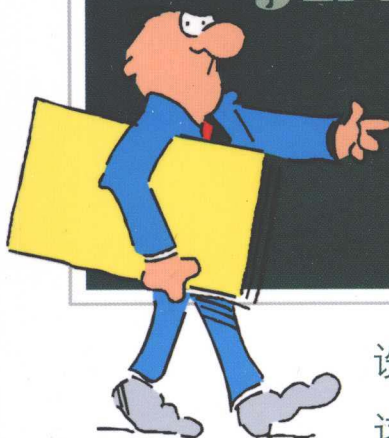


如何进行 税收 筹划

RUHE
JINXING SHUISHOU
CHOUHUA

蔡 昌◎著



设计最优纳税方案 做聪明的纳税人
这不只是关乎会计 更关乎企业全局

東方出版社

如何进行 税收 筹划

F810.423
35

RUHE
JINXING SHUISHOU
CHOUHUA

蔡 昌◎著



東方出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

如何进行税收筹划/蔡昌 著. —北京: 东方出版社, 2007. 1

ISBN 978-7-5060-2700-7/01

I. 如… II. 蔡… III. 税收筹划 IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 152800 号

如何进行税收筹划

作 者: 蔡 昌

责任编辑: 姬 利

出 版: 东方出版社

发 行: 东方出版社 东方音像电子出版社

地 址: 北京市东城区朝阳门内大街 166 号

邮政编码: 100706

印 刷: 北京智力达印刷有限公司

版 次: 2007 年 1 月第 1 版

2009 年 5 月第 2 版

印 次: 2007 年 1 月第 1 次印刷

2009 年 5 月第 2 次印刷

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 23.375

书 号: ISBN 978-7-5060-2700-7/01

定 价: 49.00 元

发行电话: (010) 65257256 65245857 65276861

团购电话: (010) 65273937

版权所有, 违者必究 本书观点并不代表本社立场

如有印装质量问题, 请拨打电话: (010) 65266204

序 言

1

我从不知道我竟然会和“税”结下不解之缘。记得儿时父母问及我未来的志向,我总是说自己喜欢神秘莫测的宇宙,想做一名科学家,研究宇宙的奥秘。那份好奇、那份执着,至今仍存于我的心灵深处。读中学时,父辈们“学好数理化,走遍天下都不怕”的谆谆教导一直激励着我,我也因此培养了对自然科学的兴趣,自然科学那种缜密、求真的精神境界一直都深深地影响着我,所以,我中学时代唯一的梦想就是读南京大学的天文学,因为那里有紫金山天文台。后来,我阴差阳错地进了财经院校,而且学的是我最不喜欢的会计学:税收总是与会计彼此相连,会计核算缺少不了税收;此外,面对算盘的日子很不好过,尤其是拿这么个古老的工具运算除法,简直烦透了……一直到快大学毕业了,我才真正培养了一点会计和税收的兴趣。

直到现在,我还对自然科学情有独钟,偶尔还翻起自然科学的著作,像霍金的《时间简史》、爱因斯坦的《相对论》,还有斯科特的《数学史》等,读这些著作真能够锻炼人的思维能力,发掘人无穷的想象力。原来一个人在青少年时代学什么知识无所谓,关键是培养一种敏锐的观察力和缜密的思维能力,能够在复杂多变的事态中抓住主线、理出思路,并且培养一种创新能力。

最近在读日本管理大师大前研一的《专业主义》^①,很受启发。大前研一先生说,专家“不仅具备较强的专业知识和技能以及伦理观念”,而且“具有永不厌倦的好奇心和进取心”。其实,如果一个人学有所专,铸就浓厚的专

^① 大前研一的《专业主义》主要探讨如何成为一名专业人士,该书已于2006年6月由中信出版社出版。

业兴趣,并具备一点专家的特质,那么取得成功也不是一件可望不可即的事。

我喜欢创新,真正的创新是思维的创新。创新有三种典型模式:一是引进创新,即吸收外域思想及借鉴其他领域的知识实现创新;二是组合创新,即把已有的知识和技能组合起来,形成新的知识和技能;三是原创性创新,这是一种最高层次的创新。我很推崇李嘉诚创办的长江商学院。长江商学院提出了“取势明道优术”的思想,这体现着中国文化中特有的思维模式。在此基础上,长江商学院针对中国现状又倡导“从月亮上看地球”的差别化思维,这的确值得借鉴,视角的不同、视野的拓展,不仅表现着思维的深度和广度,而且还代表着一种思维的创新。

2

创新离不开思想,但鲜有人知道思想的价值。世人早已熟悉了“劳动创造价值”,其实是“思想创造劳动”,接下来才有“劳动创造价值”。因此,假如我们径直说,是思想创造价值,不仅说得通,而且更加接近于事实。

当然,就人类而言,思想和劳动是密不可分的,当我们把人类本身看成是生产力的要素时,就可以把同为生产力要素的“劳动工具”的出现理解为“智力活动”的产物了。“智力活动”离不开“思想”,“思想”从一开始就参与生产力的构成。在人类漫长的进化过程中,“思想”似乎被逐渐地从生产力那里剥离出来,竟至于不再有人把思想当作生产力的诸多要素之一。直到上个世纪80年代,一位伟大的智慧老人提出“科学技术是第一生产力”,人们这才重新审视生产力的确切涵义,于是,我们可以进一步说“思想也是生产力”。这是顺理成章的事,没有思想,何来科技?既然科技是第一生产力,那么作为产生“科技”的母体“思想”无疑也是生产力了。

大象无形,思想也是无形的。思想通过书籍传播,思想力透纸背,思想蕴含着无穷的力量。对于读者来说,一本好书往往凝聚着作者的思想精华,蕴藏着作者的灵魂。我很喜欢林语堂先生的一句经典名言:“读书只读两极”。即读书要读最上流的和最下流的,中流的书不读。最上流的书如老庄孔孟之道,最下流的书如童歌民谣。两极的书自然清新,流淌着思想;而中

流的书往往没有自家面目,人云亦云。

3

我对“税”的理解最早源于历史,“税”敛之于民,民以“禾”为兑。美国法学家奥利弗·霍尔姆斯曾说过:“税收是我们为文明社会付出的代价(Taxes are what we pay for civilized society)”。可以说,税收是社会文明进步的标志。我们观察社会不能忽视税收的存在。税收是显性的,但税收是符合逻辑思维的,有其内在规律:流转税伴随着商品流通,就像水流一样,公平而合乎逻辑,体现着经济的繁盛和流畅;所得税体现着“量能”原则,税负的大小决定于企业的赢利能力,展示着社会公正的魅力。

本书所谈论的税收筹划,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,以实现税务风险最小、税负最低的财税管理活动。税收筹划体现一种运作思想,蕴藏着一种大智慧。税收筹划是“文明人的智慧行为”,在西方有“皇冠上的明珠”之誉。时下,税收筹划已经得到社会的广泛关注,税收筹划理论和实务都在不断发展,税收筹划已经成为会计专业研究生的必修课。许多税务师事务所、税务研究机构、咨询公司等机构也纷纷开展税收筹划业务,为纳税人提供纳税方案。在中国,税收筹划能为企业创造价值的理念已经成为社会的共识。

本书源于我对税收筹划的长期思考和实践。近年来,我一直研究和跟踪税收筹划问题。上世纪90年代,我开始接触并研究会计实务中的税收筹划问题,并应多家企业相邀作关于税收筹划的专题讲座,当时税收筹划的确是一个新鲜事物,令许多企业老总和会计实务工作者入迷。因此,我梳理了自己关于税收筹划的认识,2001年在中国税务报“筹划周刊”栏目发表关于税收筹划的连载文章——《企业税收筹划策略》(该文“编者按”中称之为筹划“六策略说”)。2002年,我又对集团税收筹划进行研究,发表《集团税收筹划策略与技巧》^①,该文系统归纳了集团税收筹划的五大策略,并论证了

^① 《中国税务报》,2002年2月19、26日。

“集团筹划空间大于单个企业”的观点。2003年,我又开始探索企业整体筹划的实务操作问题,并分别对工业、商业、服务业等不同行业的企业税收筹划实践运作模式进行研究,代表性的文章有《图腾公司对症下药税收筹划》^①、《人和连锁商贸公司税收筹划运作》^②、《建筑施工企业税收筹划规律与技巧》^③等文章。2004年,我开始研究税收筹划的基本规律,历时一年多,于2005年出版阶段性成果——《税收筹划八大规律》^④,首次从实务角度归纳研究了税收筹划的基本规律与操作技巧。2007年出版的《最优纳税方案设计》^⑤,首次提出“纳税设计三大思想”。在此期间,我还出版了《税收筹划——策略技巧与运作》^⑥、《税收筹划方法与案例》^⑦、《新会计准则与纳税筹划》^⑧等关于税收筹划的相关著作。我之所以对税收筹划有自己的见解,得益于我的不断观察和思考,我对实务中的每一个税收疑难问题都不放过,都会细细思考,而非人云亦云。我还力求把多彩的实务与深刻的理论结合起来,为实务找到理论依据,为理论找到实务拓展的空间。

我的税收筹划研究受到社会各界的广泛关注,许多单位来信来函,和我探讨一些深层问题。国内一些大学还选用我的著作作为教科书;许多企事业单位的老总和财务经理们热衷于读我的著作;许多研究机构和会计师事务所的专业人士也对我所谈的税收问题感兴趣。在此,感谢社会各界朋友多年来对我的支持和厚爱。同时,我也诚惶诚恐地将自己的一点心得体会和盘托出,但愿能够带给大家一点启迪,而这些,于我则是莫大的欣慰。本书还要献给我的父亲母亲,感谢他们多年来的养育之恩。他们都是教育战线上的老兵,言传身教,教育我做人做事,铸就我良好的心态和坚毅的性格。

本书的内容深入浅出,适合于职业经理、财务人员、税务人员、注册会计

① 《中国税务报》,2002年12月10日。

② 《财政与税务导刊》,2005年3期。

③ 《财务与会计》,2005年12期。

④ 中国财政经济出版社,2005年1月版。

⑤ 中国财政经济出版社,2007年1月版。

⑥ 海天出版社,2003年6月版。

⑦ 广东经济出版社,2003年6月版。

⑧ 东方出版社,2006年11月版。

师、注册税务师阅读,也可作为财经院校师生的辅助读物。虽然本书从内容到形式都做了精心安排,但税收筹划是一门致用之学,其实践性很强,需要在实践中进一步提炼,因此,书中难免有疏漏和不足之处,竭诚欢迎读者批评指正。

蔡 昌

2007 年 1 月记于北京

▶ 序言 /001

▶ 第一篇 思想篇

第1章 “第三种眼光”看税收筹划 /003

一、理解税收筹划 /003

二、何谓“第三种眼光” /005

第2章 税收筹划的战略思想 /006

一、战略管理与税收筹划的关系 /006

二、企业战略——税收筹划的思维导向 /007

三、税收筹划的战略管理方法 /008

四、战略管理思维下的税收筹划空间 /011

第3章 税收筹划的风险思想 /014

一、税收筹划的风险分析 /014

二、筹划方案的相关风险及其计量 /015

三、筹划方案风险规避与管理 /017

第4章 税收筹划的管理思想 /019

一、管理模式与税收筹划的关系 /019

二、会计管理对纳税的影响 /020

三、管理活动中的税收筹划 /021

第5章 税收筹划的设计思想 /024

一、流程思想 /024

二、契约思想 /025

三、转化思想 /026

第二篇 技术篇

第6章 税收筹划八大规律 /031

一、特定条款筹划规律 /031

二、税制要素筹划规律 /035

三、寻求差异筹划规律 /038

四、税负转嫁筹划规律 /042

五、规避平台筹划规律 /045

六、组织形式筹划规律 /046

七、会计政策筹划规律 /048

八、棱镜思维筹划规律 /049

第7章 最优纳税方案设计 /052

一、纳税方案设计概论 /052

二、合同签订与最优纳税方案设计 /064

三、技术研发与最优纳税方案设计 /071

四、物资采购与最优纳税方案设计 /077

五、生产管理与最优纳税方案设计 /092

六、市场营销与最优纳税方案设计 /096

七、薪酬激励与最优纳税方案设计 /110

第三篇 案例篇

第8章 税收筹划操作案例 /125

案例一：五星级酒店税负转嫁方案 /125

案例二：“补偿款”性质转化方案 /127

案例三：“两点一线”减少流通环节	/129
案例四：分回利润先补亏筹划	/130
案例五：企业重组中的契稅筹划方案	/132
案例六：宏大电子公司出口筹划方案	/134
案例七：联合开发项目转让的納稅方案	/136
案例八：先投資再合并筹划方案	/139
案例九：企业资产重组筹划方案	/140
案例十：分立筹划方案	/142
案例十一：终止经营的稅收筹划方案	/144
案例十二：通达桥梁设计项目納稅方案	/146
案例十三：企业租賃与承包经营納稅方案	/150
案例十四：南方图腾机械公司納稅方案设计	/153
案例十五：人和商贸连锁公司納稅方案设计	/158
案例十六：天马机械公司稅收筹划方案 (含稅務建议书)	/166

第9章 行业筹划方法与案例 /192

行业一：制造业的稅收筹划	/192
行业二：商品流通业的稅收筹划	/198
行业三：房地产业的稅收筹划	/205
行业四：建筑施工业的稅收筹划	/218
行业五：服务业的稅收筹划	/230
行业六：交通运输业的稅收筹划	/238
行业七：出版业稅收筹划	/244
行业八：外贸企业稅收筹划	/254
行业九：非營利组织的稅收筹划	/265

第四篇 讲座篇

第10章 税收筹划专题讲座(节选) /279

引言 /279

第一讲 中国的税制调整与税收筹划 /280

第二讲 税收筹划策略与技巧 /284

第三讲 税收筹划实战案例解析 /289

第11章 新会计准则与涉税处理技巧讲座 (节选) /296

第一讲 新会计准则与税收 /296

第二讲 新会计准则下的税收筹划 /301

附录篇

附录一 税收筹划专题报道 /307

用第三种眼光看筹划 /307

规律和技术的魅力

——评《税收筹划八大规律》 /308

税收筹划是门大学问 /311

降低税负有办法 /312

财税专家帮您算笔明白账 /313

从业务模式变换中寻求筹划空间 /314

如何使个税缩小贫富差? /317

燃油税还给车主“公平” /319

遗产税将重新“定义”财富 /320

附录二 纳税方案设计的99个税务风险点 /323

附录三 企业纳税安全自我检测表 /327

附录四 税收筹划国际案例 /328

美国泛美卫星公司是否应向中国纳税 /328

禁止会计师兜售“避税方案” /330

附录五 相关筹划文章 /335

大型企业应设独立的税务部 /335

代理销售:寻求双赢模式 /337

公司治理、契约安排与税收筹划 /339

附录六 税收筹划案例思考题 /353

▶ 参考文献 /359



第一篇

思想篇

第1章 “第三种眼光”看税收筹划

一、理解税收筹划

20世纪90年代以来,税收筹划在中国取得了长足的发展。《中国税务报》在千年之交开设“税收筹划周刊”,推动税收筹划在微观经济领域的发展,以税务师事务所、律师事务所、税收研究机构等为代表的诸多中介机构,也将税收筹划作为主推主打项目。国内财务、税收领域也不断涌现出税收筹划专家,推波助澜,为企业争取合法权益而摇旗呐喊。

什么是税收筹划?如何认识税收筹划?对此,可谓众说纷纭,没有一个统一的认识。关于税收筹划概念与筹划主体还存在着争论。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。国内将“tax planning”一词大多译为税收筹划,《中国税务报》开设的周刊也称为“税收筹划周刊”。当然,也存在不同的看法,盖地教授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争,发表如下见解:“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,

① 庄粉荣所著《实用税收策划》(西南财经大学出版社,2001),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),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)、《税务会计与税务筹划》(中国人民大学出版社,2004)、《企业税务筹划理论与实务》(东北财经大学出版社,2005),书名都明显体现“税务筹划”的称谓。

‘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,二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

关于税收筹划主体,目前有“征纳税双方”^②与“纳税人一方”两种观点。税收筹划主体仅包括纳税人一方的观点是学术主流,大量的文献都支持这一观点。所谓的征税筹划,其实是不存在的,只不过是征税计划或征税规划,即针对不同性质、不同表现的纳税人,税务机关采取不同的监控方式和征管模式,以实现税款征收管理的计划性和有效性。

如何理解税收筹划,虽然国内没有一个统一的概念,但大家有一些共识,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。对于税收筹划,应该从多个角度和层面去观察,正所谓“横看成岭侧成峰”。笔者认为:“税收筹划是纳税人在财税工作中对税收负担的低位选择行为,即纳税人在法律许可的范围内,通过对经营、投资、理财等事项的精心谋划和安排,以充分利用税法所提供的优惠政策或可选择性条款,从而获得最大节税利益的一种理财行为。”^③

随着时间的推移,笔者对税收筹划的理解,也有着认识上的深化。在《税收筹划八大规律》一书中,笔者把税收筹划定义为:“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。”^④笔者意识到,在有税的环境中,税收筹划是纳税人对税收环境的反应和适应,这种反应和

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 张中秀所著《公司避税节税转嫁筹划》(中华工商联合出版社,2001)一书认为:税务筹划=税务筹划+纳税筹划。贺志东所著《征税筹划》,站到税务机关的角度,专门对征税筹划进行探讨。刘建民等所著《企业纳税筹划理论与实务》认为,纳税筹划的内容主要涉及两个方面:一种是站在税收征管的角度进行的筹划;另一种是站在纳税人减少税收成本的角度进行的纳税筹划。

③ 蔡昌:《税收筹划——策略、技巧与运作》,海天出版社,2003年版。

④ 蔡昌:《税收筹划八大规律》,中国财政经济出版社,2005年版。