

税务方法与实战案例丛书·知识更新版

运
筹
帷
幄
税
转
乾
坤

税收筹划谋略

SHUISHOU CHOUHUA MOULUE 蔡 昌 编著



中国财政经济出版社

税务方法与实战案例丛书 •

税收筹划谋略

蔡昌 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划谋略/蔡昌编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2011. 1
(税务方法与实战案例丛书·知识更新版)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2513 - 5

I. ①税… II. ①蔡… III. ①税收筹划 IV. ①F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 189881 号

责任编辑: 王晓蕊

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 郁 佳

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 12.75 印张 195 000 字

2011 年 1 月第 1 版 2011 年 1 月北京第 1 次印刷

定价: 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2513 - 5/F · 2139

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744



税收筹划，是一种融战略规划、经营模式、商务结构及管理技巧于一体的，旨在降低纳税成本与税务风险的智慧型行为。在西方，税收筹划有“皇冠上的明珠”之美誉，蕴藏着一种大智慧。

税收筹划是纳税人的一项重要权利，它包括三方面的内容：第一，纳税人依法纳税，准确履行纳税义务，进行既不少交税又不多交税的筹划；第二，对企业的战略、经营、投资活动进行合理安排，通过相关的事前筹划做到税负最小化；第三，纳税人合法权益受到侵害时，向税务机关进行维权的筹划，甚至通过法律保护自身利益。

纳税人通过税收筹划可以防范和减低涉税风险，这可以从以下三个方面操作：第一，吃透税收政策，正确运用税收政策；第二，提高纳税自查的能力，在汇算清缴之前进行全面的排查、过滤，消除隐患；第三，掌握纳税技巧，提高纳税方案的设计能力；第四，从战略角度审视企业的财税业务，做到战略、经营、财务、税务的协调。

本书站在纳税人的角度，以税收筹划为研究

税收筹划谋略

对象，从税收筹划的思想、方法和案例等角度探索税收筹划谋略。本书是对税收筹划思想及实践的总结，既注重理论探索，又重视实践创新。在许多方面都体现了笔者长期以来对税收筹划的一种思考和探索。

笔者曾经出版《税收筹划——理论、方法与案例》、《最优纳税方案设计》、《税收筹划实战》等一系列著作。本书是对税收筹划理论与实践的进一步深化，更重视从实践层面解析税收筹划实务，并从多个角度设计税收筹划方案。笔者在此也对读者阅读本书提出要求，依据笔者的经验和理解，税收筹划是一种实践性和综合性都很强的纳税运作技巧，书中的许多方案都是一定社会环境的产物，读者不可生搬硬套，因为税收筹划有很强的环境依赖性，当环境因素发生变化，譬如国家的财税政策发生变化、企业的实际情况发生改变时，都可能使本来合法、有效的税收筹划方案失效。也就是说，税收筹划有一定的操作风险，请读者务必持谨慎态度，最好借助税务中介及专家的力量来设计税收筹划方案。

本书的读者群是企业总裁、高级管理者、财务总监、税务经理、税务干部，以及财经院校师生和相关研究人员。书中疏漏和错误之处在所难免，希望广大读者批评指正，不吝赐教（caichang@126.com）。

蔡 昌

记于中央财经大学



第1章

经济视野下的税收筹划 1

- 1.1 税收筹划的概念 1
- 1.2 透视税收筹划 4
- 1.3 科学运用税收筹划 6

第2章

税收筹划的思想与前沿 10

- 2.1 税收筹划的战略思想 10
- 2.2 税收筹划的风险思想 14
- 2.3 税收筹划的设计思想 19
- 2.4 税收筹划的前沿进展 23

第3章

税收筹划八大规律 30

- 3.1 特定条款筹划规律 30
- 3.2 税制要素筹划规律 41
- 3.3 寻求差异筹划规律 51
- 3.4 税负转嫁筹划规律 56
- 3.5 规避平台筹划规律 61
- 3.6 组织形式筹划规律 64



税收筹划谋略

3.7 会计政策筹划规律 68

3.8 棱镜思维筹划规律 71

第4章

经营活动的筹划谋略 79

4.1 采购活动的筹划谋略 79

4.2 生产活动的筹划谋略 94

4.3 销售活动的筹划谋略 102

4.4 研发活动的筹划谋略 123

第5章

管理决策的筹划谋略 130

5.1 融资决策的筹划谋略 130

5.2 收益分配的筹划谋略 138

5.3 薪酬设计的筹划谋略 144

5.4 企业重组的筹划谋略 163

附录

税收筹划方案设计的99个税务风险点 189

参考文献 193

策划人语 195

第 1 章



1. 1

税收筹划的概念

什么是税收筹划，如何认识税收筹划？可谓众说纷纭，没有统一的说法。甚至连税收筹划概念与筹划主体还存在争论。学术界对于税收筹划的认识，存在着以下五种称谓：税务筹划、税收筹划、纳税筹划、税收策划^①、税收规划^②，其实这些说法并无本质差别，尤其是前三个概念基本上是混用的。但国内对“tax planning”一词大多译为“税收筹划”，中国税务报开设的周刊也称之为“税收筹划”。但也存在不同的看法，盖地认为，“税务筹划”与“税务会计”相对应，称为税务筹划对于纳税人更为妥帖^③。黄凤羽针对“税收筹划”与“税务筹划”的概念之

① 庄粉荣所著《实用税收策划》（西南财经大学出版社 2001 年版），把税收筹划称为“税收策划”。

② 刘心一、刘从戎所著《税收规划——节税的原理、方法和策略》（经济管理出版社 2006 年版），把税收筹划称为“税收规划”。

③ 盖地所著《税务筹划》（高等教育出版社 2003 年版）、《税务会计与税务筹划》（中国人民大学出版社 2004 年版）、《企业税务筹划理论与实务》（东北财经大学出版社 2005 年版），书名都明显体现“税务筹划”的称谓。

税收筹划谋略

争,发表了如下见解:“从一个侧面说明了国内从事税收筹划研究的学者,所遵从的两种不同研究范式与分析线索。‘税收筹划’观点主要体现了以税收学中的税收管理和税收制度为基础的分析范式,‘税务筹划’观点主要代表了以会计学中的税务会计和财务管理为基础的研究思路。在某种程度上,两者体现了殊途同归的学术思想,也是国内税收筹划研究‘百家争鸣、百花齐放’的发展趋势所使然,都是值得加以肯定的……循着研究传承的逻辑一致性,既然在‘tax planning’一词引入我国之初就将其译为‘税收筹划’,况且这种译法也没有什么不妥之处,并能够更好地体现纳税人减轻税收负担的中性结果,今后也不妨继续沿用约定俗成的规范用语。^①”

1.1.1 税收筹划的学科定位

学术界普遍认为,税收筹划应属于财务管理范畴。税收筹划是财务管理的重要组成部分,税收筹划的目标与财务管理的目标应该一致。从财务管理的角度看,税收筹划的预期目标包括以下三个部分:降低实际税收负担、防范纳税风险、实现整体财务收益。对于税务会计与税收筹划的关系,盖地有着精辟的见解:“在会计专业中,税务筹划可以不作为一门独立的学科,而是作为税务会计的组成部分。^②”查尔斯 T. 亨瑞格等著《会计学》中更是一语破的:“税务会计有两个目的:遵守税法 and 尽量合理避税。”但是,税收筹划是一门新兴的复合性、应用性学科,融财务学、会计学、税收学、法学、管理学知识为一体。税收筹划学科本身自成体系,所以许多学者还是倾向于把它单独作为一门学科。对于税收筹划与管理会计的关系,许多学者认为,税收筹划实际上也可归为管理会计范畴,因为不仅有涉税会计决策,而且也能给企业管理提供有效的内部会计信息。

1.1.2 税收筹划的概念

什么是税收筹划,可谓众说纷纭,下面是国内外学者的代表性观点:

^① 黄凤羽、马蔡琛:“从‘消极避税’到‘阳光筹划’:中国税收法制化的路径选择”,《天津财经大学 2005 年税务筹划教学研讨会交流论文》。

^② 盖地:“税收筹划几个基本理论问题探讨”,《天津财经大学 2005 年 MPACC 税收筹划教学研讨会论文集》。



荷兰国际财政文献局（IBDF）编写的《国际税收词汇》中是这样定义的：“税收筹划是指纳税人通过经营活动或个人事务活动的安排，实现缴纳最低的税收。”

美国著名大法官汉斯有一段精辟的论述：“人们合理安排自己的活动以降低税负，是无可指责的。每个人都可以这样做，不论他是富人，还是穷人。纳税人无须超过法律的规定来承担国家税收。税收是强制课征的，而不是自愿的捐款。以道德的名义来要求税收，纯粹是奢谈。”

美国南加州大学 W. B. 梅格斯在《会计学》著作中，对税收筹划作了如下阐述：“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……少缴税款和递延纳税是税收筹划的目标所在。”另外，他还说：“税制的复杂性使得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上的税收影响，为合法地少纳税制定计划。”

唐腾翔、唐向在《税收筹划》一书中写道：“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、理财活动的事先安排和筹划，尽可能地取得‘节税’（Tax savings）的税收利益。^①”

盖地在《税务筹划》一书中，把税收筹划定义为“纳税人依据所涉及的税境（Tax boundary）和现行税法，在遵循税法、尊重税法的前提下，以规避涉税风险，控制或减轻税负，有利于实现企业财务目标的谋划、对策和安排。^②”

从上述观点来看，虽然对税收筹划没有一个统一的概念，但大家存在一些共识，即税收筹划是在法律许可的范围内合理降低税收负担和税收风险的一种经济行为。笔者认为：税收筹划是纳税人或扣缴义务人在既定的税制框架内，通过对纳税主体（法人或自然人）的战略模式、经营活动、投资行为等理财涉税事项进行事先规划和安排，以达到节约税收、递延纳税或降低纳税风险为目标的一系列谋划活动。

① 唐腾翔、唐向：《税收筹划》，中国财政经济出版社1994年版。

② 盖地：《税务筹划（修订第三版）》，首都经济贸易大学出版社2009年版。

税收筹划谋略

对税收筹划宜从多个角度去观察，从多个层面去理解，正所谓“横看成岭侧成峰，远近高低各不同”。实际上，在税收征纳关系中，税收筹划是纳税人对税收环境的反应和适应，这种反应和适应不仅仅是减轻税负，还有降低纳税风险的要求。所以，纳税人应该分析中国税收环境的特征，掌握不同层面税收政策的差异性，了解税务当局的征税信息，有针对性地开展税收筹划活动。毋庸置疑，纳税人的税收筹划行为也影响着税收制度的变迁。

1.2

透视税收筹划

1.2.1 “第三种眼光”看筹划

2003年7月，中国税务报曾对笔者的著作《税收筹划——策略、技巧与运作》进行专题报道，并称笔者的这些筹划思想为“用第三种眼光看筹划”。下面援引这段文字：“税收筹划是企业管理的当然构成内容，不能离开企业的整体战略来谈筹划，筹划应服从企业的整体战略。成功的筹划离不开理论的指导，理论必须与企业的实际问题结合，在共性中寻求每个企业的个性方案，我们把这种认识称为‘用第三种眼光看筹划’。^①”

笔者对税收筹划思想与实践情有独钟，在《税收筹划八大规律》一书中曾有这么一段精要的论述：“税收筹划是致用之学，其实践性很强，归纳和研究税收筹划规律是一种捷径，可以起到举一反三的作用。随着经济环境的不断变化和日趋复杂，税收筹划逐步深入到企业的多个层面，筹划方案的系统性、技巧性要求越来越高。许多好的筹划方案源自于一种灵感，大气磅礴，浑然天成，看不到一丝雕琢的痕迹。”

“第三种眼光”看筹划的核心思想有三个：

^① 邹国金：《用第三种眼光看筹划》，“筹划周刊”，2003年7月1日。



- 一是从战略规划的角度谈筹划，而不是局限于细节。
- 二是从会计管理的角度谈筹划，而不是只盯着税收。
- 三是从理论联系实际的角度谈筹划，而不是纸上谈兵。

1.2.2 税收筹划的深层理解

从市场经济的国际经验来看，税收筹划早已有之，在西方有“皇冠上的明珠”之美誉。为了科学理解和运用税收筹划，这里对税收筹划作进一步诠释。

(1) 严格意义上的合法筹划，是指既符合税收立法规定，又符合税收立法意图的税收筹划。许多“钻空子”、“打擦边球”之类的筹划技法其实不是真正的筹划，而是偷税、避税乃至逃税的违法行为。

(2) 税收筹划是纳税人的一项重要权利，涵盖三个方面的内容：第一，纳税人依法纳税，但同时又有避免多缴税的权利；第二，纳税人可以合理谋划其涉税事项，尽可能实现税负最小化；第三，纳税人需要维护其正当权益，采用经济手段抑或法律手段都是正当的、适宜的，纳税人的合法权益理应受到社会的普遍关注。

(3) 纳税人通过税收筹划防范和降低涉税风险，这可以从以下四个方面操作：第一，吃透和领悟税收政策，正确运用税收政策；第二，提高纳税自查的能力，在纳税申报之前进行全面的检查、过滤，排除隐患；第三，掌握纳税技巧，提高纳税方案的设计能力；第四，从战略角度审视企业的财税业务，做到战略、经营、财务、税务的协调。

(4) 税收筹划不是万能的，但税收筹划是有空间的。税收筹划不是“点金术”，也不能“包治百病”，但中国税制博大精深，财务会计政策多样，企业管理灵活权变，税收筹划的确有着广阔的运作空间，甚至还能起到“四两拨千斤”的奇妙功效。

(5) 对于税收实践中的避税行为必须予以遏制和打击。纳税人的避税行为如果得不到有效遏制，就像生态平衡遭到破坏一样，会对社会经济产生诸多负面影响。在市场经济体制下，我们需要一个公平的税收环境，更需要一组透明的税收筹划规则。



1.3

科学运用税收筹划

1.3.1 税收制度是税收筹划的基础

正因为政府征税才有纳税人的税收筹划,换言之,如果政府不征税或者企业不缴税,当然也就无需税收筹划。

税收制度一贯强调税收法定主义。税收法定主义最早产生于英国。1215年,英国《大宪章》在世界历史上第一次对国王征税权作出限制。1689年,国会制定《权利法案》,规定国王不经国会同意而任意征税是非法的,只有国会通过法律规定,才能向人民征税,这正式确立了近代意义上的税收法定主义。所谓税收法定主义,是指税法主体的权利义务必须由法律加以规定;税收的各种构成要素必须由法律予以明确规定;没有法律依据,任何主体不得征税或减免税,任何人不得被要求纳税。

从税收法定主义角度观察,税收制度的法定性越强,税收筹划的预期性越明确,税收筹划的技术、方法就越具稳定性和规范性。正是税收的法定性要求才催生了税收筹划。税收筹划要求遵从税收制度的约束,但纳税人只要符合税收规则,就可以打“擦边球”,这也是税收法定主义给我们带来的启示。

政府征税产生了税收制度,也才出现了纳税人的税收筹划,所以,税收制度与税收筹划可谓是一对“孪生兄弟”,两者有着密切的联系:一方面,健全、合理、规范的税收制度,将大大缩小纳税人偷逃税款等违法行为的空间,从而促使其通过税收筹划寻求自己的税收利益;另一方面,税收制度作为贯彻国家权力意志的杠杆,不可避免地会在其立法中体现国家推动整个社会经济运行的导向意图,会在税负公平、税收中性的一般原则下渗透税收优惠政策。而税收优惠政策的存在,使得同一种税在实际执行中的差异形成了非中性的税收制度,这无疑为企业选择自身利益最大化的经营理财行为,即进行税收筹划提供了客观条



件。

税收制度中还存在一些税法差异和“缺陷”，企业会利用这些差异和“缺陷”进行旨在减轻税负的税收筹划。如果仅从单纯的、静态的税收意义上说，的确有可能影响国家税收收入的相对增长。但这是短期的，税收制度的这些差异或“缺陷”，其实质是国家对社会经济结构进行能动的、有意识的优化调整的工具，这也可视为是国家为获取未来更大的预期收益而支付的有限的机会成本。所以，企业利用税收制度的非完全统一性所实现的税负减轻，与其说是利用了税收制度的差异和“缺陷”，还不如说是对税法意图的有效贯彻和执行。

1.3.2 税收筹划的法律规制

税收筹划是纳税人的一项基本权利，其存在的合理性及法理基础在于税法关于纳税人基本权利的规定。税法关于税收筹划的法律规制主要体现在以下四个方面：

(1) 税收法定包含纳税人税收筹划的权利。目前，国际上普遍认可纳税人拥有进行税收筹划的权利。在确认税收筹划权利的前提下，各国也采取了各种措施，如完善税法，缩小纳税人利用税法漏洞进行筹划的空间。税收筹划在我国税收实践中也被普遍接受，并作为纳税人的一项基本权利得到法律的认可。

(2) 税收法定划定了税收筹划的范围和空间。按照法学理论，法律一方面通过宣告权利，赋予人们从事社会经济活动的选择范围，另一方面又通过设置义务，激励或抑制某些经济行为。在税收法定原则下，纳税人一方面享有税收筹划的权利，另一方面又必须依法纳税。

(3) 税收法定是确认税收筹划合法与否的标准和依据。法律作为一种行为标准和尺度，具有判断、衡量人们行为合法与否的评价作用。在税收法律关系中，税收法定原则同样为纳税人纳税、税务机关征税建立了明确的评价标准和规定，纳税人的税收筹划行为是合法还是非法，是税收筹划行为，还是避税、偷税、逃税或骗税行为，这些都需要税收法定原则在相应的税收法律中予以明确。

(4) 税收法定对税收筹划予以保护和救济。对于征税主体双方来说，所处的地位与立场是截然不同的。国家以往倾向于保证税务机关的征税权利，而随着市场经济的推进和税收观念的转变，社会各界也逐步

税收筹划谋略

认识到保护私有财产的重要性。《税收征收管理法》第一条明确规定要“保护纳税人的合法权益，促进经济和社会发展”，第五十一条还规定：“纳税人超过应纳税额缴纳的税款，税务机关发现后应当立即退还。”这说明按照国家税收法律缴纳税款之外的任何款项，都是对纳税人私有财产的侵害。同理，纳税人进行税收筹划节约的税款属于纳税人的合法收入，按照税收法定原则应该得到法律的保护。

1.3.3 税制框架下的税收筹划权

纳税人自由行使税收筹划权主要表现在以下四个方面：

(1) 期待税收筹划的利益。纳税人为什么要进行税收筹划？按照经济学的观点，纳税人是在社会经济状态中从事生产、消费、交换的行为人，具有“经济人”的特征，并以此作为选择行为方式准则的主体，在税收法律关系中，这种对自身利益的追求必然带来对税收筹划利益的追求与向往。

(2) 分析税收筹划的空间。这是行使税收筹划权的前提条件，在税收制度中，影响税收筹划空间的因素既与纳税人的自身状况有关，也受国家具体税法条款的影响，还与国家宏观政策环境有关。仅从税收制度层面分析，无论税法多么健全和严密，税负在不同纳税人、不同纳税期、不同行业 and 不同地区之间总是存有差别的。而不同的纳税人、不同的税种、不同的计税依据和税率，其税收筹划的空间也是不同的。例如，税法对计税依据规定的越详细，计税金额或数量调整的幅度越大，其税收筹划的空间也越大。

(3) 优化税收筹划的方案。获取税收筹划利益需要在众多的备选方案中进行科学决策，这需要有一定的专业技术，一些专门从事税收筹划的机构便应运而生了。实践中，一项经济活动往往存在多个纳税方案，且每种方案对应于特定的预期收益或目标效益，但同时都需要付出一定的代价或风险。在这种约束下，纳税人总是倾向于选择收益最大化的方案。

(4) 遵守税收筹划的规则。“法律按其真正的涵义而言与其说是限制，还不如说是指导一个自由而有智慧的人追求他的正当利益。^①”而

^① 洛克：《政府论》，商务印书馆1981年版。



越轨的自由不是真正的自由。税收法定原则确立了纳税人的税收筹划权，而税法规定这种权利的同时，也要求权利的行使必须遵循一定的规则，以使自由的潮流不致横溢。这就要求纳税人不断地更新税收筹划的内容与方法，与时俱进，不断适应国家税收政策的调整及变化。

第 2 章



2. 1

税收筹划的战略思想

2. 1. 1 战略管理与税收筹划的关系

(1) 战略管理决定着税收筹划。战略管理是首要的，税收筹划是为之服务的。税收筹划只有在战略管理的框架下才能充分发挥其作用，税收筹划对企业战略管理能够起到一定的作用，但绝不是决定性的作用。

(2) 战略管理涵盖税收筹划。战略管理从宏观角度看待问题，它关注的是企业整体利益，战略管理不仅考虑税收对企业的影响，还考虑其他非税因素对企业的影响。税收筹划是在战略管理中必须考虑的一个重要因素。

(3) 战略管理与税收筹划目标一致。战略管理和税收筹划有着共同的目标，即都是从企业的整体利益出发，为股东创造最大价值。在实现这一目标的过程中，税收筹划也明显带有长期战略的痕迹。

当企业战略决策是否进入某个行业或某个市