

• 纳税实务操作系列 •

纳税大思维

走出纳税筹划误区

杨智敏 刘向明 涂红波 编著



 机械工业出版社
China Machine Press

纳税实务操作系列

纳税大思维

——走出纳税筹划误区

杨智敏 刘向明 涂红波 编著

机械工业出版社

本书是一部为企业经营与财务管理人员、高校财税专业研究人员及税务中介机构编写的，集理论与实践为一体的纳税筹划专著。本书写作思路新颖，写作手法别具一格，不仅为读者提供了大量可供实践操作的具体筹划技巧，而且给了读者宏观上的指导。从结构上说，本书分为上、下两篇。上篇“大思维”针对现实经济生活中存在的关于纳税筹划的种种误区进行了深入的分析，提出了众多具有现实指导意义的宏观筹划思路。下篇分20个专题对纳税筹划的理论与实务进行了全面系统的研究，所选专题涵盖了现实经济生活的方方面面，每个专题都独立成章。每个专题的研究都具有全面、具体、可操作性强等特点。专题中的案例短小精悍，论述深入浅出，尽量减少了繁琐的数学计算，力求用简短的语言说明纳税筹划的奥妙。

图书在版编目 (CIP) 数据

纳税大思维——走出纳税筹划误区/杨智敏等编著. —北京: 机械工业出版社, 2002.1

(纳税实务操作系列)

ISBN 7-111-09766-1

I. 纳… II. 杨… III. 税收管理—基本知识—中国 IV. F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 097291 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 常淑茶 版式设计: 霍永明 责任校对: 唐海燕

封面设计: 鞠 杨 责任印制: 付方敏

北京铭成印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2002年3月第1版·第1次印刷

890mm×1240mm¹/A₅·13.75印张·352千字

0 001—4 000册

定价: 28.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
本社购书热线电话(010)68993821、68326677-2527

序

市场经济是竞争的经济。经济主体为了能够在激烈的竞争中获胜，能够在经济社会中占有自己的一席之地，必然会采取各种措施以实现自身经济利益的最大化。不管税制设计得如何的合理，也不管最终税负是如何的公正，税收对于纳税人来说都是一个负担，都会影响纳税人经济利益最大化目标的实现。因此，随着我国社会主义市场经济的逐步建立，税收体制的不断完善与发展，纳税筹划开始在中国经济的大舞台上崭露头角，并发挥着越来越重要的作用。

尽管纳税筹划已经渐渐地深入到了人们的生活之中，然而很多人对于纳税筹划并没有很明确的认识，往往将纳税筹划与税务筹划、避税，甚至偷逃税等同起来。而且，现在许多纳税人所做的筹划方案很不规范，其中有一部分实际上是偷漏税行为。这些筹划方案往往是今天刚刚确立，明天就可能被税务机关推翻。这时纳税人不仅要补缴税款，而且还面临着被处罚的风险。这些都说明我们的纳税筹划已经走入了误区。这不仅对国家不利，而且也不利于纳税筹划活动的正常开展。

作者在向我阐述这本书的写作思路时，我就意识到这将是一本非常不错的书，因此特别赞同他们的写作计划，并提出了一些写作意见。等到这本书的大体内容都写出来后，我更加坚定了自己的看法。作者不仅有着与众不同的思路，对当前纳税筹划领域存在的种种误区进行了深入的分析，并提出自己独到的见解，而且具有较强的实干精神，收集了大量的资料，参阅了大量的书

籍，经过了反复的分析论证。

《纳税大思维——走出纳税筹划误区》一书的写作思路比较新颖。该书除了注意指导读者一些微观方面的纳税筹划技巧外，更重要的是给予了读者一种宏观上的指导。应该说，宏观与微观都很重要，偏废任何一个方面都将不利于纳税筹划的正常进行。在本书的上篇“大思维”中，作者从纳税筹划产生的原因出发，对纳税筹划的概念、积极意义以及进行筹划的目的进行了深入的分析，接着提出了纳税筹划需要注意的具体事项，并指出纳税筹划的功夫其实在税外，最后从公司战略的角度对纳税筹划进行了新的阐释。

如果说对纳税人宏观思路的指导是本书的第一个重要特点的话，那么对具体筹划分专题进行研究可以说是本书的第二个特点。本书下篇“专题研究”部分中所有的专题都是经过写作小组精心挑选后确定下来的，基本上涵盖了经济生活的方方面面。在每个专题的写作中，作者都独辟蹊径，从“大”处着手，充分体现了本书标题所表明“大思维”的特点，也与上篇遥相呼应，前后两篇浑然一体。本书关于专题的写作还有一个特点，那就是每个专题都独立成为一章，读者可以根据自己的兴趣与需要选择相应的专题来阅读。而且，每个专题所描述的内容都是比较完整的，读者可以通过阅读每个专题获取到与该专题相关的、比较全面的信息。

总之，无论从全书的构思来说，还是从具体的筹划技巧来讲，我认为本书都是值得一读的。

中国人民大学财金学院



前 言

一、当前纳税筹划存在的误区

纳税筹划是指经济主体为实现经济效益最大化的目的，在法律允许的范围内，对自己的纳税事务进行的系统安排。目前，关于纳税筹划的专著与论文很多，但由于普遍忽略了对某些问题的研究，在读者心中形成了一些误区。这不仅不利于纳税人进行正常的纳税筹划，而且还会对整个社会经济带来不良的影响。

例如，很多人认为，纳税筹划的根本目的是为了少缴税。但是如果仅仅为了少缴税，不进行任何经济活动就可以达到目的。相反，如果能够提高经济效益，即使缴纳的税款有所增加也无所谓。因此，纳税筹划的目的应该有五个：直接减轻税收负担；获取资金时间价值；实现涉税零风险；追求经济效益最大化和维护自身合法权益，其中追求经济效益最大化是其根本目的。我们在具体的筹划实践中，遇到这样一件事：某筹划专家为某企业进行为期1个月的筹划后，结果企业当月所缴的税款比以往任何一个月都多。经理很不高兴，对该专家的筹划业绩提出了质疑。但当该专家将当月的净利润计算出来以后，经理不说话了，因为当月的净利润相当于前两个月的净利润之和。可见，只有正确认识纳税筹划的目的，才能够合理地评估筹划方案，从而做出适当的决策。

又如，有人认为纳税筹划主要应在税法上下功夫，弄懂税法的优惠与漏洞，然后加以充分利用。弄懂税法当然是纳税筹划很重要的一步，但具体的筹划却是要通过税法之外的因素来实现的。比如，一般企业在与其他企业签订采购合同时，都喜欢在合

同中这样规定：“付完全款，由对方开出发票”。但实际上，由于产品质量、规格等方面的原因，购货方最终往往很难付完全款。而这按合同规定是没有资格要求对方开具发票的，没有发票则不能进行正常的抵扣。其实，如果将合同条款改为“按支付金额开具发票”，则问题迎刃而解，这便体现了合同在纳税筹划中的作用。影响纳税筹划的因素很多，筹划的空间也很大。如通过企业的分立与合并进行筹划；通过设立不同形式的从属机构进行筹划；通过某些政府职能部门的认定，获得高新企业称号进行筹划；避免成为稽查重点等，都是借助税法之外因素的具体筹划。因此，纳税筹划，功夫在税外，税法只是其中很小的因素之一。

再如，有人认为纳税筹划最重要的是钻研税法漏洞，纳税筹划最好的方法是避税或偷逃税。但是，纳税筹划最重要的是筹划意识问题，最好的筹划方法是用好用足税收优惠。有些小筹划技巧，虽然也能省很多税款，但终究要经过一定的运作，而有时一个筹划意识就涉及很大一笔税款。如某企业兼并另一企业时，由于没有筹划意识，忽视了被兼并企业还有500万元税款没有缴纳（这种情况在现实生活中时有发生），最后只能苦水往肚子里咽。其实只要纳税人在兼并时稍有筹划意识，在合同中写明由被兼并企业负担税款，便不会出现这种问题。我们在与企业打交道的过程中，经常发现：有些纳税人一方面非常热衷于偷逃税，有些手法甚至非常拙劣；另一方面却连税法规定的基本税收优惠也没用足。也就是说，一方面存在着被稽查罚款的可能性；另一方面送上门的钱却不知道伸手去拿。税法规定了很多的优惠政策，用好用足这些政策便能省不少税款，纳税人千万不可舍近求远。

此外，我们认为，依法纳税既是纳税人的义务，也是纳税人的权利；纳税筹划包括避税、节税、转嫁筹划及实现涉税零风险四个方面；避税决不是偷逃税；纳税筹划不仅有利于国家政策的实施，而且有利于依法治税的实现；高水平的财务人员能在与总裁保持较好关系的前提下，正确地进行纳税筹划；总裁的支持是

纳税筹划方案成功的前提；税收是一种负担，但同时也是一种可资利用的资源；纳税筹划应注意把握重点，并对方案进行可行性分析与成本效益分析；纳税筹划应从公司总体战略角度出发，为了实现公司战略，甚至可以进行逆向避税等。

二、本书的写作特色

本书从结构上分为上、下两篇：上篇为“大思维”；下篇为“专题研究”。

上篇之所以以“大思维”来命名，是因为我们认为宏观上的思维比微观上的筹划技巧更为重要。有些时候，纳税人因为没有筹划意识，而少获得不少税收优惠；有些时候，财务人员辛辛苦苦做出的筹划方案，因为得不到总裁的支持而无法实施；还有些时候，签订合同时由于没有财务人员的参与，等到合同签订后，税收陷阱便存在了，这时财务人员想筹划也没有机会了。这些问题的解决都需要宏观上的筹划思维。因此，本书中我们提出了从大视角、用大思维进行纳税筹划，并把上篇的内容作为本书的指导思想。

上篇在写作上的最大特点就是不涉及过多的税收专业知识，很少涉及具体的筹划技巧。具体的筹划技巧需要专业方面的知识，不是每个人都能够理解并运用的。这种大方向上的思维，对每个人都会有帮助，即使一点税法知识都没有的人也能够清楚地理解。经理层人士一般都是学管理的，这也有助于经理层人士对此进行了解，以利于纳税筹划方案的实施。而且，这种筹划意识很简单，实施起来也很容易，不像很多筹划技巧需要经过长时间的策划，并经过很多环节才能实现。

上篇中，我们提出了很多新观点，能够帮助纳税人对纳税筹划从整体上有一个把握，以免走入误区，得不偿失。如有的纳税人一门心思想少缴税，却因此影响了自身的生产经营。殊不知，没有利润，再少的税款也会显得多；有了利润，再多的税款也不

怕。因此，利润是筹划的根本。

本书的题目定为《纳税大思维——走出纳税筹划误区》，并不是因为我们对实践、对具体的筹划技巧没有研究。对大思维动用如此多的笔墨，也不是想说明我们觉得具体的筹划不重要。为了避免文章过于宏观，论述过于空洞，在本书的下篇，我们对一些比较有实践意义的专题进行了一定的研究。所有的专题都具有内容全面、论述深刻、时效性强等特点。

可以说，上篇是本书的指导思想，下篇的专题研究是在这种大思维的指导下进行的。从篇幅上看，下篇的内容更多一些，但这并不影响上篇的地位。当然下篇也非常重要，如果纳税人仅有一些空洞的理论，没有具体的筹划技巧，其筹划效果显然不会太好。

本书下篇“专题研究”具有以下特点：

首先，我们把每章作为一个独立的专题。在选择这些专题时，尽量做到使这些专题涵盖现实经济生活的方方面面，使纳税人在通读全书之后，获得全面的筹划技巧。本书所选的专题，就目前来说，在所有关于纳税筹划的书籍中是最全面的，具体包括企业设立、合并、分立、筹资、投资、购货、销货、经营管理、进出口、跨国经营、转让定价、房地产、电子商务、逆向避税、反避税等20个方面。这些专题，既有某些专著中论述过的，也有我们自己新探索出来的；既有一些关于传统项目的专题，如企业设立的筹划，也有一些关于新兴项目的专题，如电子商务的筹划；既有从纳税人进行纳税筹划的角度来论述的专题，也有从反避税的角度进行的分析，如反避税专题。

其次，我们在对每个专题进行分析研究时，都力求使该专题所论述的经济活动全面、具体，尽量使读者通过该专题的论述获得这一方面筹划的全部内容。如房地产专题中就包括了房地产开发、销售、购买和租赁等；个人收入的筹划专题中就包括了工资薪金、劳务报酬、稿酬、利息股息红利所得等。

再次，专题中案例的写作方式较其他专著最大的不同之处，是案例短小精悍，论述深入浅出。能够用文字说明的地方，力求用文字进行说明，尽量减少复杂的图表和繁琐的计算过程，让非专业人士也能看懂本书。每个专题的写作没有繁琐的计算，只是从大的思路给读者一种思维上的启示，起着指导纳税筹划的作用。这也是本书起名为《纳税大思维——走出纳税筹划误区》的又一原因。

最后，由于各项经济活动之间总会有一定的联系，因此各个专题的论述总会有一些交叉的地方。为了避免重复，本书对于各个专题中有关联的地方，一般都采取以下措施：一是在某一专题中指明该关联地方在另一专题中的位置；二是对于两个专题采用不同的论述方式。

三、鸣谢

首先感谢张中秀教授的关心、指导和帮助。在本书的写作过程中，得到了张教授的全面指导。本书从构思、初稿到最终修改定稿，处处凝聚着张教授的心血。

我们还要感谢崔竹和梁功平两位同志，他们不辞辛劳地收集资料，并参与了本书部分内容的写作，同时提出了很多宝贵的意见。

由于我们水平有限，书中难免存在一些问题，敬请各位读者批评指正。

编者

目 录

序 前言

上篇 大思维

第一章 横空出世——纳税筹划正当时	3
第一节 纳税筹划产生的原因	3
第二节 纳税人拥有的权利	6
第三节 纳税人拥有筹划权	10
第四节 纳税筹划前景广阔	12
第二章 正本清源——还纳税筹划公道	15
第一节 什么是纳税筹划	15
第二节 纳税筹划比较研究	18
第三节 依法纳税仅是纳税人的义务吗	21
第四节 纳税越多越光荣吗	22
第五节 正确认识纳税筹划的积极意义	23
第三章 纳税筹划——目的不在少缴税	28
第一节 片面强调减轻税负的危害	28
第二节 真正理解减轻税负的含义	29
第三节 充分利用资金的时间价值	32
第四节 涉税零风险——一种间接的收益	35
第五节 利润最大化——纳税筹划的根本	37
第六节 不应忽视合法权益的维护	41
第四章 所有方法——筹划意识第一位	43
第一节 总裁的意识最为重要	44

第二节	做个合格的财务人员	47
第三节	纳税人应该具备的意识	51
第四节	最好的筹划是用足税收优惠	55
第五章	方案设计——方方面面应注意	59
第一节	选择适当的筹划研究方法	59
第二节	纳税筹划应从整体考虑	62
第三节	纳税筹划应进行成本收益分析	64
第四节	其他需要注意的问题	67
第六章	纳税筹划——其实功夫在税外	71
第一节	合同设计——别忘税收	71
第二节	机器设备的巧妙利用	76
第三节	职能部门的借用	79
第四节	生命周期——筹划的着眼点	82
第五节	谨慎使用——税负转嫁	83
第七章	管理视角——纳税筹划新高度	86
第一节	公司战略——纳税筹划的路标	86
第二节	易胜之地——轻轻松松省大税	88
第三节	税收链——一种全局观	90
第四节	合作——纳税筹划的核心思想	91
第五节	新思维——税收是企业的资源	94
第六节	税务代理——我们的好伙伴	95

下篇 专题研究

第八章	企业设立的筹划	101
第一节	企业性质的筹划	101
第二节	从属机构的筹划	105
第三节	合理选择优惠年度	107
第四节	注册地点的选择	111
第五节	其他方面的筹划	115
第九章	企业合并的筹划	119
第一节	盈亏相抵的筹划	119

第二节	流转税的筹划	121
第三节	纳税人身份的筹划	124
第四节	合并方式的筹划	127
第五节	企业合并的注意事项	131
第十章	企业分立的筹划	132
第一节	分立的所得税筹划	133
第二节	分立的增值税筹划	136
第三节	分立的其他筹划	141
第四节	企业分立的注意事项	144
第十一章	企业筹资的筹划	145
第一节	不同筹资方式的税收效应	145
第二节	借贷融资的筹划	147
第三节	债务融资与租赁融资	151
第四节	租赁方式的筹划	155
第五节	企业筹资的其他筹划	159
第十二章	企业投资的筹划	161
第一节	投资筹划概述	161
第二节	设备更新的筹划	163
第三节	购买国产设备投资抵免的筹划	168
第四节	充分利用再投资退税	175
第十三章	企业购货的筹划	184
第一节	进项税额确认的筹划	184
第二节	购货对象的选择	187
第三节	购货运费的筹划	189
第四节	混用进项税额的筹划	191
第五节	购货合同的筹划	192
第十四章	企业营销的筹划	194
第一节	销售结算的筹划	194
第二节	定价策略的筹划	197
第三节	销售方式的选择	201
第四节	兼营与混合销售的筹划	205

第五节	经营管理方针的筹划	209
第十五章	经营管理的筹划	211
第一节	存货计价方式的选择	212
第二节	职工工资的安排	215
第三节	折旧方式的筹划	218
第四节	管理费用的合理分配	221
第五节	外币业务的筹划	222
第六节	信托筹划法	224
第十六章	进出口环节的筹划	226
第一节	完税价格的筹划	226
第二节	出口方式的筹划	230
第三节	出口退税方式的筹划	233
第四节	优惠税率筹划法	234
第五节	出口加工区的筹划	235
第六节	保税区的筹划	237
第七节	纳税时间的筹划	238
第十七章	利用国际避税地的筹划	241
第一节	国际避税地概述	241
第二节	国际避税地的税收功能	245
第三节	利用国际避税地的筹划方法	249
第四节	国际避税地的选择	259
第十八章	转让定价筹划法	264
第一节	转让定价概述	264
第二节	利用转让定价的筹划方法	267
第三节	转让定价筹划案例分析	273
第四节	转让定价的有效范围	281
第五节	转让定价筹划应注意的问题	285
第六节	国际转让定价调查报告	288
第十九章	房地产业的筹划	291
第一节	房地产开发与销售的筹划	291
第二节	房屋租赁的筹划	300

第三节	建筑安装的筹划	303
第四节	房屋购买的筹划	305
第二十章	个人收入的筹划	309
第一节	工薪所得的筹划	309
第二节	劳务所得的筹划	319
第三节	稿酬所得的筹划	323
第四节	利息、股息、红利所得的筹划	326
第二十一章	电子商务的筹划	331
第一节	利用税收管辖权的筹划	331
第二节	利用所得性质的筹划	335
第三节	利用常设机构的筹划	338
第四节	电子商务的其他税收问题	341
第二十二章	怎样与税务机关打交道	345
第一节	税务登记注意事项	345
第二节	发票管理要规范	347
第三节	税款缴纳有技巧	352
第四节	如何应对行政处罚	357
第二十三章	税收优惠大盘点	361
第一节	支持高新技术企业的税收优惠	361
第二节	促进经济增长的税收优惠	367
第三节	配合社会综合改革的税收优惠	371
第二十四章	逆向避税筹划法	376
第一节	逆向避税	376
第二节	谋求最大经济利益的筹划	380
第三节	实现某项经营策略的筹划	382
第四节	逃避预期风险的筹划	384
第二十五章	其他筹划	386
第一节	西部大开发与纳税筹划	386
第二节	公益性捐赠也需筹划	391
第二十六章	国内反避税	396
第一节	国内反避税概述	396

第二节	增值税避税与反避税	398
第三节	企业所得税避税与反避税	401
第四节	消费税避税与反避税	403
第五节	完善我国反避税的措施	405
第二十七章	国际反避税	409
第一节	国际反避税的一般方法	409
第二节	对关联企业进行纳税调整	411
第三节	制定转让定价税制	415
第四节	制定避税地对策和防止逆向避税	419
参考文献	421

上篇

大 思 维

