



SHUI SHOU

税收

筹划

——策略
技巧和案例

C > H > ● > U > H > U > A

周 叶 著



上海财经大学出版社

税收筹划

——策略·技巧和案例

周叶 著

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划——策略、技巧和案例/周叶著. —上海:上海财经大学出版社, 2003. 11

ISBN 7-81098-003-3/F·003

I. 税… II. 周… III. 税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 086320 号

☐ 责任编辑 王永长

☐ 封面设计 周卫民

Shuishou Chouhua

税收筹划

——策略、技巧和案例

周叶 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海崇明裕安印刷厂印刷装订

2003 年 11 月第 1 版 2003 年 11 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 13.75 印张 382 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 23.00 元

前 言

随着我国社会主义市场经济的发展,税收在经济生活中的地位越来越重要。从国家来讲,政府需要税收来组织财政收入,并通过税收的调控来促进国民经济的持续、健康、稳定发展,促进资源的合理配置,促进社会公平。从纳税人的角度来看,税收影响着他们的收入,影响着他们的经济决策。

由于税收是对纳税人经济利益的一种“剥夺”,因而对纳税人来讲,想方设法降低自己的税收负担是一种必然现象。在法制不完善的社会,这种动机往往演变成偷逃税收的行为,或“搞定”某些执法人员,将税收负担作为一种“交易”。在我国加入 WTO 的背景下,随着我国税收法制建设的进一步完善,税收刚性的进一步体现,绝大多数纳税人已经逐渐认识到,“搞定”不可能长久,“交易”见不得人,偷逃税更是“搬起石头砸自己的脚”,惟有依法纳税才是长久的“正道”。

正是在这样的环境下,税收筹划登上了“舞台”。从根本上讲,税收筹划与依法治税、依法纳税是相生相济、相辅相成的。税收法制不完善,纳税人自然不需要税收筹划。税收筹划开展的本身就是税收法制建设水平提高的一个重要标志。

税收筹划在我国作为一项新生事物,迫切需要社会各界的关心和支持。

税收筹划需要理解。切不能将税收筹划看成钻国家税法“空子”的行当。税收筹划的开展是纳税人在税法的框架内寻求自身税收负担合

理、优化的活动,是纳税人的权利。税收筹划能使纳税人的税收行为在符合税法的前提下更趋合理,减少不必要的浪费,为纳税人和社会创造财富,它与“钻空子”等不法行为有着本质的区别。

税收筹划需要鼓励。常言道:走正道,不走歪门邪道。税收筹划正是这个正道,“开正道、堵邪道”乃天理。税收筹划的产生、规范和发展,与税收法制水平的提高、纳税人依法纳税意识的提高是息息相关的。同时作为一个事物的两个方面,税收筹划也会反过来促进依法治税,提高纳税人的法制意识。对于这个正道,社会各界应予以鼓励。

税收筹划需要规范。实际上,税收筹划在我国已得到广大纳税人的关注和重视,税收筹划正悄然兴起,尤其是近几年,其发展迅猛。在发展过程中,也有一些人借税收筹划的“招牌”,授人以偷逃税的骗术,误人子弟,贻害大家,给税收筹划抹黑。因此,应加强有关税收筹划的管理,进一步规范税收筹划,使这个新生事物能在健康的轨道上成长。

税收筹划需要研究。总的来讲,在我国税收筹划的研究落后于税收筹划的实践,税收筹划的研究探讨总显得羞羞答答,“登不得台面”。这种现象,已经严重制约了税收筹划的健康、规范发展。在中国这样一个发展中的大国,针对我国的税收制度特点和纳税人的管理水平,研究税收筹划的基本规律,是一项十分有挑战性的工作。税收筹划研究的开展,有益于国家对税收筹划的规范管理,有益于依法治税的推进和法制水平的提高,有利于纳税人的理财,有利于创造更多的社会财富,是十分光荣的工作。时代呼唤更多有识之士投身于税收筹划的研究和研讨之中。

本书就是在这样的形势下写作的。笔者希望通过撰写本书能达到以下几个目的:

第一,阐述开展税收筹划的基本思路。税收筹划不是“点金术”,不可能一蹴而就,它是一个系统的过程。筹划开展不能只就税收论税收,

做变通税收的“游戏”，而只能以经营、管理、理财、核算活动的调整优化为基础。在纳税人经营、管理、理财、核算活动中，理解税收筹划、开展税收筹划，是本书的一个重要特色。在经营、管理、理财、核算过程中，认识筹划、理解筹划、开展筹划，才能做好税收筹划。税收筹划谋为上、谋为先、谋为要。

第二，分析开展税收筹划的基本策略。税收筹划是针对性很强的工作，要针对税法以及其他相关法规作出筹划，要针对纳税人的整体利益和目标作出筹划，要针对纳税人的客观条件作出筹划。别人适用的筹划办法自己未必适用，别的地区适用的办法本地区未必适用，彼时使用的办法此时未必适用。针对我国现行税法提出一些开展税收筹划的基本策略也是本书的一个重要特色。有谋有略，方可行动。

第三，介绍开展税收筹划的基本技巧。税法复杂而精深，纳税人的活动更是丰富多彩。但是万变不离其宗，税收筹划根本上还是针对纳税人的税基、税额、税率和税期进行调整。系统介绍我国现行税法中可能调整纳税人税基、税额、税率和税期的政策，并将之运用到纳税人经营、管理、理财、核算活动以及各税种的筹划中，是本书的又一重要特色。税收筹划虽不是“点金术”，但确有“四两拨千斤”之效果。

第四，系统整理开展税收筹划的一些精彩案例。古人讲，读万卷书，行万里路。学习、掌握好税收筹划的基本原理、思路、策略和技巧，关键在于实践，将一些规律性的东西运用于税收筹划活动。案例正是这种“纸上谈兵”的好形式。用案例说话、用案例加深理解、用案例启发，也是本书的重要特色。读者在案例“游戏”中，获得知识，掌握规律，得到启发。

在本人的学习、工作和本书的写作出版过程中，得到了众多师长、领导和朋友的关心、支持和帮助。在此，我尤其要感谢杨君昌教授、方卫平教授对我的悉心培养，感谢朱为群教授、金福林副社长的热情帮助

和鼓励；上海财经大学出版社王永长编辑为本书付出了辛勤的汗水，在此一并表示衷心的感谢。

本书研究、讨论、介绍的，还是在现行税法中，开展税收筹划基本的东西，但也是税收筹划中最重要、关键、核心的内容。本书的写作借鉴了许多专家的研究成果，在此表示衷心的感谢。

由于本人水平有限，疏漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

作者

2003年8月于上海财经大学

目 录

前言/1

第一章 税收筹划概述/1

第一节 税收筹划的概念/1

第二节 偷税、避税、骗税、抗税和欠税/13

第三节 税收筹划原则/23

第四节 税收筹划实施的一般步骤/26

第二章 税收筹划策略/34

第一节 税收筹划目标的确立/34

第二节 纳税人经营管理中的税收筹划策略/36

第三节 纳税人税种筹划策略/58

第四节 税收筹划风险控制/67

第五节 与征税机关协调中的税收筹划/71

第三章 税收筹划技术/75

第一节 税收筹划技术的核心因素/75

第二节 税基筹划技术/81

第三节 税率筹划技术/97

第四节 税额筹划技术/100

第五节 税期筹划技术/111

第四章 投资决策的税收筹划(一)/116

第一节 投资的所得税与会计处理比较/117

第二节 投资项目和方式的税收筹划/133

第三节 投资中企业组织形式的税收筹划/150

第五章 投资决策的税收筹划(二)/160

第一节 企业改组的税收处理分析/160

第二节 企业改组的税收筹划/186

第六章 筹资决策的税收筹划/201

第一节 税收筹划对筹资决策的影响/201

第二节 短期资金筹集决策的税收筹划/204

第三节 长期资金筹集决策的税收筹划/207

第四节 租赁的税收筹划/218

第七章 纳税人营销决策及核算的筹划/225

第一节 税法收入与会计收入的差别及筹划/225

第二节 销售方式的税收筹划/228

第三节 关联交易的税收筹划/246

第八章 成本管理决策及核算的税收筹划/258

第一节 成本费用核算中的税收筹划/258

第二节 存货计量方法选择的税收筹划/265

第三节 折旧核算的税收筹划/268

第九章 流转税的筹划/279

第一节 增值税的筹划/279

第二节 消费税的筹划/308

第三节 营业税的筹划/317

第十章 所得税的筹划/332

第一节 企业所得税的筹划/332

第二节 外商投资企业和外国企业所得税的筹划/345

第三节 个人所得税的筹划/360

附 录/393

附录 1 增值税的减免税政策/393

附录 2 营业税的减免税政策/397

附录 3 企业所得税的减免税政策/402

附录 4 企业所得税税前扣除项目和有关优惠一览表/405

附录 5 外商投资企业和外国企业所得税的减免税政策/412

附录 6 个人所得税的减免税政策/418

附录 7 主要税种纳税义务发生的时间/421

参考文献/426

第一章 税收筹划概述

本章阐述税收筹划的基本概念,给读者一个有关税收筹划总的概念上的认识。当前,税收筹划在我国已得到逐步地、有声有色地开展,税收筹划实际上已经深入到许多纳税人经营管理理财之中。随着我国加入 WTO,国际跨国公司来华投资势头的进一步高涨以及国内企业经营国际化、投资主体多元化、民营化,税收筹划在我国的发展将不可阻挡。纳税人在开展税收筹划前,必须要从法律上、政策上、理论上对税收筹划进行科学的界定,这样才能灵活运用而“不逾规”。本章内容包括税收筹划的概念、税收筹划与偷税、避税、骗税、抗税、欠税以及税收筹划的分类和原则、税收筹划的实施等。

第一节 税收筹划的概念

一、税收筹划的含义

什么是税收筹划?税收筹划(Tax Planning)又称税务筹划、纳税筹划。有关税收筹划概念,国际上有代表性的观点有:

国际财政学会(International Fiscal Association)所属的荷兰国际文献局(International Bureau of Fiscal Documentation)在其编撰的《国际税收辞汇》(International Tax Glossary)中是这样定义的:税收筹划是使私人的经营及(或)私人事务上必须支付的税最少的一种安排方法。

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,以充分利用税收法规所提供的包括减免税在内的一切优惠,从而获得最大的税收利益。

美国南加州 W. B. 梅格斯博士在《会计学》中说道:“人们合理而又合法地安排自己的经营活动,使之缴纳可能最低的税收。他们使用的方法可称之为税收筹划……少缴税和递延缴纳税收是税收筹划的目标所在。”“在纳税发生之前,有系统地对企业经营或投资行为作出事先安排,以达到尽量地少缴所得税,这个过程就是税收筹划。”

在国内,关于税收筹划的含义有许多种表述:

有的学者认为,税收筹划是指纳税人在税法规定许可的范围内,通过对投资、经营、理财活动事先进行筹划和安排,尽可能地取得节约税收成本(Saving Tax)的税收收益。税收筹划有广义和狭义之分。广义的税收筹划应作更宽泛的理解,如节税、节省税收罚款、节省税收滞纳金;而狭义的税收筹划是指具体的税收筹划(赵连志,2001)。

有的学者认为,税收筹划指的是在法律规定许可的范围内,通过经营、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利益(唐向,2000)。

有的学者认为,税务筹划包括两个方面:纳税筹划和税收筹划。纳税筹划主要是站在纳税人的角度而言的,进行纳税筹划的主要目的是通过合法、合理的方式以减轻自身税负;而税收筹划是站在征税人角度而言的,它的目的与纳税筹划的目的正好相反,它主要能够不断完善税法、避免纳税筹划的成功,以多征税。这两者是矛盾的,但在市场经济条件下,这两者统一在税法的旗帜下,因而两者不可分割,纳税筹划越成功,则必将促进税收筹划的改进(张中秀,2001)。

有的学者认为,税收筹划是纳税人为实现税后收益最大化的财务目标,在税法允许的范围内以适应政府的税收政策为前提,采用税法所赋予的税收优惠或选择机会,对自身经营、投资、分配等财务活动进行科学、合理的事先规划与安排,以达到少交税款目的的一种经管活动(杨崇才、赵丽生,2001)。

有的学者认为,税收筹划是纳税人(法人、自然人)依据所涉及的现

行税法(不限一国一地),在遵守税法、尊重税法的前提下,在法律规定许可的范围内,以收益最大化为目的,对企业的生产、经营、投资、理财等事项进行事前安排、谋划和对策的一系列活动。还有的学者认为,纳税筹划是指纳税人为了减轻税收负担和实现涉税零风险而采用的非违法手段,对自己的经济活动进行安排的总称。其主要内容包括:避税筹划、节税筹划、转嫁筹划及实现涉税零风险四个方面。

对税收筹划的种种定义有着各自角度和侧重点,在客观、严密、全面、规范地界定税收筹划的概念前,首先应明确税收筹划内涵的几个关键点。

(1)税收筹划的目标是什么?税收筹划的目标就是税收负担的最小化吗?显然不是。从空间上看,对一个大型公司来讲,个别子公司的税负最小,其总公司的税收负担不一定最小;从时间上看,对一个持续经营的企业来讲,当期的税收负担最轻,并不代表其在一定的持续经营时期内税收负担最轻。因而税收筹划主体其开展筹划的视野是广阔的,税收筹划的目标服从于纳税人经营决策和理财的目标,即自身价值最大化。更具体地讲,纳税人经营管理目标受到纳税人战略目标的显著影响。例如,纳税人可以投资于 A、B 两个地区,A 地区税收负担较重,B 地区税收负担较轻。但 A 地区具有广泛、巨大的市场潜力,这时纳税人的战略选择是投向 A 地区。税收筹划的目的就是在战略投向既定的条件下,使其税收活动优化,从短期和局部来看,纳税人的税负不是最优的,而从长期和全局来看,则是最优。因而税收筹划必须服从于纳税人的战略规划,在纳税人的发展战略框架内进行,当然纳税人的发展战略的确定也会考虑到税收的因素。

(2)税收筹划的空间有多大?税收筹划的空间仅仅是税收优惠吗?显然不尽然,尽管税收优惠是税收筹划的重要依据。比如,某一纳税人准备在 A 地或 B 地投资建厂,如果这两个地方税法规定的因素完全一样,可是 B 地的税务机关办事效率更高、执法更文明,在其他因素一致的情况下,这个纳税人会选择 B 地而不是 A 地。实际上,税收是纳税人经营管理决策活动的一个重要变量,有的纳税人可能会在经营管理

决策中忽略或没有足够重视税收的影响,有的纳税人由于筹划的技术和知识水平不高,没有很好地顺应税法安排好经营管理活动,这样造成了许多税收浪费。只要重视税收的影响并认真、科学地开展筹划活动,纳税人税收优化的空间很大。税收筹划的空间和前提可用纳税人对税法的态度来阐述,那就是尊重税法、遵守税法、不违反税法。

税收筹划活动在纳税人的经营、管理、理财活动中处于什么阶段?是事前的,还是事中或事后的?有的人认为,是事后的,出现问题后,把执法人员“搞定”就是税收筹划。这种观点是十分错误的。税收具有确定性,纳税人的涉税行为或事项一旦发生就不可免除和改变,无法进行筹划。税收筹划是一种事前行为,它发生于纳税人经营、管理、理财活动的决策之中,是纳税人决策活动的一个部分,纳税人没有税收筹划的决策和进行税收筹划的决策其结果是不一样的。

(3)税收筹划有没有风险?有人认为,税收筹划尊重税法、不违反税法哪有风险?还有人认为,少缴税万一被查出来被罚款甚至坐牢,怎么没有风险?税收筹划是有风险的,这种风险来源于筹划中的诸多不确定因素,表现于成本与效益的比较,即税收筹划的成本不能大于税收筹划带来的利益。例如,甲地税收政策比乙地优惠,因此纳税人到由乙地到甲地投资设厂,在经营期内少缴税的好处为 200 万元,而由于异地投资经营而增加的费用为 100 万元,这样纳税人税收筹划的净得益为 100 万元。可是纳税人投资完成经营刚 1 年,税法发生了变化,原来甲地的优惠政策被取消。纳税人享受少缴税的好处只有 50 万元,总体纳税人反而损失了 50 万元。

明确了以上几方面内容就可科学地确定税收筹划的内涵。税收筹划是纳税人在其战略目标的指引下,在税法规定许可的范围内,在尊重、遵守和不违反税法政策的前提下,为达到纳税人价值最大化的目标,依据成本与效益分析的原则,而对经营管理等涉税活动进行科学的决策、计划和安排。税收筹划的结果表现为纳税人涉税活动的优化,纳税人总体上税后收益的增加。

至于有的学者认为,筹划的主体有征纳之分,即国家(或征税机关)

和纳税人,国家或征税机关的筹划表现为税法的完善和征管的改进,称为税收筹划;而通常所说的税收筹划实际上是纳税人的筹划行为,所以应将人们一般所指的税收筹划改称为纳税筹划。这种说法有一定道理,但在此争执并没有什么意义。因为谁也不会将国家或征税机关完善税法、加强管理的活动称之为税收筹划,如果将纳税人的筹划叫纳税筹划,那么国家和征税机关的筹划必为征税筹划,作为国家立法、执法和司法机关针对税收的决策活动叫征税筹划,未免有点不严肃。其实非要说出现收筹划与纳税筹划有多大的区别并无必要,既然人们已将纳税人的筹划称为税收筹划,一般所说的税收筹划与税务筹划、纳税筹划并无实质区别。

二、税收筹划的特点

税收筹划的特点在于:合法性、筹划性、事前性和增值性。

合法性,表示税收筹划只能在法律许可的范围内。违反法律规定,逃避税收负担,属于偷逃税,显然要坚决反对和制止。征纳关系是税收基本关系,法律是处理征纳关系的共同准绳。纳税义务人要依法缴税,负责征税的税务机关也要依法征税,纳税人偷逃税是触犯法律的行为。不过在有多种合法的筹划纳税方案可供选择时,纳税人作出选择最符合自身利益的决策,是无可非议的,也是税法赋予纳税人的基本权利,征税人不应当加以反对。用道德的名义劝说或其他手段迫使纳税人选择高税负,不是税收法律的要求,不符合市场经济的根本要求,因而不值得提倡。市场经济要求纳税人在法定的游戏规则框架内,发挥主观能动性和聪明才智,创造更多的财富。抑制纳税人的税收筹划行为,不符合市场经济精神。

筹划性,表示事先计划、规划、设计、安排的意思。在经济活动中,税收的确定性衍生了纳税义务的指向性和事后性。指向性是指只有发生了税收规定的行为活动才能承担纳税义务,而没有发生或发生了不是税法规定的行为活动,则不承担纳税义务。事后性是交易行为发生后才缴纳增值税、消费税或营业税;收益实现或分配之后,才缴纳所得

税等。这客观上为纳税人提供了事先作出筹划的可能性。纳税人经营管理活动在时空的不同组合和安排,税收待遇也往往不同,这使得纳税人也需要对其经营管理活动进行认真的规划和安排。如果有关行为活动已经发生,应纳税收已经确定而去偷逃税或欠税,都不能认为是税收筹划。

事前性,事前性与筹划性是一致的,筹划总是在事前进行,税收筹划不是事后的“亡羊补牢”,它总表现为涉税行为或事项前决策、运筹。一旦涉税行为和事项发生,由于税收的强制性和确定性,纳税人的纳税义务不能有变化。税收筹划的事前性要求纳税人要有宽阔和长远的视野,依据经营、管理、理财的战略目标和阶段策略,通过涉税事项的计划、安排,以满足自身利益最大化的要求,实现纳税人的战略发展目标。

增值性,是指税收筹划是一种增值性的经济行为,合理合法的税收筹划将促进纳税人的福利水平乃至社会福利水平的提高。纳税人开展筹划总要要进行成本效益比较,只有收益大于成本,纳税人才愿意筹划;纳税还会在得益与风险之间进行比较,只有充分考虑了风险后的收益才是实在的。因此,筹划作为纳税人经营管理中的一项投入,其增值性是显而易见的。

三、税收筹划的分类

(一)狭义和广义的税收筹划

税收筹划有狭义与广义之分。狭义的税收筹划仅指节税,广义的税务筹划既包括节税又包括避税筹划和转嫁筹划。

一般而言,节税筹划首先被明确地认定为税收筹划,节税筹划的行为是合法的,是受税收待遇差异和优惠政策引导而产生的。节税筹划是纳税人充分地利用税法的优惠政策,运用各种合法的手段,对自己的日常行为或经济活动进行合理的安排,以降低自己的税收成本。节税筹划是在遵守税法的前提下进行的,而且也不违背税法精神,是国家所提倡和鼓励的行为。

税负转嫁是广义的税收筹划的内容。纳税人在经济活动中,通过

价格的制定、经营活动的安排,可以将自身所承担的税负(主要是流转税)向前转移给供应者,向后转移给产品的购买者。这种使自己少承担税负的活动,也应被看作税收筹划的内容。不过这种筹划的主要困难是商品价格是由市场需求决定的,单个纳税人的力量很小,更何况在买方市场条件下,因此筹划的空间不大;理论上只有间接税才能转嫁,而直接税不能转嫁。

避税是一种非违法的行为,针对这一行为征管机关只能采取堵塞税法漏洞、加强征管等反避税措施,而很难对其进行处罚。因而,通过法律来禁止避税筹划是不可能的,纳税人从自身经济利益最大化出发进行避税筹划也是客观存在的,从这点出发,可将避税筹划纳入广义的税收筹划。

现实中存在的税收政策漏洞,基本上可分为三种。第一种是按税法原理应该征税的行为,税法没有规定征税,实际中也没有征税;第二种是税法规定应该征税,但实际中难以操作而没有征税;第三种是税法规定比较模糊,人们可以有不同的理解,从而产生不同的选择。随着税法和征收管理的不断完善,这种靠利用税收政策漏洞搞税收筹划的空间将变得越来越小。

避税筹划在前提上是不违法的,所以筹划者必须非常透彻地研究税法,找出其中的漏洞加以利用。但有些避税行为可能会受到税务机关的反对,而国家立法机关也会及时把握这些动向,能清楚地认识到税法的缺陷,从而进一步完善税收立法。

避税问题实质上是纳税人的道德问题。于此可将避税分为善意避税和恶意避税。善意避税是那些有道德的纳税人的避税,他们尊重税法,知法、守法,行为规范,他们以一种严肃的态度对待税法,谨慎地实施涉税行为,他们不是税务机关反避税的对象。恶意的避税也没有触犯法律,可是他们以一种不端正的态度对待税法,把避税看成是调节其经济利益的“魔方”,常常利用信息的不对称来模糊执法人员的视线和给反避税设置障碍,他们是税务机关反避税的重点。