



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等学校财务管理专业系列教材

税务筹划

第五版

盖地 主编

苏喜兰 张雅杰 副主编

高等教育出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等学校财务管理专业系列教材

税务筹划

第五版

SHUIWU CHOUHUA

盖地 主编

苏喜兰 张雅杰 副主编

高等教育出版社·北京

内容简介

本书将税务筹划界定为符合税法和不违反税法,即广义的税务筹划。根据现代企业制度的权利义务观,税务筹划是纳税人的一项基本权利;根据现代法治原则,税务筹划遵循的是“法不禁止即可为(不为过)”原则。税务筹划就是在不违反国家有关法律(主要是税法)和国际公认原则的前提下,为实现企业财务目标而进行的旨在减轻、减缓税收负担的一种税务谋划或安排。

本书是教育部批准的普通高等教育“十五”“十一五”国家级规划教材。全书共分四篇:第一篇是税务筹划通论,包括税务筹划的基本理论、基本原理、基本技术和基本步骤;第二篇是企业主要税种的税务筹划(即横向税务筹划),主要税种单独成章,小税种集中一章;第三篇是企业经济活动的税务筹划(即纵向税务筹划),包括企业经营、筹资、投资和重组的税务筹划;第四篇是国际税务筹划,包括国际税务筹划通论和相关筹划专题。本书尽可能体现理论与实务的紧密结合,突出实用性和可操作性。

本书主要适用于高等学校财务管理、会计学、财政学、税收学等专业教学外,也可作为广大在职财务与会计人员、注册会计师、律师等的业务学习用书。

图书在版编目(CIP)数据

税务筹划 / 盖地主编. -- 5版. -- 北京: 高等教育出版社, 2016.2

ISBN 978-7-04-043826-0

I. ①税… II. ①盖… III. ①税务筹划-高等学校-教材 IV. ①F810.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 215348 号

策划编辑 谢睿芳
插图绘制 杜晓丹

责任编辑 谢睿芳
责任校对 陈旭颖

封面设计 张志奇
责任印制 刘思涵

版式设计 王艳红

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
印 刷 唐山市润丰印务有限公司
开 本 787 mm×1092 mm 1/16
印 张 24
字 数 540 千字
购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.hepmall.com.cn>
<http://www.hepmall.com>
<http://www.hepmall.cn>
版 次 2002 年 8 月第 1 版
2016 年 2 月第 5 版
印 次 2016 年 2 月第 1 次印刷
定 价 37.50 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 43826-00



出版说明

高等学校财务管理专业主要课程教材是在高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划——“财务管理专业课程结构及主要教学内容改革研究与实践”项目调研基础上提出,由高等教育出版社组织编写的适宜本科学生使用的教材。经专家审议,此次主要课程教材编写初定为六本,以后再进行增补;教材力求水准高、内容新,并具有一定的前瞻性;严格遴选主编、作者;编写上要求注重案例分析,有条件的将配有光盘。六本教材为:

1. 《财务管理》 主编:彭韶兵 西南财经大学会计学院院长、教授、博导

2. 《高级财务管理》 主编:赵德武 西南财经大学副校长、教授、博导

3. 《财务分析》(第二版) 主编:谢志华 北京工商大学副校长、教授、博导

该书已列入“十一五”国家级规划教材

4. 《税务筹划》(第四版) 主编:盖地 天津财经大学会计系教授、博导

该书已列入“十一五”国家级规划教材

5. 《证券投资学》 主编:任淮秀 中国人民大学财政金融学院教授

6. 《资产评估》 主编:汪海粟 中南财经政法大学教授、博导

以上教材将自 2002 年年底起陆续出版,届时真诚希望读者提出宝贵意见。

高等教育出版社

2002 年 10 月



第五版前言

本书第四版于2011年出版后,在其后的几次印刷中,都有小的修改和调整。这次再版,我们根据近年来我国税收法规和会计准则的变化,以及我们在教学和研究过程中的体会和认识,对全书进行了比较全面的审视,其中对以下章节进行了较大的调整与修改:

第一章,标题改为“税务筹划的基本理论”,第四节改为“税务筹划的基本方法——节税与税负转嫁”,第五节置换为“税务筹划的基本方法——避税”,增加第六节“税务筹划的成本与风险”。

第五章,增值税的税务筹划,鉴于“营改增”的不断推进,这次进行了较大的改动。

因企业所得税与个人所得税筹划内容较多、差异较大,本次再版,将其拆分为两章,即第九章是企业所得税的税务筹划,第十章为个人所得税的税务筹划。

第十二章,企业经营的税务筹划,因近年税收法规制度的变化,这次将第二、三节的标题分别改为“职工薪酬的税务筹划”和“利润分配的税务筹划”,其内容相应作了置换,章序也由第四版的第十一章改为第十二章。

本书的最后两章,有些内容显得滞后,这次作了较多修改,最后一章的第二、三节分别改为“跨国企业在中国的税务筹划”和“中国企业境外投资的税务筹划”,并增加了第四节“应对税基侵蚀和利润转移报告”。

第五版的作者分工是:盖地教授负责修改第一章;卢强博士负责修改第二、三、四章,并对第十六、十七章进行了较为全面的修改;第五章由郑州航空工业管理学院王晓敏讲师修订;苏喜兰教授负责修改第六至第八章;张素琴教授负责修改第九至第十一章;张雅杰副教授负责修改第十二至第十五章。

苏喜兰、张雅杰任本书副主编,主编盖地对全书总纂并定稿。

天津商业大学付建设教授和胡阳博士、郑州航空工业管理学院的杨定泉教授等,对本书曾经给予大力支持,周宇飞、刘小妹、吴珊、刘茜、辛晓天等也曾参与对本书初稿的校对并制作过本书教学课件。在此,向他(她)们表示由衷的感谢。

更要感谢本书的几位前任责任编辑孙乃彬、张冬梅、黄燕、宋志伟和倪冠军老师,也要感谢新任责任编辑谢睿芳老师,她(他)们传承不变的敬业精神,令人感动。

欢迎广大读者不吝指正,愿本书能够更好地为您服务,您的宝贵意见就是本书不断进步的原动力。



2015年8月

于天津财经大学会计与财务研究中心

II

第五版前言



第一版前言

“入世”后,不论企业还是政府,都应按“规则”行事;而“规则”除了惯例外,主要就是法律。企业要实现自己的财务目标,除了从经营活动本身努力外,进行税务筹划也是一项重要内容。税务筹划就是在不违反国家有关法律(主要是税法)和国际公认准则(惯例)的前提下,为实现企业财务目标而进行的旨在减轻、减缓税收负担的一种税务谋划或安排。本书将税务筹划界定为符合税法和不违反税法,即广义的税务筹划。根据现代企业制度的权利义务观,税务筹划是纳税人的一项基本权利,具有必然性和合理性。

本书是“普通高等教育‘十五’国家级规划教材”,也是高校新设的相关专业课程的教学用书。本书的宗旨首先是对学生进行税收法制教育,旨在培养法制观念和依法纳税意识,因为只有知法、守法的人,才能成功地进行税务筹划;其次才是教授学生如何进行税务筹划,让学生掌握税务筹划的基本理论、基本方法和基本技能。考虑到税务筹划涉及的面比较宽,本书先按基本理论与操作实务、再按纵横两方面进行架构,共分为四篇:第一篇是税务筹划的基本理论、基本方法和基本知识,第二篇是分税种讲述的税务筹划,第三篇是企业主要经济活动中的税务筹划,第四篇是国际税务筹划,即跨国经营、国际商务的税务筹划。这样的框架结构形成了一个比较完整的知识体系。本教材尽可能地体现理论与实务的紧密结合,引进案例,突出实用性,使学生在 学习税务筹划理论的同时,也能受到税务筹划的实践能力的培养,以培养应用型、复合型专业人才。本书除主要适用于高校财务管理、会计、财税等专业外,也可作为广大在职财务与会计人员、注册会计师、注册税务师、律师及 CFO、CEO 的业务学习用书。本课程的前导课是财务会计、税务会计(或税法)、财务管理等。本书所依据的是现行国内税法,本书出版后若税法有变,应以新法规为准。税务筹划有风险,进行税务筹划须谨慎。读者应掌握税务筹划的精髓和要领,切勿生搬硬套、刻舟求剑。

参加本书编写的是天津财经学院、天津商学院、郑州航空工业管理学院的专业课教师,其具体分工是:盖地编写第一、六章,卢强编写第二、三、四、五章,杨定泉编写第七、九章,苏喜兰编写第八、十、十一章,张素琴编写第十二、十三章,张雅杰编写第十四章,付建设、刘常学编写第十五、十六、十七章,胡阳编写第十八、十九章。盖地教授作

为本项目的申请人和主持人,负责本书框架结构设计、拟定编写大纲和对全书书稿的总纂。

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。



2002年6月

II

第 一 版 前 言

目 录

第一篇 税务筹划通论

第一章 税务筹划的基本理论 3

- 第一节 税务筹划的概念与意义 3
- 第二节 税务筹划的动因与目标 7
- 第三节 税务筹划的原则与特点 11
- 第四节 税务筹划的基本方法——节税与税负转嫁 13
- 第五节 税务筹划的基本方法——避税 17
- 第六节 税务筹划成本与风险 25
- 关键词 29
- 小结 29
- 案例分析 29
- 复习思考题 32

第二章 税务筹划的基本原理 33

- 第一节 税务筹划原理概述 33
- 第二节 绝对收益筹划原理与相对收益筹划原理 34
- 第三节 税基筹划、税率筹划和税额筹划的原理 38
- 关键词 42
- 小结 42
- 案例分析 42
- 复习思考题 43

第三章 税务筹划的基本技术 44

- 第一节 减免税技术 44
- 第二节 分割技术 45
- 第三节 扣除技术 47
- 第四节 税率差异技术 48
- 第五节 抵免技术 49
- 第六节 退税技术 50
- 第七节 延期纳税技术 51
- 第八节 会计政策选择技术 52
- 关键词 55
- 小结 55

案例分析	55
复习思考题	56

第四章 税务筹划的基本步骤 57

第一节 收集信息	57
第二节 目标分析	58
第三节 方案设计与选择	60
第四节 实施与反馈	66
关键词	66
小结	66
案例分析	66
复习思考题	67

第二篇 企业主要税种的税务筹划

II

目 录

第五章 增值税的税务筹划 71

第一节 纳税人身份的税务筹划	71
第二节 购销业务的税务筹划	80
第三节 经营行为的税务筹划	89
第四节 出口退税的税务筹划	96
关键词	106
小结	107
案例分析	107
复习思考题	108

第六章 消费税的税务筹划 109

第一节 消费税计税依据的税务筹划	109
第二节 委托加工应税消费品的税务筹划	120
第三节 外购应税消费品的税务筹划	123
第四节 包装物及其押金的税务筹划	127
第五节 出口退税的税务筹划	129
关键词	133
小结	133
案例分析	134
复习思考题	134

第七章 营业税的税务筹划 135

第一节 营业税优惠政策的运用	135
第二节 营业税计税依据的税务筹划	139
第三节 经营行为的税务筹划	143

关键词 148
小结 148
案例分析 148
复习思考题 149

第八章 关税的税务筹划 150

第一节 关税完税价格的税务筹划 150
第二节 关税税率的税务筹划 155
第三节 特别关税的税务筹划 159
关键词 162
小结 162
案例分析 162
复习思考题 162

第九章 企业所得税的税务筹划 164

第一节 所得税优惠政策的运用 164
第二节 应纳税所得额的税务筹划 175
第三节 所得税会计政策的税务筹划 183
关键词 188
小结 188
案例分析 188
复习思考题 189

第十章 个人所得税的税务筹划 190

第一节 所得税优惠政策的税务筹划 190
第二节 不同收入形式的税务筹划 195
第三节 纳税人身份转换的税务筹划 203
关键词 206
小结 206
案例分析 206
复习思考题 207

第十一章 其他税种的税务筹划 208

第一节 资源税的税务筹划 208
第二节 土地增值税的税务筹划 211
第三节 城镇土地使用税的税务筹划 216
第四节 房产税的税务筹划 218
第五节 印花税的税务筹划 220
第六节 契税的税务筹划 225
第七节 车船税的税务筹划 228

第八节 车辆购置税的税务筹划	230
关键词	233
小结	233
案例分析	233
复习思考题	234

第三篇 企业经济活动的税务筹划

第十二章 企业经营的税务筹划 237

第一节 购销活动的税务筹划	237
第二节 职工薪酬的税务筹划	247
第三节 利润分配的税务筹划	253
关键词	257
小结	257
案例分析	258
复习思考题	258

第十三章 企业筹资的税务筹划 259

第一节 负债筹资的税务筹划	259
第二节 权益筹资的税务筹划	268
第三节 其他筹资方式的税务筹划	271
关键词	275
小结	275
案例分析	276
复习思考题	276

第十四章 企业投资的税务筹划 277

第一节 股权投资的税务筹划	277
第二节 债权投资的税务筹划	288
关键词	291
小结	291
案例分析	292
复习思考题	292

第十五章 企业重组的税务筹划 293

第一节 企业债务重组的税务筹划	293
第二节 企业合并的税务筹划	295
第三节 企业分立的税务筹划	302
第四节 企业清算的税务筹划	305
关键词	307

小结	307
案例分析	307
复习思考题	308

第四篇 国际税务筹划

第十六章 国际税务筹划通论 311

第一节 国际税务筹划概述	311
第二节 国际税务筹划的基本方法	317
第三节 利用国际低税地的税务筹划	328
关键词	333
小结	333
案例分析	333
复习思考题	334

第十七章 国际税务筹划专题 335

第一节 跨国公司的税务筹划	335
第二节 跨国企业在中国的税务筹划	344
第三节 中国企业境外投资的税务筹划	352
第四节 应对税基侵蚀和利润转移报告	362
关键词	364
小结	364
案例分析	365
复习思考题	366



Office 1/F
HK
004 5581: 245692

税务筹划通论

第一篇



第一章 税务筹划的基本理论

税收是纳税人不得不履行的法定义务,因为“世界上除了死亡和纳税,其他都不是必然的”([美]本杰明·富兰克林)。但“谁也不喜欢纳税,然而如果谁也不纳税,政府就无法运转”^①。说明从情感上,谁也不愿意纳税;而在理智上,谁都知道应该纳税。如何做到既依法纳税、实现税法遵从,又能够降低纳税成本和税务风险,实现税收利益最大化,那就需要事先对自己的经营活动进行合理安排、精心规划,即税务筹划。若要正确掌握税务筹划的方法和技巧,则必须首先学习并掌握税务筹划的基本理论。

第一节 税务筹划的概念与意义

一、税务筹划的概念

税务筹划亦称税收筹划、纳税筹划(Tax Planning)。从字面的意义理解,“税务”是指涉税事务,更接近“筹划”的实质,而“税收”、“纳税”与“筹划”联系,则有一定的局限性;再则,税务会计与税收会计是两类不同的会计主体,既然“筹划”的主体是作为纳税人的企业,为了与会计的称呼一致,本书采用“税务筹划”的概念。

对税务筹划定义的描述,国际上也不尽相同,以下仅列举几种有代表性的观点:

荷兰国际财政文献局(IBFD)所编写的《国际税收辞典》是这样定义的:“税务筹划是指通过纳税人经营活动或个人事务活动的安排,达到缴纳最低的税收。”

印度税务专家 E. A. 史林瓦斯在他编著的《公司税务筹划手册》中说道:“税务筹划是经营管理整体中的一个组成部分……,税务已成为重要的环境因素之一,对企业既是机遇,也是威胁。”

美国南加州大学 W. B. 梅格斯、R. F. 梅格斯合著的《会计学》中,在援引知名法官勒尼德·汉德“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

^① 罗纳德·杜斯卡,等. 会计伦理学. 北京:北京大学出版社,2005:159.

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”的一段名言之后,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之为税务筹划。……少缴税和递延缴纳税款是税务筹划的目标所在。”他接着说:“美国联邦所得税已变得如此之复杂,这使为企业提供详尽的税务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上的税收影响,为合法地少纳税制定计划。”另外他还说:“在纳税发生之前,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。如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,以及交易的时间等。”

在美国的海文营诉格雷戈里一案中,勒尼德·汉德法官在陈述时,有一句名言:“任何人都可以安排他的事务以使其税赋尽可能的低;在选择缴税的最佳方式时,他不受约束,甚至也没有一种爱国的义务要求增加他的税赋。”^①

当代著名经济学家萨缪尔森在其《经济学》中分析美国联邦税制时指出:“比逃税更加重要的是合法地规避税赋,原因在于议会制定的法规中有许多‘漏洞’,听任大量的收入不上税或以较低的税率上税。”

英国税务专家 S. 詹姆士和 C. 诺布斯在其合著的《税收经济学》中指出:“会计师们强调避税的合法性,将避税称为‘税务筹划’或‘税收减轻’。”

如果把时间追溯到更早一点。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,作了有关税务筹划的声明:“任何一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。”^②该声明体现了对纳税人权益的保护,赢得了法律界的认同,英国、澳大利亚、美国等在以后的税收判例中经常援引这一原则精神。

本书认为,税务筹划是纳税人依据所涉及的税境,在遵守税法、尊重税法的前提下,规避涉税风险,控制或减轻税负,以实现税后收益最大化的谋划、对策与安排。

二、税务筹划的意义

税务筹划既有微观意义,也有宏观意义。

(一) 税务筹划有助于提高纳税人的纳税意识

社会经济发展到一定水平,企业开始重视税务筹划,税务筹划与纳税人意识的增强具有客观一致性和同步性。纳税人意识包括纳税人主体意识、纳税人权利意识与纳税人义务意识。税务筹划是纳税人权利意识的体现,纳税意识则是指纳税人义务意识。纳税人既要依法履行纳税义务,又应充分享有纳税人权利。詹姆士·韦恩曾说:“纳税是为权利受保护而付费。”权利的成本是义务,义务的回报是权利。

税务筹划搞得好的企业往往也是纳税意识比较强的企业。税务筹划与纳税意识

^① 凯文·E. 墨非,马克·希金斯.美国联邦税制.大连:东北财经大学出版社,2001:34.

^② Arthur Young. Taxation in Hongkong. 447.