

第1篇

税收筹划概述



本篇介绍了税务筹划的基本原理和原则，税务筹划的常用工具和技巧，同时结合实际案例，让读者能够轻松理解并应用于实际工作中。

01

第 1 章

什么是税务筹划

税务筹划是企业行使税收权利、优化资源配置、提升竞争力的正当手段。

本章将从法理角度出发，为税务筹划正名，阐明其合理性和合法性。

► 1.1 税收筹划的概念

1.1.1 给税务筹划正名

税务筹划作为企业管理和财务决策的重要环节，长期以来在法理上一直备受关注和争议。然而，从法理角度来看，税务筹划不但合法合规，而且是企业行使税收权利、优化资源配置、提升竞争力的正当手段。

首先，税务筹划是企业行使税收权利的体现。税收是国家实施宏观经济调控、优化资源配置、实现社会公平的重要手段。企业在遵守税法的前提下，通过合理的税务筹划，可以充分利用税收政策的优惠、减免条款降低税收负担，提高经济效益。这是企业作为纳税人行使税收权利的正常行为，符合税收法定原则的要求。

其次，税务筹划有助于优化资源配置。税收是国家调节经济的重要手段



之一，税收政策的制定和实施可以引导资源的合理配置和有效利用。税务筹划作为企业对税收政策的积极回应，可以帮助企业根据税收政策导向调整经营策略和投资方向，实现资源的优化配置。这不仅有利于企业的长期发展，还有助于推动整个社会的经济繁荣。

再次，税务筹划是企业提升竞争力的重要途径。在市场竞争日益激烈的今天，企业需要通过各种手段提升竞争力，以应对市场挑战。税务筹划作为降低企业成本、提高经济效益的有效手段，可以帮助企业在同等条件下获得更大的竞争优势。通过合理的税务筹划，企业可以优化财务结构，提高资金利用效率，从而增强市场竞争力。

最后，需要强调的是，税务筹划必须遵循合法合规的原则。税务筹划并非逃避税收的手段，而是在遵守税法的前提下，合理利用税收政策，减少税收负担。因此，企业在进行税务筹划时，必须遵守税收法律法规和相关政策规定，不得采取违法违规的手段来获取不正当的税收利益。同时，企业也应该加强税务风险管理，建立健全税务风险管理体系，确保税务筹划的合法性和合规性。

综上所述，从法理角度来看，税务筹划是企业行使税收权利、优化资源配置、提升竞争力的正当手段。它符合税收法定原则的要求，有助于推动企业长期发展和社会经济繁荣。因此，我们应该正视税务筹划的积极作用，为其正名，并鼓励企业在合法合规的前提下积极开展税务筹划活动。同时，政府和相关部门也应进一步完善税收政策和法规体系，为企业的税务筹划提供更加明确和有力的支持。

1.1.2 税收筹划的意义

企业进行税收筹划的意义重大且深远，不仅关乎企业的经济效益，还与企业的战略发展、市场竞争力以及合规经营等方面紧密相关。以下从多个维度阐述企业进行税收筹划的意义：

1. 增加经济收入，降低成本压力

税收筹划是企业在遵守税法的前提下，通过合理安排经营活动和财务结



构来降低税收负担、增加经济收入的有效手段。通过合理的税收筹划，企业可以在合法范围内减少税款的支付，增加可支配资金，从而为进一步发展提供更多的资金支持。这不仅有助于缓解企业生产经营成本压力，还有助于提高其盈利能力和市场竞争力。

2. 优化资源配置，提升运营效率

税收筹划有助于企业优化资源配置，提高运营效率。通过深入研究税收政策，企业可以了解税收优惠政策的具体内容和适用条件，从而有针对性地调整投资策略和经营决策。这不仅可以使企业更好地利用税收优惠政策降低税收成本，还可以引导企业优化产业布局和资源配置，提高整体运营效率。

3. 增强企业竞争力，应对市场挑战

在激烈的市场竞争中，企业需要通过各种手段提升竞争力，以应对市场挑战。税收筹划作为降低企业成本、提高经济效益的有效手段，可以帮助企业在同等条件下获得更大的竞争优势。通过合理的税收筹划，企业可以在合法合规的前提下降低税收负担，提高盈利水平，从而增强市场竞争力。

4. 提升风险管理能力，确保合规经营

税收筹划并非简单的避税行为，需要企业在遵守税法的前提下进行。因此，进行税收筹划的过程也是企业提升风险管理能力、确保合规经营的过程。通过深入研究税法规定和税收政策，企业可以更加清晰地了解税收风险点，并采取相应的措施进行防范和应对。这不仅可以降低企业的税务风险，还可以提升其合规经营水平，为长期发展奠定坚实基础。

5. 维系企业与政府部门的良好关系

合理的税收筹划体现了企业对税收政策的积极响应，这有助于企业与政府部门建立并维系良好的关系。通过遵守税法、合理利用税收优惠政策，企业可以向政府部门展示其诚信经营、积极履行社会责任的形象，从而获得政府部门的认可和支持。这种良好的关系有助于企业在未来获得更多的政策支持 and 市场机会。

综上所述，企业进行税收筹划具有多方面意义。它不仅可以提高经济效益、优化资源配置、增强企业竞争力，还可以提升风险管理能力、确保合规经营，



维系企业与政府部门的良好关系。因此，企业应该重视税收筹划工作，积极开展相关研究和实践，以实现长期稳定发展。

► 1.2 税务筹划的前世今生

1.2.1 税务筹划的起源和发展

税收筹划的产生，最早可以追溯到19世纪中叶的意大利，那时意大利的税务咨询业务中已存在税收筹划行为，意大利的税务专家地位不断提高，这可以看作税收筹划的萌芽。税收筹划的正式提出始于美国财务会计准则，美国财务会计准则委员会（FASB）在《SFAS109——所得税的会计处理》中首次提出“税收筹划战略（Tax-planning Strategy）”的概念，并将其表述为：“一项目满足某种标准，其执行会使一项纳税利益或营业亏损或税款扣减，在到期之前得以实现的举措。在评估是否需要递延所得税资产的估价准备及所需要的金额时，要考虑税收筹划策略。”以上表述较为准确地说明了税收筹划与税务会计的关系，尽管现代税收筹划的边界远远超出了SFAS109所定义的范围，但税收筹划始终是税务会计的重要组成部分。

20世纪这三个里程碑式的事件可以认为与税收筹划的起源有一定联系：

（1）1935年，英国上议院议员汤姆林爵士针对“税务局长诉温斯特大公”一案，作了有关税收筹划的重要声明：“任何一个人都有权安排自己的事业，如果依据法律所做的某些安排可以使自己少缴税，那么就不能强迫他多缴税。”这一观点得到了法律界的普遍认同，税收筹划第一次得到法律的认可，成为奠定税收筹划史上的基础判例。（2）1947年，美国联邦大法官勒纳德·汉德（Learned Hand）在法庭判决书中勇敢地为纳税人辩护：“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。”该判例成为美国税收筹划的法律基石。（3）1959年，欧洲税务联合会在法国巴黎成立，



当时由 5 个欧洲国家的从事税务咨询的专业团体和专业人士发起成立，后来规模不断扩大，其成员遍布英、法、德、意等 22 个国家。欧洲税务联合会明确提出“为纳税人开展税收筹划”是其服务的主要内容。

从历史逻辑角度分析，理性经济人假设是税收筹划产生的前提条件，私法自治原则是税收筹划产生的温暖土壤。税收法定主义确立了纳税人的税收筹划权，而私法自治使这种权利成为现实。因此，税收筹划是市场经济的必然产物，是纳税人具有法律意识的维权行为，体现着民主、正义、自由的税收契约精神。

自 20 世纪中期以来，税收筹划为世界上越来越多的纳税人所青睐，同时也成为中介机构涉税服务业务新的增长点。德勤、普华永道、毕马威、安永等国际四大会计师事务所纷纷进军税收筹划咨询业。据不完全统计，四大会计师事务所来自于税务咨询业务方面的收入占其总收入的半壁江山，其中税收筹划已经成为税务咨询业的重要构成内容。

税收筹划在我国起步较晚，这与我国市场经济的发展状况息息相关。已有税收筹划方案大多停留在“就税论税、单边筹划”层面，很多所谓的税收筹划方案并没有多少含金量，充其量只是依靠税收优惠或税制缺陷获取税收利益。筹划者较少考虑经济交易中其他契约方的利益诉求及非税成本的影响，当然也未从战略高度推进企业经营活动、业务流程与税收筹划模式的深度融合。

目前从事税收筹划实务的主要有两类人：一类是学院派，另一类是实务派。学院派从税收原理出发，结合税制要素和业务流程分析税收筹划的基本方法和技术，致力于揭示税法中存在的税收优惠待遇或“税收漏洞”（Tax loop-holes）。学院派偏向于税收筹划方法论的研究和运用，原理性强、逻辑结构严谨，但他们所设计的税收筹划方案与实际工作联系不够紧密，可操作性稍欠火候，在税收实务中往往需要结合具体情况进行验证。相反，实务派从一开始就注重税收筹划方案操作的可行性。他们从税收实务角度出发探索可行的税收筹划操作，并力求从这些税收筹划实践中总结出一些基本规律和方法。但是，实务派的税收筹划缺乏原理性分析和方法论基础，容易陷入“一事一议”的局限，特别是在税制变革时容易完全失效。



1.2.2 我国税务筹划的现状与未来

可以从以下几个方面来看。

(1) 政策环境：我国政府一直在加强税收法制建设，不断优化税收政策环境，为税务筹划提供更加广阔的空间。税务筹划逐渐被社会所接受和认可，相关的税收法律法规政策也在不断完善，为税务筹划提供了更加规范和合法的平台。

(2) 行业规模：我国税务筹划行业经历了快速的发展，市场规模不断扩大。越来越多的企业开始重视税务筹划，将其作为降低成本、提高效益的重要手段。

(3) 技术应用：随着信息技术的发展，税务筹划的技术手段也在不断升级。越来越多的企业开始利用大数据、人工智能等技术进行税务筹划，提高筹划的效率和准确性。

(4) 税务风险管理：随着税收政策的变化和政策复杂性的增加，税务风险管理成为企业必须面对的重要问题。企业需要加强税务风险意识，建立健全税务风险管理体系，确保税务筹划的合法性和合规性。

(5) 未来趋势：未来，税务筹划将朝着更加智能化、专业化、精细化的方向发展。企业会更加注重税务筹划的个性化需求，应根据不同行业、不同企业的实际情况制订个性化的税务筹划方案。同时，税务筹划的技术手段也将不断创新，为企业的税务管理提供更加高效、便捷的服务。

总之，我国税务筹划在政策环境、行业规模、技术应用、税务风险管理等方面都取得了长足的进步，未来将朝着更加智能化、专业化、精细化的方向发展。

▶ 1.3 税收筹划的基本特征

1.3.1 税收筹划的前提条件

“合理”是税务筹划成功的前提要件。



最近听说这样一件事：某外商投资企业采取实报实销的方式，为外籍管理人员报销住房费用，每名外籍管理人员每月报销的费用超过 25 000 元。在税收检查中，主管税务机关认为该企业为外籍人员报销的住房补贴超过了合理标准，其中一部分不能享受免税待遇，需要补缴个人所得税。对此，该企业财务人员争辩：“按有关法规的规定，外籍员工通过实报实销的方式取得的住房补贴可以免税，但法规并没有规定报销额度，所以我们认为只要外籍员工提供的发票是真实的，就应该免税。”税务机关不认可该企业财务人员的观点，坚持认为补贴额度不合理，必须补缴税款。

上述案例引出税收筹划中人们常说但一直没有很好阐述的问题：税收筹划要合理。

人们常说，税收筹划就是合理合法节税。税收筹划的合法性好理解，合理性就比较复杂了。“合理”的含义是什么？把握什么样的尺度才算合理？不合理的筹划会面临何种后果？对于这些问题，不同的人会有不同的看法和理解。虽然“合理”难以把握，但在税收筹划实践中又必须高度重视，正确处理，否则会使筹划陷入避税甚至逃税的泥潭。因为现在企业热衷的大部分税收筹划，是利用税收法律法规和政策对某些纳税事项没有规定，或者规定不明确，或者仅规定了大概幅度等情况，通过对经营和纳税的筹划、安排，使税负减轻。在这种类型的税收筹划中，税法规定不明确或者说存在弹性，既是税收筹划的切入点，同时也是纳税风险产生的根源。特别是近年来税务机关取消了众多纳税事项的行政审批，转为强化后续管理。企业对很多纳税事项可以依照规定自行处理，至于处理是否存在风险，只有在税务机关进行纳税检查或者进行所得税汇算清缴时才能发现，这对于长期依赖税务机关批件纳税的企业来说，纳税风险无疑增大了。前面提到的例子，就属于纳税人利用税法中对外企报销外籍人员住房补贴没有明确额度限制这个漏洞进行的筹划。其之所以失败，正是因为没有处理好“合理”这个问题。

那么，在税收筹划实践中应该如何处理“合理”这个问题呢？笔者认为，纳税人需要注意以下几个问题。



1.3.2 税收筹划的基本方法与步骤

首先，在税收筹划前，一定要准确清楚地把握政策是否真的存在弹性或漏洞。

例如，在新闻行业中曾经很流行一种避税方法：一些新闻单位把编辑、记者的报酬划分为两部分，一部分是基本的工资等收入，在纳税时按工资、薪金纳税；另一部分收入按稿费发放，按稿费纳税。这么做的目的：一是降低薪金、工资的数额，使其适用较低的税率；二是利用税法对稿费减征30%税额的规定，以稿酬的名义发放报酬可以少纳税。新闻行业真的可以这样处理吗？虽然税法中确实规定了稿费可以减征30%税额，编辑、记者发稿取得的收入也很像稿酬，但《国家税务总局关于个人所得税若干业务问题的批复》（国税函〔2002〕146号）规定“任职、受雇于报纸、杂志等单位的记者、编辑等专业人员，因在本单位的报纸、杂志上发表作品取得的所得，属于因任职、受雇而取得的所得，应与其当月工资收入合并，按‘工资、薪金所得’项目征收个人所得税”很明确地指出新闻单位的记者、编辑在本单位的报纸、杂志上发表作品取得的所得，不能按“稿酬所得”纳税。因此，新闻单位并不存在薪金可以转化为稿酬的税法漏洞或弹性，上述操作不属于筹划范围。

其次，关注地方性政策的合法性。

不少纳税人到某地投资经营，其中有些是冲着地方性的优惠政策去的。地方性的优惠政策种类很多，如何看待这些优惠政策是筹划中面临的重要问题。一般来讲，地方政府出台的没有国家法律法规及政策依据的优惠政策，比如承诺若干年内减免税等，基本没有可信性。有一些优惠政策，如果属于中央授权省级政府可自行制定的政策，只要省级政府出台了相关规定，纳税人就可以操作。比如，补充养老保险、补充医疗保险是目前企业谈论的热点话题。一些企业愿意为雇员缴纳补充养老保险、补充医疗保险，是认为二者能在税前扣除，可以减轻企业税负和个人税负。那么，补充养老保险、补充医疗保险真能在税前扣除吗？这涉及企业所得税和个人所得税问题。对于企业所得税，《国家税务总局关于执行〈企业会计制度〉需要明确的有关所得



税问题的通知》（国税发〔2003〕45号）规定，企业为全体雇员按国务院或省级人民政府规定的标准缴纳的补充养老保险、补充医疗保险，可以在税前扣除。能否扣除的关键在于国务院或省级人民政府是否出台了相关政策，目前仅有少数试点省市有这方面的规定，因此能多扣除的地方不多。

最后，必须把握好尺度，不能滥用漏洞或弹性。

在一些税收文件中，往往会有“合理的支出和费用可以在税前扣除”“相关费用可以税前扣除”“采取实报实销方式支出的费用可以税前扣除”等规定，这些规定明显存在弹性或漏洞。那么，是否可以利用这些规定无限制地避税呢？

例如，有的地方规定，企业因生产经营需要为个人通信工具负担通信费，采取实报实销的不计入当月工资、薪金缴纳个人所得税。有的企业就“充分”利用这种规定，让雇员提供大量的通信费单据实报实销，抵扣其他费用报销，目的是规避个人所得税。这种做法税务机关肯定不会同意，不少企业因为以通信费名义向个人发放现金补助而受到查处。即使某些税务机关允许实报实销的通信费可以税前扣除，企业内部规定也有限额，超过限额就会被调查。

再如，按照有关规定，由于某些特定事件或原因，给纳税人本人或其家庭的正常生活造成一定困难，其任职单位从提留的福利费或者工会经费中向其支付的临时性生活困难补助可以免缴个人所得税。有些企业就利用这条规定，普遍性地给雇员发放“困难补助”，抵顶工资、薪金，以规避个税。这种做法肯定是不行的。

不可否认，一些地方的税务机关在执行税法时，会出现和国家统一规定不一致的现象。有些地方的规定对纳税人是有利的，纳税人在利用这些规定筹划税务时，事先需要了解清楚税务机关执法的尺度，明确掌握在何种限度内是被认可的，税务筹划的底线就是税务机关执法的上限。

▶ 1.4 逃税、避税、节税

逃税、避税和节税三者之间存在显著差别，但同时也有一定联系。

逃税是指纳税人故意违反税收法规，通过隐瞒收入、虚报支出等手段，



使应纳税款减少的行为。逃税的目的是规避纳税义务，从而节省资金用于其他方面。逃税具有非法性和欺诈性，一旦被查实，将面临严重的法律后果。逃税不仅损害国家税收利益，还破坏了税收的公平性和社会秩序。

避税是指纳税人在不违背税法立法意图的前提下，通过对税法规定的了解和运用，采取一系列合法手段来减少或避免纳税义务的行为。避税具有非违法性、风险性、策划性、权利性和规范性等特点。避税操作需要纳税人具有较高的素质，通过对现行税法的了解与研究，找出其中的漏洞与空白之处，加以巧妙安排，达到规避或减轻税负的目的。避税存在一定风险，一旦利用不当可能被认定为逃税而受到制裁。

节税是利用税法中固有的起征点、减免税等一系列优惠政策，以最低的方式处理财务、经营和交易事项，从而合法地减少税收负担。节税的特点是合法性、利益享受、知识性和多样性。节税是在对政府制定的税法进行比较和分析后进行的最优选择，其结果证实了税法中优惠政策的立法意图。节税需要纳税人充分了解现行税法知识和财务知识，并结合企业实际情况进行全方位的筹资、投资和经营业务策划。

从联系上看，逃税、避税和节税都是纳税人在处理税收问题时可能采取的手段，它们都与税收法规和纳税义务有关。然而，在合法性、手段和目的上，三者存在显著差异。逃税是非法行为，避税是合法与非法之间的灰色地带，而节税则是完全合法的行为。在手段上，逃税通过隐瞒和欺诈来实现，避税利用了税法漏洞和空白，而节税则是利用税法中的优惠政策。在目的上，逃税和避税主要是为了减少税负，而节税则更侧重于实现税后利益最大化。

总的来说，逃税、避税和节税在财税领域有着不同的含义、特点和适用情境。作为纳税人，应遵守税法规定，依法纳税，同时也可以通过合法手段避税和节税，以实现企业经济效益最大化。

1.5 经济发展、税收征管与税务筹划

经济发展、税收征管与税务筹划之间存在着密切联系，它们共同构成了



财税领域的重要方面。

首先，经济发展是税收征管与税务筹划的基础。随着经济的不断增长和转型升级，税收作为财政收入的主要来源，其重要性日益凸显。经济发展水平直接影响税收的规模和结构，为税收征管提供了广阔的空间和可能。同时，经济的发展也催生了税务筹划的需求，企业和个人为了降低税负、提高经济效益，需要更加精细地进行税务规划和管理。

其次，税收征管是确保经济发展的重要保障。税收征管部门通过依法征税、强化税收监管和打击税收违法行爲，维护税收的公平性和稳定性。这不仅有助于为国家提供稳定的财政收入，支持经济可持续发展，还能够促进资源的合理配置和市场的公平竞争。同时，税收征管也为企业和个人提供了规范、透明的税收环境，有利于激发市场主体的活力和创造力。

最后，税务筹划是经济发展与税收征管之间的桥梁和纽带。税务筹划是纳税人在法律允许范围内，通过对经营、投资、理财等活动的事先安排和选择，以达到减轻税负、提高经济效益的目的。科学的税务筹划有助于优化企业财务结构、提高资金利用效率，从而增强企业的竞争力和可持续发展能力。同时，税务筹划也能够促进税收政策的落实和完善，推动税收征管水平的提升和税收法治化建设。

综上所述，经济发展、税收征管与税务筹划三者之间相互依存、相互促进。在推动经济发展过程中，需要不断完善税收征管制度、提高征管效率，同时也需要鼓励和支持企业和个人进行合理的税务筹划，以实现税收与经济的良性互动和共同发展。