位数量与往年相比大幅度减少。面对这种大学毕业生人数急剧增加，而人才市场能提供的大学生就业岗位数量骤然减少的极其严峻的就业环境，国务院在 2009 年 3 月发出了《关于加强普通高等学校毕业生就业工作的通知》，教育部也于当月发布了《关于促进普通高等学校毕业生就业政策的公告》。这些政策的出台，为大学生就业提供了更多的就业渠道，增加了更多的就业岗位，一定程度上促进了大学生的就业，缓解了大学生的就业压力。

然而，高等学校就业管理部门以及大学生本人在如此严峻的就业环境下又该怎样做呢？一方面，我们要正确认识当前的大学生就业形势，调整自己的就业观念，设置恰当的职业发展目标；另一方面，我们也要掌握求职就业的基本知识与基本技巧，如大学生就业的一般程序、大学生就业如何准备材料、如何做好就业面试准备及如何掌握面试技巧、如何自主创业等知识和技巧，主动出击，以积极的心态走向就业市场，通过自己的努力去寻找合适自己的工作岗位，最终实现就业，走向社会。为帮助大学毕业生了解当前的就业促进政策，掌握就业的基本程序、基本知识、基本技巧，编者结合自己多年的教学经验和对大学生就业市场的新认识、新体会，编著了《就业与面试》这本大学生就业指导书，作为即将毕业的大学生就业指导读本和高等学校大学生就业指导课程教材，为他们献上实现大学生就业的工具，给他们送上一把开创就业门路的“钥匙”，帮助那些对求职深感忧虑和困惑的学生们，辅佐他们成功、顺利地实现就业。

本书以大学生为就业主体，从大学生的就业视角来组织体系，从大学生的就业基

本流程来设置基本写作结构。本书阐述了必要的就业基本理论，更多的篇章用于介绍大学生就业的基本程序、基本方法、基本技能、基本经验和典型案例。本书首先为大学毕业生介绍当前的就业环境及党和政府为促进大学生就业而出台的新政策，然后在此基础上提出大学毕业生应改变就业观念，调整就业心态；在新的就业观念与就业心态下，确立自己的职业规划与职业目标；有了明确的职业方向和目标，就可以去搜集就业信息，准备就业材料，接受就业面试，选择用人单位，完备就业手续，实现角色转换，从而使自己从一个大学毕业生的角色转变成为一个社会职业人的角色，真正走上工作岗位。

本书的编著，借鉴、参阅了大量的国内外就业指导方面的文献资料以及近几年出版的大学生就业指导方面的文献资料，在此，对这些文献资料的作者表示衷心的感谢！同时，本书在写作过程中得到长期从事就业指导工作的陶若铭研究员和黄萍教授的指导，在此一并表示感谢！

由于作者水平有限，书中难免有错漏不妥之处，敬请读者批评指正。

范仲文

2009年5月

目 录

第一章 税收筹划概述	(1)
第一节 税收筹划的概念及特征	(1)
第二节 税收筹划的分类与原则	(8)
第三节 税收筹划的目标及内容	(12)
第四节 税收筹划的基本前提和实施条件	(22)
第五节 税收筹划的基本步骤	(33)
第六节 税收筹划的风险管理	(37)
第二章 税收筹划的原理及技术	(44)
第一节 税收筹划的基本原理	(44)
第二节 税收筹划主要技术手段	(49)
第三章 增值税税收筹划	(60)
第一节 增值税纳税人的税收筹划	(60)
第二节 增值税计税依据的税收筹划	(65)
第三节 增值税税率的税收筹划	(74)
第四节 增值税减免税的税收筹划	(75)
第五节 增值税出口退税的税收筹划	(78)
第四章 消费税税收筹划	(85)
第一节 消费税纳税人的税收筹划	(85)
第二节 消费税计税依据的税收筹划	(86)
第三节 消费税税率的税收筹划	(91)
第五章 营业税税收筹划	(95)
第一节 营业税纳税人的税收筹划	(95)
第二节 营业税计税依据的税收筹划	(97)
第三节 营业税税率的税收筹划	(103)
第四节 营业税优惠政策的税收筹划	(104)

第六章 企业所得税税收筹划	(109)
第一节 企业所得税纳税人的税收筹划	(109)
第二节 企业所得税计税依据的税收筹划	(111)
第三节 企业所得税税率的税收筹划	(124)
第四节 企业所得税优惠政策的税收筹划	(126)
第七章 个人所得税税收筹划	(134)
第一节 个人所得税纳税人的税收筹划	(134)
第二节 个人所得税分项目的税收筹划	(135)
第三节 个人所得税优惠政策的税收筹划	(146)
第八章 其他税种的税收筹划	(150)
第一节 关税的税收筹划	(150)
第二节 土地增值税的税收筹划	(155)
第三节 资源税的税收筹划	(158)
第四节 印花税的税收筹划	(159)
第五节 其他税种的的税收筹划	(162)
第九章 企业组建的税收筹划	(168)
第一节 企业设立的税收筹划	(168)
第二节 企业分立的税收筹划	(174)
第三节 企业购并的税收筹划	(177)
第四节 债务重组的税收筹划	(181)
第十章 企业投资融资的税收筹划	(187)
第一节 投资因素与税收负担的相关性分析	(187)
第二节 投资决策的税收筹划	(189)
第三节 融资决策的税收筹划	(196)
第十一章 经营决策及财务成果的税收筹划	(209)
第一节 企业经营决策的税收筹划	(209)
第二节 财务成果及分配业务的税收筹划	(227)

第十二章 国际税收筹划..... (233)

 第一节 国际税收筹划概述 (233)

 第二节 不同组织形式下的国际税收筹划 (234)

 第三节 不同经营活动下的国际税收筹划 (240)

参考文献..... (251)

第一章 税收筹划概述

【学习提示】本章主要介绍税收筹划的基本理论知识，通过本章的学习，应对税收筹划的基本概念和特征，税收筹划的分类，税收筹划的原则，税收筹划的基本前提、产生原因和实施条件，税收筹划的风险管理等有比较全面的理解。本章主要对税收筹划的基础知识进行介绍，是本课程不可或缺的部分。

第一节 税收筹划的概念及特征

随着改革开放进程的加快，企业的国际化程度也不断加深，居民的个人收入水平不断提高，企业和个人的涉税事项也在不断增多，税收和每个人的关系越来越紧密。不论在哪个国家，法律都要求纳税人依法纳税，对不履行纳税义务的人要进行法律制裁。但是在不违背税法的前提下，纳税人是否就没有什么办法可以合法地减轻自己的税收负担呢？纳税人是否就应该被动地按税务部门的要求缴税呢？答案是否定的。纳税人有依据法律进行税款缴纳的义务，但也有依据法律，经过合理的甚至巧妙的安排以实现尽量少负担税款的权利。

【例 1-1】我国某学者主编了一本教材，参加编写的人员共有 6 位，预计该书出版后能获得稿酬 24 000 元。请问如何进行纳税安排才能使总税负最小？

案例分析：根据我国现行个人所得税的规定，书籍出版的稿酬所得主要应由出版部门代扣代缴个人所得税。根据每人获得的稿酬所得进行一定的扣除后按照 20% 的税率并减征 30% 计算应纳税额。每次稿酬收入在 4 000 元以下的，定额扣除 800 元；每次稿酬收入在 4 000 元以上的，定率扣除 20%。假定每个人分得的稿酬为 x_i ，则应纳税总额为 $[x_i - 800 (0.2x_i)] \times 20\% \times (1 - 30\%)$ 。

考虑到 x_i 的总和是不变的，根据上述基本规定，为降低税负，关键是要在每个人之间合理划分稿酬，使扣除额达到最大，应纳税款总额最小。

这时，我们假定按每人平均分配稿酬的方法，看一看总税负将是多少。

平均分配时每人所得稿酬为 $24\,000/6 = 4\,000$ （元），定额扣除 800 元后应纳税所得额为 3 200 元，应纳税额为 $3\,200 \times 20\% \times (1 - 30\%) = 448$ （元），总税负为 $448 \times 6 = 2\,688$ （元）。这种情况下的总扣除额为 4 800 元。总税收负担率为 $2\,688/24\,000 \times 100\% = 11.2\%$ 。

如果其中 5 人每人分得稿酬 800 元，而第 6 个人分得 20 000 元，则总的扣除额为

$800 \times 5 + 20\,000 \times 20\% = 8\,000$ (元)。其中 5 个人免税, 第 6 个人应纳税 $20\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%) = 2\,240$ (元)。这种情况下的总扣除额为 8 000 元。总税收负担率为 $2\,240 / 24\,000 \times 100\% = 9.33\%$ 。

案例评价: 从上述的计算来看, 不平均分配最大限度地享受到了税收扣除所带来的好处, 无疑是最佳的选择。作为“外部”的税务机关的信息不对称使得个人所得税纳税的减少成为了可能。毕竟工作量的大小并不完全体现在所完成论著的字数上。当然, 这样的分配方式存在着后续如何弥补“内部”之间经济利益的不公平的问题。

上述的案例究竟是积极的避税还是违法的逃税呢? 税收筹划与纳税申报采取的切入方式有什么不同? 怎样在中国改革调整的新形势下, 研究和探讨税收筹划面临的机遇与挑战, 做到清清楚楚缴税、明明白白筹划呢? 怎样降低纳税成本, 避免企业纳税风险加大呢? 本章将从税收筹划的基本概念入手, 研究和探讨税收筹划的内涵和外延。

一、税收筹划的概念

税收筹划 (Tax Planning) 亦称纳税筹划或税务筹划。在西方发达国家里, 从事税收筹划的专家学者不少, 有关税收筹划研究的书刊颇多, 但对“税收筹划”的定义, 并没有权威而统一的说法。发达的市场经济国家对于税收筹划的研究开展得较早, 并在税收实践中加以广泛地应用。税收理论工作者也试图对税收筹划做出科学的、严格的定义。以下是几种比较有代表性的观点:

荷兰国际财政文献局 (IBFD) 编写的《国际税收词汇》是这样下定义的: 税收筹划是指通过纳税人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, 以充分利用税务法规提供的包括减免在内的一切优惠, 从而享得最大的税收利益。

在美国南加州大学 W. B. 梅格斯、R. F. 梅格斯合著的《会计学》中, 援引了知名法官勒尼德·汉德的一段名言: “法院一再声称, 人们安排自己的活动以达到低税负的目的, 是无可指责的。每个人都可以这样做, 不论他是富翁, 还是穷光蛋。而且这样做是完全正当的, 因为他无须超过法律的规定来承担国家赋税; 税收是强制课征的, 而不是靠自愿捐款。以道德的名义来要求税收, 不过是侈谈空论而已。”然后, 该书作了如下阐述: “人们合理而又合法地安排自己的经营活动, 使之缴纳尽可能少的税款。他们使用的方法可称为税收筹划……少缴税和递延缴纳税款是税收筹划的目标所在。”他接着说: “美国联邦所得税已变得如此之复杂, 这使为企业提供更详尽的税收筹划成为一种谋生的职业。现在几乎所有的公司都聘用专业的税务专家, 研究企业主要经营决策对税收的影响, 为合法地少纳税制定计划。”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, 以达到尽量减少缴纳所得税的目的, 这个过程就是筹划。筹划内容主要包括选择企业的组织形式和资本结构, 投资采取租用还是购入的方式, 以及交易的时间。”

以上三种定义在国外较为权威。通过简单分析, 我们不难发现其中的细微差别。

印度税务专家雅萨斯威的税收筹划定义实际上是建立在利用税收优惠的基础之上的,是严格意义上的节税。而荷兰国际财政文献局的定义却片面地强调缴纳最低的税收,忽视了纳税人的整体利益。美国梅格斯博士的定义内容较为全面,但也只是片面的强调了税负最低的单一目标。

我国学术界近几年也开始对税收筹划的概念进行研究。在国内,目前涉足税收筹划理论与实务研究的专家学者对税收筹划定义的表述与上述国外学者或辞典采用的税收筹划的定义大同小异,大都认为税收筹划的目的就是减轻纳税人的税收负担。比较有代表性的有以下几种:一种看法认为,税收筹划是纳税人依据所涉及的现行税法,遵循税收国际惯例,在遵守税法、尊重税法的前提下,运用纳税人的权利,根据税法中的“允许”与“不允许”、“应该”与“不应该”以及“非不允许”的项目、内容等,对组建、经营、投资、筹资等活动进行旨在减轻税负、有利财务目标实现的谋划和对策。^①另一种看法认为:“税收筹划应包括一切采用合法和非违法手段进行的纳税方面的策划和有利于纳税人的财务安排,主要包括节税筹划、避税筹划、转退筹划和实现涉税零风险。”^②还有的将税收筹划表述为:“纳税筹划是指在法律规定许可的范围内,通过对经营、投资、理财活动的事先筹划和安排,尽可能地减少税款的一种合法经济行为。”彭夯、蒋懿、严晨智在《企业税收筹划实务》一书中提出:“税收筹划是纳税人顺应国家政策方向,对自身的经营活动作战略性策划与安排,以达到税负最小化的目的,其实质是遵守法律、合理策划、用足政策、用好政策。”

综合以上相互接近的表述可以看出,对税收筹划的认识可算是仁者见仁、智者见智,但矛盾的焦点基本集中在税收筹划与避税的关系上。笔者认为我们要明确税收筹划的主体是纳税人。在法制社会里,国家通过法律形式赋予纳税人各种权利,税收筹划权就是其中重要的一种。这是因为权利有两方面含义:一是法的规定性,它对权利拥有者来说是客观存在的;二是权利拥有者具有主观能动性。前者以法律界定为标准,具有强制性、固定性;后者则表明虽然法律对权利的规定是实施权利的前提,但还需要纳税人在守法的前提下主动地实现其需求,即纳税人对自己主动采取的行为及其后果事先有所了解,并能预测其将给自己带来的利益。纳税人强烈的减轻税负的欲望促成了税收筹划的产生及纳税人对税收筹划的兴趣。

根据以上分析,笔者将税收筹划归纳为:税收筹划是指在纳税行为发生之前,在不违反法律、法规(税法及其他相关法律、法规)的前提下,通过对纳税主体(法人或自然人)经营活动或投资行为等涉税事项做出事先安排,以少缴税和递延缴纳为目标的一系列谋划活动。

二、税收筹划的特点

1. 筹划性

筹划性,是指纳税人对各项纳税事宜事先做出安排,在各项经营活动发生之前就

① 盖地. 税务筹划 [M]. 北京: 高等教育出版社, 2006: 4.

② 张中秀. 税收筹划宝典 [M]. 北京: 机械工业出版社, 2002: 13.

把税收当作一个内在的成本做出考虑。要开展税收筹划,纳税人就必须在经济业务发生之前,准确把握从事的这项业务都有哪些业务过程和业务环节;涉及我国现行的哪些税种,有哪些税收优惠;所涉及的税收法律、法规中存在着哪些可以利用的立法空间。掌握以上情况后,纳税人便可以利用税收优惠政策达到节税目的,也可以利用税收立法的空白平台达到避税目的。由于纳税人的上述筹划行为是在具体的业务发生之前进行的,需要具备超前意识才能进行。如果某项业务已经发生,相应的纳税结果也就产生了。当纳税结果产生后,纳税人如果因为承担的税负比较重,利用隐瞒收入、虚列成本等手段去改变应该承担的纳税,最终会演变成偷逃国家税款行为,并受到相应的处罚。

2. 合法性或不违法性

企业在进行税收筹划时不能盲目操作,不能与现行税收法律、法规相抵触。合法性是税收筹划最本质的特征,也是纳税筹划区别于一切税收欺诈行为的根本标志。所谓合法性,一方面指税收筹划不违反现行的国家税收法律、法规,只在法律、法规许可的范围内进行;另一方面税收筹划不仅在行为上不违反国家的税收法律、法规,在其结果上也符合立法者的立法意图。所谓“非违法性”主要指有的税收筹划行为不与法律条文直接相抵触,在一定程度上与立法者的立法意图相背离,但是符合“法无明文规定者不为罪”、“法无明文规定者不罚”的原则。这主要指充分利用法律上的空白和漏洞减少税收成本的行为,当然包括避税筹划。企业进行税收筹划最终目的是降低税收成本,减轻税收负担,但这个目标的实现只能是在合法、合理的前提下进行,而且要被征税机关所认可。如果税收筹划超出了这个前提就很有可能演变成偷税、骗税等违法行为。

3. 风险性

税收筹划可以提高企业的经济效益,但同时也具有风险性。风险是客观存在的,也是不可避免的。首先,税收筹划是纳税人按照自己对税法的理解和主观判断所做出的计划,如果对税收政策理解不透,把握不准,有可能造成税收筹划失败。其次,税收筹划在实施过程中,市场价格、税收政策等变化的影响,使原有方案不适用,而导致失败。最后,由于税收筹划是纳税人按照自己对税法的理解打出的“擦边球”,而纳税人的税收筹划一定要得到执法部门的认可才行,因此,纳税人具有被动性。如果双方认识存在偏差,税务机关有着决定权,所以导致税收筹划方案行不通,或者被视为偷税而被查处,不但不能节税,反而造成事实上的偷逃税而受到处罚,产生更大的风险。因此在筹划中,要深刻理解、全面分析税收政策,不断修改筹划方案,使之更加科学和完善。

4. 目的性

税收筹划是企业财务活动的一部分,企业税收筹划的目标应服从和服务于企业财务活动的目标。税收筹划的目的应该着眼于纳税人长期利益的稳定增长,不能局限于某个具体税种的利益得失。因为,一种税少缴了,另一种税就有可能多缴,整体税负不一定减轻。在日常经营过程中,税收成本只是其中的一个因素。纳税支出最小化的方案不一定等于资本收益最大化方案。企业在进行投资、经营决策时,除了要考虑税