



工业和信息化部高职高专“十二五”
规划教材立项项目

税收筹划

Tax Planning

王振东 刘淼 ◎ 主编

朱盛萍 朱好 庄艳 ◎ 副主编

FE

财
务
会
计
类

21世纪高等职业教育财经类规划教材

Tax Planning



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



工业和信息化部
规划教材立项项目

税收筹划

Tax Planning

王振东 刘淼 ◎ 主编

朱盛萍 朱好 庄艳 ◎ 副主编

FE

财
务
会
计
类

21世纪高等职业教育财经类规划教材

Financial
Accounting

人民邮电出版社

北 京

图书在版编目(CIP)数据

税收筹划 / 王振东, 刘淼主编. — 北京: 人民邮电出版社, 2012. 9
21世纪高等职业教育财经类规划教材. 财务会计类
ISBN 978-7-115-28992-6

I. ①税… II. ①王… ②刘… III. ①税收筹划—高等职业教育—教材 IV. ①F810.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第169620号

内 容 提 要

本书根据最新税收制度的变化情况和近几年税收筹划实践的发展编写, 全书共8章。第1章为税收筹划概论, 介绍了税收筹划的基本理论和方法。第2~7章以我国现行税制中的主要税种为研究对象, 介绍了各个税种税收筹划的基本技能和方法, 包括增值税的税收筹划、消费税的税收筹划、营业税的税收筹划、企业所得税的税收筹划、个人所得税的税收筹划、关税及其他税种的税收筹划。第8章对企业运行中的税收筹划作了一个全面的描述, 包括企业经营活动、筹资活动、投资活动、重组活动和海外投资活动的税收筹划。为了让读者能够及时地检查自己的学习效果, 本书每章后面都附有习题。

本书适合作为高职高专院校、成人高等院校的财政、税务、会计、审计等相关专业的教材, 也适合作为企业经营管理人员、财务会计人员、税务人员学习和工作的参考书。

工业和信息化部高职高专“十二五”规划教材立项项目

21世纪高等职业教育财经类规划教材·财务会计类

税收筹划

-
- ◆ 主 编 王振东 刘 淼
副 主 编 朱盛萍 朱 妤 庄 艳
责任编辑 李育民
- ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京铭成印刷有限公司印刷
- ◆ 开本: 700×1000 1/16
印张: 14.25 2012年9月第1版
字数: 271千字 2012年9月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-28992-6

定价: 28.00 元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

近年来,我国的税收制度发生了深刻的变化,税收筹划理论和实践也得到了进一步的发展。为了更好地适应这一变化,使税收筹划课程的教学能跟上税制改革的步伐,我们组织多位常年在税收一线工作和教学的同志编写了本书。

本书按照高等职业教育的人才培养目标,并针对高职高专税收筹划课程教学的特点,本着理论与实践相结合的原则,突出了理论性、实用性、新颖性和可操作性,体现以下特点。

1. 目的性强。本书注重对学生基本技能的培养,使学生能够熟练掌握税收筹划方面的基础知识和基本理论,运用所学知识准确处理税收缴纳过程中的各项业务活动。

2. 体系完整。本书既包括对税收筹划基本理论和方法的介绍,也包括对经济活动中涉及的各种税收的分税种税收筹划,还对企业运行过程中的税收筹划作了一个全面介绍,使学生对税收筹划工作有一个完整的认识。

3. 突出重点。对当前我国税制的主要税种的税收筹划作了较为详尽的介绍,对辅助性税种的税收筹划作了概要性的介绍。

4. 注重实践。每一章的后面都附有练习题,并附有5个单元的自测题,强化学生动脑和动手能力,增强学生对税收筹划知识的把握和业务的实际操作技能。

5. 内容新颖。本书针对税法的最新变化编写,力求在内容上做到“新”,并针对税制改革的进程,适时进行调整。

本书共8章,由山东省经济管理干部学院王振东、刘淼任主编,南昌工学院朱盛萍和山东省经济管理干部学院朱好、江西工程职业学院庄艳任副主编,参加编写的人员还有:山东省经济管理干部学院毛乾梅、杨忠英、赵海霞、田静、韩清轩、安佰征。本书由主编、副主编共同负责商定编写大纲,初稿组织、审定和统稿;王振东进行修改总纂,安佰征作了最后的审查。

刘清欣、王海勇、单君、安佰征、徐峰等国家税务总局、山东省国税局、日照市财政局等单位的领导和同志为本书的编写给予悉心指导,并提供了最新的资料,在此一并表示衷心感谢!

由于水平和经验有限,书中肯定有不足之处,恳请读者提出宝贵意见。

目 录

第1章 税收筹划概述 1

案例引入 1

1.1 税收筹划的含义、特征与意义 2

1.1.1 税收筹划的含义与特征 2

1.1.2 避税与节税 3

1.1.3 税收筹划的意义 5

1.2 税收筹划的风险与成本 6

1.2.1 税收筹划的风险 6

1.2.2 税收筹划的成本 6

1.3 税收筹划的动因与目标 7

1.3.1 税收筹划的动因 7

1.3.2 税收筹划的目标 9

1.4 税收筹划的原则 10

1.4.1 不违法原则 10

1.4.2 全面筹划原则 10

1.4.3 成本效益原则 10

1.4.4 适时调整的原则 10

1.4.5 保护性原则 10

1.5 税收筹划的基本方法 11

1.5.1 变更纳税主体 11

1.5.2 业务流程的安排 11

1.5.3 转让定价 12

1.5.4 税负转嫁 12

1.5.5 税收优惠政策的充分利用 12

1.5.6 会计政策的选择 12

1.5.7 进行税收筹划应注意的问题 12

1.6 税收筹划的基本技术 13

1.6.1 减免税技术 14

1.6.2 分割技术 15

1.6.3 扣除技术 15

1.6.4 税率差异技术 16

1.6.5 抵免技术 17

1.6.6 退税技术 18

1.6.7 延期纳税技术 18

1.6.8 会计政策选择技术 19

1.7 税收筹划的基本步骤 21

1.7.1 税收筹划的基本层次 21

1.7.2 税收筹划实施的一般步骤 22

思考、练习与实训 23

单元测试题（一） 24

第2章 增值税税收筹划 29

案例引入 29

2.1 增值税纳税人与税率的税收筹划 30

2.1.1 一般纳税人与小规模纳税人身份的选择与适用税率的筹划 30

2.1.2 增值税纳税人与营业税纳税人身份的选择与适用税率的筹划 31

2.2 增值税计税依据的税收筹划 33

2.2.1 销售方式的税收筹划 33

2.2.2 结算方式的税收筹划 36

2.2.3 购进价格的税收筹划 37

2.2.4 抵扣时间的税收筹划 39

2.2.5 组织运输的税收筹划 40

2.2.6 几种经营行为的税收筹划 41

2.3 增值税税收优惠政策的税收筹划 42

2.3.1 充分利用减免税政策进行税收筹划 42

2.3.2 巧用起征点进行税收筹划 43

2.4 增值税出口退（免）税的税收筹划 44

2.4.1 货物出口方式选择的税收筹划 44

2.4.2 改变经营方式的税收筹划 46

思考、练习与实训	48	收筹划	60
第3章 消费税税收筹划	51	3.5.2 已纳税额扣除的税收筹划	62
案例引入	51	思考、练习与实训	63
3.1 消费税纳税人的税收筹划	52	第4章 营业税税收筹划	66
3.1.1 消费税纳税人身份与非消 费税纳税人身份的选择	52	案例引入	66
3.1.2 通过企业合并或兼并方式 递延纳税	53	4.1 营业税纳税人的税收筹划	67
3.2 消费税计税依据的税收筹划	54	4.1.1 将劳务提供地转移至境外	67
3.2.1 充分把握增值税价外税的 属性	54	4.1.2 规避独立核算	67
3.2.2 兼营销售的税收筹划	54	4.1.3 增值税纳税人与营业税纳 税人身份的选择	68
3.2.3 通过设立独立核算销售公司 降低计税依据的税收筹划	55	4.1.4 充分利用营业税的税收优 惠避免成为营业税纳税人	68
3.2.4 自产自用应税消费品计税 依据的税收筹划	56	4.2 营业税税率的税收筹划	69
3.2.5 非货币性交换中几种特殊行 为计税依据的税收筹划	57	4.2.1 混合和兼营销售中营业税 和增值税税率差异的税收 筹划	69
3.2.6 以外汇结算应税消费品计 税依据的税收筹划	57	4.2.2 兼营营业税不同税率经营 行为的税收筹划	69
3.2.7 包装物计税依据的税收 筹划	58	4.3 营业税计税依据的税收筹划	69
3.3 消费税税率的税收筹划	58	4.3.1 建筑业计税依据的税收 筹划	70
3.3.1 兼营和成套销售适用税率 的税收筹划	58	4.3.2 运输业计税依据的税收 筹划	73
3.3.2 消费税差别税率的税收 筹划	58	4.3.3 代理业税收筹划	73
3.4 利用出口应税消费品退(免)税 政策进行税收筹划	59	4.3.4 租赁业税收筹划	74
3.4.1 出口货物退关或退货的税 收筹划	59	4.3.5 金融业税收筹划	75
3.4.2 提高消费税征税范围内货 物的经营比重	60	4.3.6 特殊经营行为计税依据的 税收筹划	75
3.5 消费税其他情况的税收筹划	60	4.4 税收优惠政策的税收筹划	78
3.5.1 委托加工与自行加工的税		4.4.1 营业税起征点的税收 筹划	79
		4.4.2 充分利用营业税减免税政 策进行税收筹划	79
		思考、练习与实训	80
		单元测试题(二)	82

第5章 企业所得税税收筹划 91

案例引入 91

5.1 纳税人与适用税率的税收

筹划 92

5.1.1 内资企业纳税人身份的税收筹划 92

5.1.2 外资企业纳税人身份的税收筹划 95

5.1.3 利用利润转移进行税收筹划 96

5.2 应纳税所得额的税收筹划 97

5.2.1 收入总额最小化筹划的一般方法 97

5.2.2 税前扣除项目的税收筹划 99

5.2.3 利用亏损弥补进行税收筹划 103

5.3 企业所得税税收缴纳的税收筹划 104

5.4 企业所得税税收优惠的税收筹划 105

5.4.1 运用选择优惠年度进行税收筹划 105

5.4.2 运用选择投资项目进行税收筹划 105

5.4.3 运用优惠税率进行税收筹划 106

5.4.4 运用免税收入的优惠政策进行税收筹划 106

5.4.5 加计扣除的税收筹划 106

思考、练习与实训 107

第6章 个人所得税税收筹划 111

案例引入 111

6.1 个人所得税纳税人的税收

筹划 112

6.1.1 居民纳税义务人与非居民

纳税义务人的转换 112

6.1.2 企业所得税纳税义务人身

份与个体工商户纳税义务

人、个人独资企业、合伙

制企业纳税义务人身份的

选择 113

6.1.3 个体工商户与个人独资企

业的转换 116

6.2 不同收入项目计税依据和税率的

税收筹划 116

6.2.1 工资、薪金所得的税收

筹划 116

6.2.2 劳务报酬所得税收筹划 120

6.2.3 稿酬所得的筹划 121

6.2.4 利息、股息和红利所得的

筹划 124

6.2.5 个体工商户生产经营所得

的税收筹划 125

6.2.6 对企事业单位承包、承租经

营所得的税收筹划 126

6.3 充分利用个人所得税税收优惠进

行税收筹划 127

6.3.1 了解税收优惠政策，大胆

投资 127

6.3.2 合理理财，减轻工薪层税收

负担 127

6.3.3 增加税收减免额 128

6.3.4 利用捐赠抵减避税 128

思考、练习与实训 129

单元测试题（三） 131

第7章 其他税种的税收筹划 140

7.1 关税税收筹划 140

7.1.1 关税税率的税收筹划 141

7.1.2 关税计税依据(完税价格) 的税收筹划	144	7.5.4 房产税优惠政策的税收 筹划	160
7.1.3 关税税收优惠政策的税收 筹划	145	7.6 印花税税收筹划	160
7.1.4 出口货物应对特别关税政 策(以反倾销税为例)的税 收筹划	145	7.6.1 印花税征税范围与纳税人的 税收筹划	160
7.1.5 关税征收管理的税收筹划	147	7.6.2 印花税适用税率的税收 筹划	162
7.2 资源税税收筹划	147	7.6.3 印花税计税依据的税收 筹划	163
7.2.1 资源税征税范围及适用税 率的税收筹划	147	7.6.4 印花税税收优惠的税收 筹划	165
7.2.2 资源税计税依据的税收 筹划	149	7.7 车船税税收筹划	166
7.2.3 利用资源税税收优惠进行 税收筹划	150	7.7.1 利用选择购买车船进行税 收筹划	166
7.3 土地增值税税收筹划	151	7.7.2 利用车船停用进行税收 筹划	166
7.3.1 土地增值税征税范围的税 收筹划	151	7.7.3 利用清楚划分车船进行税 收筹划	166
7.3.2 土地增值税适用税率和计 税依据的税收筹划	152	7.7.4 利用挂靠进行税收筹划	167
7.3.3 利用税收优惠政策进行税 收筹划	155	7.8 契税税收筹划	167
7.4 城镇土地使用税税收筹划	156	7.8.1 利用购买住房的类型进行 税收筹划	167
7.4.1 城镇土地使用税征收范围 和纳税人的税收筹划	156	7.8.2 利用等价交换进行税收 筹划	168
7.4.2 城镇土地使用税优惠政 策的税收筹划	157	7.8.3 利用隐形赠与进行税收 筹划	168
7.4.3 城镇土地使用税征收管的 税收筹划	157	7.8.4 充分利用税收优惠进行税 收筹划	169
7.5 房产税税收筹划	158	思考、练习与实训	169
7.5.1 房产税征税范围的税收 筹划	158	单元测试题(四)	170
7.5.2 房产税计税依据的税收 筹划	158	第8章 企业运行过程中的税收筹划	177
7.5.3 房产税计征方式的税收 筹划	159	案例引入	177
		8.1 企业经营活动的税收筹划	178
		8.1.1 企业购销活动的税收 筹划	178

8.1.2 企业汇总纳税的税收筹划	181	8.3.11 分公司与子公司灵活转化以充分利用税收优惠政策进行税收筹划	197
8.1.3 企业分配活动的税收筹划	182	8.4 企业重组活动的税收筹划	197
8.2 企业筹资活动的税收筹划	184	8.4.1 通过兼并亏损企业进行税收筹划	198
8.2.1 融资决策与税收筹划	184	8.4.2 受让亏损企业弥补所得	199
8.2.2 长期借款融资的税收筹划	185	8.4.3 合并、分立企业以减轻增值税负	199
8.2.3 借款利息费用的税收筹划	187	8.4.4 分立企业以享受特定地区税收优惠	200
8.2.4 增加负债降低投资进行税收筹划	187	8.4.5 通过分立享受各种优惠政策	200
8.2.5 融资租赁的税收筹划	188	8.4.6 兼并方式的税收筹划	201
8.2.6 职工融资的税收筹划	189	8.4.7 调整企业清算日期的税收筹划	202
8.2.7 融资阶段选择中的税收筹划	189	8.4.8 通过购买法和权益法的结合进行税收筹划	203
8.2.8 关联企业融资中的税收筹划	189	8.5 企业海外投资的税收筹划	203
8.3 企业投资活动的税收筹划	190	8.5.1 投资于国际避税地(避税港)进行税收筹划	204
8.3.1 投资产业的税收筹划	190	8.5.2 利用不同组织形式的税收待遇进行税收筹划	208
8.3.2 投资区域的税收筹划	191	8.5.3 避免成为常设机构	209
8.3.3 投资项目的税收筹划	192	8.5.4 将利润保留境外减轻税收负担	209
8.3.4 投资方式的税收筹划	193	8.5.5 利用不同国家之间的税收协定的优惠政策	210
8.3.5 企业组织形式的税收筹划	194	8.5.6 利用税收饶让抵免制度获得相关税收收益	210
8.3.6 设立分支机构的税收筹划	194	8.5.7 利用受控外国公司进行税收筹划	211
8.3.7 利用特定股息不纳税以及亏损弥补的政策进行税收筹划	195	思考、练习与实训	212
8.3.8 投资回收方式中的税收筹划	196	单元测试题(五)	215
8.3.9 分立企业享受小型微利企业税收优惠的税收筹划	196	参考文献	220
8.3.10 招聘国家鼓励人员进行税收筹划	196		

第 1 章

税收筹划概述

【知识目标】

- 了解税收筹划的概念、特点与意义；
- 了解税收筹划的风险与成本；
- 了解税收筹划的动因与目标；
- 掌握税收筹划的基本原则；
- 掌握税收筹划的基本步骤。

【技能目标】

- 能够把握税收筹划的基本方法；
- 能够熟练运用税收筹划的基本技术。



案例引入

野蛮者抗税，愚昧者偷税，糊涂者漏税，智慧者进行税收筹划

税收筹划与国家征税相伴而生，这是“经济人”的必然选择。而税收筹划为社会关注和被法律认可，从时间上可以追溯到 20 世纪 30 年代。1935 年，英国上议院议员汤姆林爵士针对“税务局长诉温斯大公”一案指出“任何个人都有权依据法律安排自



己的事务，以便减少纳税支出……尽管税务局局长或其他纳税人可能不欣赏他的策划，但也不能强迫他多缴税。”汤姆林爵士的观点赢得了法律界的认同，这是第一次对税收筹划作了法律上的认可。自此英国及许多受英国影响的国家（澳大利亚、美国等）对纳税人的税收筹划的处理都参照这一判例精神，不少税务专家和学者对税收筹划有关理论的研究不断向深度和广度发展。

随着我国社会主义市场经济体制和现代企业制度的建立和不断完善，特别是加入WTO后经济的国际化进程不断加快，企业税收筹划已越来越受到企业的关注，成为企业理财的重要组成部分。企业税收筹划的观念也正逐步更新，“野蛮者抗税，愚昧者偷税，糊涂者漏税，智者进行税收筹划”。

学习税收筹划必须掌握税收筹划的概念、意义、风险与成本、动因、客观条件、目标、原则、特点、技术、方法等基本理论问题，了解税收法律责任，保证在不违法的前提下进行税收筹划，最大限度地获得企业的税收利益，实现企业的财务目标。

1.1 税收筹划的含义、特征与意义

1.1.1 税收筹划的含义与特征

税收筹划亦称纳税筹划、税务筹划。国际上对于税收筹划的理解不尽一致，我们可作这样的概括，即税收筹划指的是在不违反法律的前提下，通过对经营、投资、理财活动中涉税事项的筹划和安排，尽可能地减轻税负以实现财务目标。税收筹划的特征在于以下5点。

（1）不违法性。不违法性表示税收筹划不能违反法律规定，这是进行税收筹划的前提。违反法律，逃避税收负担属于偷税、逃税，要承担相应的法律责任，应坚决加以反对和制止。

（2）筹划性。筹划性表示税收筹划必须事先对经营活动的规划进行设计和安排。在经济活动中，纳税义务通常滞后于应税行为，如交易行为发生之后才缴纳增值税、消费税或营业税，取得收益分配或实现之后才缴纳所得税，财产取得以后才缴纳财产税，特定行为发生之后才缴纳特定目的税。这在客观上提供了纳税人在纳税之前进行筹划的可能性。纳税人在某些经营活动发生之前就有选择低税负决策的机会。如果经营活动已经发生，应纳税款已经确定而想方设法去偷逃税款，就不能认为这是税收筹划。

（3）目的性。目的性表示税收筹划有明确的目的——减轻税负以实现财务目标。这有两层意思：税收筹划的直接目的是减轻税负。减轻税负可以是绝对地减少纳税数额，也可以是相对地减少纳税数额。例如，经过税收筹划，本期应纳税额比前期应纳税额减少了，是税负的减轻；如果经过税收筹划，本期销售收入增长了

30%，而应纳税额只增长了10%，也是税负的减轻。税收筹划的根本目的是实现企业的财务目标。企业的财务目标是指股东财富最大化或者企业价值最大化。股东创办企业的目的是扩大财富，他们是企业的所有者，企业价值最大化就是股东财富最大化。企业的价值就在于它能给所有者带来未来报酬。税收筹划不能局限于个别税种税负的高低，而应考虑到整体税负的高低；不能局限于纳税数额的高低，还要考虑到企业生产业务的扩张。理想的税收筹划应是整体收益最多，或许纳税并非最少。

(4) 普遍性。各个税种规定的纳税人、纳税对象、纳税地点、税目、税率、减免税及纳税期限等，一般都有差别。这就给纳税人提供了税收筹划的机会，也就决定了税收筹划的普遍性。

(5) 多变性。各国的税收政策，尤其是各税种的实施细则等，随着政治、经济形势的变化会经常发生变化，因此，税收筹划也就具有多变性。纳税人应随时关注国家法规的变动，进行税收筹划的应变调整。

1.1.2 避税与节税

3

小案例 教人偷税坐牢5年

美国俄亥俄州有位叫弗莱的作者，写了一本《不缴税也不用坐牢》的书，使政府税收损失近1300万美元。为此，美国财政部国内收入署对弗莱提出指控，致使弗莱被判刑入狱5年。

问题：税收筹划（节税、避税）与偷税有什么不同？

1. 避税

避税是指在不违反税法规定的前提下，利用税法的漏洞、特例和缺陷，规避或减轻其纳税义务的行为。它具有以下几个特征。

(1) 不违法性。避税是利用“不违反税法规定”的手段来规避纳税义务。“不违反税法规定”可能是税法对此没有作出规定，也可能是税法的规定中存在疏漏、不足之处。既然避税没有违反税法规定，就不能受到像对待偷税、逃税等行为的法律制裁。事实上，何为“违法”，何为“不违法”，完全取决于一国一段时期内的法律。在一国违法的事，也许到了另一国就成了不违法的事；在一段时期内不违法的事，也许到了另外一段时期就是违法的事。

(2) 不顺应法律意图性。由于法律的制定往往滞后于新经济活动的发生，因此，法律总是难以面面俱到。税法中的空白、漏洞、缺陷、错误都是纳税人可以利用的地方，尽管这些不是立法者的本意。比如税法中有的条款在执行中有弹性，纳税人可以按有利于自己的理解去执行。税法中过于抽象、过于简化的条款，纳税人可以根据自

己的理解,从有利于自身利益的角度去进行筹划。税法中相互矛盾、相互冲突的内容,纳税人也可以加以利用。

(3) 受制约性。由于避税违背了法律的意图,因此政府部门迟早要对此作出反应,通过完善税法和加强执法来对避税行为进行制约,即采取反避税措施。比如我国的《税收征管法》、《增值税暂行条例》、《消费税暂行条例》以及《企业所得税法》中都有税务机关有权核定和调整关联企业往来业务的规定。需要指出的是,避税的不违法性是就法律而言,但是就经济影响而言,避税影响了国家的税收收入,因此,反避税的深层次理由既源于法律也源于经济。

2. 节税

节税是指在税法规定的范围内尽可能地减轻税负以实现财务目标的合理行为。节税的行为是符合法律精神的,也是顺应法律意图的。它具有以下几个特征。

(1) 合法性。从法律角度来看,节税是以遵循税收法规 and 政策的合法方式,在税法允许甚至鼓励的范围内进行的纳税优化选择。

(2) 符合政府政策导向性。税收具有宏观调控的职能,各国政府都会利用税收经济杠杆,有意识地通过税收优惠、鼓励等政策,引导纳税人逐步走向优化产业结构和合理配置资源的道路。纳税人在实现节税目的的同时,政府也实现了其政策导向。

(3) 合理性。合理性是指节税具有经营上的目的。纳税人的节税行为不仅仅是出于税收因素的考虑,也是出于合理的商业经营上的考虑。没有合理的经营目的,纯粹是为了规避税负的交易行为是避税行为,是要受到制约的。

3. 避税与节税

一般来讲税收筹划应该包括避税与节税。避税与节税都会使纳税人的税负减轻,国家的财政收入减少,但是两者的性质不一样,对它们的处理也不一样。避税和节税的区别在于:从形式上看,节税是合理利用税法,避税是错误或滥用税法;从实质上看,节税是顺应立法精神的,而避税是违背立法精神的。例如,一个国家对高酒精含量的酒类产品征收重税,一个纳税人可以采取三种办法来少缴纳或者不缴纳税款:第一种是积极开发果汁制品来取代原来的产品;第二种是钻“高酒精含量度数”标准的空子,继续生产高酒精含量的酒类产品;第三种是通过隐瞒销售收入的手段,继续生产该酒类产品。我们把第一种行为称为节税,把第二种行为称为避税,把第三种行为称为偷税或逃税。

在实践中,节税与避税两者往往联系紧密,难以分清。特别需要指出的是,两者都不违反税法。因此,纳税人完全可以采取节税和避税的手段来减轻税收负担。税收筹划与偷、逃、抗、欠、骗税的根本区别是:税收筹划以不违法为前提,而偷、逃、抗、欠、骗税均属违法行为,要承担行政责任和(或)刑事责任。节税、避税与偷逃税的区别,如表 1-1 所示。

表 1-1

节税、避税与偷逃税的区别

纳税人行为	与立法意图的关系	与法律的关系	政府的态度
偷税、逃税	违背立法意图	违反法律规定	制裁处罚
避税	违背立法意图	法律对此没有规定	反对
节税	顺应立法意图	符合法律规定	鼓励

1.1.3 税收筹划的意义

(1) 税收筹划有助于抑制偷税漏税的行为。人们减少税负的动机是客观存在的。但是,其行为方式可能是多种多样的。如果用违法的手段达到偷税、漏税的目的,显然是我们所竭力反对的,也是税法所不容的。而税收筹划的理论与实践,则用合法的手段达到减轻税负的目的,显然有助于抑制偷税、漏税的行为。

(2) 税收筹划不仅不会减少国家税收总量,甚至可能增加国家税收总量。税收筹划的作用是调整投资方向,做到国民经济有计划、按比例稳定发展,提高企业经济效益和社会效益。因此,企业虽然减按较低税率纳税,但随着企业收入和利润等税基的扩大,实际上对国家今后税收不仅不会减少,反而会有所增加。

(3) 税收筹划有助于强化企业法律意识。同是减少税负的动机,有的采取合法手段,有的采取非法或违法手段,根本问题是纳税人的法律意识问题。税收筹划是以遵守税法和拥护税法为前提的,是建立在对税法深刻认识和理解的基础上的,因而有助于人们强化法律意识。

(4) 税收筹划有助于促进税收法制建设。税收筹划是根据税法的规定达到减轻税负的目的。税收筹划理论与实践的发展,将会有助于促进税法的不断完善。

(5) 税收筹划有助于优化产业结构与投资方向。税收筹划是利用税基与税率的差别,以达到减轻税负的目的。而税法中税基与税率的差别,是国家利用税收杠杆来引导纳税人的投资行为,达到调整国民经济结构与生产力布局的目的。尽管纳税人主观上是为了减轻自身的税负,但在客观上却在国家税收杠杆作用下,走向了优化产业结构和生产力合理布局的道路。

(6) 税收筹划有助于提高企业的经营管理水平和会计管理水平。资金、成本和利润是企业经营管理和会计管理的三要素。而税收筹划的理论,正是为了实现资金、成本和利润的最佳效果。所以,税收筹划理论也是企业经营管理理论和会计管理理论的重要组成部分。国外一些企业在选择高级财务会计主管人员时,总是将应聘人员的税收筹划知识和能力的考核,作为人员录取的标准之一。税收筹划理论与实践的发展程度,实际上是衡量企业经营管理水平和会计管理水平的重要指标。

因此,真正意义上的税收筹划,不论是对企业还是对国家,都是有积极意义的。税收筹划是纳税人整体财务筹划的重要组成部分。

1.2 税收筹划的风险与成本

在市场经济条件下,企业的任何经济活动都存在一定的风险,都需要一定的成本费用支出,企业纳税以及税收筹划也不例外。

1.2.1 税收筹划的风险

(1) 投资扭曲风险。建立现代税制的一项主要原则应是税收的中立性,即税收中性原则。纳税人不应因国家征税而改变其既定的投资方向。但事实上却不是这样,纳税人会因税收因素而放弃最优的投资方案而选用次优的投资方案,这种因课税而使纳税人被迫改变投资行为,从而给企业带来机会损失的可能性,即为投资扭曲风险。这种风险源于税收的非中立性。可以说,税收非中立性越强,投资扭曲风险程度越大,相应的扭曲成本也就越高。

(2) 经营损益风险。政府课税(尤其是所得税)体现为对企业既得利益的分享,而并未承诺承担相应比例的经营损失风险。尽管税法规定企业在一定期限内可以用以后实现的利润(税前利润)补偿前期发生的经营亏损。这样,政府在某种意义上成为企业不署名的“合伙者”,企业盈利,政府通过征税获取一部分;企业亏损,政府因允许企业弥补亏损而相应承担了部分风险。但这种“风险”是以企业在以后限定期间内拥有充分获利能力为假定前提的,否则,一切风险损失将完全由企业自己承担(以税后利润弥补亏损)。即使是前一种情况,由于抵补损失的来源并非来自企业以前年度盈利时已缴税款的返还(我国税法不允许亏损前溯),而是企业以后年度实现的利润,这说明国家税收的立法意识在总体上是向政府倾斜的。

(3) 税款支付风险。纳税作为企业对政府负债的偿还,具有单向、强制、完全现金(会计上广义的现金)支付的刚性约束。它不同于企业其他一般性债务的偿还。其他债务的偿还具有非完全现金支出的特点,有时不动用现金即可结清所欠债务,如双方互为债权债务、新旧债务调换、债务重组等。而企业所负的税收债务,不可能采取与政府间债权债务互抵的途径予以结清,企业必须无条件履行纳税义务,按期申报、缴纳税款,非经特别批准,不得延期缴纳,即使对已获纳税申报延期的企业,也必须按照税务机关核定的额度预缴税款。企业一旦现金不足而又无法融通时,不但要接受税务机关的经济惩罚,而且要承受因企业信誉的降低而可能导致其市场价值潜在的有形、无形损失,这种潜在的损失是长期的,其损失可能比前者更大。

1.2.2 税收筹划的成本

税收筹划成本是企业因进行税收筹划而增加的成本。税收筹划成本可分为显性成

本和隐性成本。显性成本是在税收筹划中实际发生的相关费用；隐性成本是纳税人因采用税收筹划方案而放弃的其他潜在利益，因此，隐性成本是一种机会成本。企业在进行税收筹划时，更应该关注后者。

(1) 企业要在有关法律的约束下，通过内在经营机制的优化谋取最大限度的利益增值，这是企业经营理财（含税收筹划）的行为准则和根本出发点。税收筹划作为企业维护自身利益的必要手段，不能仅考虑税负的减轻，还应将减轻税负置于企业的整体理财目标中，为此，要充分考虑（分析）以下5点。

① 企业采取怎样的行为方式才能达到最佳的税收筹划效果，即有利于企业财务目标的实现。

② 税收筹划的实施对企业当前和未来发展是否会产生现实的或潜在的机会损失。

③ 企业取得的税收筹划效应与形成的机会成本配比的结果是否真正有利于企业内在经营机制的优化和良性循环。

④ 企业税收筹划行为的总体实施是否具有顺应动态市场的应变能力，即具有怎样的结构弹性、可能的结构调整成本及风险程度。

⑤ 企业进行的税收筹划是否存在受法律惩处的可能性，一旦筹划不利将给企业带来什么后果等。

(2) 如果单纯为筹划而筹划，就可能降低筹划的效果，甚至可能出现以下负效应。

① 筹划的即时外显收益抵补不了筹划的即时显性成本（筹划费用过大，收不抵支）。

② 筹划的即时外显收益虽然大于相应的即时显性成本，但其外显净收益却低于即时的机会成本。

③ 筹划的即时净收益虽然超过了即时的机会成本（损失），但因片面筹划动机导致的筹资、投资或经营行为短期化，使企业资金运动的内在秩序受到干扰，影响企业资金未来的获利能力，形成潜在损失。

④ 存在触犯法律的可能性，形成有形的或无形的潜在机会损失（隐性成本）。

由此可见，单凭主观动机或愿望并不一定就能减轻税负、降低税收成本，只有将主观动机与决策素质（水平）较好地融会于具体的经营理财行为中，并通过对客观条件（现行税制）的深刻理解与充分把握，在对未来国家经济政策、市场环境准确预测的基础上，才能实际有效地进行税收筹划。

1.3 税收筹划的动因与目标

1.3.1 税收筹划的动因

税收筹划是因税收存在而产生的，利益的驱使是税收筹划产生的根本原因。现代

意义上的税收，应该是在税收法律规范下的税收。这个阶段，税收对纳税人的经济活动调控作用更为明显，并且税收通过税收法律规范后，明确界定了纳税人应尽的纳税义务，为合法降低税收成本提供了现实的可能性。主观愿望和客观条件相结合，造成了税收筹划的产生和存在。

(1) 税收筹划是纳税人的正当权利。缴税是纳税人的义务，税收筹划是纳税人的权利，看似矛盾的双方在法律责任的范围内求得统一。纳税人在法律允许或不违反税法的前提下，有从事经济活动、获取收益的权利，有选择生存与发展、兼并与破产的权利，也有通过税收筹划取得税收收益的权利。税收筹划是企业对其资产、收益的正当维护，属于企业应有的经济权利。纳税人对经济利益的追求可以说是一种本能，是最大限度地维护自己利益的行为。

税收筹划应是在企业权利的边界内或边界线上，超越企业权利的范围和边界，必然构成对企业义务的违背、践踏；而超越企业义务的范围和边界，又必然构成对企业权利的破坏和侵犯。对纳税人来说，遵守权利的界限是其应承担的义务，不超出承担义务的界限又是其应有的权利。税收筹划没有超越企业权利的范围，应属于企业的正当权利。

(2) 主观动因。在市场经济体制下，企业是独立核算、自主经营、自负盈亏的市场主体，税收对企业的收益有重大影响：首先，税收支出的多少直接影响企业流动资金的周转；其次，所支出的税收是否计入企业成本直接影响企业的最终收益；再次，当企业和税务机关在对税法理解上发生偏差时，企业的态度常会决定企业所处地位。

从宏观上讲，企业在筹资、投资等决定企业未来发展方向的决策中引入税收筹划，会对企业决策产生一定影响，使最终收益达到最大化；从微观上讲，企业在生产经营中对某一产品、税种、税收政策的筹划，有助于企业将税负降至最低。所以企业的税收筹划得当，用足用好税收优惠政策，有利于减轻税负、增强竞争力，有效维护企业权益，使自身经济利益达到最大化。

(3) 客观条件。税法的政策导向性和不完善性也为税收筹划创造了客观条件，具体表现在以下几个方面。

① 在国际之间，不同国家的税收制度存在较大的差异，因而存在利用国别税收政策的差异在国际间进行税收筹划的空间；

② 在同一个国家的不同地区采用不同的税收优惠政策，例如我国的西部、高新技术开发区、经济特区等采用的税收优惠政策皆可为税收筹划提供广阔的空间；

③ 同一个国家内的各税种间亦存在税收筹划的空间，可以通过筹划加强税种间的组合优势；

④ 在同一个税种内也可进行税收筹划，如纳税人、征税对象、税目税率、计税依据、纳税环节等皆可以进行筹划。