

SHUI SHOU ZHENG CE YU CHOU HUA



财政部“十五”规划教材
全国高等院校财经类专业教材

税收政策与筹划

黄衍电 主编



经济科学出版社

财政部“十五”规划教材
全国高等院校财经类专业教材

税收政策与筹划

黄衍电 主编

经济科学出版社

责任编辑：凌 敏

责任校对：王肖楠

版式设计：周国强

技术编辑：潘泽新

税收政策与筹划

黄衍电 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

第三编辑中心电话：88191344 发行部电话：88191515

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京天宇星印刷厂印刷

华丰装订厂装订

850×1168 32 开 11.5 印张 290000 字

2002 年 8 月第一版 2002 年 8 月第一次印刷

印数：0001—4000 册

ISBN 7-5058-3130-5/F·2496 定价：18.50 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅,我们同意作为全国高等院校财经类专业教材出版。书中不足之处,请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

2001年5月15日

前 言

本书是根据财政部“十五”教材建设规划的要求，由财政部教材编审委员会组织编写，作为全国高等院校财经类专业教材。

税收政策与筹划是一门融财政经济理论、税收政策法令和财务制度及筹划技能为一体的学科，研究纳税人在经营、投资和理财中税收筹划的一般规律和技术方法。随着经济体制改革和纵深推进，企业市场法人主体的地位格局逐渐得以确定。而新税法的颁布实施，无疑又进一步把市场法人主体推向了全面税收约束的市场竞争环境之中。于是，依法纳税并能动地利用税收杠杆，谋取最大限度的经济利益，成为市场法人主体经营理财的行为规范和基本出发点。如何把税收杠杆的制约导向功能有机地融汇于市场法人主体财务决策过程，以期优化市场法人主体市场的价值判断、取向的行为观念，并通过思维观念的更新，促进市场法人主体理财行为的现代化，最终达成市场法人主体经济效益与政府财政收入同步、协调、稳健增长的改革意图，成为本书的立意宗旨。

本书始终贯彻着两个基本点，即遵守社会主义市场经济的客观规律，从税收学和法律学的角度，对市场经济中的税收和税收筹划问题进行理论与方法上的探索，使读者对市场经济条件下实现税收负担优化的机制，以及我国税收制度有一个较为深刻的认识，并在谋求市场法人主体合法权益充分维护和不断增长目标的同时，引导市场法人主体经营理财行为按社会的时间与空间轨道高效、秩序化运行。本书共十一章，其特点突出体现为以下几个

方面：(1) 客观现实性。如何把新税制的改革精神有效地融汇于市场法人主体经营决策观念与行为之中，是当前转换市场法人主体经营机制的经济体制改革亟待解决的一个新的重大课题。这一问题能否予以切实解决，直接关系到现代企业制度的重塑与税制改革的成效，并对整个经济体制改革的进程产生决定性的影响。作者正是基于这一现实之迫切，对这一课题进行了系统而深刻的分析与探讨。(2) 开拓性。由于税收筹划是当前理论界尚未深入研究的新课题，书中对所涉及的一系列问题和观点的分析、认识、理解与把握，在相当程度上区别于一般传统的税收概念，这自然有待以后的实践予以验证，并在理论上得以完善与规范。(3) 启示性。观念的现代化是行为现代化先决前提。基于这种意图和指导思想，作者在问题的确立与分析中，理论联系实际，力求超越个体事项中税收筹划运作过程及所谓方法的机械评述，而是有机地借鉴了匈牙利经济学家科尔内《短缺经济学》的启示性分析方法，透过孤立的事项，深入到纵深的理论层次，揭示出税收筹划的内在机理，并使这种运行机理融汇于市场法人主体行为观念之中，通过对经营决策者思维观念的启发，达到市场法人主体筹资、投资、分配等财务决策行为更新与优化的目的。(4) 宏观与微观的有机统一性。宏观与微观的有机统一实质上是市场法人主体——企业行为与市场环境的协调关系。税收杠杆功能效益的切实发挥，不仅取决于其内在组织结构要素——税负、税种、税率等的合宜性与健全性，而且要求税收杠杆运作主体——政府与市场法人主体价值观念的正确性、超前性及市场行为的规范性。制衡协调的基本点在于将政府与市场法人主体的观念、行为及税收筹划的运作程序统一于不断完善的社会主义市场经济这一总体目标模式之上，并纳入完全的法制规范。因此，该书既可作为高等院校开设税收筹划课程的教材，也可作为从事税收筹划咨询业务人员进行税收筹划时的参考书。

本书是财政部“十五”重点教材建设规划项目，在财政部干部教育中心的主持下组织编写的。由集美大学财经学院黄衍电教授编写第一、二、三、五、八章，张阿芬副教授编写第四、九、十章，吴俊龙副教授编写第六、七、十一章。由黄衍电教授担任主编，并对全书进行了校订。

由于我们水平所限，书中不妥之处在所难免，敬请各界人士多提宝贵意见与批评指正，我们会不断做出改进。

编 者

2002 年 5 月

目 录

第一章 税收筹划的概念、特征与意义	(1)
第一节 税收筹划的概念与特征	(1)
第二节 与税收筹划有关的概念	(5)
第三节 税收筹划的范围	(16)
第四节 税收筹划的积极意义	(21)
第二章 税收筹划的成因、实施途径与原则	(26)
第一节 现代企业有权进行税收筹划	(26)
第二节 税收筹划产生的原因	(35)
第三节 实施税收筹划的前提条件与途径	(40)
第四节 实施税收筹划的原则	(46)
第三章 税收筹划效应的实现方法	(61)
第一节 税收优惠的充分运用	(61)
第二节 涉税方面额外支出的原因与消除	(67)
第三节 税收筹划利益的实现与评价标准	(71)
第四章 投资决策中的税收筹划	(79)
第一节 企业组织形式的合理选择	(79)
第二节 投资方向的合理选择	(90)
第三节 投资结构的优化组合	(97)
第四节 投资过程中的其他决策	(100)

第五节	投资决策中税收筹划方法与运用·····	(107)
第五章	筹资与经营的税收筹划·····	(126)
第一节	资金筹集的税收筹划·····	(126)
第二节	租赁经营的税收筹划·····	(133)
第三节	产销决策中的税收筹划·····	(139)
第六章	成本管理中的税收筹划·····	(151)
第一节	成本费用核算的税收筹划·····	(151)
第二节	成本核算方法选择的税收筹划·····	(160)
第三节	折旧方法选择的税收筹划·····	(166)
第四节	存货计价的税收筹划·····	(175)
第五节	成本管理中其他税收筹划策略·····	(185)
第七章	其他常用的税收筹划方法·····	(195)
第一节	财务成果及其分配的税收筹划·····	(195)
第二节	产权重组中的税收筹划·····	(208)
第八章	主要税种税收筹划分析·····	(220)
第一节	增值税税收筹划·····	(220)
第二节	消费税税收筹划·····	(234)
第三节	营业税税收筹划·····	(236)
第四节	企业所得税税收筹划·····	(239)
第五节	其他税种税收筹划·····	(253)
第九章	税负转嫁筹划的运用·····	(260)
第一节	税负转嫁筹划概述·····	(260)
第二节	税负转嫁的形式与影响因素·····	(263)

第三节	税负转嫁筹划方法·····	(274)
第四节	税负转嫁筹划案例·····	(283)
第十章	国际税收筹划·····	(293)
第一节	国际税收筹划概述·····	(293)
第二节	国际税收筹划方法（上）·····	(302)
第三节	国际税收筹划方法（下）·····	(318)
第十一章	从事税收筹划的社会中介机构·····	(328)
第一节	税务代理概述·····	(328)
第二节	税务代理的范围、形式及原则·····	(336)
第三节	税务代理人的权利和义务·····	(341)
第四节	税务代理法律关系与法律责任·····	(343)

第一章

税收筹划的概念、特征与意义

通过本章教学，使学生掌握税收筹划的一般概念，理解税收筹划的特点、意义、范围，及与偷税、欠税、抗税、骗税的本质区别，为学习税收筹划课程打下认识基础和理论基础。

第一节 税收筹划的概念与特征

一、税收筹划的概念

从税收的起源与本质考察，税收在任何时期都是国家凭借政治权力，按照法律规定标准，对一部分社会产品进行无偿分配，以取得财政收入的一种形式，体现着以国家为主体的特定分配关系。然而，在这一特定的征纳关系中，市场法人主体出于经济利益的驱使，总会采用各种方法来使自己的纳税最优化。不管这种欲望和要求在政府看来是多么不正确，但这是一种客观存在。从某种意义上说，国家税收和税收筹划犹如一对孪生姐妹，几乎同时降临于这个世界。其中，国家税收早已形成一门学科而被广泛传播，并且得到不断发展；税收筹划在国外企业中广泛运用，在我国尽管被一些纳税人所尝试和实践，但由于种种原因，以致长期处于一种若明若暗的暧昧地位。究其原因有：（1）人们对税收筹划的范畴及内涵没有真正理解，长期把税收筹划与避税、偷税混为一谈，视为非法，使众人对其敬而远之；（2）国民纳税意识

淡薄，税务人员素质低下，征纳双方对各自权利与义务，以及依法治税的认识模糊不清；（3）长期以来，我国实行计划经济体制，市场法人主体缺乏追求自身经济利益的欲望，无税收筹划的内在动力。其实，税收筹划是自然人和法人生产经营和财务活动的重要组成部分。简单地说，它是自然人和法人在生产经营活动中通过事先计划地安排合理减免税负的一种经营筹划行为。

由于税收筹划是一门新的学科，许多问题还在探讨之中，因而国际上对其概念的描述也不尽一致，以下是几种有代表性的观点：（1）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，从而享有最大的税收利益^①。（2）税收筹划是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^②。（3）在纳税义务发生前，有系统地对企业经营或投资行为做出事先安排，以达到尽量少缴税的过程即为税收筹划^③。（4）税收筹划又称节税，是指在税法许可的范围内，当同时存在多个纳税方案的选择时，纳税人有意识地选择税负最轻或利益最大的一种纳税设计行为^④。（5）税收筹划指的是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，尽可能地取得节税的税收收益^⑤。

以上几种对税收筹划的表述，都揭示了税收筹划的本质特征，即税收筹划的合法性、筹划性和目的性。然而，从税收筹划的实践来看，这些表述都存在着这样或那样的不足，突出表现在对税收筹划的内涵和外延界定不准确，要么界定过窄，仅把其理

① 印度税务专家N.G. 雅萨斯威：《个人投资和税收筹划》英文版，第49页。

② 荷兰国际财政文献局：《国际税收词汇》英文版，第46页。

③ [美] W.B. 梅格斯和 R.F. 梅格斯合著：《会计学》英文版，第711页。

④ 邵晓平：《我国企业税收筹划初探》，《财经贸易》，1994年第9期。

⑤ 唐腾翔、唐向：《国际税收筹划》，《税务》，1993年第5期。

解为对税收优惠政策的充分运用；要么界定过宽，主要包括节税筹划即将税收筹划外延延伸到各种类型的少缴税多缴税的行为，甚至将逃税策划、欠税筹划都包括在税收筹划的概念中；要么干脆避而不谈。我们认为，税收筹划，除了对税收优惠政策的完全使用外，还包括对其他选择性条款的比较和运用。归纳上述分析，我们可以将税收筹划的概念表述为：税收筹划是市场法人主体在遵守税法及其他法规的前提下，运用纳税人的权利和依据税法中的“允许”与“不允许”、“应该”与“不应该”以及“非不允许”与“非不应该”的项目和内容等，对经营、投资、理财活动的事先筹划和安排以获取最大税收利益。

二、税收筹划的特征

税收筹划是以纳税人为主体的一种积极、主动的经营筹划行为，其最本质的特点是以国家法律为依据，采用了经济学中常用的比较分析法选择最佳纳税方案，其最根本的目的在于减少税收支出，取得最大税收利益。其具体特征表现如下：

1. 合法性。

税收筹划的合法性有两方面的含义：一是税收筹划是在符合税法的前提下进行的，它是市场法人主体在对现行税法及其法规进行研究比较，对纳税进行的一种最优化选择，即税收筹划是合法的。税收筹划只能在税法及其法规允许的范围内进行，超越税法及其法规之外，逃避税收负担，则属于偷税漏税行为。二是税收筹划不仅符合税法，而且符合政府的政策导向。有些避税行为，虽然不违法，但它与国家立法精神相背离，也是政府所不允许的。而税收筹划却常常与国家的立法意图相一致。税收具有调节经济的功能，政府为了某种（些）经济或社会目的，依据经营者、消费者希望减轻税负，获取最大利益的心态，有意识地制定一些税收优惠政策和税收规定差异引导投资者、经营者实施符合

国家经济政策导向的经营行为，以实现宏观经济调控。充分利用税法中所给予的优惠是税收筹划重要方式之一。税收筹划在考虑税收利益时，还必须顾及其他法规、经营条件、投资环境等问题，使其选择的纳税方案与国家法规相符合，起到有效筹划的作用。可见，税收筹划不仅合法，而且符合政府的政策导向，这是最本质的特征。

2. 超前性。

筹划是计划、安排的意思。税收筹划的英文 Taxplanning 就可译作税收计划。税收筹划的超前性是指投资者或经营者在从事投资、经营活动之前，就把税收作为影响最终成果的一个重要因素来进行投资、经营决策，以期获得最大税后利润。税收筹划一般都是在应税行为就对自己的纳税方式和规模做出了规划、设计和安排，它可以事先测算出税收筹划的效果，因而具有一定的超前性。但偷税、逃税一般都是在事中或事后进行的。投资经营者进行投资或经营调整前有许多纳税方案存在，不同的纳税方案形成税负的轻重不同。而税负的轻重，对投资经营者的投资决策、生产经营调整无疑有着决定性的影响。因而投资经营者应从实际出发，依法事先周密细致地进行计划、比较，选择出最佳的纳税方案，并以指导经营活动的开展，使纳税人最后形成税负最轻，以达到扩大税后利润，无碍国家税收完成的目的。

3. 目的性。

税收筹划具有明确的目的性，那就是尽可能地获取得税收利益。税收利益有两层意思：一是减少纳税的绝对额，即直接以减税免税形式减少应纳税数额；二是延迟纳税时间或获得税务的时间价值，以减少利息支出，或减轻税收负担，改变纳税时间有可能降低纳税人边际税率等。在市场经济条件下，谋求最佳的经济效益不仅是投资者经营的根本准则，而且是税收筹划的根本目标。投资者进行税收筹划的目标非常明确，即在税法允许的范围

内和商业道德的基础上，做出纳税优化选择，使税收负担的最小化来达到所得的最大化，以增强市场法人主体的活力。

4. 方式多样性。

各税种在规定的纳税人、征税对象、纳税地点、税目、税率及纳税期等方面都存在着差异，尤其是各国税法、会计核算制度、投资优惠政策等方面的差异，这就给纳税人提供了寻求低税负的众多机会，也就决定了税收筹划在全球范围的普遍存在和形式的多样性。总之，国家税收法规在地区之间、行业之间的差异越大，可供纳税人选择的方案就越多。就税收筹划实施的方式归纳起来就有两大类：一是单个税种的筹划，如个人所得税筹划、商品与劳务税筹划等等；二是围绕经营活动的不同进行的筹划，如跨国经营税收筹划、公司融资管理税收筹划、企业功能管理税收筹划等等。税收筹划的内容也具有多样化，既有税收优惠政策的充分运用，也有财务、会计、税收等方向选择性条款的比较运用。

第二节 与税收筹划有关的概念

一、避 税

（一）避税的含义及由来

避税（Tax Avoidance）自古有之。但如何定义，则众说不一：

（1）避税“指以合法手段减少应纳税额，通常含有贬义。例如，此词常用以描述个人或企业，通过精心安排，利用税法的漏洞、特例或其他不足之处来钻空取巧，以达到避税目的。法律中的规定条款，用以防范或遏止各类法律所不允许的避税行为者，

可以称为‘反避税条款’或‘对符合法避税的条款’”。^①

(2) “避税则是对法律企图包括但由于这种或那种理由而未能包括进去的范围加以利用”。“为了少缴税或完全避免承担纳税义务，自然人或法人要相应地选择一种合法的经营方式，这种选择行为或是选择过程中有对纳税义务的疏漏可定义为避税。”^②

(3) “国际避税就是指跨国纳税人或征税对象通过合法方式跨越税境，逃避相关国家税收管辖权的管辖而进行的一种减少税收负担的行为”。^③

(4) “国际避税是指跨国纳税人利用各国税法规定的差别，采取变更其经营方式或经营地点等种种公开的合法手段以谋求最大限度减轻其国际纳税义务的行为。”^④

(5) “国际避税可以认为是跨国纳税人采取合法手段，利用税法上的漏洞或含糊之处进行税务安排，达到规避或减轻税收负担的行为。”^⑤

从上述可见，避税定义固然各有不同，但或多或少都强调避税的合法性。我们认为，避税应是纳税人在熟知税法及其规章制度的基础上，在不直接触犯税法的前提下，通过对筹资活动、投资活动、经营活动等巧妙安排，达到规避或减轻税负的行为。

研究避税最初产生的缘起，不难发现当初纳税人是为抵制政府过重的税收，维护自身利益而进行各种偷税、逃税、抗税等受到政府严厉的法律制裁后才为寻求更为有效的规避办法的结果。

① 《国际税收辞汇》，中国财政经济出版社，1992年版。

② 《偷税与避税》，中国财政经济出版社，1992年版。

③ 李九龙主编：《国际税收》，武汉大学出版社，1990年版。

④ 葛惟熹主编：《国际税收教程》，中国财政经济出版社，1987年版。

⑤ 中国注册会计师教育教材编审委员会编：《税法》，东北财经大学出版社，1995年版。

纳税人常常会发现：有些逃避纳税义务的纳税人受到政府的严厉制裁，损失惨重；而有些纳税人则坦然、轻松地面对政府的各项税收检查，顺利过关，不受任何损失或惩罚。究其原因，不外乎这些聪明的纳税人（包括法律顾问）常常能够卓有成效地利用税法本身的纰漏和缺陷顺利而又轻松地实现了规避纳税或少纳税而又未触犯法律。这就使越多的纳税人对避税趋之若鹜，大大加快了税收制度的建设，使税制不断健全和不断完善，有助于社会经济的进步与发展。因此，避税是一种高超的智力竞赛、有益的社会经济现象和经济行为。

我国对避税问题尚未引起重视，更确切地说尚未正视它，纳税人羞羞答答不愿谈或不懂得避税，政府也不愿给其“名分”。但避税毕竟是历史发展的趋势，是早已存在的经济行为。

（二）避税的法律依据

从法律的角度分析，避税行为分为顺法意识避税和逆法意识避税两种类型。顺法意识避税活动及产生的结果与税法的法意识相一致，它不会影响或削弱税法的法律地位，也不会影响或削弱税收的职能作用，如纳税人利用税收的起征点避税等。逆法意识的避税是与税法的法意识相悖的，它是利用税法的不足进行反制约、反控制的行为，但并不影响或削弱税法的法律地位。

应当指出，避税是纳税人应该享有的权利，即纳税人有权依据法律的“非不允许”及未规定、未明确的内容进行选择与决策。国家针对避税活动暴露出的税法的不完备、不合理，采取修正、调整举措，也是国家拥有的基本权力，这正是国家对付避税的惟一正确的办法。如果用非法律的形式去矫正法律上的缺陷，只会带来不良的后果。因此，国家不能借助行政命令、政策、纪律、道德、舆论来反对削弱和责怪避税。即使不承认避税是合法的，是受法律保护的经济行为，但它肯定应是不违法、不能受法律制裁的经济行为。