

税收筹划八大规律

规则、规律、技术、案例

蔡昌 / 著

 中国财政经济出版社

税收筹划八大规律

——规则·规律·技术·案例

蔡 昌 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税收筹划八大规律——规则·规律·技术·案例/蔡昌著. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.1

ISBN 7-5005-7808-3

I. 税… II. 蔡… III. 税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 133929 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@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: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 20.25 印张 310 000 字

2005 年 2 月第 1 版 2005 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 000 定价: 38.00 元

ISBN 7-5005-7808-3/F·6858

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前

言

1

税收在世界范围内都是一个敏感话题，研究税收问题需要从国际角度出发。近年来，税收备受国际关注，跨国公司寻求减税、合理避税、甚至逃税的现象更加普遍，其迅猛势头有增无减。微软、通用、思科和康柏等世界巨头公司在20世纪90年代通过多种手段巧妙地减少了纳税，这似乎成为一种时尚。美国财政部国内税务署前署长唐纳德·亚历山大说：“在经济泡沫年代，不惜一切手段增加利润的动力很大。其中一个手段就是把纳税额减少到最低限度。”^①

许多世界知名公司为了减税，都建立了强大的税务部门，配备了以前曾在政府税务部门工作过的税务官员或一流税务专家。通用电气公司雇用了20年前离开财政部的约翰·塞缪尔斯，他负责组建了非凡税务人才小组，使通用电气公司的税务部成为世界上最好的税务师事务所级别的税务

^① 参见南尼特·伯恩丝 (Nanette Byrnes)、路易斯·拉韦尔 (Louis Lavelle) 和霍华德·格莱克曼 (Howard Gleckman) 的文章《避税“奇招”须防范》，摘自中国会计视野网 (www. Esnai.com)。

部。与此相呼应，一批新的华尔街的投资银行家加入了提供税务管理服务的律师和会计师行列。设在纽约的税务信息和软件提供商 RIA 国际公司的税务编辑塞尔瓦·奥泽利说：“一群群律师、会计师和华尔街结构融资专家利用复杂的美国税法、税务条约和全球税务制度巧妙地把美国跨国公司的实际税率降到最低限度。”^①

在美国，由于国会每年都对税法进行反复修订以及一大批游说分子坚持不懈地游说，从而使税收制度变得越发复杂，从而出现更多的漏洞，这也给大公司寻求减税以可乘之机。20 世纪 90 年代中期，微软公司要求它的出口获得类似于其他知识产权公司享受的减税待遇，这些知识产权公司包括电影制片公司和唱片公司。1995 年，微软公司的要求被国内税务署拒绝后，它的游说分子便把这个问题提交给国会审议。结果，国会通过了 86 个字的规定，并把它塞进 1997 年的预算调节法案之中，从此减税待遇扩大到了软件公司，微软公司为自己及整个软件业做出了“不朽贡献”，而外界很难知晓微软公司到底为此付出了多少游说费用。

万豪国际集团在世界各地许多令人向往的城市和度假圣地有数千家酒店，当你走进其中任何一家时，你知道你会看到什么吗？从费城到巴黎，豪华的地毯和闪耀的吊灯点缀出雍容典雅。但集团的所作所为却令人感到意外，它竟然投入 6000 万美元巨资购置洗煤机。对一个出色的商务酒店经营者来说，洗煤机听起来不会增加效益，但这种投资是一个不同寻常的营利手段，万豪国际集团利用税法中鼓励从非常规来源生产燃料的减税规定，通过投资购置洗煤机获得超过 1.5 亿美元的减免税额，其减税额是最初洗煤机投资的两倍还多，而且还可以在以后年度继续享受减税待遇。万豪国际集团的所作所为没有什么非法之处，事实上也并非异乎寻常，过去 10 年里，美国各地的许多公司都在肆无忌惮地仿效万豪国际集团减少纳税的战略。

国际避税已经成为一项竞技运动，蓝筹股公司甚至以其竞争对手的实际税率来确定自己的税率基准。近几年世界范围的公司丑闻暴露了公司管

^① 参见南尼特·伯恩丝 (Nanette Byrnes)、路易斯·拉韦尔 (Louis Lavelle) 和霍华德·格莱克曼 (Howard Gleckman) 的文章《避税“奇招”须防范》，摘自中国会计视野网 (www. Esnai.com)。

理不力、经理人员薪金过高和账目弄虚作假等问题，公司避税问题也纠缠在其中，而且基本上是在公司管理部门的监控之下进行的。科罗拉多大学的戴维·冈瑟和威廉·玛丽学院的丹尼斯·琼斯发现，降低一个公司的实际税率一般会使它的股价上升。因此，巧妙地避税可以抬高股价和经理股票期权的价值。20世纪90年代末，公司疯狂地发放期权。

更有甚者，上演滑稽的逃税游戏，即微妙地把收入和资产集中到海外低税率地区，把开支转移到高税率地区，其中最极端、最受批评的途径是在百慕大、巴哈马、香港或其他逃税乐园注册成立公司。据有关资料显示，面积53平方公里的百慕大，仅国际受控保险公司就多达1400多家，其中美国公司控制的就有900多家。在这个典型的避税港里，不征公司所得税和个人所得税，不征普通销售税。1997年，泰科国际公司转移到百慕大时使它的股东支付了10亿美元的资本收益税，但到2001年，该公司1年就节省了6亿美元。库珀工业公司、英格索兰公司和其他十几家公司过去5年里也采取了类似行动。税务经济学家马丁·沙利文评论说：“这是公司离开本国的一个较为狡诈的方面。它们不仅把总部转移到海外，而且还转移了资产。”^①

跨国公司的这种寻求减税、合理避税、甚至逃税手法，还被美其名曰为“税务管理”，许多国家的政府机构开始关注并根治跨国公司的此类“税务管理”。美国财政部对于与日俱增的非法逃税手段进行限制，对跨国公司税务部的人员进行监督，许多国会议员强烈建议证券交易委员会禁止会计公司向审计客户提供税务咨询。

2

世界范围内的公司减税、避税与逃税行为固然无可非议，世界之大，利益之所趋，呈现多彩的涉税现象不足为奇。但中国作为迅速崛起的东方巨龙，也在会计诚信方面出现危机，许多上市公司被卷入不光彩的“偷税

^① 参见南尼特·伯恩斯 (Nanette Byrnes)、路易斯·拉韦尔 (Louis Lavelle) 和霍华德·格莱克曼 (Howard Gleckman) 的文章《避税“奇招”须防范》，摘自中国会计视野网 (www. Esnai. com)。

陷阱”，我们不仅要问：中国的财税改革如何持续推进，中国的财税规则如何才能建立？

市场经济环境下，多元化利益的驱动，许多企业置国家利益于不顾，明目张胆偷逃税款，巧思妙想“打擦边球”，实际上这是一种违法行为，还冠冕堂皇地称之为“税收筹划”，这是对税收筹划的误解。笔者撰写本书的目的，其实是为了消除对税收筹划的片面理解，严格界定税收筹划，系统审视税收筹划，正确引导税收筹划。

税收筹划，是指纳税人或其代理机构在既定的税制框架内，合理规划纳税人的战略、经营、投资活动，巧妙安排相关理财、涉税事项，以实现纳税人价值最大化的财税管理活动。

从市场经济的国际经验来看，税收筹划是早已有之的事实。为了科学理解和运用税收筹划，有必要对税收筹划的若干问题进行剖析：

(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，笔者归纳总结的八大筹划规律，是想还税收筹划一个清白说法。

(2) 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。

(3) 纳税人通过税收筹划可以防范和减低涉税风险，这可以从几个方面操作：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，在汇算清缴之前进行全面的检查、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。

(4) 税收筹划活动可能涉及多方的利益关系，尤其是税负转嫁行为，因此其实践操作受到利益分配割据的限制。经常出现这样一种现象，某一经济主体的筹划节税收益，恰恰是另一个经济主体的税收成本。

(5) 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，不能碰到棘手的税收问题都想去筹划，税收筹划哪有如此神奇。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，有时税收筹划还有着“四两拨千斤”的奇妙功效。

(6) 征税与纳税是永久的、高智力的博弈，税收征管者的本意是在发现避税或者节税的路径之后使之越变越窄；而纳税人试图在这条路径最终被堵死之前跨越过去。当然，这个博弈过程可以成为一种良性的互动，促进税制不断完善和发展。

(7) 税收筹划的行为值得我们深思：税收筹划应该采取怎样的方式才能达到最佳的筹划效果；税收筹划的实施对企业当前和未来的发展是否会产生现实的或潜在的机会损失；税收筹划行为是否具有顺应动态市场的应变能力，其调整成本与风险程度如何。企业在筹划时应该客观评价税收筹划行为。

(8) 对于违法的避税行为必须进行遏制和打击。纳税人的避税行为如果不有效遏制，就像生态平衡遭到破坏一样，会对经济产生诸多负面影响。在市场经济环境下，我们需要一个公平的环境、透明的游戏规则和博弈合约。我建议中国法律对税收筹划立法，清晰界定税收筹划的游戏规则。

3

我写本书的原因，源自于我对方法论问题的认识。现在回想起来，虽事出偶然，但细细品味，当是偶然性与必然性的结合。

我的书桌边放着一本恩格斯的《自然辩证法》，那是在文化市场淘到的一本人民出版社1955年大陆首译本，用得还是汉字简化前的繁体字。去年冬天那段时间，我痴迷地钻研财税问题，在累了的时候，偶尔也会翻翻闲书，《自然辩证法》在手边，会很随意地翻开，一次偶然读到一段关于归纳演绎的精辟言论：“归纳和演绎正如分析和综合一样是必然相互联系着的，我们不应当在两者之中牺牲一个而把另一个高高地抬上天去，我们应当力求在其适当的地位来应用它们中间的任何一个，而要想做到这

点，就只有注意它们之间的相互联系，他们的相互补充。”^①

其实，归纳演绎的方法我早就知道，而这段话却给了我莫大的启示。我突然冒出一个想法：方法论很重要，研究税收筹划也需要方法论的引导，我是否可以在税收筹划研究中引入归纳、演绎的方法？

税收筹划是致用之学，备受许多单位重视，也已经出现了许多实践操作案例。如果从大量个案出发，运用归纳法，从特殊推理到一般，归纳概括出税收筹划的基本规律；然后，从基本规律出发，运用演绎法，从一般推演到特殊，将归纳得到的税收筹划的基本规律再演绎到筹划实践中去。那么，通过归纳、演绎方法的交替使用，可以深化对税收筹划本质和规律的认识，有利于把税收筹划的理论与实践完美地结合起来。

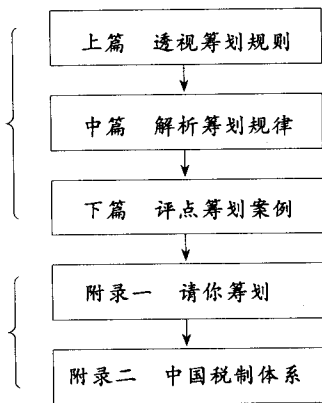
显然，归纳演绎是推理和认识问题本质的科学方法，归纳演绎方法的交替使用，可以进一步深化对问题本质的认识，也有助于实践问题的解决。于是，我开始有意识地运用归纳演绎的方法研究税收筹划问题，并对上百家单位的实践案例进行细致剖析，归纳概括，并有意识地提炼出税收筹划的运作规律和筹划技术。历经大半年，我形成了税收筹划八大规律的清晰框架，并梳理出28种筹划操作技术。

在有了思路和清晰框架以后，我决定要写一本关于税收筹划规律的书，但这时又遇到一个必须解决的棘手问题，书的风格该如何定位？我忆起少年时读过的郑板桥的诗句：“删繁就简三秋树，标新立异二月花。”这诗句写得多么的好，多么的深刻，褪去浮华，恬淡雅致，却道出了人间真谛——简约创新，这是一种返璞归真的大智慧，这是历经繁华后的淡泊境界，与李白的“天然去雕饰，清水出芙蓉”的境界如出一辙。喜欢这种格调，所以我在本书写作中有意无意地体现简约创新的风格，拒绝拉杂冗长，也拒绝陈词滥调。不知是否真的做到了这一点，我诚惶诚恐地听取读者的评价。

^① 恩格斯《自然辩证法》，人民出版社，1956年版，第189页。

4

税收筹划是致用之学，不仅需要清晰的理论架构，而且还要体现出其实务操作性，形成理论与实务的融合。笔者在这种指导思想下，对本书的结构框架作了细致安排。全书共分上中下三篇及附录部分，上篇、中篇、下篇三部分是本书的主体，附录部分是对主体内容的补充。全书的基本架构如下图所示：



上篇为透视筹划规则，借鉴经济学、管理学的最新发展，主要研究税收筹划的规则，融会了经济学、管理学、财务会计、中国税制等前沿发展，从经济视角、战略思维、信息基础、风险管理、公司治理框架、委托代理制度角度探讨了税收筹划与环境之间的关系，以及在环境约束下如何建立税收筹划规则模式；并分析了税收筹划与破窗理论、MM理论、科斯定理、博弈论之间的联系，以联系的、发展的眼光审视税收筹划的运作规则，从新颖、别致的视角透视筹划最本质的东西。其实，笔者想通过本篇传递这样一个信息：市场经济的基础是法制，法制的基础是规则，在很多时候，运作的规则比技术更重要。

中篇为解析筹划规律，是本书的核心，主要研究税收筹划的八大规律28种筹划技术。筹划规律具有一定的抽象性，是一种筹划思维和导向模式，而筹划技术则是一种路径依赖，涉及具体的操作方法。为了便于读者

阅读和掌握，对于每一种筹划规律，笔者从“运作原理”“筹划技术”“案例解析”三个方面阐述，从理论分析到实务案例，符合认识的逻辑规律。其中，“运作原理”和“筹划技术”部分，是归纳法形成的结论，采用开门见山，简约精练的风格，力避理论的沉闷和冗长。“案例解析”部分精选了100个实践案例，是演绎法在实践中应用的缩影，其实也可以看作是形成归纳结论的特殊个案。

下篇为评点筹划案例，主要通过点评综合案例的形式，把八大规律、28种筹划技术深蕴其中，深化在实践操作中对筹划技术的领悟与应用。为了避免与中篇的“案例解析”部分重复，下篇案例有以下三个鲜明的特点：一是案例和点评结合，使税收筹划案例进一步升华；二是案例综合性强、涉及面广，囊括一个企业的诸多方面，并采用系统方法研究筹划规律，兼顾筹划方法和技术之间的相互联系和相互衔接；三是选取的案例按照行业类别划分，使筹划兼顾行业特征，这也是税收筹划的发展导向。限于篇幅，这里只选取了制造业、流通业、房地产业、建筑施工业、外贸业等七个行业的综合筹划案例。

附录分为两部分：第一部分是请你筹划，在这里精选了20个筹划小案例，多是税收实务问题的缩影，可以尝试“纸上谈兵”，在这种“游戏”参与过程中，熟悉规律，掌握技术，启迪思维；第二部分是中國税制体系，介绍中国目前的税收政策与制度体系，从整体角度观察中国税收制度，并研究和跟踪中国税制的变革。

总之，本书并不拘泥于税制结构和税收政策的细节，而是把税收筹划放到一个更为开阔的空间里，从更普遍的意义探讨了税收筹划的运作规律及其实践的范式，从更深层次上提供了一个理解税收筹划与企业战略、经营模式、产权重组、资本结构、资产定价之间的彼此影响的分析框架，视角独特而新颖，希望能够带给大家一种清风扑面的感觉。

蔡 昌

2004年12月

目

录

上 篇

透视筹划规则

第一节	经济视角下的税收筹划	(3)
第二节	战略思维下的税收筹划	(11)
第三节	公司治理框架下的税收筹划	(18)
第四节	委托代理制度下的税收筹划	(26)
第五节	破窗理论与税收筹划	(32)
第六节	税收筹划的信息基础	(35)
第七节	税收筹划的风险管理	(39)
第八节	MM理论与税收筹划	(45)
第九节	科斯定理与税收筹划	(51)
第十节	税收筹划的博弈分析	(55)

中 篇 解析筹划规律

第一节	规律之一	特定条款筹划	(63)
第二节	规律之二	税制要素筹划	(83)
第三节	规律之三	寻求差异筹划	(102)
第四节	规律之四	税负转嫁筹划	(122)
第五节	规律之五	规避平台筹划	(127)
第六节	规律之六	组织形式筹划	(139)
第七节	规律之七	会计政策筹划	(156)
第八节	规律之八	棱镜思维筹划	(172)

下 篇 评点筹划案例

第一节	南方图腾公司税收筹划实务	(225)
第二节	雅之秀服装公司税收筹划操作	(233)
第三节	人和连锁商贸公司税收筹划操作	(242)
第四节	邦达房地产公司税收筹划操作模式	(251)
第五节	建筑施工企业税收筹划案例与点评	(262)
第六节	出版业税收筹划操作案例与点评	(272)
第七节	外贸企业税收筹划操作案例与点评	(280)
附录一	请你筹划	(291)
附录二	中国税制体系	(305)
参考文献	(309)
后 记	(310)

上

篇

透视筹划规则

美国《会计技术》杂志把税收筹划称之为“皇冠上的明珠”，诚如其言，税收筹划已经成为一种高层次的管理控制工具。掌握纳税技巧，规避涉税风险，税收筹划的手段巧妙而又合法。

站在经济学、管理学的前沿透视筹划规则，寻求环境约束之下的税收筹划运作模式，揭示税收筹划最本质的东西。其实，税收筹划的规则最重要，规则往往高于技术。



第一节

经济视角下的税收筹划

我们正处在一个伟大的时代，我们正处在一个繁盛的时代，这是一个创新的时代，这是一个大有作为的时代。

中国经济在转型、调整中不断被规范并呈现出长足发展的趋势。经济思想、管理实践的交汇正在冲击着东方文化，市场经济的思维催生出许多新鲜的理念，我们观察事物、处理问题的角度也在不断变换。

一、经济规则与财税规则

在中国，20世纪90年代的经济改革，被成为“市场化取向”的经济改革，中国逐步由计划经济向市场经济过渡；步入21世纪，中国加入WTO，新一轮的经济改革被称为“国际化取向”的经济调整。

中国企业在全球经济一体化的推动下，逐步适应国际形势，重视和遵循游戏规则、经济规则，在一些拓荒领域制定游戏规则。

1. 经济规则

市场经济讲求规则，掌握和运用经济规则是极为平常的事情。诚然，但经济规则是抽象而又有趣的。实际上，经济规则在市场经济环境下就是一种游戏规则。这里，笔者通过对一个抽象问题的解释，来说明市场经济

中的游戏规则。

假定现在有一个棘手的问题，你可以试着给出答案：面对一匹筋疲力尽的马，你将怎么做？

这个问题代表了市场经济中的许多问题，这匹筋疲力尽的马可以代表一个产品、一个部门、一个企业抑或一个产业，面对效率低下或效益滑坡的产品、部门、企业或产业，你能否有办法提升其业绩，比较彻底地解决这个问题？

这是一种普遍的经济现象，下面给出解决问题的几个规则，这几个规则的排列顺序是循序渐进的，符合思维逐步深化的规律。

(1) 规则之一：更换骑手。这是面对筋疲力尽的马的第一努力，是否可以通过更换经营者（领导者），变换经营思路与经营模式改变这一现状。中国许多城市推行的“博士市长”就是更换骑手的典型模式。

(2) 规则之二：买一条更加有力的鞭子。这是一种自然选择的结果，也许通过更换经营者（领导者）不能奏效，像中国国有企业的模式一样，企图通过领导班子的改选或换届来改变国有企业亏损的现状。但最终发现，不是由于人的原因，而是由于体制的原因，于是政府鼓励国有企业进行大幅度、大范围的现代企业制度改革试点，以至全面推进股份制经济的发展，通过“制度之鞭”改变现状，这是必然的选择。

(3) 规则之三：将几匹筋疲力尽的马拴在一起提高速度。这是资源配置，企业重组的规则。通过资源的重组与配置，可以解决效率低下的问题，这一规则也是一剂富于奇效的良药。

(4) 规则之四：寻找外部资源提高驾驭者的能力。在内部资源枯竭之时，利用外脑也不失为良策，通过服务中介、信息中心、研究机构以及专家的智慧，来加强管理，提升业绩。外脑可以提供相对专业而廉价的智力支持，在解决效率低下问题时是一种替代性突破思路。

(5) 规则之五：紧急声明，这是一匹纵横千里的宝马，才美不外现，只是时机未到。这一规则让大家认识到问题的症结，即使存有缺憾或没有达到预期成功状态，但要让市场和社会对我们不要失去信心。当今是诚信经济，也是信心经济。如果一个经济主体没有诚实信用，失却了信心基础，那么在经济领域将寸步难行。