

第三章

税收筹划的基本工作程序

学习目标

- (1) 了解税收筹划人取得税收法规资料的途径；
- (2) 理解法律和主管部门对纳税活动“合法和合理”的界定；
- (3) 掌握税收筹划的具体工作程序。

技能要求

- (1) 能正确认识法律和主管部门对纳税活动“合法和合理”的界定；
- (2) 能在现实生活中注意收集外部信息；
- (3) 能运用所学知识对纳税人相关税务问题进行基本分析并设计筹划草案。

引导案例

在英国,个人所得税法规定,已婚夫妇每年可享受 1 720 英镑按初级税率(20%)计算的税收减免(即 $1\,720 \times 20\% = 344$ (英镑))。但在结婚的第一年则按实际结婚的财政月份减免(英国的财政年度从每年的 4 月 6 日开始,止于次年的 4 月 5 日;财政月度从每月的 6 日开始,止于次月 5 日)。其减免的计算公式为: $1\,720 \times 20\% \times (1 - \text{本财政年度未婚财政月数}/12)$ 。

如果某对夫妇在当年的 4 月 6 日至 5 月 5 日的任何一天结婚,则由于在本财政年度中他们没有完整的未婚财政月数,他们将获得全年减免(344 镑)。但如果他们在 5 月 6 日至 6 月 5 日的任何一天结婚,则由于在本财政年度中他们有一个完整的未婚财政月度,他们只能享受 11 个月的减免,计算为: $1\,720 \times 20\% \times (1 - 1/12) = 315$ (镑)。

这就是说,跨越两个财政月度的日期结婚对税收的影响是不同的。如本案例中的 5 月 5 日与 5 月 6 日结婚,时间虽相差一天,却影响到税收 29 英镑(344-315)。也就是说,在 5 月 5 日结婚,将减少 29 英镑的税收支出;若在 5 月 6 日结婚,则增加 29 英镑的税收支出。

税收筹划是一个系统工程,应遵循严格的程序。税收筹划的基本工作程序框架如图 3-1 所示。

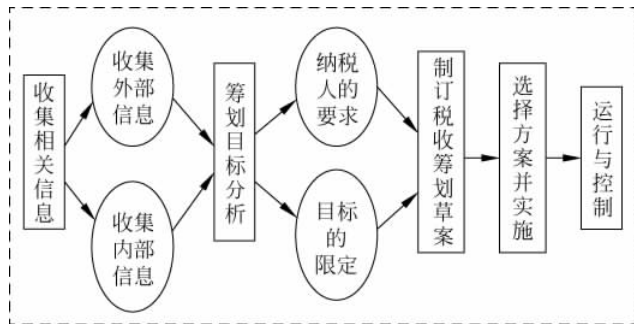


图 3-1 税收筹划的基本工作程序框架

第一节 收集相关信息

收集信息是税收筹划的基础,只有充分掌握了信息,才能进一步展开税收筹划工作。收集的信息既包括纳税人外部的信息,也包括纳税人内部的信息。

一、收集外部信息

纳税人是在一定的环境中生存和发展的,外界的条件制约着纳税人的经济活动,也影响着活动的效果。税收筹划必须掌握纳税人外部的信息。

(一) 税收法规

税收法规是处理国家与纳税人税收分配关系的主要法律规范,包括所有调整税收关系的法律、法规、规章和规范性文件。税收筹划不能违反税务法规,而且税收筹划人要认真掌握和研究税收法规,找到其中可供税务筹划利用之处。

税收法规常随经济情况的变动或为配合政策的需要而修正,修正次数较其他法律要频繁得多。纳税人进行税务筹划时,对于税法修正的内容或趋势,必须加以密切注意并适时对筹划方案做出调整,以使自己的行为符合法律规范。

(二) 其他政策法规

税收筹划的内容涉及纳税人生产经营活动的各方面,要做到有效运用税收筹划策略,不仅要了解、熟悉税法,还要熟悉会计法、公司法、经济合同法、证券法等有关法律规定,只有这样才能分辨什么是违法,什么是不违法,在总体上确保自己的税收筹划行为的不违法性。

全面了解各项法律规定,尤其是熟悉并研究各种法律制度,可以为税收筹划活动构建一个安全的环境。



小贴士

税收筹划人取得税收法规资料的途径

- (1) 从征收机关得到寄发的税收法规资料。
- (2) 主动向征收机关索取税收法规资料。
- (3) 通过政府网站查询免费电子资料库。
- (4) 通过民间网站免费得到或有偿获取税收资料。
- (5) 通过图书馆查阅纳税资料。
- (6) 通过订阅和购买书刊杂志得到纳税资料。
- (7) 通过与税务机关的合作关系取得所需资料。

(三) 法律和主管部门对纳税活动“合法与合理”的界定

法律条文的权威性不容置疑,但税法的执法实践也对纳税人的纳税有着切实的引导作用。所以,全面了解税务机关对“合法和合理”纳税的法律解释和执法实践是另一项重要的税收筹划前期工作。税收筹划是要合法和合理地节税,任何国家都从法律上保护合法和合理的事物和行为。同时,不同国家对“合法和合理”的法律解释也是不同的。

有些国家执法偏于宽松,没明确禁止的即为合法和合理的;有些国家执法偏于严格,主要侧重于法律规定应该如何。世界上还没有一本权威书籍可以真正给“合法和合理”下一个全球范围内都适用的定义,因此税收筹划人只能根据法律条文和法律实践做出判断。就中国的税法执法环境来看,因为欠缺可行的税法总原则,法律规定在操作性上也有某些欠缺,税务机关存在相当大的“自由量裁权”。所以在中国,熟悉税法的执法环境非常重要,否则,根据法律条文闭门造车,效果可能会大打折扣。

要了解税务机关对合法尺度解释的具体执法实践,一般可以从以下3个方面着手。

1. 从宪法和现行法律了解“合法与合理”的尺度

税务机关的征税和司法机关对税务案件的审理,都必须以立法机关制定的宪法和现行法律为依据。因此,关于什么是税法的“合法和合理”尺度,首先要从宪法和法律上去了解。税收筹划人理解《宪法》和《中华人民共和国民事诉讼法通则》(以下简称《民法》)、《中华人民共和国行政处罚法》(以下简称《行政法》)的精神十分必要。

2. 从行政和司法机关对“合法与合理”的法律解释中把握尺度

行政机关依法行政,负责执行法律及法律规定的权利,而且它们还往往会得到立法机关的授权来制定执行法律的实施细则和实施办法,这些行政法规更具体地体现了国家政策精神;司法机关依法审判税务案件,负责维护、保证和监督税收法律的实施,他们的判决使国家政策精神体现得更加明确、清晰。

3. 从税务机关组织和管理税收活动及裁决税法纠纷中来理解税法尺度

税收筹划人可以从税务机关组织和管理税收活动及裁决税法纠纷中来理解税法的尺度。征收机关日常从事繁杂具体的征税事务并裁决某些通过征税机关解决的税务纠纷。税收筹划人应通过税法执行中若干有代表性的案例来把握执法界限,并将其用于税收筹划的实施过程中。

小贴士

税收筹划与偷税行为在实践中的认定

在理论上,税收筹划与偷税虽然有不同的含义,能够进行区别,但是在实践中,要分辨某一行为究竟属于税收筹划行为还是偷税行为比较困难,一般要通过税务机关的认定和判断,而认定和判断又随主观与客观条件的不同而有不同结果。

因此,任何纳税义务人在运用税收筹划时,除必须精研税法及相关法律规定外,还必须进一步了解税务部门从另一角度认识该税收筹划行为的可能性,在反复研讨的基础上做出筹划。否则,一旦税收筹划被视为偷税,就会得不偿失。

二、收集内部信息

纳税人自身的情况是税收筹划的出发点。纳税人有企业纳税人与个人纳税人之分。

(一) 个人纳税人

做一个税收筹划的个案,税收筹划人需要了解的情况主要有以下一些内容。

1. 出生年月

在有些国家,某些节税方法只适用于一定年龄之上的个人,或一定年龄之下的个人,此

时了解纳税人的年龄就可以更好地进行税收筹划。我国现行法律中还未出现因纳税人年龄而出现纳税不同的情况,但年龄作为个人基本情况属于进行个人税收筹划业务需了解的范围。

2. 婚姻状况

纳税人的婚姻状况会影响某些税种的纳税人类别和扣除。在美国个人所得税法中就存在未婚个人和夫妻共同申报而使用不同宽免额的法律规定,已婚夫妇亦可以选择单独申报或合并申报。我国个人所得税只针对个人,而不注重经济生活单位——家庭,这也是以后有待完善的地方。

3. 子女及其他赡养人员

纳税人如果赡养子女及其他人员,在很多国家可以享有一定的扣除、抵免或免税,从而会对纳税人的应纳税额产生影响。我国香港特别行政区个人所得税法中就充分照顾了纳税人赡养子女的情况。目前我国的个人所得税法中尚未考虑纳税人所赡养人口的情况。

4. 财务情况

个人税务计划是个人理财计划的一部分,只有在全面、详细地了解纳税人财务情况的基础上,才能制订针对纳税人的税务计划,使税收筹划让委托人满意。纳税人的财务情况包括纳税人的收入情况、支出情况及财产情况,财产包括纳税人的动产和不动产。

有些税收筹划属于单项筹划,比如只针对纳税人的收入展开税收筹划,纳税人不愿公开财产状况,那么也应该尊重纳税人的意愿。

5. 投资意向

许多纳税人的税收筹划目的是在投资中有效地节税,因而了解纳税人的投资意向就显得特别重要。纳税人的投资意向包括纳税人的投资方向和投资额。纳税人投资方向和投资额的大小与税收筹划的投资方向、投资形式、投资优惠筹划、适用税率设计、风险分析等都有直接的关系,所以要进行税收筹划就要了解纳税人的投资意愿。

6. 对风险的态度

节税与风险并存,节税越多的方案往往也是风险越大的方案,两者的权衡取决于多种因素,包括纳税人对风险的厌恶和偏好程度。了解纳税人对风险的态度及对风险的承受程度,可以更好地按纳税人的要求进行税收筹划。

7. 纳税历史情况

虽然税收筹划是对纳税人以后的纳税进行筹划,但了解纳税人纳税的历史也往往会对目前的税收筹划有所帮助。纳税人的纳税历史情况包括以前所纳税的税种、纳税金额以及减免税的情况。

(二) 企业纳税人

以企业纳税人为税收筹划受益人进行税收筹划需要了解如下情况。

1. 企业组织形式

不同企业组织形式的纳税税种、纳税金额、申报纳税办法往往有所不同,故了解企业的组织形式可以对不同组织形式的企业制订有针对性的税收筹划方案。我国的企业形式有

个人独资企业、合伙企业、全民所有制企业和公司制企业,此外还有视为企业管理的个体工商户。企业的组织形式不同对纳税影响相当大,除了了解企业组织形式外,还须了解企业内部的机构组成。

2. 财务情况

企业税收筹划是要合法和合理地节减税收,因此了解企业的财务状况是基础。以会计报告和会计报表形式反映出来的企业财务状况从资金的运动方面展现企业的全貌,而纳税本身则是资金从企业的流出。只有全面和详细地了解企业的真实财务情况,才能制订出适合企业状况的企业节税计划。

3. 投资意向

投资有时可以享受税收优惠,而不同规模的投资额有时又会有不同的税收优惠。投资额与企业规模(包括注册资本、销售收入、利润等)往往有很大的关系,不同规模的企业的税收待遇和优惠政策有时也是不同的。

我国税法体系中对一些投资方向有税收引导,比如,高科技的投资方向、第三产业的投资方向等。了解纳税人企业的投资可从产业税收优惠方面对其提出纳税建议。

4. 对风险的态度

不同风格的企业领导对节税风险的态度是不同的,开拓型领导人往往愿意冒更大的风险节减最多的税,稳健型企业领导人则往往希望在风险最小的情况下节税。了解企业对风险的态度,可以制订出更符合企业要求的税务计划。

5. 纳税历史

了解企业以前和目前的有关税务情况,包括有关纳税申报、所纳税种、纳税金额等情况,对制订企业未来的纳税计划会有很大的帮助和提供更多的借鉴。

第二节 筹划目标分析

目标分析确定了税收筹划的方向和范围,也就是税收筹划的空间。在分析筹划目标时,要综合考虑多方面的因素。

一、纳税人的要求

纳税人对税收筹划的共同要求都是尽可能多地节减税额,获得税收利益,增加财务收益。但是具体来看,不同纳税人的要求可能有所不同。

1. 要求增加所得还是资本增值

纳税人对财务收益的要求大致有三种:第一种是要求最大限度地增加每年的所得;第二种是要求若干年后纳税人资本有最大的增值;第三种是既要求增加所得,也要求资本增值。对不同的要求,税收筹划也是不同的。

2. 投资要求

如果纳税人有投资意向但尚未有明确的方案,税收筹划人可以根据纳税人的具体情况进行税收筹划,提出各种投资建议,比如投资地点、投资项目、投资期限等。但有时纳税人

的投资意向已经有了一定的倾向性,这时税收筹划人就必须了解纳税人的要求,根据纳税人的要求来进行税收筹划,提出建议,比如建议改子公司为分支机构等。

二、目标的限定

(一) 纳税成本与经济效益的选择

税收筹划和其他财务管理决策一样,必须遵循成本效益原则,只有当筹划方案的所得大于支出时,该项税收筹划才是成功的筹划。

1. 税收筹划与企业发展战略的选择

决定现代企业整体利益的因素是多方面的,税收利益虽然是企业的一项重要的经济利益,但不是企业的全部经济利益。因此,开展税收筹划应服从于企业的整体利益,不能为筹划而筹划,而应从企业的社会形象、发展战略、预期效果、成功概率等多方面综合考虑、全面权衡,切莫顾此失彼、草率行事。

2. 税收筹划目标与财务管理目标的选择

从根本上讲,税收筹划应归结于企业财务管理的范畴,它的目标是由企业财务管理的目标决定的,即实现企业所有者财富最大化。也就是说,在筹划税收方案时,不能只一味地考虑税收成本的降低,而忽略因该筹划方案的实施引发的其他费用的增加或收入的减少,必须综合考虑采取该税收筹划方案是否能给企业带来绝对的收益。

任何一项筹划方案都有其两面性,随着某一项筹划方案的实施,纳税人在取得部分税收利益的同时,必然会为该筹划方案的实施付出额外的费用,以及因选择该筹划方案而放弃其他方案所损失的相应机会收益。当新发生的费用或损失小于取得的利益时,该项筹划方案才是合理的;当费用或损失大于取得的利益时,该筹划方案就是不可取的。

一项成功的税收筹划必然是多种税收方案的优化选择,不能认为税负最轻的方案就是最优的税收筹划方案,一味追求税收负担的降低往往会导致企业总体利益的下降。

(二) 税种的限定

从原则上说,税收筹划可以针对一切税种,但由于不同税种的性质不同,税收筹划的途径、方法及其收益也不同。因此,只有在精心研究各个税种的性质、法律规定以及了解各税种在经济活动不同环节中的地位和影响的基础上,才能做到综合衡量、统筹考虑,选择最优的筹划方案,取得尽可能多的收益。

1. 考虑整体税负的轻重

企业的任何一项经济活动,可能会涉及多个税种,因此税务筹划不能局限于个别税种税负的高低,应着重考虑整体税负,因为纳税人的经营目标是获得最大总收益,这就要求整体税负最低。在考虑整体税负的同时还要着眼于生产经营业务的扩展,即使缴纳税收的绝对额增加了,甚至税负也提高了,但从长远看,资本回收率能增加,还是可取的。理想的税收筹划应使总体收益最多,不一定纳税最少。

2. 全面考察相关年度的课税情况

比如所得税是按年课税,除少部分诸如亏损抵免的运用可以绝对地减少应纳税额外,更多的所得税税收筹划实施会影响其相关年度的所得数额。换言之,今年所得额减少,常

会引起明年或以后年度所得额的增加,亦即前后年度所得额会因不同的税务筹划策略而发生变动。因此,在进行税收筹划方案设计时,必须立足于企业经营的连续过程,将前后相关年度的课税额分别加以计算,全面考虑,才能实现税收筹划目标。

(三) 经济活动参与者各方的税负情况

交易方式不同,经济活动参与者各方的税负也可能不同,而当事人应负担的税负,往往具有高度的转嫁性,以致影响交易各方的真实税负。因此,在进行税收筹划时,除必须考虑本身直接应负担的税额外,同时也应该兼顾交易对方的课税情况及其税负转嫁的可能性,从而采取相应对策。

(四) 特定税种的影响

第一是经济与税收相互影响的因素,也就是某个特定税种在经济活动中的地位和作用。对纳税人决策有重大影响的税种当然是税收筹划的重点。

第二是税收自身的因素,这主要看税种的税负弹性,税负弹性越大,税收筹划的潜力也越大。

第三节 制定筹划方案并实施

一、制定税收筹划草案

税收筹划人的主要任务是根据纳税人的要求及其具体情况来制订税务计划。无论是内部税收筹划人还是外部税收筹划人,无论是纳税人要求知道详细的税务计划的内容还是只要求知道大体情况,税收筹划人都要制订尽可能详细的、考虑各种因素的税收筹划草案。

税收筹划草案应该包括:税收筹划具体步骤、方法、注意事项;税收筹划所依据的税收法律法规;在税收筹划过程中可能面临的风险等。

税收筹划人制定筹划草案的过程实际上就是一个操作过程,整个操作过程应包括以下内容。

1. 分析纳税人业务背景

分析纳税人业务背景,以选择节税的方法。对纳税人的个案进行具体分析,分析纳税人所处的行业,从事的业务按法律规定应该缴纳哪种税,是否享受税收优惠待遇。根据纳税人所从事的业务和业务收入、业务费用的收支渠道确定可以节税的各种方法。

在选择各种节税方法的同时,可借鉴与其行业、业务有相同背景的个案,以提高节税效果。

2. 进行法律可行性分析

在制定节税方案的同时,汇集纳税涉及的可依据的法律、法规、政策,避免陷入法律纠纷。在具体问题把握不准的情况下,可以就具体问题咨询征收机关的意见。

3. 应纳税额的计算

不同的纳税草案制订出来以后,分别计算出应纳税额。与应纳税额相对应,税收筹划人应做出会计处理的方法。

4. 各因素变动分析

对影响税收筹划节税效果的那些相互作用的内部因素将来可能会发生的变动进行分析,以防止因内部因素变动产生的风险。

5. 敏感分析

对影响税务计划实施的外部条件可能发生变化而引起税收筹划节税效果变化的敏感程度进行分析,以防止因外部因素变化产生的风险。

二、选择税收筹划方案并实施

一个纳税人或一项纳税业务的纳税方案不止一个,税收筹划人为一个纳税人或一项税务事项制订的节税方案因此也往往不止一个,这样,在方案制定出来以后,下一步就是对税收筹划方案进行筛选,选出一个最优方案。筛选时主要考虑纳税人的偏好,根据其偏好考虑以下因素。

(1) 选择短期内节税更多的或在比较长的一个时间段内纳税人可得到更大财务利益的税收筹划方案。

(2) 选择成本更低或成本可能稍高而节税效果更好的税务计划。

(3) 选择实施起来更便利或技术较复杂风险也较小的方案。

在筛选方案的过程中应根据纳税人的意愿尽量使其吸收方案的内容并参与其中,参与过程中随时听取纳税人的意见。特别是在税收筹划是外部筹划人的时候,更有这个必要,因为纳税实践最终要由纳税人自己完成。最后经过选择、斟酌,选出的方案就是税收筹划人最后为纳税人设计的税务计划。

如果纳税人没有参与选择,也要征求纳税人意见。如果觉得满意,税务计划便可以付诸实施;如果纳税人并不满意,税务计划就需要进行修改,直至纳税人满意为止。

小贴士

企业在实施税收筹划方案时特别注意

企业应当按照税收筹划方案,对自己的纳税人身份、组织形式、注册地点、所从事的产业、经济活动以及会计处理等做出相应的处理或改变;并且要特别注意税收筹划方案中特殊的法律安排,因为税收筹划是以不违法为前提的,如果在执行中出现偏差,有可能带来不良后果;企业的财务部门应该对采取筹划方案后取得的财务收益进行记录。

三、税收筹划的运行与控制

税务计划实施后,税收筹划人还需要经常、定期地通过一定的信息反馈渠道来了解纳税方案执行的情况。反馈渠道可以是税收筹划人到纳税人企业实地查阅财务会计报告,也可以是一个时间段内,比如半年或1年,与纳税人在一起沟通情况。

税收筹划人应当充分了解企业实际的经济活动情况以及税收筹划方案的实施情况。税收筹划人根据这些实际数据计算出税务筹划方案应该达到的效果,比如应该节减的税额等。然后,税收筹划人将应该达到的标准与实际情况的差距进行比较,确定其差额,以发现例外情况。对足够大的差异应该跟纳税人进行沟通,并进行具体的调查研究,以发现产生

差异的具体原因。

如果是纳税人没有按税收筹划人的原意执行税务筹划方案,税务筹划人应给予提示,指出其可能产生的后果;当反馈的信息表明,税收筹划人设计的税务筹划方案有误时,税务筹划人应及时修订其设计的税收筹划方案。当企业所处的经济环境和自身情况发生变化时,税收筹划人应该评估这些变化对税务筹划方案运行的影响,如果有必要,应该根据新的经济活动状况重新设计或修订税收筹划。

在特殊情况下,纳税人因为纳税与征收机关发生法律纠纷时,税收筹划人应按法律规定或业务委托及时介入,帮助纳税人渡过纠纷难关。如果出现对纳税人不利的法律后果,税收筹划人一是要接受教训,二是要在订有赔偿条款且责任又认定在税收筹划人一方时,积极负责赔偿纳税人因此受到的损失。



关键术语

税收筹划基本工作程序、收集信息、合法和合理、目标分析、目标限定、税收筹划草案、个人纳税人、企业纳税人



复习思考题

1. 如果你接受委托帮助一个企业实施纳税筹划,一般应采取的工作步骤是什么?
2. 为了实施有效的纳税筹划操作,纳税筹划人应了解哪些方面的外部信息?
3. 作为税收筹划人,怎样才能了解法律和国家机关对纳税活动的“合法和合理”的界定?
4. 如果你为一家企业做税收筹划,应对这家企业做哪些方面的了解?
5. 如果你为个人纳税人做税收筹划,应对纳税人做哪些方面的了解?
6. 税收筹划人可以通过哪些途径获取税收法规资料?
7. 税收筹划需要考虑的目标限定都包括什么?
8. 税收筹划人制订筹划草案的过程实际上就是一个操作过程,整个操作过程应包括哪些内容?
9. 在对税收筹划方案进行筛选时,应考虑哪些因素?
10. 在税收筹划方案实施后,税收筹划人的工作就全部完成了吗?



请你筹划

李龙、李虎、李凤之父去世后为其兄妹三人留下6间平房,兄妹三人商量将平房出租,以收取的房租分期偿还为父治病所欠债务。最初,兄妹三人商量将房屋统一以哥哥李龙的名义对外出租,每月收取房租2400元。因为对税法不熟悉,就向税务师事务所咨询该缴什么税。

请问兄妹三人的做法可有不妥?怎样设计才能达到节税的目的?

税收筹划的基本方法

学习目标

- (1) 掌握不同的税收优惠政策的概念和运用技术；
- (2) 理解合理的企业组织形式对企业税负的影响；
- (3) 理解税负转嫁的概念和筹划技术。

技能要求

- (1) 掌握不同的税收优惠政策的运用技术；
- (2) 理解税负转嫁的筹划技术。

引导案例

“钱夫人”的避税卡

《大富翁》游戏里，最精明的角色是“钱夫人”，而避税卡正是“钱夫人”的压箱法宝之一。熬多少个通宵赚钱，都比不上巧动脑筋避一次税——你知道工资单上缴税一栏的数字是如何得来的吗？除了工资，哪些收入也需要缴纳个人所得税？为什么收入看似增加了，但拿到手里的真金白银并没有变化？

野蛮者抗税，愚昧者偷税，精明者筹划税收。你的选择是什么？

什么是税收筹划？绝对不是教你偷税、漏税，而是在纳税发生之前，通过利用税法特例、选择性条款、税负差异等小诀窍，系统安排、缜密筹划，以求减轻自身税收负担，实现财富最大化。显然，合理筹划对高收入人群更为重要。

所得收入越多缴税越多，这个道理很容易理解，我们需要做的就是尽量“平衡”每个月的收入，力求整体利益最大化。举例说，有些单位的基本工资并不高，但是各方面的福利奖金相当丰厚，过节费、季度奖金、半年奖金等，这样就造成某些月份应税收入特别高。由于我国实行的是超额累进税，所以有时候应税收入只多了1元，但却因此上升到另一个税挡，反而要多缴几百元的个税。

（资料来源：张琦. 37°女人，2010年第12期）

第一节 选择不同的税收优惠政策

根据纳税筹划技术所依据的原理，可以采用的税收筹划的方法和手段是不同的。目前国内一般把纳税筹划技术分为三类：节税筹划技术、避税筹划技术和转嫁筹划技术。其中，节税筹划技术是指纳税人合法、合理的，尽量少缴纳税收的知识和技巧。