

## 中文摘要

摘要：税收作为现代企业财务管理的重要经济环境要素和现代企业财务决策的变量，对完善企业财务管理制度、实现企业财务管理目标至关重要。现代企业财务制度的建设与完善需要进行税收筹划研究；同时，企业税收筹划也是现代企业财务决策的重要内容，在我国，税收筹划不论是理论研究还是实务操作都刚刚起步，在短暂的发展过程中存在着诸多待解决的问题，现状不容乐观。人们对税收筹划在认识上、实际操作上、税收筹划人才的培养上还存在许多的不足和需要改进的地方。

本文主要运用案例分析的方法，结合某集团公司经营中需缴纳的企业所得税、增值税、营业税等税种，研究不同企业在经营中涉及到的税种可以采用或选择的税收筹划方法。文章系统分析了税收筹划的意义、原则等，尤其通过对某集团公司下属不同企业税收筹划模式的案例分析，力争找到适合企业发展的模式，从而为税收筹划思想的推广提供思路。

通过对某集团公司不同企业税收筹划模式的分析，本文认为：随着我国经济进一步与世界经济接轨，特别是我国社会主义市场经济地位的确立和发展，我国企业将大规模走向国门，在全球范围内参与竞争，税收在企业的各种决策中将会产生越来越大的影响。通过税收筹划来减轻税负、提高竞争力，既是企业的权力，也是企业在全局性的竞争中获胜的客观需要。同时，税收筹划理论研究的深入和政府与媒体的正确宣传，在新世纪的经济生活中，纳税人的税收筹划意识会更加强烈，纳税人将会越来越多地运用税收筹划技术来维护自身的合法利益，税收筹划必将得到快速发展。

关键词：税收筹划；税收优惠政策；模式；某集团公司

分类号：

## ABSTRACT

**ABSTRACT:** The enterprise tax as the modern enterprise financial control's important economic environment essential factor and modern enterprise finance decision-making's variable, to improving the business finance control system, achieves the business finance management objective to be important. Construction and the consummation the modern enterprise financial systems need to carry on the enterprise tax preparation to study; At the same time, the enterprise tax preparation is also the modern enterprise finance decision-making important content, in our country, enterprise tax preparation, no matter were the fundamental research or the practice operation only started, exists in the short developing process many waits remained unresolved the question, the present situation is less optimistic. The people to the enterprise tax preparation in the understanding, the actual operation, in enterprise tax preparation talented person the raise of have the place which many insufficiencies and need to improve.

The tax preparation method which in the management this article main utilization case analysis's method, unifies some group corporation enterprise income tax, increment duty, business tax which other categories of taxes must pay in the management, the research different enterprise involves the categories of taxes which may use or choose. The article system has analyzed the tax revenue preparation significance, principle and so on, especially through to the case analysis of some group corporation subordinate different enterprise tax preparation pattern, argued vigorously to find the suitable enterprise development the pattern, thus provided the mentality for the tax preparation promotion of thought.

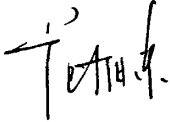
Through to the analysis of some group corporation different enterprise tax preparation pattern, this article thinks: Along with our country economy further with the world economics trail connection, specially establishment and the development our socialist market economics status, Our country Enterprise will go out of the entrance to a country massively, in the global scale materials for internal reference and competition, the tax revenue will have more and more tremendous influence in enterprise's each kind of decision-making. Reduces the tax burden, to enhance the competitive power through the tax revenue preparation, is not only enterprise's authority, is the enterprise won the objective demand in the global competition. At the same time, thorough and the government and media tax preparation fundamental research correct propaganda, in the new century economic life, the tax revenue

preparation of taxpayer realizes will strengthen fiercely, the taxpayer more and more will utilize the tax preparation technology to maintain own legal advantage, the tax preparation will certainly to obtain the rapid growth.

**KEYWORDS: Tax preparation; Tax policy; Pattern; Group**  
**Category number**


## 独创性声明

本人声明所呈交的学位论文是本人在导师指导下进行的研究工作和取得的研究成果，除了文中特别加以标注和致谢之处外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果，也不包含为获得北京交通大学或其他教育机构的学位或证书而使用过的材料。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。


学位论文作者签名： 签字日期：2009年6月18日

## 学位论文版权使用授权书

本学位论文作者完全了解北京交通大学有关保留、使用学位论文的规定。特授权北京交通大学可以将学位论文的全部或部分内容编入有关数据库进行检索，并采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编以供查阅和借阅。同意学校向国家有关部门或机构送交论文的复印件和磁盘。

学位论文作者签名：

签字日期：2009年6月18日

导师签名：

签字日期：2009年6月18日

## 致谢

本论文的工作是在我的导师周渝慧教授的悉心指导下完成的，周渝慧教授严谨的治学态度和科学的工作方法给了我极大的帮助和影响。在此衷心感谢三年来周渝慧老师对我的关心和指导。

周渝慧老师悉心指导我们完成了实验室的科研工作，在学习上和生活上都给予了我很大的关心和帮助，在此向周渝慧老师表示衷心的感谢。

周渝慧老师对于我的科研工作和论文都提出了许多的宝贵意见，在此表示衷心的感谢。

另外也感谢家人，他们的理解和支持使我能够在学校专心完成我的学业。

# 1 绪论

## 1.1 研究背景

企业在进行初始投资预测和决策时，首先要考虑投资收益率。在企业的诸多竞争中，尤以成本的竞争最为核心，而所纳税额是企业的一大成本，应缴税款的多少直接影响到投资者的最终收益。所以，投资者为降低税收成本，获得预期的投资收益，就有必要对其纳税事宜进行筹划。同样，对一个经营过程中的企业来说，其财务管理的目标是在特定的理财环境中，通过组织财务活动，处理财务关系所要达到的目的。从根本上说，财务目标取决于企业生存目的或企业目标，取决于特定的社会经济模式。现代企业财务管理理论和实践认为，最具代表性的财务管理目标主要是利润最大化、资本利润最大化或每股利润最大化、企业价值最大化。税收支出作为成本的组成部分，是任何企业都不能回避的问题，因此，如何在合法的前提下，充分享受现有税收优惠照顾，减轻企业税收负担，增加企业收益，成为每一个企业经营者慎重考虑的问题。这就是通常所指的企业税收筹划。

对于税收筹划，国际上尚无统一、权威的定义，对其具体含义的认识也不尽相同，但是都认可了税收筹划具有三个共同特性：第一，税收筹划的前提是遵守或者说至少不违反现行税收法律规范；第二，税收筹划的目的十分明确，就是“交纳最低的税收”，或者“获得最大的税收利益”；第三，税收筹划具有事前筹划性，它通过对公司经营活动或个人事务的事先规划和安排，达到减轻税负的目的。

目前，世界各国立法对避税的态度大致可分为三种，即肯定评价、否定评价和未作评价。

如：英国、美国、德国、阿根廷、巴西、日本、墨西哥、挪威等国认可纳税人拥有进行税收筹划（包括避税）的权利。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案”指出“任何一个人都有权安排自己的事业，依据法律这样做可以少缴税。为了保证从这些安排中得到利益……不能强迫他多交税。”汤姆林爵士的观点赢得了法律界的普遍认可。此后，许多国家在税收判例中都援引这一原则。正如1947年，美国著名法官汉德说的那样“法院一直认为，人们安排自己的活动以达到低税负的目的，是无可指责的，每个人都可以这样做，

不论他是富翁，还是无产者。而且这样做是完全正当的，因为他无须超过法律的规定来承担国家税收；税收是强制课征的，而不是靠自愿捐献的。以道德的名义要求税收，不过是奢谈空论而已。”美国大法官 GSuthorland 也曾郑重宣告“纳税人以法律许可的手段减少应纳税额，甚至避免纳税，是他们的合法权利，这一点不容怀疑。”不过，尽管税收筹划的合法性在这些国家得到了法律的认可；却并不意味着政府会对一切税收筹划行为听之任之。事实上，各国政府在承认税收筹划整体合法的前提下，往往针对一些频繁发生且危害严重的避税行为制定专门的反避税法规，如转让定价税制、避税港税制等等。通过反避税法规的不断完善，这些国家实际上已经大大缩小了利用避税方式来进行筹划的空间，从而在一定程度上确保了国家法律意图的实现。

少数国家认为避税行为是非法的。如澳大利亚，通常将避税和偷税等同。该国《所得税征收法》第 231 条规定“通过恶意的行为，通过不履行或疏忽纳税义务，通过欺诈或诡计”来避免纳税，均属违法行为。1980 年颁布的《制止违反税法法案》又进一步规定，妨碍公司或受托人交纳所得税、销售税的行为，或唆使、协助、商议或介绍上述行为者，均属违法。[10]在这些国家，任何使法律意图落空的做法都被视为触犯法律。他们否认避税的具体理由是，如果避税合法，那么税收的公平原则将被破坏。澳大利亚政府对避税非法的认定，尤其是将其与偷税并列的作法，受到了许多学者的质疑。

有些国家立法中并没有明确说明避税是否合法。如我国新颁布的《税收征收管理法》对避税或税收筹划的概念在法律上未作任何表述。国家税务总局税收科学研究所编著的《2002 中国税收实务手册》认为“对于逃税可以有两种理解：一种是广义的逃税，指纳税人采用各种合法或非法手段逃避纳税义务的行为。一种是狭义的逃税，指纳税人采用非法手段少交税或不履行纳税义务的行为……通常认为，采用合法手段减轻税负或不履行纳税义务的为‘避税’，采用非法手段少交税或不履行纳税义务的为‘逃税’。”由于我国目前还没有一部税收基本法，而在宪法第 56 条仅规定“中华人民共和国公民有依照法律纳税的义务”，因此税收筹划（包括避税）在法律上处于空白地带。在这种情况下，如何认定税收筹划是我们必须解决的一个问题。

但随着市场经济的发展、税收制度的完善，税收的可筹划性愈发突出，同时



企业也越来越认识到税收筹划的重要性，这主要表现在：

一是现代企业财务管理目标的实现，要求企业最大化降低成本包括税收负担。企业的税收负担包括直接税收负担和间接税收负担。直接税收负担是指企业在经营活动中发生应税行为依照税收法律缴纳的税款支出，间接税收负担是指企业在办理涉税事宜过程中发生的支出。税收负担的降低，虽然可以通过避税和偷逃税款来实现，但偷逃税款企业要承担相当大的财务风险，一旦被查出，企业就必须无条件地接受惩罚的代价（包括税收罚款支出和降低企业信用等级等），这有悖于现代企业财务管理的宗旨。只有通过经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，进行科学的税收筹划，选择最佳的纳税方案来降低税收负担，才符合现代企业财务管理的要求，才是实现现代企业财务管理目标的有效途径。

二是现代企业财务管理目标应有利于企业和国家长期利益的增长，要求理顺企业和国家的分配关系。税收作为市场经济国家规范国家与企业分配关系中最重要经济杠杆，受到法律的保护。企业只有通过科学的税收筹划，才能保证企业在获取最大的税收利益的同时兼顾国家利益，才能使企业财务分配政策保持动态平衡，保证企业的生产经营活动正常进行，促进企业财务管理目标的实现。任何忽视或损害国家利益的行为，都可能失去国家对企业的信任和支持，阻碍企业的发展。

三是现代企业财务管理目标是战略性目标和战术性目标的有机结合，要求企业在选择纳税方案时必须兼顾长远利益和眼前利益。企业选择的纳税方案如果不能体现企业的战略发展思想，必然导致企业财务管理上牺牲长远利益为代价换取眼前利益的短期化行为；企业选择的纳税方案如果不立足于现实，就可能降低企业的积累能力和偿债能力，动摇企业持续发展的基础。只有通过科学的税收筹划，选择兼顾长远利益和眼前利益的最佳纳税方案，才能更大程度的支持现代企业财务管理目标的实现。

因此，纳税人在税法规定许可的范围内，即在符合或不违反税法的前提下，通过对企业经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，使企业税负得以延缓或减轻，以尽可能地取得节约税收成本的税收收益。

## 1.2 研究思路

由于不同的经济活动征免税不同，不同的经济活动缴纳的税种不同，不同的经济活动缴纳的税额不同。因此，经济活动筹划思路是：全面考虑不同方案的税负差异，并对经济活动进行巧妙安排。税收筹划不仅要贯穿于所有经济活动，还要贯穿于经济活动的始终。纳税人的经济活动，从企业成长阶段来看，可分为设立、扩张、收缩和清算等阶段；从企业财务循环来看，可分为筹资、投资和分配等环节；从企业经营流程来看，可分为采购、生产、销售和核算等过程。因此，经济活动筹划主要包括成长筹划（设立筹划、扩张筹划、收缩筹划、清算筹划）；财务筹划（筹资筹划、投资筹划、分配筹划）；经营筹划（采购筹划、生产筹划、销售筹划、核算筹划）。此外，针对不同的税收要素，还可以分为纳税人筹划，税率筹划，税基（收入、费用）筹划，税收优惠（减税、免税、退税、税额抵免）筹划，纳税环节筹划，纳税时间筹划，纳税地点筹划，纳税方式筹划，征税机关筹划等。本文力争在不违反税法的前提下，结合某集团公司下属公司经营活动进行税收筹划研究，根据某集团公司经营活动中经常遇到的情况，展开有代表性的案例研究，为企业用足用好国家各种税收政策，合理合法地节税提供一些好的方法。

### 1.3 研究内容

由于税收筹划在财务活动中发挥着不可估量的作用，是企业实现财务目标的重要手段，所以人们将会越来越多地运用税收筹划技术来维护自身的合法权益，税收筹划理论和实务将成为税收、会计、财务研究的一个热点。随着我国市场经济的成熟和发展，理论界和实务界必将对税收筹划越来越关注。并且很多企业越做越大，形成了大大小小的集团公司。因此，税收筹划的发展趋势也已不是在单纯一个企业内进行，而是在集团公司内部进行。集团公司税收筹划是从集团的发展全局出发，为减轻集团总体税收负担，增加集团的税后利润而做出的一种战略性的筹划活动。全局性是集团公司税收筹划的显著特征。对于集团公司来讲，由于其资金存量厚实，现金流量大，盘活、调度效果明显，因此在战略选择、兼并重组、经营调整等方面优于独立企业，在税收筹划方面有着单个企业所无可比拟的优势。集团公司税收筹划通过筹划缩小税基、适用较低的税率、合理归属企业所得的纳税年度、延缓纳税期限等一般企业适用的方法，对集团公司仍然适用。

所不同的是，集团公司有更好的条件使用税负转嫁方式降低集团整体税负水平，以实现税负在集团内部各纳税企业之间的平衡和协调，这是集团在税收筹划方面的特色。同时，为了更好的支持某些行业或地区发展，国家也出台了很多税收优惠政策，如何更好的利用好这些税收优惠政策，如何结合这些税收优惠政策在集团公司内部开展税收筹划，是本文重点论述的内容。

## 2 税收筹划概述

### 2.1 税收筹划的概念

企业税收筹划是纳税人在税法允许的范围内，从多种纳税方案中进行科学合理的事前选择和规划，利用税法给予的对己有利的可能选择与优惠政策，选出合适的税收方法，从而使本身税负得以延缓或减轻的一种行为，以实现企业利润最大化的一种行为过程。其外在表现是使纳税人纳税最少，纳税最晚，即实现“经济纳税”。税务筹划本身不单纯是一种财务或者税务行为，更不是我们所指的那些简单的税务代理，它和企业的经营行为息息相关，是一种高层次的理财活动，它是企业采取恰当的税收筹划方法，把纳税人的税收负担调整控制在最佳界限内，以达到减少纳税人的税收成本、减少经济损失、实现利润最大化的目的。

一般认为，税收筹划有广义和狭义之分。广义的税收筹划，是指纳税人在不违背税法的前提下，运用一定的技巧和手段，对自己的生产经营活动进行科学、合理和周密的安排，以达到少缴缓缴税款目的的一种财务管理活动。这个定义强调，税收筹划的前提是不违背税法，税收筹划的目的是少缴或缓缴税款。它包括采用合法手段进行的节税筹划、采用非违法手段进行的避税筹划、采用经济手段、特别是价格手段进行的税负转嫁筹划。

狭义的税收筹划，是指纳税人在税法允许的范围内以适应政府税收政策导向为前提，采用税法所赋予的税收优惠或选择机会，对自身经营、投资和分配等财务活动进行科学、合理的事先规划与安排，以达到节税目的的一种财务管理活动。这个定义强调，税收筹划的目的是为了节税，但节税是在税收法律允许的范围内，以适应政府税收政策导向为前提的。

税收筹划在西方国家是一个家喻户晓的名词。会计师事务所等中介机构为纳税人提供税收筹划较为普遍。从 20 世纪 80 年代起，安永、毕马威等知名会计师事务所就开始销售避税方案。1991 年，美国会计师行业调整规则，规定注册会计师在进行税务咨询时，可从为客户节约的税额中提成，而不只是按小时收费。这为税收筹划业务的兴起提供了“动力”。如今，销售税收筹划方案已成为国际上一些知名会计公司的主营业务之一。在西方国家，各大会计师事务所都拥有一支

专业的税务咨询队伍，税务咨询收入几乎占事务所总收入的1/3以上。美国的会计事务所从十九世纪中叶发展至今，审计的概念已逐渐淡化、审计收入比例越来越小，取而代之的则是迅速发展且所占比重越来越大的咨询业。从美国税务咨询来说，最为看好的是纳税策划，这也是获利最多、发展前途最广的一项业务。在美国，为了适应世界经济迅速发展的需要，一般大公司的交易计划都首先要充分考虑税务筹划，做详细的税务分析。

在我国，税收筹划也只是近年来的事情，过去一提税收筹划，就会被认为是消极的或不正当的行为，常常与“损害国家利益”挂钩，因此人们往往不敢涉足于其中，即使想搞一点筹划，也不敢“光明正大”，只能是“暗箱操作”。随着市场经济的发展，税收筹划越来越被人们所接受，税收筹划已正式走上经济前台，实施“阳光作业”。国家税务总局征管司张晓良司长曾指出：“我国税收筹划的兴起和发展，是纳税人观念更新的产物，也是适应市场经济的需要、同国际接轨的体现。”国家税务总局主办的《中国税务报》也定期开辟了税务筹划专栏。在不违反税法的前提下进行税收筹划，这是企业的合法权利。在实际操作中，企业只要税收筹划得当，用足用好国家各种税收政策，是可以合理合法地节税并从中得益的。

## 2.2 企业税收筹划要遵循的原则

企业税收筹划不仅是一种节税行为，也是现代企业财务管理活动的一个重要组成部分。为充分发挥税收筹划在现代化企业财务管理中的作用，促进现代企业财务管理目标的实现，进行企业税收筹划必须遵循以下原则：

### 2.2.1 依法性原则

依法性原则要求企业在进行税收筹划时必须遵守国家的各项法律、法规。具体表现在：第一，企业的税收筹划只能在税收法律许可的范围内。征纳关系是税收的基本关系，税收法律是规范征纳关系的共同准绳，作为纳税义务人的企业必须依法缴税，必须依法对各种纳税方案进行选择。违反税收法律规定，逃避税收负担，属于偷漏税，企业财务管理者应加以反对和制止。第二，企业税收筹划不能违背会计法及其他经济法规。国家财务会计法规是对企业财务会计行为的规范，

国家经济法规是对企业经济行为的约束。作为经济和会计主体的企业，在进行税收筹划时，如果违反国家财务会计法规和其他经济法规，提供虚假的财务会计信息或作出违背国家立法意图的经济行为，都必将受到法律的制裁。第三，企业税收筹划必须密切关注国家法律法规环境的变更。企业税收筹划方案是在一定时间、一定法律环境下，以一定的企业经营活动为背景来制定的，随着时间的推移，国家的法律法规可能发生变更，企业财务管理者就必须对税收筹划方案进行相应的修正和完善。

### 2.2.2 服从于财务管理总体目标的原则

税收筹划作为企业财务管理的一个子系统，应始终围绕企业财务管理的总体目标来进行。税收筹划的目的在于降低企业的税收负担，但税收负担的降低并不一定带来企业总体成本的降低和收益水平的提高。例如，税法规定企业负债利息允许在企业所得税前扣除，因而负债融资对企业具有节税的财务杠杆效应，有利于降低企业的税收负担。但是，随着负债比率的提高，企业的财务风险及融资风险成本也随之增加，当负债成本超过了息前的投资收益率，负债融资就会呈现出负的杠杆效应，这时权益资本的收益率就会随着负债比例的提高而下降。因此，企业进行税收筹划时，如不考虑企业财务管理的总体目标，只以税负轻重作为选择纳税方案的唯一标准，就可能影响到财务管理总体目标的实现。

### 2.2.3 综合性原则

一方面，企业税收筹划必须着眼于企业整体税负的降低，不能只盯在个别税种的负担上，因为各个税种之间是相互关联的，一种税少缴了，另一种税可能就要多缴；另一方面，企业的税收筹划不是企业税收负担的简单比较，必须充分考虑到资金的时间价值，因为一个能降低当前税收负担的纳税方案可能会增加企业未来的税收负担，这就要求企业财务管理者在评估纳税方案时，要引进资金时间价值观念，把不同纳税方案、同一纳税方案中不同时期的税收负担折算成现值来加以比较。

### 2.2.4 事先筹划原则

事先筹划原则要求企业进行税收筹划时，必须在国家和企业税收法律关系形成以前，根据国家税收法律的差异性，对企业的经营、投资、理财活动进行事先筹划和安排，尽可能地减少应税行为的发生，降低企业的税收负担，才能实现税

收筹划的目的。如果企业的经营、投资、理财活动已经形成，纳税义务已经产生，再想减轻企业的税收负担，那就只能进行偷税、欠税，不可能进行税收筹划。

### 2.2.5 风险防范原则

税收筹划经常在税收法律法规规定性的边缘上进行操作，这就意味着其蕴含着很大的操作风险。如果无视这些风险，盲目地进行税收筹划，其结果可能事与愿违，因此企业进行税收筹划必须充分考虑其风险性。

首先是要防范未能依法纳税的风险。虽说企业日常的纳税核算是按照有关规定去操作，但是由于对相关税收政策精神缺乏准确的把握，容易造成事实上的偷逃税款而受到税务处罚。其次是不能充分把握税收政策的整体性，企业在系统性的税收筹划过程中极易形成税收筹划风险。比如有关企业改制、兼并、分设的税收筹划涉及多种税收优惠，如果不能系统地理解运用，很容易发生筹划失败的风险。另外税收筹划之所以有风险，还与国家政策、经济环境及企业自身活动的不断变化有关。为此企业必须随时做出相应的调整，采取措施分散风险，争取尽可能大的税收收益。

## 2.3 我国税收筹划的现状

在我国，税收筹划不论是理论研究还是实务操作都刚刚起步，在短暂的发展过程中存在着诸多待解决的问题，现状不容乐观。人们对税收筹划在认识上、实际操作上、税收筹划人才的培养上还存在许多的不足和需要改进的地方，这些不足主要表现在以下几个方面：

### 2.3.1 在税收筹划涵义认识上存在误区

在我国，许多人不了解税收筹划(tax planning)，一提起税收筹划就联想到偷税(tax fraud)，甚至一些人以税收筹划为名，行偷税之实。而实际上，税收筹划与偷税有着本质的区别，偷税是违法行为，与税收筹划的合法前提相悖。还有一些人提到税收筹划想到的就是避税(tax avoidance)，即纳税人运用各种手段，想方设法地少缴税甚至不缴税，以达到直接减轻自身税收负担的目的。其实，税收筹划既有别于税务当局所严厉打击的企业偷税行为，又由于它所具有的合理性，

也有别于我们日常广泛接触的企业避税行为。对于企业的避税行为，税务当局相应开展了反避税活动，试图通过税法的修正和完善来堵塞漏洞。在目前的理论探讨和企业涉税实践中，存在着广泛地混用税收筹划和避税概念，从而使得企业的许多避税策划被堂而皇之地披上税收筹划的外衣。

### 2.3.2 漠视税收筹划风险

从当前我国税收筹划的实践情况看，纳税人在进行税收筹划过程(包括税务代理机构为纳税人实施的税收筹划)中都普遍认为，只要进行税收筹划就可以减轻税收负担，增加自身收益，而很少甚至根本不考虑税收筹划的风险。其实，税收筹划作为一种计划决策方法，本身也是有风险的。

首先，税收筹划具有主观性；纳税人选择什么样的税收筹划方案，又如何实施，这完全取决于纳税人的主观判断，包括对税收政策的认识与判断，对税收筹划条件的认识与判断等等。主观性判断的正确与错误就必然导致税收筹划方案的选择与实施的成功与失败，失败的税收筹划对于纳税人来说就意味着风险。

其次，税收筹划存在着征纳双方的认定差异；严格意义上的税收筹划应当是合法的，符合立法者的意图，但这种合法性还需要税务行政部门的确认。在这一确认过程中，客观上存在着税务行政执法偏差从而产生税收筹划失败的风险。因为我国税法对具体的税收事项常留有一定的弹性空间，即在一定的范围内，税务机关拥有“自由裁量权”。再加上税务行政执法人员的素质参差不齐，这些都客观上为税收政策执行偏差提供了可能性。也就是说，即使是合法的税收筹划行为，结果也可能因税务行政执法偏差而导致税收筹划方案在实务中根本行不通，从而使方案成为一纸空文或者被视为偷税或恶意避税而加以查处；不但得不到节税的收益，反而会加重税收成本，产生税收筹划失败的风险。

最后，纳税人在税收筹划中忽视反避税措施；由于税收筹划是纳税人依法纳税的一种减税行为，国家只能通过立法采取反避税措施来完善和调整原税收法规或增加反避税条款。而有的纳税人只注意税收的优惠条件或税收法规的缺陷，却忽视了反避税措施，结果造成税收筹划的失败。如我国企业所得税暂行条例第十条规定，“纳税人与关联企业之间的业务往来，应当按照独立企业之间的业务往来收取或支付价款和费用，不按照独立企业之间的业务往来收取或支付价款、费



用而减少其应税所得额的，税务机关有权进行合理调整”。这一条款就是对关联企业通过转移成本或收入减少税款的反避税措施，纳税人如忽视这一条，被税务机关发现予以调整，不仅不能减少税款，还会被税务机关处以罚款。

### 2.3.3 缺乏税收筹划专业人才

税收筹划需要有高素质的管理人员。税收筹划实质上是一种高层次、高智力型的财务管理活动，是事先的规划和安排，经济活动一旦发生后，就无法事后补救。因此，税收筹划人员应当是高智能复合型人才，需要具备税收、会计、财务等专业知识，并全面了解、熟悉企业整个筹资、经营、投资活动。筹划人员在进进行税收筹划时不仅要精通税法，随时掌握税收政策变化情况，而且要非常熟悉企业业务情况及其流程，从而预测出不同的纳税方案，进行比较、优化选择，进而作出最有利的决策。但目前大多数企业缺乏从事这类业务的专业人才。从代理机构来看也是如此，税务代理人员偏老、偏杂，文化素质和专业技能水平偏低，加上可以阅读、学习、操作的指导资料较少，真正能搞税收筹划的“一专多能”人才凤毛麟角。

### 2.3.4 税收筹划的需求性制约了税收筹划的发展

在税收筹划开展较为成熟的国家里，一般征管方法较科学、征管手段较先进、处罚力度也较大。如日本、美国、加拿大、澳大利亚等国家，对偷逃税行为普遍实行重罚。因此，许多纳税人因惧怕违法受罚但又不愿放弃正当的税收利益，而纷纷求助于税务专家或委托税务咨询机构，因此，外国企业对税收筹划的市场需求较大。目前我国税收法律不健全，征管水平低，违法处罚力度不足，给纳税人偷、逃税等行为留下了可以利用的空间。因为在这种纳税环境下，纳税人偷逃税所可能引发的风险相对所获得的收益来看是小的，成本收益分析结果往往造成偷逃税行为的产生。其次，由于征管意识、技术和人员素质等各方面的因素造成我国税收征管水平低，部分基层税务人员素质不高，查账能力不强，对税收筹划与偷逃税、避税的识别能力低下，不能及时发现纳税人的偷逃税行为。加之执法不严，政策缺乏刚性，人为因素的随意性过强。比如在一些地方税务机关擅自改变税款的征收方法，扩大核定征收的范围，本应采用查账征收的企业却采取了定税、

包税的办法，抵销了企业精心进行筹划得到的税收利益。税收征管法有的成为摆设，影响了税法的统一性和严肃性，使得某些纳税人感到没有外在压力，因而缺乏寻找税务咨询机构的内在动力，只知道与税务干部搞好关系，而不重视税收筹划，也使得税务咨询机构丧失了一部分市场，造成市场需求的缺乏。

### 3 某集团公司税收筹划思路

为便于企业在进行税收筹划时能够有明确的思路，本文将税收筹划思路简单归纳为经济活动筹划思路、地域筹划思路和税收要素筹划思路三种。下面结合某集团公司的业务进行简单的归纳。

#### 3.1 经济活动筹划思路

纳税义务发生于企业的经济活动。不同的经济活动征免税不同，不同的经济活动缴纳的税种不同，不同的经济活动缴纳的税额不同。因此，经济活动筹划思路是：全面考虑不同方案的税负差异，并对经济活动进行巧妙安排。税收筹划不仅要贯穿于所有经济活动，还要贯穿于经济活动的始终。纳税人的经济活动，从企业成长阶段来看，可分为设立、扩张、收缩和清算等阶段；从企业财务循环来看，可分为筹资、投资和分配等环节；从企业经营流程来看，可分为采购、生产、销售和核算等过程。因此，经济活动筹划主要包括成长筹划（设立筹划、扩张筹划、收缩筹划、清算筹划）；财务筹划（筹资筹划、投资筹划、分配筹划）；经营筹划（采购筹划、生产筹划、销售筹划、核算筹划）。

##### 3.1.1 成长筹划

在设立阶段，不同的所有形式：国有企业、外资企业、民营企业，不同的责任形式：个人独资企业、合伙企业、有限责任公司、股份有限公司，不同的注册地址和经营地点：高新技术开发区、经济特区、保税区，不同的投资产业和从业人员：生产性企业、先进企业、出口企业、福利企业、劳服企业，不同的投资方式：货币资金投资、存货投资、固定资产投资、无形资产投资，不同的投资规模和期限，其税收待遇各不相同，纳税人因根据具体情况，进行设立筹划。在扩张阶段，设立分公司或者子公司，扩建或者收购，其税收差别较大，需要进行扩张筹划。在重组阶段，分立时可能减少应税销售额、增加扣除或抵免、降低税率、享受优惠、改变税种；合并时产权支付方式有现金支付和证券支付，其税收待遇不同，需要进行分立筹划和合并筹划。在清算阶段，不同的清算方式，其税收负担也不相同，需要进行清算筹划。成长筹划主要思想就是利用国家税收政策及企

业实际情况“因地制宜”的安排公司的税收筹划方案；如某集团公司下属的一个企业在企业设立阶段，就合理的利用国家“免二减三”的所得税优惠政策取得较好的效果，因为根据国家政策规定，对新设立的企业，凡安置下岗职工超过本单位用工总人数 60%的，可享受国家“免二减三”的所得税优惠政策，该企业在设立时安置大量下岗职工，同时将该企业的收益项目集中在“免二减三”年度内，此筹划获得了很好的效果。一方面既为国家解决了下岗职工再就业的问题，另一方面该企业也从中得到了减税收益，增加了企业积累，为企业的后续发展积累了资金。

### 3.1.2 财务筹划

在筹资环节，短期筹资有商业信用，短期借款等方式；长期筹资有股票、债券、长期借款、融资租赁等方式。不同的筹资结构和方式，其税负不同，需要进行筹资筹划。在投资环节，内部投资有短期投资和长期投资，外部投资有直接投资和间接投资，间接投资又有股权投资，债权（国债）投资。不同的投资结构和方式，其税负不同，需要进行投资筹划。在分配环节，不同的分配方式：现金股利、股票股利、产品股利，不同的分配对象：向自然人和法人分配，向国内投资者、外商或外籍人员分配，其税负不同，需要进行分配筹划。

财务筹划中较为突出是利用企业筹资进行税收筹划的问题，企业如能合理的安排债务资本和权益资本的比例，一方面可以解决好企业的资金短缺等问题，另一方面还可以利用企业的债务资本减少企业的纳税成本。

### 3.1.3 经营筹划

在采购过程中，购货规模与结构不同、购货单位不同、购货时间不同、结算方式不同、购货合同不同，其税负不同，需要进行采购筹划。在销售过程中，销售规模与结构不同、产品价格不同、销售收入实现时间不同、销售方式不同、销售地点不同，其税负不同，需要进行销售筹划。在核算过程中，分别核算与不分别核算、不同的坏账转销方法、不同的存货发出计价方法、不同的固定资产折旧方法、不同的债券溢折价摊销方法，其税负不同，需要进行核算筹划。经营筹划是企业税收筹划的一种基本方式，在某集团公司开展税收筹划时，经常可以利用

不同的成本计价方法（如先进先出法、先进后出法、加权平均法等）、折旧计提（加速折旧法、直线法、工作量法等）进行税收筹划，这是税收筹划案例中最基本的也是最常用到的方法。此外根据税法的规定，合理确定收款时间、销售方式等筹划方案也是某集团公司经常用到的筹划形式。

## 3.2 地域筹划思路

不同的地域，其税收负担往往存在差异。地域筹划思路是：充分利用国内不同地域、不同国家（或地区）的税负差别，统筹安排国内或跨国经济活动。地域筹划包括国内地域筹划和国际税收筹划。

### 3.2.1 国内地域筹划

目前，我国税收立法权基本集中于中央，税法统一。但不同地方的税收待遇差别是客观存在的，甚至相差很大。国内存在一些低税区，或称“国内避税地”，比如改革开放政策下的经济特区和沿海（甚至沿江）经济开放区，科学技术是第一生产力政策下的经济技术开发区和高新技术产业开发区，鼓励出口政策下的保税区，扶贫政策下的“老少边穷”地区，开发大西部政策下的西部地区，振兴东北政策下的东北地区。这些地区分别享有不同程度、不同类型的税收优惠。因此，纳税人应选择注册地点、经营地点、分公司或子公司设置地点，减轻税负。还可适度运用转让定价手段，合法避税。而且，随着市场经济体制改革的不断深入，地方将拥有更大的税收权限，各地或可出台不同的税收政策，那时国内地域筹划将大有用武之地。

在合理利用税收政策方面，利用不同地域开展税收筹划方案是国家鼓励的，也是经常被企业采用的方式，因为不同地域的税收优惠政策差距很大，在国家鼓励支持的地方经营企业能够获得较大的收益。如某集团公司下属的深圳公司，就是合理的利用国家对深圳特区的税收优惠政策，在国家所得税 33%的大背景下，深圳特区的企业所得税为 15%，所得税的税率差达到 18%。深圳公司在特区经营经营 17 年，至 2008 年末，深圳未分配利润累计 1.2 个亿，仅依靠特区的税收优惠政策就积累了 2200 多万元。

### 3.2.2 国际地域筹划

加入 WTO 后,我国对外经济交往不断扩大,更多的外商来华投资,以及更多的国内企业走向世界,跨国经济活动日益频繁。因此,国际地域筹划的前景十分广阔。国际地域筹划的思路是充分利用不同国家税法和国际税收协定的差异,通盘安排跨国经济活动。国际税负差异往往大于国内税负差异,在国际上存在一些低税区,即国际避税地。有些国家和地区不征收任何所得税,比如巴哈马、百慕大群岛、开曼群岛、瑙鲁;有些国家和地区征收所得税但税率较低,比如瑞士、列支敦士登、泽西岛和根西岛;有些国家和地区所得税课征仅实行地域管辖权,比如香港、巴拿马、塞浦路斯;有些国家和地区对国内一般公司征收正常的所得税,但对某些特定公司提供特殊的税收优惠,比如卢森堡、荷属安第列斯;有些国家和地区与其他国家签订有大量税收协定,比如荷兰。这些国家和地区统称国际避税地。国际地域筹划往往要利用国际避税地,通过在国际避税地设置中介国际控股公司、中介国际金融公司、中介国际贸易公司、中介国际许可公司,并运用转让定价等手段,从而使跨国公司在全球经营中的总税负降到最低程度。

目前,某集团公司在市场经营过程中,经验和实力还不足以参与国际竞争,也没有能够利用国际避税地进行税收筹划的可能,但是,中国企业走向世界参与竞争的方向是不可逆转的,因此,今后好好利用国际不同地域的税收政策,也是今后需要研究的问题。

### 3.3 税收要素筹划思路

税收要素是各税种的细胞,税收筹划要深入到税收要素,才能取得实际效果。税收要素筹划是税收筹划的纳米技术。税收要素筹划的思路是:针对不同的税收要素,运用不同的税收筹划技术。税收要素筹划主要包括征税范围筹划,纳税人筹划,税率筹划,税基(收入、费用)筹划,税收优惠(减税、免税、退税、税额抵免)筹划,纳税环节筹划,纳税时间筹划,纳税地点筹划,纳税方式筹划,征税机关筹划。

#### 3.3.1 税收优惠筹划

这是税收筹划的重头戏;税收优惠包括减税、免税、退税和税额抵免等。减

免税筹划，应尽量使减免税最大化，尽量使减免税最长化。退税筹划，如出口货物退增值税和消费税、再投资退所得税，应尽量使退税项目最大化，尽量使退税额最大化。税额抵免筹划，如进项税额抵免、购买国产设备投资抵免、境外所得税抵免、税收饶让抵免、境内投资所得已纳税额的抵免，应尽量使抵免项目最大化，尽量使抵免金额最大化。值得注意的是，纳税人利用税收优惠有被动接受型、主动利用型和积极创造型三种。因此，在税收筹划上，使经济活动尽量符合政策导向，主动利用税收优惠；对暂不符合优惠条件的，还可积极创造条件，享受税收优惠。如前面所讲的某集团公司下属企业享受的“免二减三”税收优惠政策即时企业对国家政策的一种合理的利用，但企业得到的利益往往很大。

### 3.3.2 特定条款筹划法

税收筹划实质上是企业主动利用税收政策的特定条款来实现减轻纳税成本的目的，企业可以寻找在税制设计或税收政策中的特定税收条款，并加以充分利用。这些特定条款主要包括三类：

一是差异性条款。如新办的服务型企业，按规定需缴纳 5% 的营业税，若企业安置下岗失业人员达到职工总数 30%（含 30%）以上的，可在 3 年内免缴营业税；同样从事手机销售业务，联通公司在销售手机的同时提供电信服务，要缴 3% 的营业税，而手机专卖店（增值税一般纳税人）则要缴 17% 的增值税，两者税负孰重孰轻，需要仔细计算，其中就存在筹划空间。

二是选择性条款。税制设计和税收政策中规定了不同的纳税处理模式，对一种纳税主体规定了二选一的纳税方法，企业就可以通过测算，选择一种纳税成本较低的纳税处理模式。如，原财政部、国家税务总局《关于旧货和旧机动车增值税政策的通知》（财税[2002]29 号）规定，企业销售自己使用过的属于应征消费税的机动车、摩托车、游艇，售价超过原值的，按照 4% 的征收率减半征收增值税；售价未超过原值的，免征增值税。这一政策就规定了两种处理模式，即超过原值纳税，不超过就不纳税。根据这个条款，企业就可以结合拟订售价，测算不同的售价与企业的实际利益之间的关系，寻求最优的纳税方案。

三是鼓励性条款。国家为了鼓励或支持某个行业的发展，经常制定鼓励性条款，作出免税或减税决定，也就是通常所说的税收优惠。企业在开展税收筹划时，

就必须充分利用这些鼓励性条款，降低税收负担。如，国家税务总局《关于外国投资者再投资退还企业所得税有关问题的通知》（国税发[2002]90号）规定，外商投资企业按照董事会的决议，将其依照有关规定从企业所得税税后利润提取的公积金（或者发展基金、储备基金）转作再投资，相应增加本企业注册资本。上述增加本企业注册资本的再投资中属于外国投资者的部分，可以依照税法第十条和其他有关规定，给予外国投资者再投资退税。据此，外商投资企业中的外国投资者就可以利用公积金再投资的方式，享受再投资退税，从而获得相应的税收利益。

### 3.3.3 纳税环节筹划

这是税收筹划的一匹黑马；增值税实行全环节纳税，前一个环节不纳税或少纳税，后一个环节就要多纳税，因此不会减少全环节税负。而消费税实行一次课征制，一般选择初始环节纳税，以后环节不再纳税。在税收筹划上，只要做到在该环节不纳税或少纳税，就可以减轻全环节税负。因此，某集团公司生产应税消费品的厂家，一般将其门市部实行独立核算，将其销售部门改组为销售公司，从而降低其应税环节的销售额，最终减少消费税。

因此，某集团公司开展税收筹划的总体思路是：首先，对税法进行悉心研究，包括对现行各税种和税收各要素进行研究；其次，对纳税人的经济活动进行精心安排，国内纳税人要对经济活动在国内范围内进行统筹安排，而跨国纳税人需对经济活动在全球范围内进行全盘安排；最后，纳税人将其经济活动与税法有机结合起来，最终实现纳税人的税收筹划目标。具体来说，税收筹划可以分税种进行，可以分税收要素进行，可以分经济活动进行，还可以分地域进行。



## 4 某集团公司税收筹划案例分析

目前,很多企业越做越大,形成了大大小小的集团公司。因此,税收筹划的发展趋势已不是在单纯一个企业内进行,而是在集团公司内部进行。集团公司税收筹划是从集团的发展全局出发,为减轻集团总体税收负担,增加集团的税后利润而做出的一种战略性的筹划活动。全局性是集团公司税收筹划的显著特征。对于集团公司来讲,由于其资金存量厚实,现金流量大,盘活、调度效果明显,因此在战略选择、兼并重组、经营调整等方面优于独立企业,在税收筹划方面有着单个企业所无可比拟的优势。

### 4.1 某集团公司介绍

某集团公司作为北京铁路局的投资管理机构,主要负责对北京铁路局投资的各个多元经营企业进行监督管理,目前,该集团公司下设一级公司 19 个,二级公司 136 个,三级公司 310 个,共计 465 个法人企业。截至 2008 年末,公司总资产 121 亿元,收入 145 亿元,利润 3.6 亿元;2008 年共缴纳增值税、营业税、所得税等总计 13 亿元。某集团公司下属各企业主要从事商贸、铁路运输、物流、房地产开发、旅游、工程施工等业务,公司经营涉及领域众多,各公司主要分布区域在北京、天津、河北等地,此外,为利用国家优惠政策,在海南、深圳、珠海等经济特区、高新技术开发区也设立了众多企业。某集团公司下属各企业类型多、从事的经营范围广为我们研究税收筹划提供了很好的资料基础,并且在经营中,一些企业也不断对税收筹划进行了很好的研究和利用,也取得了很好的经济效益,为我们的研究提供了很好的直接范例。下面就以税收筹划中的一些方法,选择有代表性的实例对税收筹划过程中经常遇到的一些案例进行研究。希望通过这些案例为今后企业开展税收筹划提供一些方法和思路。

### 4.2 集团公司税收筹划典型模式

集团公司税收筹划不仅是一种节税行为,也是现代企业财务管理活动的一个重要组成部分。集团公司税收筹划典型模式,是集团在关联交易中,将集团利润从高税率成员公司向低税率成员公司转移,从而实现集团公司纳税最小化及

税后利益最大化的筹划方式。

集团公司税收筹划的目标不仅是单个公司税收利益及经济利益最大化；而是整个集团公司税收利益及经济利益最大化。集团公司税收筹划的目标是通过集团公司纳税最小化实现集团公司税后利益最大化。

①在比例税率下：

设集团公司由公司 A 和公司 B 组成，其税率分别为  $t_1$  和  $t_2$ ，且  $t_1 < t_2$ ；

集团公司利润总额  $P$  为正的常量，其中 A 公司利润为  $P_1$ ，B 公司利润  $P_2$ ；

A 公司所得税为  $T_1$ ，B 公司所得税为  $T_2$ ，集团公司所得税合计为  $T$ ；

集团公司净利润合计为  $E$ 。

建立如下联立方程组：

$$t_1 < t_2$$

$$P_1 + P_2 = P \text{ (正的常量)}$$

$$T_1 = P_1 \times t_1 \text{ (当 } P_1 \geq 0 \text{)}$$

$$T_1 = 0 \text{ (当 } P_1 < 0 \text{)}$$

$$T_2 = P_2 \times t_2 \text{ (当 } P_2 \geq 0 \text{)}$$

$$T_2 = 0 \text{ (当 } P_2 < 0 \text{)}$$

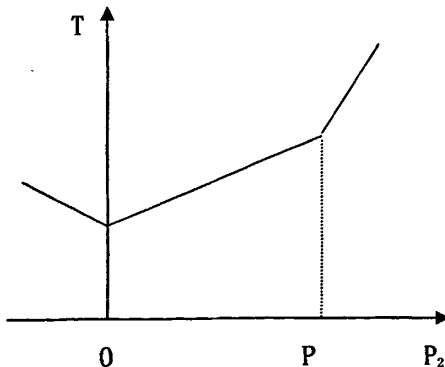
$$T = T_1 + T_2$$

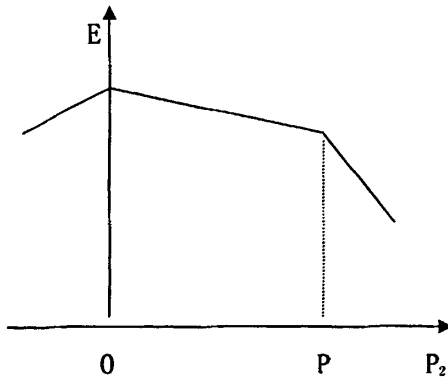
$$E = P - T$$

可得：

当  $P_1 = P$  或  $P_2 = 0$  时， $T = P \times t_1$  为最小值， $E = P \times (1 - t_1)$  为最大值。

如下图所示：





因此，在比例税率下，且集团公司的成员公司税率不相等，集团公司应将利润尽量安排给低税率公司，将高税率公司的利润转移到低税率公司，从而减少集团公司所得税，获取最大的税后利润。

②在累进税率下在成员公司均实行超额累进税率的条件下，由于成员公司均有多档税率，税收筹划较为复杂。总而言之，应将利润先安排给成员公司中的最低税率，然后再将利润安排给成员公司中的较高税率，直到利润安排完毕，这样可以最大限度减少集团公司总税收，实现集团公司税后利润最大化。

#### 4.3 某集团公司税收筹划案例分析

集团公司的案例分析主要是结合某集团在经营过程中开展的企业内部的转让定价筹划、企业设立或清算时的税收筹划、利用国家税收优惠政策的税收筹划、小规模企业的税收筹划及利用增减成本等方法展开的税收筹划为例来探讨某集团公司经营过程中遇到的主要税收筹划方案。通过对这些企业个案的分析研究来探讨集团企业内部可能遇到的税收筹划问题及解决的方法。同时，也通过对集团企业内部的个案展开的研究来反映企业经营中遇到普遍性的税收筹划问题。

##### 4.3.1 集团公司内部巧用转让定价来节税

集团公司内部转让定价的税收筹划是集团公司经常采用的税收筹划策略，所谓转让定价又称“转移价格”，是指有关联的企业之间进行产品交易和劳务供应时为均摊利润或转移利润，根据双方意愿，制定高于或低于市场价格的价格；它是集团公司国内避税行之有效的的基本方法之一。尤其适用于大的集团公司进行统筹规划，其主要方法有以下几种：

一是内部成本为基础进行的价格转让

(1) 实体成本法,即以销售利润中心在制造购买利润中心所购产品的实际成本定价。

(2) 标准成本法,即按预先规定的假设成本定价。标准成本是当有效使用劳动和材料时,应当符合一种给定量的产品单位成本。使用实际的全部生产能力,并对维修和意外停工时间做出规定,这是制定标准成本的常用方法。

这两种方法的前提是转让与接受双方都知道转让价格的意图和利益关系,否则可能会造成利润的冲突而使转让定价失败。

二是以市场为基础的转让定价

(1) 使用外部交易的市场价格。

(2) 成本加价法,即为包括间接费用和利润而在完全成本上增加一笔价,加价包括间接费用和利润。成本加价法一般适用于以下三种情况:

①交易货物为市场上无法得到的特殊产品;

②销售利润中心不对外销售某种产品时;

③当外界供应商虽有能力生产某产品但却不生产时。此时,当内部和外部交易特点之间的差异与产量和产品差异相关,而且差异大得使以市场为基础的转让定价成为不可能时,也可以使用成本加价法。

加价程序一般是由两个经济实体(利润中心)之间达成最终分享产品销售利润的某些协议,或规定一项固定的百分比,也可以向产品经销商对外销售同类产品那样,由一项加价产生相同的毛利润,或者使一项加价产生的毛利润相当于公司的毛利润平均水平。

众所周知,商品价格上的任何增减变化都会带来明显的税收后果。在转让定价的过程中,产品的转让价格根据双方的意愿,可高于或低于市场上供求关系决定的价格,以达到少纳税甚至不纳税的目的。也就是说,在经济生活中,凡发生业务关系、财务关系或行政关系的纳税人和企业为躲避按市场价格交易所承担的税收负担,实行某种类似经济组织内部核算的价格方式转让相互的产品,达到转让利润、减少纳税的目的。

案例:母公司拟设立一规模为3000万元的全资子公司,预计子公司息税前收益率为15%,母公司营业利润为800万元(未含向子公司取得的利息收入)。有如下方案可供选择:

方案 1：母公司投资 3000 万元作为注册资本；

方案 2：母公司投资 2000 万元作为注册资本，另拆借 1000 万元给子公司，利率为 10%（金融机构同类、同期贷款利率 10%）；

方案 3：母公司投资 1500 万元作为注册资本，另拆借 1500 万元给子公司，利率为 10%；

方案 4：母公司投资 2000 万元作为注册资本，另拆借 1000 万元给子公司，利率为 15%。

税法规定：纳税人在生产、经营期间，向金融机构借款的利息支出，按照实际发生数扣除，向非金融机构借款的利息支出，包括纳税人之间相互拆借的利息支出，按照不高于金融机构同类、同期贷款利率计算的数额以内的部分，准予扣除。

纳税人从关联方取得的借款金额超过其注册资本 50%的，超过部分的利息支出，不得在税前扣除。

[假设一] 母、子公司税率相等，均为 33%。

方案 1：

子公司营业利润=3000×15%=450（万元）

子公司应纳税所得额=450（万元）

母公司营业利润=800（万元）

母公司应纳税所得额=800（万元）

方案 2：

子公司营业利润=3000×15%-1000×10%=350（万元）

子公司应纳税所得额=350（万元）

母公司营业利润=800+1000×10%=900（万元）

母公司应纳税所得额=900（万元）

方案 3：

子公司营业利润=3000×15%-1500×10%=300（万元）

子公司应纳税所得额=3000×15%-1500×50%×10%=375（万元）

母公司营业利润=800+1500×10%=950（万元）

母公司应纳税所得额=950（万元）

方案 4:

子公司营业利润=3000×15%-1000×15%=300 (万元)

子公司应纳税所得额=3000×15%-1000×10%=350 (万元)

母公司营业利润=800+1000×15%=950 (万元)

母公司应纳税所得额=950 (万元)

母子公司所得税计算如下表所示:

| 公司   | 利润与所得税      | 方案 1  | 方案 2  | 方案 3   | 方案 4  |
|------|-------------|-------|-------|--------|-------|
| 子公司  | 营业利润        | 450   | 350   | 300    | 300   |
|      | 应纳税所得额      | 450   | 350   | 375    | 350   |
|      | 应纳所得税 (33%) | 148.5 | 115.5 | 123.75 | 115.5 |
| 母公司  | 营业利润        | 800   | 900   | 950    | 950   |
|      | 应纳税所得额      | 800   | 900   | 950    | 950   |
|      | 应纳所得税 (33%) | 264   | 297   | 313.5  | 313.5 |
| 集团公司 | 营业利润        | 1250  | 1250  | 1325   | 1250  |
|      | 应纳所得税       | 412.5 | 412.5 | 437.25 | 429   |
|      | 税后利润        | 837.5 | 837.5 | 812.75 | 821   |

从上表可知, 方案 1 与方案 2, 集团公司所得税最小, 税后利润最大, 为最优方案。

[假设二] 母公司税率低于子公司税率, 母公司税率为 15%, 子公司税率为 33%。

母子公司所得税计算如下表所示:

| 公司   | 利润与所得税      | 方案 1  | 方案 2  | 方案 3   | 方案 4  |
|------|-------------|-------|-------|--------|-------|
| 子公司  | 营业利润        | 450   | 350   | 300    | 300   |
|      | 应纳税所得额      | 450   | 350   | 375    | 350   |
|      | 应纳所得税 (33%) | 148.5 | 115.5 | 123.75 | 115.5 |
| 母公司  | 营业利润        | 800   | 900   | 950    | 950   |
|      | 应纳税所得额      | 800   | 900   | 950    | 950   |
|      | 应纳所得税 (15%) | 120   | 135   | 142.5  | 142.5 |
| 集团公司 | 营业利润        | 1250  | 1250  | 1250   | 1250  |
|      | 应纳所得税       | 268.5 | 250.5 | 266.25 | 258   |
|      | 税后利润        | 981.5 | 999.5 | 983.75 | 992   |

从上表可知, 方案 2 集团公司所得税最小, 税后利润最大, 为最优方案。

[假设三] 母公司税率高于子公司税率, 母公司税率为 33%, 子公司税率为 15%, 子公司税后利润全部分回母公司。

母子公司所得税计算如下表所示:

| 公司   | 利润与所得税          | 方案 1  | 方案 2  | 方案 3   | 方案 4   |
|------|-----------------|-------|-------|--------|--------|
| 子公司  | 营业利润            | 450   | 350   | 300    | 300    |
|      | 应纳税所得额          | 450   | 350   | 375    | 350    |
|      | 应纳所得税 (15%)     | 148.5 | 115.5 | 123.75 | 52.5   |
| 母公司  | 营业利润            | 800   | 900   | 950    | 950    |
|      | 营业利润应纳税所得额      | 800   | 900   | 950    | 950    |
|      | 营业利润应纳所得税 (33%) | 264   | 297   | 313.5  | 313.5  |
|      | 分回利润 (全部分回)     | 382.5 | 297.5 | 243.75 | 247.5  |
|      | 分回利润补缴所得税       | 81    | 63    | 51.62  | 52.41  |
| 集团公司 | 营业利润            | 1250  | 1250  | 1250   | 1250   |
|      | 应纳所得税           | 412.5 | 412.5 | 437.25 | 418.41 |
|      | 税后利润            | 837.5 | 837.5 | 828.63 | 831.59 |

从上表可知, 方案 1 与方案 2, 集团公司所得税最小, 税后利润最大, 为最优方案。

〔假设四〕 母公司税率高于子公司税率, 母公司税率为 33%, 子公司税率为 15%, 子公司税后利润保留不分回母公司。

母子公司所得税计算如下表所示:

| 公司   | 利润与所得税          | 方案 1  | 方案 2  | 方案 3   | 方案 4  |
|------|-----------------|-------|-------|--------|-------|
| 子公司  | 营业利润            | 450   | 350   | 300    | 300   |
|      | 应纳税所得额          | 450   | 350   | 375    | 350   |
|      | 应纳所得税 (15%)     | 148.5 | 115.5 | 123.75 | 52.5  |
| 母公司  | 营业利润            | 800   | 900   | 950    | 950   |
|      | 营业利润应纳税所得额      | 800   | 900   | 950    | 950   |
|      | 营业利润应纳所得税 (33%) | 264   | 297   | 313.5  | 313.5 |
|      | 分回利润 (不分回)      | 0     | 0     | 0      | 0     |
|      | 分回利润母公司补缴所得税    | 0     | 0     | 0      | 0     |
| 集团公司 | 营业利润            | 1250  | 1250  | 1250   | 1250  |
|      | 应纳所得税           | 331.5 | 349.5 | 369.75 | 366   |
|      | 税后利润            | 918.5 | 900.5 | 880.25 | 884   |

从上表可知, 方案 1 集团公司所得税最小, 税后利润最大, 为最优方案。

在所有假设前提下, 方案 3 与方案 4 都是首先被否决的, 因为根据税法规定, 母公司拆借资金给子公司, 其利率不宜超过金融机构同类、同期贷款利率, 其比例不宜超过子公司注册资本 50%, 否则, 将遭到税务机关的纳税调整, 多导致多纳税。因此, 母公司拆借资金给子公司利率及比例要合理。若拆借资金超过合理比例, 又不愿增加注资, 当母子公司存在商品购销关系, 可采用母公司向子公司提供商业信用的措施来解决。即当母公司销售商品给子公司时, 可采用赊销方式; 而当母公司购买子公司商品时, 可采用预付货款方式。

母公司为子公司提供资金可采用注资及合理拆借两种办法，当母子公司税率一致，或者母公司税率高于子公司而子公司利润全部分回的情况下，从税收角度看，两种办法是等价的。当母公司税率高于子公司，子公司保留利润在低税区不予分配，应尽量采用尽量多注资少拆借的办法可实现节税。当母公司税率低于子公司，应尽量采用尽量少注资多拆借（不超过合理比例）的办法可实现节税，这是因为子公司的利息费用按高税率抵扣，而母公司的利息收入按低税率征税。

#### 4.3.2 集团公司内企业合并的税收筹划

近期，由于某集团公司正在开展大规模的企业撤并重组工作，将企业法人数量由2006年的1172个减少到2008年的465个，2009年，铁道部又下达新的撤销合并计划，要求北京局将法人企业数量由465个减少到260个以内，合并重组工作异常艰巨，在完成铁道部下达的任务的同时，某集团公司还应该结合企业重组的机会合理处理企业重组过程中的税收筹划问题，因为在会计制度上，被合并企业应视为按公允价值转让、处置全部资产，计算资产的转让所得，依法缴纳所得税。被合并企业以前年度的亏损，不得结转至合并企业弥补。合并企业接受被合并企业的有关资产，计税时可以按经评估确认的价值确定成本。当合并企业支付给被合并企业（股东）价款的方式不同时，其所得税的处理就不相同。即：合并企业支付给被合并企业或其股东的收购价款中，除合并企业股权以外的现金、有价证券和其他资产（此处简称非股权支付额），不高于所支付的股权票面价值（或支付的股本的账面价值）20%的，经税务机关审核确认，当事各方可选择按下列规定进行所得税处理。

被合并企业不确认全部资产的转让所得或损失，不计算缴纳所得税。被合并企业合并以前的全部企业所得税纳税事项由合并企业承担，以前年度的亏损，如果未超过法定弥补期限，可由合并企业继续按规定用以后年度实现的与被合并企业资产相关的所得弥补。

合并企业接受被合并企业全部资产的计税成本，须以被合并企业原账面净值为基础确定。根据会计制度的规定，在企业合并实务中我们可作如下操作：

案例：某集团公司下属某股份有限公司A，2008年9月兼并某亏损国有企业B。B企业合并时账面净资产为500万元，上年亏损为100万元（以前年度无亏损），



评估确认的价值为 550 万元，经双方协商，A 公司可以用以下方式合并 B 企业。A 公司合并后股票市价为 3.1 元 / 股。A 公司共有已发行的股票 2000 万股（面值为 1 元 / 股）。

方案一：A 公司以 180 万股和 10 万元人民币购买 B 企业（A 公司股票市价为 3 元 / 股）。

方案二：A 公司以 150 万股和 100 万元人民币购买 B 企业。

假设合并后被合并企业的股东在合并企业中所占的股份以后年度不发生变化，合并企业每年未弥补亏损前的应纳税所得额为 900 万元，增值后的资产的平均折旧年限为 5 年，行业平均利润率为 10%。所得税税率为 33%，从合并企业的角度来看：

选择方案一，首先涉及合并时的以下税收问题：因为非股权支付额（10 万元）小于股权按票面计的 20%（36 万元），所以，B 企业就不转让所得缴纳所得税；B 企业去年的亏损可以由 A 公司弥补，A 公司可在第一年和第二年弥补 B 企业的亏损额 100 万元。A 公司接受 B 企业资产时，可以以 B 企业原账面净值为基础作为资产的计税成本。其次，A 公司将来应就 B 企业 180 万股股票支付多少股利呢？

A 公司第一年、第二年因涉及亏损弥补，第一年的税后利润为  $900 \times (1-33\%) + 79.84 \times 33\% = 629.34$ （万元），可供分配的股利为  $629.34 \times (1-25\%) = 472.01$ （万元），（其中的 10% 为法定盈余公积，5% 为公益金，10% 为任意盈余公积），支付给 B 企业股东的股利折现值为  $180 \div 2000 \times 472.01 \times 0.909 = 38.52$ （万元），同理，A 公司第二年支付给 B 企业股东的股利折现值为 34 万元；A 公司以后年度支付给 B 企业股东的股利按利润率 10% 计算，折现直为  $180 \div 2000 \times (900 \times 67\%) \times (1-25\%) \div 10\% \times 0.8264 = 336.37$ （万元）。

所以，第一种方式下，A 公司合并 B 企业所需的现金流出折现值共为 418.98 万元（ $10 + 38.62 + 34 + 336.36$ ），选择方案二，因为非股权支付额（100 万元）大于股权按票面计的 20%（30 万元），所以，被合并企业 B 应就转让所得缴纳所得税，应缴纳的所得税为  $(180 \times 3 + 10 - 500) \times 33\% = 16.5$ （万元）。又因为合并后，B 企业已不再存在，这部分所得税实际上由合并企业 A 承担。B 企业去年的亏损不能由 A 公司再弥补。

因为 A 公司可按增值后的资产的价值作为计税价，增值部分在折旧年限内每

年可减少所得税为  $(550-500) \div 5 \times 33\% = 3.3$  (万元)。

A 公司第一年的税后利润为  $900 \times (1-33\%) + 3.3 - 16.5 = 589.8$  (万元)，按第一方案时的计算方法计算，A 公司第一年支付 B 企业股东股利折现值为 30.16 万元，第二年至第五年支付给 B 企业股东股利折现值为 89.33 万元。A 公司以后年度支付 B 企业股东股利折现值为 210.60 万元。

所以，第二种方式下，A 公司合并 B 企业所需现金流出折现值为 446.59 万元  $(16.5+100+30.16+89.33+210.60)$ 。

比较两种方案，方案一现金流出较小，所以，A 公司应当选用方案一。

从实例分析可以看出，税收筹划必须考虑经营活动发生改变所带来的一定时期的税收变化和现金流量的变化。本例中，由于 A 公司合并 B 企业，不仅要考虑 A 公司在合并时支付 B 企业股东现金价款，而且要考虑由于 B 企业股东还拥有 A 公司的股权，A 公司每年均要向 B 企业股东支付股利。

由于合并企业支付给被合并企业的价款方式不同，将导致不同的所得税处理方式，其涉及被合并企业是否就转让所得缴税、亏损是否能够弥补，合并企业支付给被合并企业的股利折现、接受资产增值部分的折旧等问题，比较复杂。

因此，并非在任何情况下，采取非股权支付额不高于所支付的股权票面价值 20% 的合并方式都划算、要考虑可弥补亏损数额的大小、行业利润率的高低等因素，在上面所举的例子中，如果这些因素发生变化，选择第二种方案就有可能是划算的。在实际操作中要具体测算，以上仅提供筹划的思路和测算方法。

### 4.3.3 利用国家税收优惠政策筹划

国家根据经济和社会发展的需要，会对一些特定地区、特定行业和企业给予很多税收优惠政策。这体现了国家对某些行业的支持，因此，在经营企业的时候，要关注这些优惠政策，以为企业带来更大的利益。国家税收优惠政策涵盖的范围较广，例如在特定地区、特定行业、国家支持发展的行业等，都给予了税收优惠政策，下面以利用某特殊行业的税收优惠政策来研究。

案例：某集团公司某塑料制品有限公司于 2005 年 7 月开业，经营 5 个月后发现增值税税负高达 12%。而一般企业的增值税税负仅为 5% 左右。经过深入分析，原因在于该公司的原材料——废旧塑料主要靠自己收购，不能取得增值税专用发票，无法抵扣进项税额，因此，税负一直居高不下。

如果该公司改从废旧物资回收公司购进废旧塑料,则可以取得一定的进项税额,从而降低增值税税负。于是,2006年1月,该公司决策层决定不再自己收购原材料,这样可以根据物资回收单位开具的增值税专用发票享受17%的进项税额抵扣。

然而,过一段时间后,该公司发现,由于回收单位本身需要盈利,该公司在获得进项税额抵扣的同时,原材料的成本也大大增加,税负虽然降低了,但企业的利润并没有增加。怎样才能既降低税负,又降低原材料成本呢?

根据国家税务总局《关于废旧物资回收经营业务有关增值税政策的通知》(财税字[2001]78号)的规定,如果投资设立一个废旧塑料回收公司的话,不仅回收公司可以享受免征增值税的优惠,而且仍可根据回收公司开具的发票抵扣进项税额。

这样,该公司遇到的问题就迎刃而解了。经调查、分析,设立回收公司增加的成本(注册费用、管理成本等)并不高,这部分成本基本上属于固定成本,低于节省的税收,而且随着公司生产规模的日益扩大,企业的收益会越来越多。2006年4月,该公司实施了上述方案,不久就扭转了高税负的局面。

通过对筹划前后有关数据对比可以看出:

筹划前该公司80%的原材料自行收购,20%的原材料从废旧物资经营单位购入。2006年前4个月,自行收购废旧塑料400吨,每吨2000元,合计800000元;从经营单位购入废旧塑料83.33吨,每吨2400元,合计199920元,允许抵扣的进项税额33986.4元;其他可以抵扣的进项税额(水电费、修理用配件等)4万元;生产的塑料制品对外销售收入150万元。在增值税课税上,应纳增值税额为销项税额减进项税额,得出该案例应纳增值税为181013.6(元),税负率实际为12.07%(增值税额/销售收入)。

筹划后接下去的4个月,公司的生产规模与前4个月相同。回收公司以每吨2000元的价格收购废旧塑料483.33吨,以每吨2400元(与其他废旧物资经营单位的销售价相同)的价格销售给塑料制品有限公司,其它资料不变。根据现行税收政策,回收公司免征增值税。

允许抵免的进项税额=483.33×2400×10%+40000=155999.20(元)

应纳增值税额=销项税额-进项税额=1500000×17%-155999.20=99000.8

(元)

$$\text{税负率} = 99000.8 \div 1500000 \times 100\% = 6.6\%$$

$$\text{筹划后, 节省增值税额} = 181013.6 - 99000.8 = 82012.8 \text{ (元)}$$

相应地, 城市维护建设税和教育费附加也节省了。

#### 4.3.4 确定合理收款方式上寻找筹划空间

在我国的商品交易中, 企业销售商品或货物有各种结算方式, 不同的结算方式决定了不同的纳税义务发生时间。税法规定: 采用直接收款方式销售货物的, 纳税义务发生的时间为收到销货款或取得索取销货款凭据, 并将提货单交给买方的当天; 采取托收承付和委托银行收款方式销售货物, 纳税义务发生的时间为发出货物并办理托收手续的当天; 采取赊销和分期收款方式销售货物, 纳税义务发生的时间为合同约定的收款日期的当天; 采取预收货款方式销售货物的, 纳税义务发生的时间为货物发出的当天。这样, 企业通过对销售结算方式的选择来控制收入确认的时间, 尤其是在年终发生销售业务时, 完全可以通过不同的结算方式, 将收入确认的时间延至次年, 获得延期纳税的税收利益。下面以某公司的租金收取时间为例来筹划。

案例: 2007年1月1日, 某集团公司下属公司将自有门面房出租给B公司, 租赁合同约定租期为5年。有两种收租方案可供选择(假设该公司各年度均盈利, 企业所得税适用税率为33%, 年利率为10%, 出租房产每年应当提取折旧8万元):

方案一: 该公司在每年年末向B公司收取当年租金200000元, 5年合计1000000元。方案一税收负担为:

$$\text{每年应缴营业税} = 200000 \times 5\% = 10000 \text{ (元)}$$

$$\text{每年应缴城市建设税、教育费附加} = 10000 \times (7\% + 3\%) = 1000 \text{ (元)}$$

$$\text{每年应缴房产税} = 200000 \times 12\% = 24000 \text{ (元)}$$

$$\text{第一年应缴印花税} = 200000 \times 5 \times 1\% = 1000 \text{ (元)}$$

第一年租赁房产所得应缴企业所得税 =  $(200000 - 80000 - 10000 - 1000 - 24000 - 1000) \times 33\% = 27720$  (元); 第二年至第五年租赁房产所得每年应缴企业所得税 =  $(200000 - 80000 - 10000 - 1000 - 24000) \times 33\% = 28050$  (元)

方案二: 在签订租赁合同时, 该公司向B公司一次性收取5年租金, 折算现值为758157元。

分析：方案二中该公司实际采取的是预收款方式取得收入。财税[2003]16号文件规定：“单位和个人提供应税劳务、转让专利权、非专利技术、商标权、著作权和商誉时，向对方收取的预收性质的价款（包括预收款、预付款、预存费用、预收定金等），其营业税纳税义务发生时间按照财务会计制度的规定，以该项预收性质的价款被确认为收入的时间为准”。《中华人民共和国房产税暂行条例》规定：“房产税按年征收、分期缴纳”。根据权责发生制原则，该公司应将一次性收取的租金平均计入各年度收入和企业所得税应纳税所得额。因此，方案二中营业税、房产税和企业所得税的纳税义务发生时间与方案一是一致的。方案二税收负担为：

$$\text{每年应缴营业税} = (758157 \div 5) \times 5\% = 7581.57 \text{ (元)}$$

$$\text{每年应缴城市维护建设税、教育费附加} = 7581.57 \times (7\% + 3\%) = 758.16 \text{ (元)}$$

$$\text{每年应缴房产税} = (758157 \div 5) \times 12\% = 18195.77 \text{ (元)}$$

$$\text{第一年应缴印花税} = 758157 \times 1\text{‰} = 758.16 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \text{第一年租赁房产净所得应缴企业所得税} &= (758157 \div 5 - 80000 - 7581.57 - \\ &758.16 - 18195.77 - 758.16) \times 33\% = 14631.45 \text{ (元)}; \text{第二年至第五年租赁房产} \\ \text{净所得每年应缴企业所得税} &= (758157 \div 5 - 80000 - 7581.57 - 758.16 - \\ &18195.77) \times 33\% = 14881.65 \text{ (元)} \end{aligned}$$

可见，这两种方案收取租金的折算现值是相等的，但方案二比方案一每年少负担营业税 2418.43 元（10000-7581.57），少负担城市维护建设税和教育费附加 241.84 元（1000-758.16），少负担房产税 5804.23 元（24000-18195.77），第一年少负担印花税和企业所得税 13330.39 元（1000-758.16+27720-14631.45），第二年至第五年，每年少负担企业所得税 13168.35 元（28050-14881.65）。方案二显然优于方案一。

#### 4.3.5 小规模纳税人巧用政策节税

小规模纳税人是指年销售额在规定标准以下，并且会计核算不健全，不能按规定报送会计资料，实行简易办法征收增值税的纳税人。具体来说，符合以下条件之一的，就属于小规模纳税人：①年应税销售额未超过 100 万元的工业企业。工业企业，是指从事货物生产、加工、修理修配的企业及企业性单位，包括以工业生产为主，兼营货物批发、零售的企业及企业性单位。②年应税销售额未超过

180 万元的商业企业。商业企业，是指从事货物批发、零售等商业经营活动的企业及企业性单位，包括以货物批发、零售为主，兼营工业生产的企业及企业性单位。除此以外，还有三种纳税人也视同小规模纳税人，即：年销售额超过小规模纳税人纳税标准的个人（不包括个体经营者）；非企业性单位；不经常发生应税行为的企业。因小规模纳税企业规模较小，在经营中不能抵扣增值税进项税，所以国家在一定的政策上给予小规模纳税人一些政策，如对代购货物的规定等。

代购货物是指符合下列条件的经营行为：受托方不垫付资金，销货方将增值税专用发票开具给委托方，并由受托方将该项发票转交给委托方；受托方按代购实际发生的销售额和增值税额与委托方结算货款，并另收取手续费。国家税务总局规定，“代购货物免征增值税”。这一规定为小规模纳税人提供了筹划空间，小规模纳税人据此筹划，可降低税负，扩大销售。

如：某集团公司下属的 A 公司欲向 B 公司购进一批货物，A 公司购进货物价款合计 90 万元（适用增值税率 17%），B 公司销售货物价款合计 110 万元，A 公司是小规模纳税人，B 公司是一般纳税人，适用增值税率 17%，双方缴纳的城建税、教育费附加均为 7% 和 3%，本文中除注明外，货物价款均为不含税价。A 公司设计两种方案：

方案一：购进后销售，含税售价为 104 万元。A 公司应纳增值税  $104 \div (1+4\%) \times 4\% = 4$ （万元），城建税、教育费附加 0.4 万元，税负总额 4.4 万元，税前收益  $104 \div (1+4\%) - 90 \times (1+17\%) - 0.4 = -5.7$ （万元）；B 公司应纳增值税  $110 \times 17\% - 4 = 14.7$ （万元），城建税、教育费附加 1.47 万元，总额 16.17 万元，税前收益  $110 - 104 \div (1+4\%) - 1.47 = 8.53$ （万元）。

方案二：代购货物，B 公司支付手续费 10 万元。A 公司应纳营业税  $10 \times 5\% = 0.5$ （万元），城建税、教育费附加 0.05 万元，税负总额 0.55 万元，税前收益  $10 - 0.55 = 9.45$ （万元）；B 公司应纳增值税  $110 \times 17\% - 90 \times 17\% = 3.4$ （万元），城建税、教育费附加 0.34 万元，税负总额 3.74 万元，税前收益  $110 - 90 - 10 - 0.34 = 9.66$ （万元）。

从 A 公司的筹划方案看，采用方案二时，A、B 公司税负总额较方案一降低，A 公司可实现盈利，B 公司税前收益较方案一增加，因此方案二是比较理想的方案。但是 B 公司能否同意方案二呢？

企业的经济行为应充分考虑对方的经济利益，在本例中，A公司设计的方案应充分考虑B公司的利益，即不能使B公司比从一般纳税人企业购进货物减少收益。

下面分析假如B公司从一般纳税人企业购进货物的情况。

如：B公司从C公司购进一批货物，C公司购进货物价款90万元，B公司销售110万元，C公司、B公司均是一般纳税人，适用的增值税率均为17%，双方缴纳的城建税、教育费附加均为7%和3%。B公司有两种购进方案：

方案甲：直接购进，购进货物价款100万元。C公司应纳增值税 $100 \times 17\% - 90 \times 17\% = 1.7$ （万元），城建税、教育费附加0.17万元，税负总额1.87万元，税前收益 $100 - 90 - 0.17 = 9.83$ （万元）；B公司应纳增值税 $110 \times 17\% - 100 \times 17\% = 1.7$ （万元），城建税、教育费附加0.17万元，税负总额1.87万元，税前收益 $110 - 100 - 0.17 = 9.83$ （万元）。

方案乙：委托C公司代购货物，B公司支付手续费10万元。C公司应纳营业税 $10 \times 5\% = 0.5$ （万元），城建税、教育费附加0.05万元，税负总额0.55万元，税前收益 $10 - 0.55 = 9.45$ （万元）；B公司应纳增值税 $110 \times 17\% - 90 \times 17\% = 3.4$ （万元），城建税、教育费附加0.34万元，税负总额3.74万元，税前收益 $110 - 90 - 10 - 0.34 = 9.66$ （万元）。

可以看出，B公司采用方案甲时，较采用方案乙税负总额降低、税前收益增加，C公司采用方案乙较采用方案甲税负总额虽有所降低，但即使与B公司协商，仍不足以弥补B公司的损失。因此，方案甲是比较理想的方案。

可见，A公司要想与B公司达成代购协议，A公司应在手续费上让利B公司，以弥补B公司较采用方案甲多负担的增值税1.7万元，A公司收取的手续费至多应为 $10 - 1.7 \div (1 - 33\%) = 7.46$ （万元）。

这时方案二变为：代购货物，另支付手续费7.46万元。A公司应纳营业税 $7.46 \times 5\% = 0.37$ （万元），城建税、教育费附加0.04万元，税负总额0.41万元，税前收益 $7.46 - 0.41 = 7.05$ （万元）；B公司应纳增值税 $110 \times 17\% - 90 \times 17\% = 3.4$ （万元），城建税、教育费附加0.34万元，税负总额3.74万元，税前收益 $110 - 90 - 7.46 - 0.34 = 12.2$ （万元）。

由此看出，小规模纳税人制订代购方案时，要关注购销双方的利益。只有这样，才能使税收筹划顺利实施，为企业带来经济利益，促进企业发展。

#### 4.3.6 利用增减成本方法的税收筹划

成本费用的税收筹划是基于税法对成本、费用的确认和计算的不同规定，根据企业的具体情况选择有利的方法，以使企业利润最大化。该税收筹划方式主要是通过通过对存货计价方法和对折旧方法的选择这两种方式来实现。这两种税收筹划的理论依据是：

一是存货计价方法的选择。根据税法规定，企业发出的存货和期末存货应按实际成本计价。具体可采用先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动加权平均法、个别计价等方法确定其实际成本，选择不同的存货计价方法将导致不同的利润和存货估价，并对企业的税收负担产生不同的影响。一般情况下，在物价持续上涨时，采用后进先出法会导致较低的期末存货、销售毛利和企业所得税，而采用先进先出法会导致较高的所得税支出；如果物价持续下跌其结果则恰恰相反。另外，税法并未明确要求企业的会计核算和计算税款时的存货计价方法相一致，所以，在物价上涨时，企业的存货日常会计核算可采用先进先出法，而年末企业所得税汇算清缴时再采用后进先出法对其进行调整。

因为销售成本=期初存货+本期存货-期末存货。由此得知，期末存货的大小，恰好与销售成本高低成反比，期末存货金额越大，销售成本便越小，销售毛利随之加大，应纳税所得额及所得税负也会随之增加，对企业不利。反之，期末存货金额越小，销售成本越大，销售毛利变小，应纳税所得额及所得税负均随之减小，对企业有利。

我国现行税制规定，纳税人各项存货的发生和使用，其实际成本价值的计算方法可以采用先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法等不同的计价方法，相应地结转当期销售成本的数额也会有所不同，从而影响当期应纳税利润数额的确定。

案例：某集团公司某企业在 2005 年先后进货两批，数量相同，进价分别为 400 万元和 600 万元。2006 年和 2007 年各出售一半，售价均为 1000 万元，所得税为 33%。在加权平均法、先进先出法和后进先出法下，销售成本、所得税、净利润的计算表如附表：

附表：加权平均法                      先进先出法                      后进先出法

2006 2007 合计 2006 2007 合计 2006 2007 合计



|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 销售收入 | 1000 | 1000 | 2000 | 1000 | 1000 | 2000 | 1000 | 1000 | 2000 |
| 销售成本 | 500  | 500  | 1000 | 400  | 600  | 1000 | 600  | 400  | 1000 |
| 税前利润 | 500  | 500  | 1000 | 600  | 400  | 1000 | 400  | 600  | 1000 |
| 所得税  | 165  | 165  | 330  | 198  | 132  | 330  | 132  | 198  | 330  |
| 净利润  | 335  | 335  | 670  | 402  | 268  | 670  | 268  | 402  | 670  |

从附表可知，虽然各项数据的两年合计相等，但不同计价方法对不同年份的数据产生了影响。2006 年度企业应纳所得税额在后进先出法下为 132 万元，在加权平均法下为 165 万元，在先进先出法下为 198 万元。可见在物价上升的情况下，采用后进先出法，可以使期末存货成本降低，本期销售成本提高，企业应纳所得税额相对减少。反之，在物价下降情况下，则应选择先进先出法计价，这样才能达到减轻企业所得税负的目的。而在物价上、下波动的情况下，则宜采用加权平均法或移动平均法，以避免企业各期应纳所得税额上下波动，增加安排资金的难度。

二是折旧方法的节税选择。固定资产折旧是固定资产在使用过程中因逐渐损耗而转移到产品成本中的那部分价值，而提取折旧是补偿固定资产价值的基本途径，折旧作为企业的一项经营费用或管理费用，其大小直接影响到企业的当期损益，进而影响到企业的当期应纳税所得额。根据税法规定，自 2000 年 1 月 1 日起，纳税人可扣除的固定资产折旧的计算，采用直线折旧法。这意味着企业利用折旧方法进行税收筹划的空间越来越小，但税法同时又规定，对促进科技进步、环境保护和国家鼓励投资的关键设备，以及常年处于振动、超强度使用或受酸、碱等强烈腐蚀状态的机器设备，确需缩短折旧年限或采用加速折旧方法的，可由纳税人提出申请，经主管税务机关审核，逐级报国家税务总局批准。所以，企业可根据自身的情况，在税法许可的范围内做出选择。

会计上计算固定资产折旧的方法很多，最常用的折旧方法有直线法、加速折旧法等，税法赋予企业固定资产折旧方法的选择权。（但选择加速折旧法须经批准，并且选择之后不能任意变更）出于固定资产折旧方法的选用直接影响到企业成本、费用的计算，因此，对固定资产折旧方法的选用，应当科学合理。

不同的折旧方法表现为在固定资产的使用年限内，计入各会计期或纳税期的折旧额会有差异，进而影响到各期营业成本和利润 这一差异为税收筹划提供了

可能。在直线法下，计入各期的折旧额相同，从而使各期之间的损益相对均衡；在加速折旧法（即年数总和法和双倍余额递减法）下，前期折旧多而后期折旧少，从而使企业前期利润减少而后期利润增加。造成各纳税期利润波动较大。当企业所得税实行比例税率的情况下，虽然各种折旧方法总的看来影响纳税的金额相同，但加速折旧法同直线法相比，加速折旧法滞后了纳税期，可收到延缓纳税的好处。

案例：某企业固定资产原值为 110 万元时，使用期限为 10 年，预计净残值为 10 万元，该企业 10 年内未扣除的年利润维持在 20 万元。如果国家实行超额累进税率，即应税所得在 3 万元以下（含 3 万元）的按 18%征收；超过 3 万元—10 万元（含 10 万元）的按 27%征收；超过 10 万元的按 33%征收。

采用直线法时计算如下：

$$\text{年折旧额} = (110 - 10) / 10 = 10 \text{ (万元)}$$

$$\text{扣除折旧后的年利润} = 20 - 10 = 10 \text{ (万元)}$$

$$\text{年应纳税额} = (10 - 3) \times 27\% + 3 \times 18\% = 2.43 \text{ (万元)}$$

$$\text{税负水平为：} 2.43 / 10 \times 100\% = 24.3\%$$

当采用加速折旧法实行 5 年折旧期时，则前 5 年每年提取折旧 20 万后利润为零。纳税所得额也为零。后 5 年年利润额均为 20 万元，则：

$$\text{年应纳税额} = (20 - 10) \times 33\% + (10 - 3) \times 27\% + 3 \times 18\% = 5.73 \text{ (万元)}$$

$$\text{年税负水平为：} 5.73 / 20 \times 100\% = 28.65\%$$

用 10 年平均后 5 年的纳税额，则年平均纳税额为： $5.73 \times 5 / 10 = 2.865$ （万元）

从上述计算结果可以看出，采用直线法使企业承担的税负比采用加速折旧法要轻一些。这是因为直线法使折旧额摊入成本的数量平均，所以税负较轻。而加速折旧法把利润集中在后 5 年，使后 5 年的利润比前 5 年多，适用较高的所得税率所致，使企业纳税负担加重。尽管如此，很多企业仍乐于采用加速折旧法，因为已经提足折旧的固定资产仍可为企业服务，却没有占用企业资金，这项秘密资金的存在给企业未来的经营亏损提供了避难所，也给经营者提供一个较为宽松的财务环境，因此，加速折旧对企业经营者是有利有弊。就企业经营来说，加速折旧与延缓折旧对企业利润及所得税的影响是税收筹划应该考虑的问题。

## 5 税收筹划存在的风险

谋求主体利益最大化是税收筹划的实质性目标，具体来讲，就是征税人以依法治税为前提的税收收入最大化，纳税人以可承受风险为最小的财务利益最大化。绝对的税收遵从模型并不存在，因而征纳博弈就不可避免。如果企业选择进行税收筹划，那么必然会与征税方发生利益博弈。这种博弈是企业先行动的动态博弈。有些筹划活动可能完全在税收制度约束下展开（比如利用税收优惠），但有些税收筹划活动，其合法性需要由税务机关进行界定（比如转让定价）。在这种情况下，税收筹划的收益变得具有风险。企业能不能进行税收筹划需要依赖于对税务机关行动信息的判断，下面我们用一个博弈模型来分析税收筹划的风险。

模型的建立参与人：纳税人—企业；征税人—税务机关模型中各变量的含义 U：企业的收益函数；Y：企业的实际收入；T：企业应纳税额；C：企业进行税收筹划的成本；A：税务机关税收检查的成本；B：税务机关认定企业税收筹划不合法而对企业的罚款；M：企业税收筹划所获得的收益。

当税务机关不进行检查或者经检查认定筹划行为合法，企业收益函数为： $U=Y-T-C+M$ ；反之，若税务机关检查且认为企业筹划行为非法，企业收益函数变为  $U=Y-T-C-B+M$

对模型的分析假设企业认为税务机关进行检查但税收筹划不合法的概率为 P，检查合法的概率为 1-P，企业进行税收筹划的概率为 R=1，不进行税收筹划的概率为 0，该情况下预期收益可表示为： $\pi(1, P) = P(Y-T-C+M-B) + (1-P)(Y-T-C+M)$   
 $\pi(0, P) = P(Y-T) + (1-P)(Y-T)$

令  $\pi(1, P) = \pi(0, P)$ ，得均衡概率  $P = (M-C)/B$  分析说明：

① 税收筹划收益 M 越大，企业进行税收筹划的概率也越大；M 越小，税收筹划的概率也越小。

② 税收筹划成本 C 越大时，企业进行税收筹划的概率越小；C 越小时，税收筹划的概率越大。

③ 税务机关对企业税收筹划不合法的惩罚力度 B 越大，企业税收筹划的概率就越小，反之则越大。

结论及建议通过以上博弈模型分析结果可以表明，企业进行税收筹划并不是

一件容易和简单的事，任何一种税收筹划方案都不可能永远是最优的，都具有一定的针对性和实效性，存在着一定的风险。

## 5.1 税收筹划风险主要类别

税收筹划方案究竟是不是符合税法规定，是否会成功，能否给纳税人带来税收上的利益，很大程度上取决于税务机关对纳税人税收筹划方法的认定。如果纳税人所选择的方法并不符合税法精神，诸如一些“打擦边球”的做法，税务机关可能会视其为避税，甚至当作是偷逃税，纳税人将为此遭受重大损失。一般来说，税收筹划的风险表现为三类：政策运用风险、经营风险和税务执行风险。

### 5.1.1 政策风险

政策风险由税收筹划对政策的依赖性所引起，具体又包括以下几种：(1)政策选择风险；该种风险的产生主要是筹划人对政策精神的认识不足，理解不透，把握不准所致。对税收政策的理解要严格按照税法条文的字面含义去理解，既不能扩大，也不能缩小，同时必须注意立法机关、行政机关作出的有效力的解释，才能准确把握税法。例如某服装厂接受个体经营者代购的纽扣，由于未按要求完成代购手续，被税务机关确认为接受第三方发票而受到查处。(2)政策调整风险；我国市场经济在蓬勃发展，为了适应不同发展时期的需要，作为国家宏观经济调控工具的税收政策必然要随之进行调整。从这个意义上讲，政府的税收政策总是具有不定期或相对较短的时效性。这不仅增加了企业进行税收筹划的难度，甚至可以使企业税收筹划的目标遭到失败。据《财经时报》报道，预料中国政府将从2004年开始调低出口退税率，即从目前的平均15%下调至11%；在2010年前后，将完全取消出口退税政策。从实践中看，这项政策一旦实施，那些依赖出口退税生存的企业将面临一场严峻的考验。(3)政策模糊风险；我国现有的税收法律法规层次较多，除了全国人大及其常委会制定的税收法律和国务院制定的税收法规外，还有大量的由有关税收管理职能部门制定的税收行政规章。这些行政规章往往不够明晰。在这种情况下，企业如依据这些行政规章开展税收筹划，就有可能因为这些行政规章体现的税法精神理解错误而导致税收筹划的失败。

### 5.1.2 经营风险

税收筹划的超前性是导致其经营风险的主要原因。具体也可以分为以下几类：(1)方案设计风险；科学的税收筹划方案是税收筹划成功的关键。在实践中，不科学的筹划方案大致有以下几种：一是税收筹划严重脱离企业实际。如要求企业在较短时间内大幅度进行组织结构调整或转型等；二是税收筹划方案不符合成本效益原则。即税收筹划获得的税收利益不足以弥补开展该项税收筹划所发生的全部实际成本费用和机会成本；三是税收筹划方案没有从企业整体发展战略角度设计，如有的企业资金本已较为紧张，但税收筹划方案要求其大量涉足新领域，这些方案的设计失误将给企业带来沉重的负担。(2)经营变化风险；因为税收筹划的过程实际上就是对税收政策的差别进行选择的过程。但无论何种差别，均应建立在一定的前提和条件下，即企业日后的生产经营活动必须符合所选税收政策要求的特殊性。这些特殊性，在给企业的税收筹划提供可能性的同时，也对企业的某一方面的经营活动(经营范围、经营地点、经营期限等)带来了约束性，从而影响着企业经营活动本身的灵活性。如果项目投资后经济活动本身发生变化，或对项目预期经济活动的判断失误，就很可能失去享受税收优惠的必要特征或条件，不仅无法达到减轻税负的目的，还可能加重税负。(3)方案实施风险；科学的税收筹划方案必须通过有效的实施来实现。即使有了科学的税收筹划方案，如果在实施过程中没有严格的实施措施，或者没有得力的实施人才，或者没有完善的实施手段，都有可能导致整个税收筹划的失败。

### 5.1.3 执法风险

执法风险是由税收筹划的被动判定性所决定的。严格意义上的税收筹划应当是合法的，符合立法者的意图，但这种合法性还需要税务行政执法部门的确认。在这一确认过程中，客观上存在着税务行政执法偏差从而产生税收筹划失败的风险。因为我国税法对具体的税收事项常留有一定的弹性空间，即在一定的范围内，税务机关拥有自由裁量权，再加上税务行政执法人员的素质又参差不齐，这些都客观上为税收政策执行偏差提供了可能性。也就是说，即使是合法的税收筹划行为，结果也可能因税务行政执法偏差而导致税收筹划方案或者在实务中根本行不通，从而使方案成为一纸空文；或者被视为偷税或恶意避税而加以查处，不但得

不到节税的收益,反而会加重税收成本,产生税收筹划失败的风险。例如,我国增值税法规定,个人销售货物的起征点为月销售额 2000~5000 元,提供应税劳务的起征点为月销售额 1500~3000 元,按次纳税的起征点为每次(日)销售额 150~200 元,各地根据实际情况,在上述幅度内可以确定具体的起征点。因此,企业开展税收筹划经常会遇到一些来自基层税务行政执法机关的观念冲突与行为障碍。

## 5.2 税收筹划失败案例分析

税收筹划风险是普遍存在的,在税收筹划过程中如何衡量税收筹划是成功还是失败成为我们需要探讨的问题,本文认为,税收筹划失败无非是企业在筹划过程中未能很好的遵守税收筹划的基本原则和准则,导致企业在筹划过程中偏离了轨道,出现了违法违纪的问题。下面本文以某公司税收筹划失败的案例来分析税收筹划失败的根源。

具体案例:A 公司系商品流通企业,为增值税一般纳税人,兼营融资业务(未经中国人民银行批准)。2004 年 6 月份,该公司按照 B 公司所要求的规格、型号、性能等条件购入一台大型设备,取得税控收款机开具的增值税发票上注明的价款是 500 万元,增值税额 85 万元,该设备的预计使用年限为 10 年(城市维护建设税税率 7%、教育费附加 3%)。A 公司根据情况,拟将该设备采用融资租赁方式租给 B 公司,A 公司的财务人员为公司制定了以下两套租赁方案:

[方案 1]租期 10 年,租赁期满后,设备的所有权归 B 公司,租金总额 1000 万元,B 公司于每年年初支付租金 100 万元。

[方案 2]租期 8 年,租金总额 800 万元,B 公司于每年年初支付租金 100 万元,租赁期满,A 公司将设备残值收回,设备残值 200 万元。

A 公司对方案的分析及选择:

根据《国家税务总局关于融资租赁业务征收流转税问题的通知》(国税函[2000]514 号)的规定:对经中国人民银行批准经营融资租赁业务的单位所从事的融资租赁业务,无论租赁的货物的所有权是否转让给承租方,均按《中华人民共和国营业税暂行条例》的有关规定征收营业税,不征收增值税。其他单位从事的融资租赁业务,租赁的货物的所有权转让给承租方的,征收增值税,不征收营业税;租赁的货物的所有权未转让给承租方的,征收营业税,不征收增值税。

在方案 1 情况下, 租赁期满后设备的所有权转让, 按规定应征收增值税, 不征营业税。因 A 公司为增值税一般纳税人, 按规定该设备的进项税额应允许抵扣。

A 公司应纳增值税为销项税额-进项税额=1000÷(1+17%)×17%-85=60.30(万元)

应纳城市维护建设税及教育费附加=60.30×(7%+3%)=6.03(万元)

由于征收增值税的融资租赁业务实质上只是一种购销业务, 还应按照购销合同征收万分之三的印花税。应纳印花税=1000×3÷10000=0.3(万元)

A 公司获利=1000÷(1+17%)-500-6.03-0.3=348.37(万元)

在方案 2 的情况下, 按规定应征收营业税, 不征收增值税。并且根据《国家税务总局关于印发〈金融保险业营业税申报管理办法〉的通知》(国税发[2002]9号)的规定, 融资租赁以其向承租者收取的全部价款和价外费用(包括残值)减去出租方承担的出租货物的实际成本后的余额, 以直线法折算出本期的营业额。

营业额=800+200-585=415(万元)

应纳营业税=415×5%=20.75(万元)

应纳城市维护建设税及教育费附加=20.75×(7%+3%)=2.08(万元)

按照现行税法的规定, 对银行及其他金融组织的融资租赁业务签订的融资租赁合同, 应按借款合同征收印花税, 对其他企业的融资租赁业务不征印花税。故在此方案下, A 公司无须缴纳印花税。A 公司获利=415-20.75-2.08=392.17(万元)

通过上述筹划分析, A 公司的财务部门最终决定选取方案 2 来开展融资租赁业务, 认为方案 2 能为公司带来最多的获利。

税务部门对该项业务的处理:

通过检查, 税务机关认定 A 公司在该融资租赁业务上涉嫌偷税, 要求其补交一定数额的营业税、城市维护建设税和教育费附加, 并且缴纳相应数额的滞纳金。税务机关的依据是: 对经中国人民银行批准经营融资租赁业务的单位所从事的融资租赁业务, 不论租赁的货物所有权是否转让给承租方, 均应按《中华人民共和国营业税暂行条例》的有关规定征收营业税, 是指按“金融业——融资租赁业”征收的营业税。而其他单位从事的融资租赁业务, 租赁货物的所有权未转让给承租方的, 征收营业税, 是指按“服务业——租赁业”征收的营业税。

因此, 在计算应纳营业税税额时, 就不应采用按照融资租赁业务确定的营业

额，而应采用服务业的确定标准，即营业额为收入全额，不应减除出租方承担的出租货物的实际成本。

营业额=800（万元）；应纳税营业税=800×5%=40（万元）

应纳城市维护建设税及教育费附加=40×（7%+3%）=4（万元）

按照现行税法的规定，对财产租赁合同，包括租赁房屋、船舶、飞机、机动车辆、机械、器具、设备等合同，应按租赁金额的千分之一征收印花税。

应纳印花税=800×1÷1000=0.8（万元）

A公司获利=800-44-0.8-585+200=370.2（万元）

因此税务机关判定A公司偷逃营业税税款19.25（40-20.75）万元，偷逃城市维护建设税和教育费附加1.92（4-2.08）万元，并按天数加收滞纳税款万分之五的滞纳金。

可见在本案例中，由于A公司财务人员对相应税收法规的错用，导致该融资租赁业务税收筹划的失败。对营业税应纳税所得额以及印花税的处理失误，使企业不但陷入偷税的处境丧失了诚信，而且需要缴纳远高于银行活期存款利息的滞纳金。通过某企业开展税收筹划失败的案例我们可以看出，违法性是税收筹划的根本原因所在，如果每个企业在税收筹划过程中都能真正熟悉税法、研究税法，并以法律为准绳开展筹划，则可以获得较好的收益。

### 5.3 税收筹划的风险预防

税收筹划风险管理的目标是通过采取合理的措施对风险加以控制，规避和减低风险损失。针对风险的类型和产生原因，我们可以采取以下的风险管理方法。

#### 5.3.1 健全税收筹划风险防范体系

其一准确把握税收法律政策；既然税收筹划方案主要来自税收法律政策中对计税依据、纳税人、税率等的不同规定，那么对相关的税收规定的全面了解，就成为税收筹划的基础环节。有了这种全面了解，才能预测出不同的纳税方案，并进行比较，优化选择，进而作出对纳税人最有利的税收决策。反之，如果对有关政策、法规不了解，就无法预测多种纳税方案，税收筹划活动就无法进行。

其二建立税收筹划风险评估机制；要事先对税收筹划项目进行风险评估。如企业经营状况，所处行业的景气度，行业的总趋势是否发生不良变化；以往企业



纳税情况如何，是否对税务事项过分敏感，以前年是否存在重大税务、审计问题；税务管理当局对企业依法纳税诚信度的评价如何；事务所及注册税务师对筹划事项的熟练程度如何；等等。最后评估出一个较为客观的风险值，然后再决定是否接受委托，或决定如何进行筹划。

### 5.3.2 关注税收法律变动、提高筹划人员水平

其一关注税收法律政策变动；成功的税收筹划应充分考虑企业所处外部环境条件的变迁、未来经济环境的发展趋势、国家政策的变动、税法与税率的可能变动趋势、国家规定的非税收的奖励等非税收因素对企业经营活动的影响，综合衡量税收筹划方案，处理好局部利益与整体利益、短期利益与长远利益的关系，为企业增加效益。目前，我国税制建设还不很完善，税收政策变化较快，纳税人必须通晓税法，在利用某项政策规定筹划时，应对政策变化可能产生的影响进行预测和防范筹划的风险，因为政策发生变化后往往有溯及力，原来是税收筹划，政策变化后可能被认定是偷税。因此，要能够准确评价税法变动的发展趋势。

其二提高筹划人员的素质；税收筹划是一项高层次的理财活动，是集法律、税收、会计、财务、金融等各方面专业知识为一体的组织策划活动。税收筹划人员不仅要具备相当的专业素质，还要具备对经济前景的预测能力、对项目统筹谋划的能力、与各部门合作配合的协作能力等素质，否则就难以胜任该项工作。但税收筹划人员素质的提高一方面有赖于个人的发展，另一方面也有赖于纳税人素质的提高；因为只有纳税人的素质普遍提高了才能对税收筹划提出更多的要求，实践也证明，税收筹划的普遍程度与一个国家的科教水平关系密切。

### 5.3.3 加强与税务部门沟通降低政策执行风险

由于税务机关的自由裁量权的存在，企业在筹划前，应加强与当地税务机关的沟通，充分了解主管税务征管的特点和具体要求，随时关注当地税务机关税收征管的特点和具体方法。

由于企业所处的经济环境千差万别，加之税收政策和纳税人的主客观条件经常处于变化之中，这就要求企业在税收筹划时，要根据企业实际情况，制定税收筹划方案，并保持相对的灵活性，以便随着国家税法、相关政策的改变及预期经济活动的变化随时调整，适时更新筹划内容；采取措施控制和分散风险，趋利避

害，保证税收筹划目标的实现。

### 5.3.4 注重税收筹划成本——收益分析

企业进行税收筹划的基本动机是追求企业价值最大化，要实现企业价值最大化，就必须全面考虑税收筹划的成本和收益。

1. 税收筹划的成本：企业取得税收筹划收益所做的付出都可以看成税收筹划的成本，主要表现为显性成本和隐性成本；显性成本指筹划过程中对人力、物力、财力的消耗；隐性成本主要指筹划失败可能带来的损失。企业的税收筹划成本函数可表示为：

$$C=C1(h, c, m) + C2(p, n, i)$$

其中：C 表示行为的成本；

C1 表示显性成本，包括所消耗的人力 h、物力 c、财力 m；

C2 表示隐性成本，它包括筹划行为失败的概率 P、发生的次数 n、处罚强度 i。

2. 税收筹划的收益：税收筹划的收益包括筹划为企业带来的直接和间接收益。直接收益主要表现在税负的降低；间接收益主要体现在通过税收筹划提高企业管理水平、额外支出的减少、企业形象的树立等。收益函数可表示为：

$$R=R1(s) + R2(g, z, l)$$

其中：R 表示收益；

R1 表示直接收益，s 税收因素；

R2 表示间接收益，g 管理水平因素、z 为额外支出、l 为其它因素。

例：某企业设计了一个税收筹划方案，根据方案推算可直接减少税款 100 万元。通过税收筹划规范财务制度，少支付税收罚款 10 万元。支出包括筹划方案费 20 万元；方案实施费 5 万元，可能的风险支出；被判定偷税需补税 100 万元；加征滞纳金 18.25 万元（假设一年后发现  $100 \times 0.5\% \times 365$ ）；罚款 100 万元，可能被判定偷税的概率 10%。

根据公式计算：

$$\text{税收筹划成本 } C=C1(h, c, m) + C2(p, n, i) = (20+5) + (100+18.25+100) \times 10\% = 46.83 \text{ (万元)},$$

$$\text{税收筹划收益 } R=R1(s) + R2(g, z, l) = 100+10=110 \text{ (万元)},$$

从上面的计算结果可以看出筹划成本(46.83 万元)小于筹划收益(110 万元),这个税收筹划方案的风险程度是可以接受的。

## 6 结论

通过研究, 本文认为税收筹划是纳税人在不违反国家法律、法规、规章的前提下自行或通过税务专家的帮助, 为了实现企业价值最大化而对企业的生产、经营、投资、理财等经济业务的涉税事项进行设计和运筹的过程, 即税收筹划是在合理、合法的前提下减轻纳税人税收负担的经济行为。对税收筹划内涵的准确把握还应力求使税收筹划方案与税收政策导向相一致。税收筹划应当合法, 这是税收筹划赖以生存的前提条件, 也是衡量税收筹划成功与否的重要标准。企业开展税收筹划必须坚持合法性原则, 纳税人必须及时的学习税收法律和税收政策, 并全面了解与投资、经营、筹资活动相关的税收法规, 使税收筹划在合法条件下进行。为了能够及时调节经济, 体现国家产业政策, 税收政策处于不断变化之中, 税收筹划从一个角度讲, 就是利用税收政策与经济实际适应度的不断变化, 寻求纳税人在税收上的利益增长点, 从而取得利益最大化的。

因此, 企业开展税收筹划就是要不断研究经济发展的特点, 及时关注税收政策的变化趋势。在实际操作时, 企业要时时关注税收政策的变化趋势, 务必使税收筹划方案不违法并符合税收政策的导向性, 使企业在享受有关税收优惠的同时, 也顺应了国家宏观调控经济的意图。

## 参考文献

- [1] 全国人民代表大会.中华人民共和国企业所得税法.2007
- [2] 国务院.中华人民共和国企业所得税法实施细则.2007
- [3] 盖地.企业税收筹划理论与实务.东北财经大学出版社, 2005
- [4] 安体富.中国税收负担与税收政策研究.中国税务出版社, 2007
- [5] 谈多娇.税收筹划在会计核算中的运用[J].财政与税务, 2003
- [6] 王静.集团公司税收筹划分析[J].财政与税务, 2003
- [7] 苏春林.税收筹划.北京:北京大学出版社, 2003
- [8] 盖地.税收筹划.北京:高等教育出版社, 2003
- [9] 国家税务总局注册税务师管理中心.税务代理实务.北京:中国税务出版社, 2004
- [10] 司言武.对税收筹划的几点冷思考.商业经济, 2005
- [11] 董再平.对税收筹划的几点看法.税务研究, 2005
- [12] 全国注册税务师考试教材, 全国注册税务师执业资格考试教材编写组编, 出版社: 中国税务出版社, 2008
- [13] 苏强.企业税收筹划误区及风险防范, 兰州商学院学报, 2006.1.
- [14] 吕建锁.税收筹划的涉税风险与规避新探, 山西大学学报, 2005.5.
- [15] 李珍萍.税收筹划的风险及防范, 湖南税务高等专科学校学报, 2005.3.
- [16] 王珍义.税收筹划的风险及其防范, 税务研究, 2004.1.
- [17] 董素英.生产经营中企业所得税筹划问题探讨, 新疆农垦经济, 2005
- [18] 尹音频, 刘科.税收筹划.成都:西南财经大学出版社, 2003.
- [19] 张中秀.税收筹划宝典.北京:机械工业出版社, 2002.
- [20] 朱青.国际税收.北京:中国人民大学出版社, 2001.
- [21] 李金锋.博弈模型的扩展分析.税务与经济, 2004
- [22] 王静, 王玉亭.企业税收筹划空间——约束与博弈.涉外税务, 2004
- [23] 万志红. 加强税收筹划 促进企业利益[J]. 公用事业财会, 2006, (04).
- [24] 晏双彪. 做好税收筹划 实现企业价值最大化[J]. 云南地税, 2006, (06).
- [25] 张英馥. 企业税收筹划问题研究[J]. 企业经济, 2007, (10).
- [26] 李宝锋. 中小企业税收筹划实务分析[J]. 企业家天地下半月刊(理论版), 2007, (10).
- [27] 陈爱云. 企业税收筹划的运用[J]. 经济师, 2007, (02).
- [28] 赵希海. 企业税收筹划现状及对策分析[J]. 经济论坛, 2007, (03).
- [29] 谭莺燕. 新所得税法下的企业税收筹划[J]. 现代商业, 2007, (29).

- [30] 赵静. 我国税收筹划的现状及其可行性分析[J]. 内蒙古统计, 2007, (05).
- [31] 邵苗苗, 徐振华. 探析中小企业税收筹划——有效规避税收筹划风险[J]. 辽宁行政学院学报, 2007, (11).
- [32] 贺飞跃. 税收筹划理论与实务 [M]. 成都: 西南财经大学出版社, 2006