



阳光财税
SUNTAX

税 收 筹 划 专 家

用第三种眼光看税收筹划，
蔡博士倾力打造税收筹划经典——

财税名家蔡博士

精解税收筹划

- 阐释税收筹划规律
- 提供真实税收筹划案例
- 奉献全套税收筹划解决方案
- 揭秘税收筹划方法与技巧

蔡昌◎著



中国市场出版社
China Market Press

F810.423

38

蔡昌◎著

财税名家蔡博士 精解税收筹划

图书在版编目 (CIP) 数据

财税名家蔡博士精解税收筹划 / 蔡昌著.

—北京: 中国市场出版社, 2010. 10

ISBN 978-7-5092-0692-8

I. ①财… II. ①蔡… III. ①税收筹划研究 IV. ①F810. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 191413 号

书 名: 财税名家蔡博士精解税收筹划
作 者: 蔡 昌
责任编辑: 胡超平
出版发行: 中国市场出版社
地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)
电 话: 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950
 发行部 (010) 68021338 68020340 68053489
 68024335 68033577 68033539
经 销: 新华书店
印 刷: 高碑店市鑫宏源印刷包装有限责任公司
规 格: 787×1092 毫米 1/16 29.75 印张 580 千字
版 本: 2010 年 10 月第 1 版
印 次: 2010 年 10 月第 1 次印刷
书 号: ISBN 978-7-5092-0692-8
定 价: 68.00 元

序言

1

我不知道我会和“税”结下不解之缘。曾记得儿时父母问及未来的志向，我一向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、那份执著，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。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，可以探索深邃的宇宙苍穹。后来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：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。税收总是与会计彼此相连，会计核算缺少不了税收。直到后来快要大学毕业了，才真正培养出一点对会计和税收的兴趣。

直到现在，我还对自然科学情有独钟，偶尔还兴致盎然地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，读这些著作能够锻炼人的思维能力，发掘人无穷的想象力。后来我恍然大悟，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。曾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及的事。

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，这是一种至高层次的创新。我很推崇李嘉诚先生创办的长江商学院及其运作模式。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。

[1]大前研一.专业主义 中信出版社,2006.



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。后来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要素之一。直到20世纪80年代，一位伟人提出“科学技术是第一生产力”，人们这才重新审视生产力的确切含义。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，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。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,为纳税人提供最优纳税方案。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。在上世纪90年代,我开始接触并研究会计实务中的税收筹划问题,并应多家单位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”专栏发表关于税收筹划的系列文章——“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“集团筹划空间大于单个企业”的观点。2003年我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”^[2]、“人和连锁商贸公司税收筹划运作”^[3]、“建筑施工企业税收筹划规律与技巧”^[4]、“房地产企业土地增值税综合筹划思路”^[5]等文章。2004年我开始研究税收筹划的基本规律,历时1年多,于2005年出版阶段性成果——《税收筹划八大规律》,首次从实务角度归纳总结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》,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》、《税收筹划方法与案例》、《新会计准则与纳税筹划》、《理税有道》、《税收筹划实战》等关于税收筹划与财务会计方面的相关著作。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,我对税收实务中的每一个疑难问题都不放过,细细品味思考,而非人云亦云。同时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。

“现实的就是合理的”,西方哲人黑格尔的一句名言,使我追逐更多的关于实践的一个个命题。实践蕴藏着无穷的智慧,要理解世界,必须面对现实,无论现实多么的丰富多彩,也无无论现实多么的不合逻辑。穿梭在理论的殿堂和实践的阵营,我一次又一次体味、思索、感悟着理论与实践的美妙:我喜欢宝石般晶莹剔透的理论,更陶醉于贝壳般精妙多彩的实践。

[1]《中国税务报》2002年2月19、26日。

[2]《中国税务报》2002年12月10日。

[3]《财政与税务导刊》2005年3期。

[4]《财务与会计》2005年12期。

[5]《财务与会计》2007年第12期。



我的税收筹划研究受到社会各界的广泛关注,许多单位信函往来,和我探讨一些深层财税问题。国内一些大学还选用我的著作作为教科书;许多老总和财务经理们热衷于阅读我的著作;许多研究机构和事务所的专业人士也对我所谈的财税问题很感兴趣。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,但愿能够给大家带来一点启迪,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

记于中央财经大学

目录

CONTENTS

思想篇

第一篇

第一章 “第三种眼光”看税收筹划

- 一、税收筹划的概念 /4
- 二、“第三种眼光”的视野 /6
- 三、税收筹划与偷税、避税的区别 /8

第二章 税收筹划的战略思想

- 一、战略管理与税收筹划的关系 /18
- 二、企业战略—税收筹划的思维导向 /18
- 三、税收筹划的战略管理方法 /20
- 四、战略管理思维下的税收筹划空间 /23

第三章 税收筹划的风险思想

- 一、税收筹划的风险分析 /26
- 二、筹划方案的相关风险及其计量 /27
- 三、筹划方案风险规避与管理 /28

第四章 税收筹划的管理思想

- 一、管理模式与税收筹划的关系 /32
- 二、会计管理对纳税的影响 /34
- 三、管理活动中的税收筹划 /35

第五章 税收筹划的设计思想

- 一、流程思想 /38
- 二、契约思想 /39
- 三、转化思想 /40

第六章 税收筹划的前沿发展

- 一、税收筹划战略的理论框架 /44
- 二、战略税收筹划的基本理论 /46

目录

CONTENTS

第七章 税收筹划八大规律

- 一、特定条款筹划规律 /56
- 二、税制要素筹划规律 /65
- 三、寻求差异筹划规律 /73
- 四、税负转嫁筹划规律 /77
- 五、规避平台筹划规律 /81
- 六、组织形式筹划规律 /83
- 七、会计政策筹划规律 /86
- 八、棱镜思维筹划规律 /89

第八章 最优纳税方案设计

- 一、纳税方案设计思想 /96
- 二、纳税方案设计的基本流程 /101

第九章 经营活动中的税收筹划

- 一、采购活动中的税收筹划 /106
- 二、生产活动中的税收筹划 /118
- 三、销售活动中的税收筹划 /124
- 四、研发活动中的税收筹划 /142
- 五、合同签订中的税收筹划 /147

第十章 管理决策中的税收筹划

- 一、融资决策的税收筹划 /156
- 二、收益分配的税收筹划 /163
- 三、薪酬激励的税收筹划 /168
- 四、企业设立与重组的税收筹划 /185

目 录

CONTENTS

第十一章 税收筹划操作案例

- 案例一 五星级酒店收入剥离筹划方案 /214
- 案例二 “补偿款”转化方案 /215
- 案例三 企业收购的筹划案例 /217
- 案例四 售后回租的筹划案例 /222
- 案例五 企业租赁与承包经营纳税筹划方案 /224
- 案例六 变出售为投资的节税筹划 /226
- 案例七 房地产开发分两步走可节税 /227
- 案例八 购房送装修的筹划 /229
- 案例九 转让在建项目筹划方案 /231
- 案例十 房产税的筹划空间:转租、转出和代销 /234
- 案例十一 “烂尾楼”的税收筹划 /236
- 案例十二 不同房地产项目的税收筹划 /239

第十二章 综合税收筹划方案

- 案例一 南方图腾机械公司税收筹划方案 /248
- 案例二 人和商贸连锁公司税收筹划方案 /253
- 案例三 出口经营方式的筹划 /259
- 案例四 建筑施工企业税收筹划规律与技巧 /262
- 案例五 房地产企业土地增值税筹划 /270
- 案例六 美国泛美卫星公司涉税案 /284
- 案例七 安永会计公司兜售避税方案 /287
- 案例八 云锦服装公司税收筹划方案 /289
- 案例九 天马机械公司税收筹划方案 /297
- 案例十 惠民连锁股份公司税收筹划方案 /306
- 案例十一 北方木业公司税收筹划方案 /318
- 案例十二 北京恒隆置业公司税收筹划方案 /324

目录

CONTENTS

第十三章 税收筹划专题讲座(节选)

第一讲 中国的税制调整与税收筹划 /349

第二讲 税收筹划策略与技巧 /352

第三讲 税收筹划实战案例解析 /354

第十四章 新准则与涉税处理技巧讲座

第一讲 新会计准则与税收 /362

第二讲 新会计准则下的税收筹划 /366

第十五章 税务风险管理:方法技巧与案例

第一讲 企业纳税风险管理思想 /370

第二讲 《大企业税务风险管理指引》解读与税务风险管理流程 /378

第三讲 税务风险五大控制工具 /393

第四讲 怎样应对税务稽查 /398

第五讲 涉税账务调整技巧 /405

附录一 专题报道

- 用第三种眼光看筹划 /416
- 规律和技术的魅力 /417
- 税收筹划是门大学问 /419
- 降低税负有办法 /420
- 财税专家帮您算笔明白账 /421
- 稀里糊涂缴纳个税 /422
- 从业务模式变换中寻求筹划空间 /422
- 如何使个税缩小贫富差? /425
- 燃油税还给车主“公平” /427
- 遗产税将重新“定义”财富 /428
- 税收筹划打擦边球在实务里不好甄别 /430
- 用“第三种眼光”看税收筹划 /433
- 知行学者的上下求索 /435

附录二 评论集锦

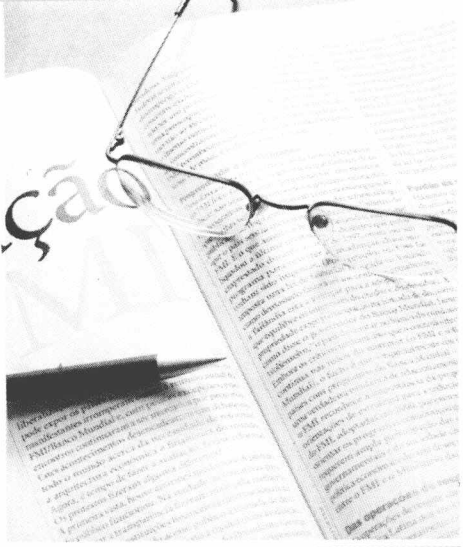
- 大型企业应设独立的税务部 /440
- 代理销售:寻求双赢模式 /442
- 积极构建纳税信用 /443
- 燃油税与排放税的微妙关系 /444

附录三 企业纳税安全自我检测表 /447

附录四 纳税设计的 99 个税务风险点 /448

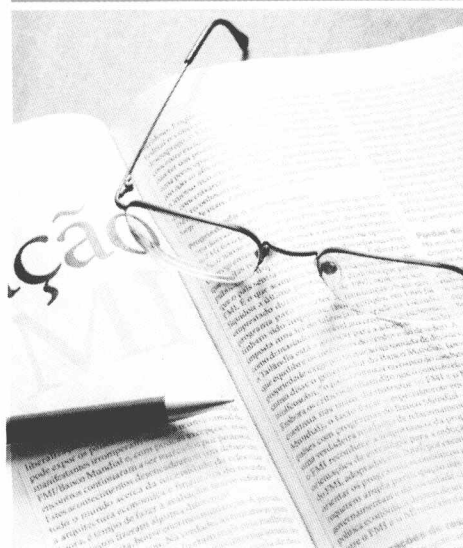
附录五 案例阅读与思考 /451

参考文献 /461



目录

CONTENTS



第一篇 思想篇



第一章

“第三种眼光”看税收筹划

一、税收筹划的概念

二、“第三种眼光”的视野

三、税收筹划与偷税、避税的区别



一 税收筹划的概念

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“筹划周刊”,推动税收筹划在微观经济层面的发展;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、税收领域不断涌现出税收筹划专家,他们也在推波助澜,为争取企业合法权益摇旗呐喊。

什么是税收筹划?如何认识税收筹划?可谓众说纷纭,没有一个统一的概念。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^[1]、纳税筹划^[2]、税收策划、税收规划,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。笔者认为,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

[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。

征收管理的计划性和有效性。

(一) 税收筹划的学科定位

关于税收筹划的学科定位及与其他学科的关系,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,税收筹划的预期目标应该包括三个部分: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,盖地教授有着精辟的见解:“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”^[1]。查尔斯 T·亨瑞格等著的《会计学》中更是一语破的:“税务会计有两个目的:遵守税法和尽量合理避税。”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、法学与管理学知识于一体。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,因为不仅有着涉税会计决策,而且也给企业管理层提供许多有益的内部会计信息。

(二) 税收筹划的概念

什么是税收筹划,可谓是众说纷纭,目前尚难从词典和教科书中找出权威而统一的说法。国内外学者的代表性观点包括: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·梅格斯博士在与别人合著的《会计学》中,对税收筹划作了如

[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》[G](天津财经大学 2005 年税务筹划教学研讨会).

[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:税收筹划=纳税筹划+征税筹划。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《企业税收筹划理论与实务》认为,税收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纳税筹划;另一种是站在纳税人减少税收成本的角度进行的征税筹划。

[3] 盖地.《税收筹划几个基本理论问题探讨》[G](天津财经大学 2005 年 MPACC 税收筹划教学研讨会).