

◇ 现代经济与管理类系列教材

纳税筹划实务

(第8版)

梁文涛 苏 杉 著

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书分别从增值税（含营业税改征增值税）、消费税、企业所得税、个人所得税等 14 个税种的角度，以及从企业创建设立、投资融资、生产经营、成果分配、产权重组等不同经营阶段的角度，分别探讨了企业的纳税筹划问题，同时对纳税筹划前沿等专题性问题进行了探讨。为培养应用型、技能型纳税筹划人才，本书从“案例导入”“税法依据”“筹划思路”“筹划过程”“筹划结论”“筹划点评”6 个方面对案例进行分析点评，突出了纳税筹划的实用性和应用性，让读者在学习纳税筹划理论知识的同时，提升纳税筹划的实践能力。

本书不仅可以作为高等院校的教材，也可作为各种财税培训机构的培训教材，还适合企业董事长、经理、财务主管、税务经理、会计人员、税务人员、税务律师、注册会计师、税务师、会计师、纳税筹划师等各类关心财税的人士阅读。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目（CIP）数据

纳税筹划实务 / 梁文涛，苏杉著. —8 版. —北京：北京交通大学出版社；清华大学出版社，2021. 11

现代经济与管理类系列教材

ISBN 978-7-5121-4582-5

I. ① 纳… II. ① 梁… ② 苏… III. ① 税收筹划-教材 IV. ① F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2021）第 208400 号

纳税筹划实务

NASHUI CHOUHUA SHIWU

责任编辑：吴嫦娥

出版发行：清华大学出版社 邮编：100084 电话：010-62776969 <http://www.tup.com.cn>
北京交通大学出版社 邮编：100044 电话：010-51686414 <http://www.bjtup.com.cn>

印刷者：

经 销：全国新华书店

开 本：185 mm×260 mm 印张：17.5 字数：448 千字

版 次：2012 年 2 月第 1 版 2021 年 10 月第 8 版 2021 年 10 月第 1 次印刷

定 价：45.00 元

本书如有质量问题，请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评，我们表示欢迎和感谢。
投诉电话：010-51686043, 51686008；传真：010-62225406；E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

《纳税筹划实务》第1版至第7版得到了广大师生及财税人员的广泛好评，由于我国近几年税改力度较大，国家出台了较多税收法律法规和政策，因此，有必要对教材进行修订。

《纳税筹划实务》（第8版）具有以下特色。

一、用心撰写，对读者负责

本教材撰写的目标是打造纳税筹划类精品教材，因此在撰写过程中，结合作者多年纳税筹划专业经验，本着对读者负责的态度，基于让读者满意的目的，用心撰写而成。

二、内容新颖

本教材根据截稿之日（2021年9月1日）的最新税法进行修订，而且在本书以后修订或再版时，将根据最新税法及时修正和完善。

三、具有一定的创新性

本教材的案例经作者认真总结与提炼，框架一目了然，文字通俗易懂。主要表现在：创新性地采用了“案例导入”“税法依据”“筹划思路”“筹划过程”“筹划结论”“筹划点评”的形式，对纳税筹划案例进行一一探讨。

四、理论与实践相结合

本教材在介绍纳税筹划理论的基础上，更加注重纳税筹划的实践性，着重培养学生的应用能力。本教材共有120多个纳税筹划案例，通过对这些案例的精讲，让学生较快地把握纳税筹划的精髓和思想。

五、配有大量的课后习题

本教材的课后习题包括单项选择题、多项选择题、判断题及案例题等几种题型，让学生通过练习来更好地理解、掌握所学知识。

六、配套的教学资源丰富

本教材配有PPT授课课件、课后习题答案电子版和期末试题A、B卷。

七、创建教材专用QQ群和邮箱，提供互动、交流的空间

作者创建教材专用QQ群和邮箱，供任课教师与作者互动、交流。

在本教材出版过程中，得到了北京交通大学出版社吴嫦娥社长及相关工作人员的大力支持与帮助，在此表示特别的感谢。作者在撰写本教材的过程中，参考、借鉴了大量本学科相关著作、教材与论文，在此向其作者表示由衷的感谢。由于本人水平所限，本教材定会存在不当之处，竭诚欢迎广大读者批评指正。若有意见、建议或指正，请发送至作者邮箱，邮箱地址是：nashuichouhua@126.com。本教材任课教师专用QQ群号是：640296287（仅供任课老师申请加入，申请加入时，请说明单位、姓名）。

同时，作者发现本人前期成果有的已被个别人员抄袭、剽窃。在此特别郑重声明，本教材内容及本人其他相关成果是经作者用心撰写而成的，严禁任何人对其进行抄袭、剽窃，否

则作者本人将联同北京交通大学出版社对其追究法律责任。

为方便教学，本教材配有的 PPT 授课课件、课后习题答案电子版和期末试卷等，可提供为学生统一订购教材的学校任课教师。任课教师需要通过电子邮件发送工作单位、姓名、教材名称、学生用书量等信息后索取（邮箱地址：cbswce@jg.bjtu.edu.cn）。

作 者

2021 年 9 月

目 录

第 1 篇 纳税筹划认知

第 1 章 纳税筹划概述	1
1.1 纳税筹划的含义与特征	1
1.2 纳税筹划的主要形式	3
1.3 纳税筹划相关概念辨析	4
1.4 纳税筹划的成本与收益	6
1.5 纳税筹划的目标	9
1.6 纳税筹划的方法	11
1.7 纳税筹划的步骤	12
◇ 关键词	14
◇ 能力训练	14
第 2 章 纳税筹划的风险与防范	18
2.1 纳税筹划风险的含义与特征	18
2.2 纳税筹划风险产生的原因	19
2.3 纳税筹划风险的类型	21
2.4 纳税筹划风险的防范措施	23
◇ 关键词	24
◇ 能力训练	24

第 2 篇 纳税人不同税种下的纳税筹划

第 3 章 增值税的纳税筹划	27
3.1 增值税纳税人身份选择的纳税筹划	28
3.2 供应商增值税纳税人身份选择的纳税筹划	37
3.3 分别核算的纳税筹划	41
3.4 折扣方式选择的纳税筹划	42
3.5 分立农业生产部门的纳税筹划	45
3.6 存货非正常损失的纳税筹划	46
3.7 增值税计税方法选择的纳税筹划	48
3.8 一般纳税人从小规模纳税人处购买货物、劳务、服务、无形资产 或者不动产的纳税筹划	50
3.9 避免零申报、负申报的纳税筹划	51

3.10	延期纳税的纳税筹划	53
3.11	增值税小规模纳税人免征增值税的纳税筹划	54
3.12	全面“营改增”后兼营行为的纳税筹划	55
3.13	全面“营改增”后混合销售行为的纳税筹划	56
3.14	全面“营改增”后变小规模纳税人为一般纳税人的纳税筹划	58
3.15	全面“营改增”后变一般纳税人为小规模纳税人的纳税筹划	59
3.16	全面“营改增”后餐饮服务和住宿服务相互转化的纳税筹划	60
3.17	全面“营改增”后一般计税方法与简易计税方法选择的纳税筹划	61
3.18	全面“营改增”后程租、期租与光租选择的纳税筹划	63
3.19	全面“营改增”后固定资产购置时机选择的纳税筹划	64
3.20	全面“营改增”后办理自然人税务登记的纳税筹划	65
	◇ 关键词	67
	◇ 能力训练	67
第4章	消费税的纳税筹划	72
4.1	降低价格的纳税筹划	72
4.2	通过先销售来降低计税依据的纳税筹划	73
4.3	通过设立销售公司来降低计税依据的纳税筹划	74
4.4	成套消费品的纳税筹划	75
4.5	酒类生产企业合并的纳税筹划	76
4.6	白酒生产企业委托加工与自行加工选择的纳税筹划	77
4.7	规避消费税的纳税筹划	81
4.8	手表起征点纳税筹划	82
4.9	自产自用应税消费品的纳税筹划	83
4.10	延期纳税的纳税筹划	85
	◇ 关键词	86
	◇ 能力训练	86
第5章	企业所得税的纳税筹划	91
5.1	企业所得税纳税人身份选择的纳税筹划	91
5.2	将大企业分立为小企业的纳税筹划	92
5.3	加大税前扣除金额的纳税筹划	94
5.4	固定资产折旧年限选择的纳税筹划	95
5.5	利用小型微利企业低税率政策的纳税筹划	96
5.6	无形资产摊销的纳税筹划	97
5.7	业务招待费的纳税筹划	98
5.8	创造条件成为国家重点扶持的高新技术企业的纳税筹划	100
5.9	技术转让所得的纳税筹划	102
5.10	招聘残疾人员的纳税筹划	103
5.11	企业捐赠的纳税筹划	104
5.12	企业所得税核定征收的纳税筹划	105

◇ 关键词	106
◇ 能力训练	106
第 6 章 个人所得税的纳税筹划	110
6.1 个人所得税纳税人身份选择的纳税筹划	110
6.2 居民个人按年均衡综合所得的纳税筹划	112
6.3 居民个人子女教育专项附加扣除方式选择的纳税筹划	113
6.4 合理选择组织形式的纳税筹划	115
6.5 非居民个人增加取得劳务报酬所得次数的纳税筹划	117
6.6 非居民个人费用转移的纳税筹划	118
6.7 非居民个人工资、薪金所得与劳务报酬所得相互转换的纳税筹划	119
6.8 居民个人股东取得红利与工资、薪金选择的纳税筹划	121
6.9 偶然所得临界点的纳税筹划	124
6.10 个人捐赠的纳税筹划	125
◇ 关键词	128
◇ 能力训练	128
第 7 章 其他税种的纳税筹划	132
7.1 关税的纳税筹划	132
7.2 城市维护建设税的纳税筹划	136
7.3 资源税的纳税筹划	138
7.4 土地增值税的纳税筹划	140
7.5 城镇土地使用税的纳税筹划	142
7.6 房产税的纳税筹划	144
7.7 车船税的纳税筹划	147
7.8 车辆购置税的纳税筹划	149
7.9 印花税的纳税筹划	151
7.10 契税的纳税筹划	155
◇ 关键词	157
◇ 能力训练	157

第 3 篇 纳税人不同业务流程下的纳税筹划

第 8 章 企业创建设立中的纳税筹划	162
8.1 一般纳税人与小规模纳税人选择的纳税筹划	162
8.2 国家重点扶持的高新技术企业注册地点选择的纳税筹划	164
8.3 利用西部大开发优惠政策进行注册地点选择的纳税筹划	165
8.4 企业设立时组织形式选择的纳税筹划	166
8.5 企业扩张时组织形式选择的纳税筹划	167
◇ 关键词	168
◇ 能力训练	168

第 9 章 企业投资融资中的纳税筹划	171
9.1 投资产业选择的纳税筹划	171
9.2 直接投资与间接投资选择的纳税筹划	172
9.3 房产投资方式选择的纳税筹划	173
9.4 融资结构的纳税筹划	174
9.5 企业向股东筹资的纳税筹划	175
◇ 关键词	178
◇ 能力训练	178
第 10 章 企业生产经营中的纳税筹划	180
10.1 采购对象选择的纳税筹划.....	180
10.2 采购运费选择的纳税筹划.....	181
10.3 采购时间选择的纳税筹划.....	184
10.4 存货计价方法选择的纳税筹划.....	185
10.5 固定资产折旧方法选择的纳税筹划.....	187
10.6 还本销售中的纳税筹划.....	188
10.7 折扣销售的纳税筹划.....	190
10.8 实物折扣的纳税筹划.....	191
10.9 返还现金的纳税筹划.....	192
10.10 销售折扣的纳税筹划	193
◇ 关键词	194
◇ 能力训练	194
第 11 章 企业成果分配中的纳税筹划	197
11.1 境外投资利润分配的纳税筹划.....	197
11.2 亏损弥补的纳税筹划.....	198
11.3 企业转让股票时机选择的纳税筹划.....	199
11.4 个人转让股票时机选择的纳税筹划.....	200
◇ 关键词	201
◇ 能力训练	202
第 12 章 企业产权重组中的纳税筹划	203
12.1 通过合并转换增值税纳税人身份的纳税筹划.....	203
12.2 通过合并来抵扣增值税进项税额的纳税筹划.....	204
12.3 通过合并变销售行为为转让企业产权的纳税筹划.....	205
12.4 通过分立转换增值税纳税人身份的纳税筹划.....	206
12.5 通过分立变混合销售行为为两种单一行为的纳税筹划.....	208
12.6 通过设立销售公司的纳税筹划.....	209
12.7 企业清算的纳税筹划.....	210
◇ 关键词	211
◇ 能力训练	212

第 4 篇 纳税筹划前沿

第 13 章 企业签订合同中的纳税筹划	215
13.1 避免陷入合同税收陷阱的纳税筹划	215
13.2 签订分期收款合同的纳税筹划	216
13.3 改变合同性质的纳税筹划	217
13.4 改变合同中租金支付方式的纳税筹划	219
◇ 关键词	220
◇ 能力训练	220
第 14 章 现金净流量法在纳税筹划决策中的应用	222
14.1 纳税筹划决策中的公式模型	222
14.2 现金净流量法在增值税纳税人身份选择纳税筹划中的应用	226
14.3 现金净流量法在供应商增值税纳税人身份选择纳税筹划中的应用	230
◇ 关键词	234
◇ 能力训练	234
第 15 章 纳税筹划的风险管理研究	236
15.1 纳税筹划风险管理的流程框架	236
15.2 纳税筹划风险管理的准备	237
15.3 纳税筹划风险管理的实施	239
15.4 纳税筹划风险管理的监控	253
15.5 我国企业纳税筹划风险管理当前存在的问题	255
15.6 改进我国企业纳税筹划风险管理的措施	256
◇ 关键词	258
◇ 能力训练	258
附录 A 货币时间价值系数表	261
参考文献	269

第 1 篇 纳税筹划认知

第 1 章

纳税筹划概述



能力目标

- (1) 能明确纳税筹划的含义和特征。
- (2) 能划分纳税筹划的主要形式。
- (3) 能界定纳税筹划、偷（逃）税、抗税与骗税。
- (4) 能进行纳税筹划的成本与收益分析。
- (5) 能进行纳税筹划的目标分析。
- (6) 能划分不同的纳税筹划方法。
- (7) 能梳理纳税筹划的步骤。

1.1 纳税筹划的含义与特征

1.1.1 纳税筹划的含义

纳税筹划、税收筹划、税务筹划都是根据英文“tax planning”翻译出来的，在此不作具体的区分。为统一起见，本书采用“纳税筹划”一词。

荷兰国际财政文献局（IBFD）编著的《国际税收词汇》对纳税筹划是这样定义的：纳税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。

印度税务专家 N. J. 雅萨斯威在《个人投资和税收筹划》一书中指出：税收筹划是纳税人通过税务活动的安排，以充分利用税收法规所提供的包括减免税在内的一切优惠，从而获得最大的税收收益。

美国南加州大学 W. B. 梅格斯博士在与别人合著、已再版多次的《会计学》中指出：人们合理而又合法地安排自己的经营活动，使之缴纳可能最低的税收，他们使用的方法可称为税收筹划。

我国税务专家唐腾翔在《税收筹划》中指出：税收筹划是指在法律规定许可的范围内，通过经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，尽可能取得节税的税收利益。

张中秀在《公司避税节税转嫁筹划》中指出：纳税筹划是指纳税人通过非违法的避税

方法和合法的节税方法以及税负转嫁方法来达到尽可能减少税负的行为。后来在《纳税筹划宝典》中又提到了第四种形式，即“实现涉税零风险”。

盖地在《税务筹划》（第3版）中指出：税务筹划是纳税人依据所涉及的税境，在遵守税法、尊重税法的前提下，以规避涉税风险，控制或减轻税负，根据税法中的“允许”有利于实现企业财务目标的谋划、对策与安排。

综上所述，纳税筹划有广义和狭义之分。广义的纳税筹划既包括节税筹划，又包括避税筹划、税负转嫁筹划和实现涉税零风险（又称涉税零风险筹划），持这种观点的有张中秀等人；狭义的纳税筹划只包括节税筹划，持这种观点的有唐腾翔等人。本书从研究的目的出发，采用广义纳税筹划的观点，认为纳税筹划不仅包括节税筹划，还包括避税筹划、税负转嫁筹划和涉税零风险筹划。

事实上，纳税筹划是企业财务管理的一部分，研究纳税筹划不能脱离财务管理。财务管理的目的是实现企业价值最大化，因此，纳税筹划的最终目标不仅仅是为了减轻企业的税负，而是要实现企业价值最大化。因此，本书认为：纳税筹划是指企业在不违反法律的前提下，自行或委托代理人，通过对企业设立、筹资、投资、经营、股利分配、产权重组等活动中涉税事项事先进行策划和安排，来实现企业价值最大化。

1.1.2 纳税筹划的特征

1. 不违法性

不违法性主要是针对广义的纳税筹划来说的，是指纳税筹划不能违反法律规定。不违反法律规定是纳税筹划的前提条件，是纳税筹划最基本的要求，也是纳税筹划与偷（逃）税、抗税、骗税的根本区别。

2. 事先性

事先性是指企业在从事经营活动或投资活动之前，就把税收作为影响最终成果的一个重要因素来设计和安排。一方面，纳税义务通常具有滞后性，企业在交易行为发生之后才有纳税义务，决定了企业可以对自身应税经营行为进行事前的安排；另一方面，纳税筹划要在应税行为发生之前进行，一旦业务已经发生，事实已经存在，纳税义务已经形成，此时便无法进行筹划了。

3. 目的性

目的性是指纳税筹划有明确的目的，即实现企业价值最大化。也就是说，纳税筹划以减轻税负为初级目的，而以实现企业价值最大化为终极目的。当两者矛盾时，一般情况下，应当选择能实现企业价值最大化的纳税筹划方案。

4. 协作性

协作性是指由于复杂的纳税筹划涉及的经营关系到企业的生产、经营、投资、理财、营销等所有活动，因此它不是由某个部门或某个人单独进行操作就能够完成的工作，它需要有规范的经营管理，并且在企业领导重视的前提下，财务部门和其他部门的密切配合、充分协作才能顺利进行。

5. 全面性

全面性是指纳税筹划应该从战略的角度去考虑和把握。也就是说，企业进行纳税筹划时应当用全面、发展的眼光看问题。企业不能只盯着个别税种的筹划，而应着眼于各种税种的

筹划。同时，企业不能仅仅局限于短期目标的实现，而应考虑企业的长远发展目标，最终能够增加企业长期整体的收益。

6. 专业性

一方面，纳税筹划是一门涉及税收学、管理学、财务学、会计学、法学等的综合性学问，这需要跨学科的专门人才来从事这项工作；另一方面，随着经济的飞速发展，世界市场的逐渐扩大，以及各国税制的日益复杂化和税收法律、法规的不断更新和变化，单凭某一个人自己的努力就可以短时间设计一套相对复杂的纳税筹划方案，已经越来越不可能。这不仅促使企业开始建立从事纳税筹划的部门，而且也促进了作为第三产业的税务代理行业的发展。

7. 时效性

世界各国的税收法律、法规都不是固定不变的，而总是随着国际、国内的经济环境的变化而不断修订、变革和完善的。这就要求企业一方面要抓住时机，及时充分地利用好法律、法规的优惠政策；另一方面，必须密切关注税收法律、法规的发展变化，对原先已经制订或实行的纳税筹划的方案进行及时的修订、调整或更正。

8. 风险性

由于税收法律、法规的不断调整 and 变化，企业外界环境因素、企业内部成员因素及其他因素的影响，使得纳税筹划结果存在不确定性，不可能有百分之百的成功率。而有的纳税筹划是立足于长期规划，长期性则蕴含着更大的风险性。此外，纳税筹划的预期收益往往是一个估算值。因此，纳税筹划具有显著的风险性。

1.2 纳税筹划的主要形式

广义的纳税筹划分为 4 种主要形式：节税筹划、避税筹划、税负转嫁筹划和涉税零风险筹划。

1.2.1 节税筹划

节税筹划是指企业在不违背法律本身且不违背法律立法精神的前提下，在国家法律及税收法规许可并鼓励的范围内，采用税法所赋予的税收优惠或选择机会，来对各种涉税事项进行策划和安排，通过减轻税负来实现企业价值最大化。根据前面所述，纳税筹划的目的不仅仅是减轻企业的税负，而是要实现企业价值最大化，因此最优的节税筹划也应以此为目标。

节税筹划是在企业不违背法律本身且不违背法律立法精神的前提下进行的，筹划活动本身及其后果与税法的本意相一致，这有利于加强税法的地位，从而使政府更加有效地利用税法来进行宏观调控，是政府提倡的行为。

1.2.2 避税筹划

避税筹划强调的是不违背法律本身但违背了法律立法精神，是指企业利用法律的空白、漏洞或缺陷，来对各种涉税事项进行策划和安排，通过规避税收来实现企业价值最大化。然而由于避税筹划违背了法律立法精神，所以风险性较大，是一种短期行为，最终难以实现企

业价值最大化的目标。

避税筹划遵循“法无明文不为罪”的原则，当然不符合政府的政策导向和意图，是政府所不提倡的。其成功意味着行为主体对法律漏洞与缺陷找得准确，促使政府弥补漏洞与缺陷，客观上促使税法逐步得到完善。从这方面来说，避税筹划又有助于社会经济的进步与发展。

1.2.3 税负转嫁筹划

税负转嫁筹划是指纳税人为了达到减轻税负的目的，通过价格的调整和变动，将税负转嫁给他人承担的经济行为。

典型的税负转嫁是在商品流通过程中，纳税人通过提高销售价格或压低购进价格，将税负转嫁给购买者或供应者。这便导致纳税人和负税人分离，纳税人是法律意义上的纳税主体，负税人（购买者或供应者）是经济上的承担主体，而国家的税收收入并不受到影响，因此政府对此一般持中立态度。

1.2.4 涉税零风险筹划

涉税零风险筹划是指企业通过努力来做到会计账目清楚，会计核算健全，纳税申报正确，业务流程规范、合理，税款缴纳及时、足额，使其一般不会出现任何关于税收方面的处罚，即在税收方面是处在几乎零风险的状态中，或者是处在风险极小可以忽略不计的一种状态中。

涉税零风险筹划虽然不能为企业带来直接经济利益的增加额，但却能够为企业创造出一定的间接经济利益。这主要表现在：一是涉税零风险筹划可以避免涉税风险和损失的出现，从而避免了税务机关的经济处罚；二是企业实现涉税零风险还可以避免发生信誉损失，而好的纳税信誉有利于企业的经营；三是通过实现企业会计账目清楚，纳税申报正确，缴纳税款及时、足额等，会使税务机关对企业留下很好的印象，以致能够获取税务检查及税收优惠政策运用上的宽松待遇等。这些都会有利于企业价值最大化目标的实现和企业的长远发展。

涉税零风险筹划有利于形成良好的税收征纳环境，促进经济和社会和谐发展，因此政府对此是鼓励的。

1.3 纳税筹划相关概念辨析

1.3.1 偷（逃）税、抗税、骗税的含义

偷（逃）税^①是指纳税人采取伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证，或者在账簿上多列支出或者不列、少列收入，或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假纳税申报，不缴或者少缴应纳税款的行为。

^① 从2009年2月28日起，《中华人民共和国刑法》用“逃避缴纳税款”的表述取代了原法律条文中“偷税”的表述；但《中华人民共和国税收征收管理法》仍然用“偷税”一词。

抗税是指纳税人以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的行为。
 骗税是指纳税人以假报出口，骗取国家出口退税款的行为。

1.3.2 偷（逃）税、抗税、骗税与纳税筹划的区别

1. 性质不同

纳税筹划是在正确履行纳税义务的前提下进行的，它的特点是合法或不违法，而偷（逃）税、抗税、骗税通过非法手段将应税行为变为非应税行为，从而直接逃避纳税人自身的应税责任，是一种违法甚至犯罪行为，应该受到法律的制裁。

2. 使用的手段不同

纳税筹划采取公开或相对公开的手段，不需要进行修饰和掩盖，以理财为手段来实现企业的财务目标。偷（逃）税、骗税采用隐蔽的手段达到少缴税款的目的，具有欺诈性；抗税采用暴力、威胁的手段，恶意触犯法律，必将受到法律的严惩。

3. 承担责任不同

纳税筹划既然是一种合法或不违法行为，原则上不会承担法律责任，并理应受到国家法律的保护和认可。偷（逃）税、抗税、骗税是一种违法行为，一经查实，除要给予一定比例的经济处罚外，还要视情节轻重，决定是否追究刑事责任。

4. 政府的态度不同

偷（逃）税、抗税、骗税行为具有故意性、欺诈性、违法性等特征，使国家税收遭受严重损失。政府对其持坚决的反对和抵制态度，并对此类行为有专门的处罚规定。而对纳税筹划，政府一般持鼓励和支持态度。虽然对于避税筹划，政府持不提倡态度，但是相对于偷（逃）税、抗税、骗税行为来说，政府对其态度要宽松很多。

1.3.3 相关概念之间的比较

节税筹划、避税筹划、税负转嫁筹划、涉税零风险筹划与偷（逃）税、抗税、骗税的比较如表 1-1 所示。

表 1-1 节税筹划、避税筹划、税负转嫁筹划、涉税零风险筹划与偷（逃）税、抗税、骗税的比较一览表

比较点	节税筹划	避税筹划	税负转嫁筹划	涉税零风险筹划	偷（逃）税、抗税、骗税
法律性质	合法	非违法	纯经济活动	合法	违法
政府态度	提倡	不提倡	中立	鼓励	反对和抵制
风险性	低风险	风险较高	多因素风险性	几乎零风险	高风险
实施手段	主要利用税收优惠政策或选择机会	主要利用税法漏洞	调整产品价格	正确进行纳税申报，及时、足额纳税	利用非法手段
立法意图	体现	违背	不相关	顺应	违反
经济影响	促进经济良性发展	影响以致破坏市场规则	有利于企业间的竞争	有利于形成良好的税收征纳环境	违背公平竞争原则，破坏经济秩序

1.4 纳税筹划的成本与收益

1.4.1 纳税筹划的成本

纳税筹划成本是指因企业进行纳税筹划而失去或放弃的资源。纳税筹划成本包括以下几个方面内容。

1. 制订和执行纳税筹划方案而新增的成本

纳税筹划方案的制订和执行成本是指纳税筹划方案在制订和执行过程中所产生的支出。

纳税筹划方案的制订和执行成本具体包括：收集和保存与纳税筹划相关的信息的耗费，纳税筹划人员因从事与纳税筹划方案制订和执行工作相应的工资、薪金，对纳税筹划人员进行纳税筹划培训的费用，委托税务代理机构进行纳税筹划的全部费用，因按照纳税筹划方案来安排生产、经营等活动而产生的诸如筹建或改建成本、沟通及协作成本、制订计划成本、谈判成本、监督成本和管理成本等。需要注意的是，制订和执行纳税筹划方案而新增的成本指的是纳税筹划方案与原纳税方案相比，其制订和执行成本的增加值。

2. 因进行纳税筹划而新增的纳税成本

纳税成本是指纳税人在纳税过程中所发生的直接或间接费用，包括经济、时间等方面的损失。

因进行纳税筹划而新增的纳税成本也是一个增加值，它是与原纳税方案相比纳税成本的增加值，具体包括以下五个方面。一是新增正常税负，指按照税法规定计算得出的纳税筹划方案缴纳各项税款总额比原纳税方案税款总额的增加额，它是纳税筹划方案的正常税负，是必须支付的，是一项法定义务。此项成本是考虑到纳税筹划并非总是以减少税负为目的，有时税负增加同样会带来经济利益。二是新增办税费用，指与原纳税方案相比增加的办税费用。办税费用包括办税人员费用、资料费用、差旅费用、邮寄费用、利息等。三是新增税收滞纳金和罚款，指的是纳税筹划方案被认定为偷税等违法行为而导致的罚款及缴纳的滞纳金。四是为取得税务机关对纳税筹划方案的认可而发生的加强沟通、游说等支出。五是因不服税务机关对自己纳税筹划方案的违法行为认定而产生的行政复议、行政诉讼费用支出等。

3. 纳税筹划的心理成本

心理成本是指纳税人因担心纳税筹划失败而产生的与焦虑相关的损失。

心理成本很难测量，对此也很少有人进行深入研究，但这并不意味着心理成本不重要。许多人在处理纳税筹划事项时都要经历相当大的焦虑和挫折。这种状况将影响他们的工作效率，对于心理承受能力差的人而言，这种心理甚至会影响他们的身体健康，使他们付出更大的心理成本作为进行纳税筹划的代价。心理成本的高低取决于纳税筹划的复杂程度、纳税人的心理承受力、当地税务机关对纳税筹划的态度、政府对税收违法行为处罚的严厉程度等。

4. 纳税筹划的机会成本

纳税筹划的机会成本，也就是纳税筹划的隐性成本，是指纳税人由于采用拟订的纳税筹划方案而放弃的潜在利益。

纳税筹划过程本身是一个决策过程，即在众多方案中选择一个最佳方案，但选定一个方

案必然要舍弃其他方案。纳税筹划的机会成本在纳税筹划实务中往往被忽视，可能导致结果得不偿失。

5. 纳税筹划的风险成本

纳税筹划的风险成本是指由于纳税筹划风险的存在而发生的成本。

纳税筹划的风险成本主要包括：企业因纳税筹划方案设计失误或实施不当而造成筹划目标落空的经济损失，因税收政策的变化导致纳税筹划方案失败产生的损失，因企业经营活动的变化导致原纳税筹划方案无法实现既定目标而产生的损失，因税务机关对纳税筹划方案的错误认定而产生的损失等。

6. 纳税筹划的非税成本

纳税筹划的非税成本是指企业因实施纳税筹划所产生的连带经济行为的经济后果。它是一个内涵丰富的概念，有可量化的内容，也有不能量化的内容。

由于信息的不对称，隐藏行为和隐藏信息存在，使得非税成本有时很大，甚至大大超过节省的税收利益。例如，如果一个企业多年亏损，有大量的税收损失，这时，另一个盈利企业若兼并这家企业会产生很大的节税收益。但是不能忽视的是，兼并后管理费用、协调费用都会大大增加，而且由于信息不对称，盈利企业对被兼并企业其他方面（如资产状况、员工素质）的情况可能不是很了解，种种非税成本加起来可能会抵免了所享受的节税收益。

上述纳税筹划成本的分类并不是非常严格的，有些纳税筹划成本可能同时属于其中的两类或多类。例如，纳税筹划被认定为偷税等违法行为而导致的罚款及缴纳的滞纳金，既属于因进行纳税筹划而新增的纳税成本，又属于纳税筹划的风险成本。

1.4.2 纳税筹划的收益

纳税筹划收益是指因企业进行纳税筹划而获得的各种利益。纳税筹划收益包括以下几个方面内容。

1. 因进行纳税筹划而新增的收入

在数量上，新增收入等于纳税筹划后企业各项收入大于纳税筹划前各项收入的部分。值得注意的是，这里所说的新增收入均是由纳税筹划活动直接或间接引起的，但企业发生的与纳税筹划活动无关的新增收入不包括在其中。

2. 因进行纳税筹划而减少的纳税成本

与纳税筹划成本中的新增纳税成本相对应，纳税成本的减少额主要包括与原纳税方案相比，纳税筹划方案引起的税负的减少额、办税费用的节约额及行政处罚的减少额等。其中，税负的减少额是主要部分，是指实施纳税筹划方案的全部税负低于原纳税方案全部税负的差额。

3. 因进行纳税筹划而新增的货币时间价值

这主要是通过延期纳税来实现的。通过延期纳税使企业当期的总资金增加，不仅可以用来清偿债务，而且可以用来进行持续的生产经营。

4. 由于涉税零风险筹划而给企业带来的利益

前面也已提到，涉税零风险筹划虽然不能为纳税人带来直接经济利益的增加，但却能够为纳税人创造出一定的间接经济利益。通过实现涉税零风险，一方面有利于企业形成较好的纳税信誉，树立良好的形象，从而有利于企业的经营；另一方面会使税务机关对企业留下很

好的印象，使之能够获取税务检查以及税收优惠政策运用上的宽松待遇等。

5. 由于纳税筹划提高了企业整体管理水平和核算水平而使企业增加的收益

企业进行纳税筹划时，起用高素质的财税人才，规范自己的财务会计处理、财务管理、内部纳税控制和纳税申报，这便提高了自己的管理水平和核算水平，从而为企业带来收益。

类似于纳税筹划成本的分类，上述纳税筹划收益的分类并不是非常严格的，有些纳税筹划收益可能同时属于其中的两类或多类。

1.4.3 纳税筹划的成本与收益分析法

纳税筹划的“成本与收益分析法”，是指在纳税筹划方案的制订和执行过程中，要比较纳税筹划方案带来的收益与其耗费的成本，只有纳税筹划方案的成本小于取得的收益时，该纳税筹划方案才是可行的；反之，不可行。

借鉴财务管理中投资决策的分析方法，在进行成本收益分析时，可以把能够量化的纳税筹划成本和收益进行折算，然后进行大致比较，具体步骤如下。

1. 确定比较期限

纳税筹划一般立足于企业的长远发展，因而纳税筹划的成本与收益分析不能仅仅局限于某个纳税年度。企业可根据自身实际，确定比较年限为 n 年。

2. 将纳税筹划成本折现

即把前 n 年内的所有纳税筹划成本依次折现到纳税筹划方案执行的起始日，并求和得出 C 。

3. 将纳税筹划收益折现

即把前 n 年内的所有纳税筹划收益依次折现到纳税筹划方案执行的起始日，并求和得出 R 。

4. 比较这两个值的大小

若 $R > C$ ，则此纳税筹划方案是可行的；若 $R \leq C$ ，则此纳税筹划方案不可行。

上述步骤中第 2、3 步骤的计算公式如下：

$$C = \sum_{t=1}^n [C_t \times (P/F, i, t)]$$

$$R = \sum_{t=1}^n [R_t \times (P/F, i, t)]$$

式中 C ——总的纳税筹划成本；

C_t ——第 t 年的纳税筹划成本；

R ——总的纳税筹划收益；

R_t ——第 t 年的纳税筹划收益；

$(P/F, i, t)$ ——第 t 年的复利现值系数；

i ——折现率；

n ——比较期限，年。

案例分析

【例 1-1】甲公司 202×年年初开始实施一项为期 5 年的纳税筹划方案，制订和执行该

纳税筹划方案第 1 年发生的各种可直接量化的成本为 40 万元（假设发生在年初），第 2～5 年每年发生的各种可直接量化的成本为 10 万元（假设发生在年初），该纳税筹划方案第 1～4 年每年获取的各种可直接量化的收益为 10 万元（假设发生在年末），第 5 年获取的各种可直接量化的收益为 50 万元（假设发生在年末）。假设包括风险成本在内的不可直接量化的成本和不可直接量化的收益都忽略不计，且设折现率为 10%，请运用成本与收益分析方法判断此方案是否可行。

分析过程： $R = 10 \times (P/A, 10\%, 4) + 50 \times (P/F, 10\%, 5) = 10 \times 3.1699 + 50 \times 0.6209 = 31.699 + 31.045 = 62.744$ （万元）

$C = 40 + 10 \times (P/A, 10\%, 4) = 40 + 10 \times 3.1699 = 40 + 31.699 = 71.699$ （万元）

由于 $R < C$ ，因此这一纳税筹划方案不可行。

1.5 纳税筹划的目标

1.5.1 纳税筹划目标的种类

纳税筹划的目标，是指企业通过纳税筹划希望达到的结果。对纳税筹划进行准确的目标定位，直接关系到纳税筹划的成败。纳税筹划的目标从不同的角度可以分为以下几种。

1. 实现税负最小化

纳税人对减轻自身税负的追索，是纳税筹划产生的最初原因。但随着现代财务理念的发展，人们发现纳税筹划单纯地以实现税负最小化为目标存在很多缺陷，主要表现在以下三个方面。第一，它没有考虑纳税筹划方案对相关收入和成本的影响，容易导致决策的片面性。若减少的税负是以减少更多的收入或增加更多的成本为代价，则结果是得不偿失的。第二，它没有考虑货币时间价值。不同纳税筹划方案下相关收益的流入或成本的流出可能发生在不同的时点，在不同时点的现金流量的现值是不同的，而税负最小化没有考虑时间价值因素，这在纳税筹划方案涉及长期决策时很可能出现失误。第三，它没有考虑相关的风险。不同的纳税筹划方案所面对的风险往往是不同的，有的方案可能实现比较低的税负，但是要实现低税负可能要面对很多不确定的负面因素，在这种情况下，仅仅考虑税负的高低就不能作出正确的决策。

因此，纳税筹划以实现税负最小化为目标具有很大的缺陷，甚至会将企业的纳税筹划引入误区。当然，减少税负是纳税筹划最直接的动机，也是纳税筹划兴起与发展的直接原因。没有节税动机，也就不可能会有纳税筹划。

2. 实现税后利润最大化

税后利润最大化目标，可以克服税负最小化目标的第一个缺陷，即克服没有考虑相关的收入和成本的缺陷。税后利润最大化目标在当今的理论和实务界比较流行。这种观点认为，由于税后利润 = 收入 - 成本 - 税金，要实现税后利润最大化，就要追求在收入增加、成本减少的同时，尽可能地减少税金的缴纳，使收入减去成本再减去税金后的值即税后利润最大。但是这一目标的提出，仍然没有解决时间价值和风险计量的问题，在纳税筹划方案涉及不同期

间的现金流量时有可能导致决策失误。它容易导致企业只注重对本年度利润的追求，造成纳税筹划的短期行为，不能兼顾企业的长远发展。当然，在一年以内的短期纳税筹划决策中，税后利润最大化目标一般是能够胜任对纳税筹划方案的选择和评价的。

3. 获取货币时间价值最大化

货币是有时间价值的。企业通过一定的手段将本期应该缴纳的税款延期缴纳，以获得货币的时间价值，也是纳税筹划的目的之一。虽然这笔税款迟早是要缴纳的，但本期无偿占用这笔资金就相当于从财政部门获得了一笔无息贷款，并且这笔无息贷款不存在财务风险。然而，获取货币时间价值最大化是在应缴税金一定的情况下进行的，企业不能单纯地为了获取货币时间价值最大化而最大限度地晚缴税金，在少缴和晚缴之间应进行合理的选择。

4. 实现纳税风险最小化

实现纳税风险最小化虽然不一定能够直接获取税收上的好处，但却能间接地获取一定的经济利益，主要表现在以下三个方面。第一，实现纳税风险最小化可以使纳税人不至于遭受税务机关的经济处罚，避免发生不必要的经济损失。第二，实现纳税风险最小化可以避免企业发生不必要的名誉损失，使企业的品牌和产品更容易为消费者所接受，从而有利于企业的生产经营。第三，实现纳税风险最小化主要是通过达到涉税零风险这一状态来实现的。涉税零风险状态可以使企业账目更加清楚，使得管理更加有条不紊，有利于企业控制成本费用，也有利于企业的长远发展与规模扩大。

5. 实现企业价值最大化

这种观点认为，纳税筹划属于财务管理范畴，纳税筹划的目标应与财务管理的目标相一致。现代财务理论基本上确立了以企业价值最大化作为财务管理的目标，企业的内在价值，应当是未来企业能够创造的现金净流量的现值，是对未来现金流入和流出、现金流量的时间价值和风险综合评价的结果。将企业价值最大化作为纳税筹划的目标，可以弥补税负最小化和税后利润最大化目标的缺陷，能够综合考虑纳税筹划方案引起的相关的收益和成本以及时间价值和风险因素，因此不失为一种理想的目标定位。以实现企业价值最大化作为纳税筹划目标的主要应用是在长期纳税筹划决策中引入净现值法，即计算长期纳税筹划方案可能带来的相关现金流量的净现值，以此作为评价长期纳税筹划方案优劣的根据。由于计算净现值时采用的折现率不仅考虑了货币时间价值因素，而且考虑了风险因素，因此净现值法可以帮助纳税筹划人员更为准确地进行纳税筹划方案的选择与决策。当然，实现企业价值最大化的纳税筹划目标同样存在缺陷：一是在计算长期纳税筹划方案带来的净现值时，难以确定折现率，即难以准确计量纳税筹划方案的货币时间价值；二是难以确定风险因素的影响，即难以确定采用风险调整贴现率法还是调整现金流量法。这些都制约着企业价值最大化目标和净现值法在长期纳税筹划决策中的应用。另外，实现企业价值最大化的目标是针对企业而言的；对于个人而言，一般称为实现个人价值最大化或股东价值最大化。

1.5.2 纳税筹划各目标之间的关系

企业纳税筹划的各目标，在不同的纳税筹划项目中有不同的运用。企业在进行纳税筹划时应注意纳税筹划各目标相互之间的联系。企业价值最大化目标是纳税筹划中的最高目标，是企业长期发展必须关注的目标，其在很多时候应该包含其他几个目标。在具体的纳税筹划

中，如果企业在实现其他几个目标的过程中违背了实现企业价值最大化的目标，那么也就违背了企业的长远发展规划，该项纳税筹划方案应该进行修正。事实上，纳税筹划决策的长期目标重点在于通过降低企业的纳税负担和纳税风险，以保证企业持续安全地盈利，最终实现企业价值最大化。

然而，值得注意的是，企业价值最大化目标在实际的计量中有一定的局限性。因此，可以把企业价值最大化作为最高目标；而在具体纳税筹划实务中，更多的应体现为其他几个目标。

1.6 纳税筹划的方法

纳税筹划的方法总的来说可以分为七种：一是降低计税依据；二是降低适用税率；三是增加可抵扣（或扣除、抵减、抵免）税额；四是直接减免税款；五是推迟纳税时间；六是规避或转换纳税义务；七是防范纳税风险。

1.6.1 降低计税依据

计税依据，是指纳税人计算应纳税额的依据。在税率确定的情况下，由于应纳税额=计税依据×税率，因此，降低计税依据，就会导致应纳税额的降低。降低计税依据是纳税筹划最基本的方法。由于各个税种的计税依据不尽相同，因此，纳税人需要研究各个税种计税依据的不同税法规定，来通过各种不同的方法降低计税依据，从而降低企业税负。

1.6.2 降低适用税率

类似于第一种方法，降低适用税率是在存在不同税率的前提下，运用一定的方法选择适用相对较低的税率，从而降低应纳税额的方法。选择该方法的前提条件是存在税率差异以及存在选择的机会。

1.6.3 增加可抵扣（或扣除、抵减、抵免）税额

增加可抵扣（或扣除、抵减、抵免）税额相当于减少了纳税人应当缴纳的税款。可抵扣（或扣除、抵减、抵免）税额包括：在计算应纳增值税时，准予抵扣进项税额；在计算特定应税消费品应纳消费税时，对于以前环节（采购环节或委托加工环节）缴纳的税款在税法规定的范围内准予扣除；在计算缴纳企业所得税时，准许纳税人弥补以前年度（五年内）发生的亏损、自己分公司发生的亏损等，从而相当于变相抵减了税额；在计算缴纳企业所得税时，企业取得的来源于中国境外的应税所得已在境外缴纳的所得税税额，可以从其当期应纳税额中抵免，抵免限额为该项所得依照企业所得税法规定计算的应纳税额，超过抵免限额的部分可以在以后五个年度内，用每年度抵免限额抵免当年应抵税额后的余额进行抵补。

1.6.4 直接减免税款

这主要是指企业通过利用相关减免税的税收优惠政策，直接对企业税负进行减免。例如，农业生产者销售自产的初级农产品免征增值税。

1.6.5 推迟纳税时间

推迟纳税时间，属于相对节税的方法。延迟纳税时间的方法有很多，但基本思路可以归结为：一是尽量推迟确认收入，二是尽早确认成本和费用。

1.6.6 规避或转换纳税义务

这主要是指企业通过改变生产流程或经营方向，一方面可以规避纳税义务，另一方面可以转换纳税义务。对于规避纳税义务，若生产高档化妆品，则缴纳消费税；而若生产护肤护发品（非高档），则不必缴纳消费税。对于转换纳税义务，通过变有限责任公司为合伙企业，可将企业所得税纳税义务转换为个人所得税纳税义务。

1.6.7 防范纳税风险

企业纳税风险最小化是纳税筹划的目标之一。通过纳税筹划，合理合法地纳税，尽最大努力遵守税收法律、法规的规定，从而最大限度地降低纳税风险，使企业平稳健康地发展，有利于建立和谐的税收征纳关系，达到企业与国家的双赢。

1.7 纳税筹划的步骤

1.7.1 收集纳税筹划必需的信息

1. 企业涉税情况与需求分析

不同企业的基本情况与纳税要求有所不同。在实施纳税筹划活动时，首先要了解企业以下基本情况：企业组织形式、筹划主体的意图、经营状况、财务状况、投资意向、管理层对风险的态度、企业的需求和目标等。其中，筹划主体的意图是纳税筹划中最根本的部分，是纳税筹划活动的出发点。

2. 企业相关税收政策与环境分析

企业在着手进行纳税筹划方案设计之前，都应该对企业相关的财税政策和法规进行梳理、整理和归类。全面了解与企业相关的行业、部门税收政策，理解和掌握国家税收政策及精神，争取税务机关的帮助与合作，这对于成功实施纳税筹划尤为重要。如果有条件，最好建立企业税收信息资源库，以备使用。同时，企业必须了解政府的相关涉税行为，就政府对纳税筹划方案可能的行为反应做出合理的预期，以增强筹划成功的可能性。这方面的信息包括政府对纳税筹划中可能涉及的避税活动的态度、政府反避税的主要法规和措施以及政府反避税的运作规程等。

3. 确定纳税筹划的具体目标

纳税筹划的最终目标是企业价值最大化。在对上面已经收集的信息进行分析后，便可以确定纳税筹划的各个具体目标，并以此为基准来设计纳税筹划方案。

1.7.2 设计备选的纳税筹划方案

在掌握相关信息和确立目标之后，纳税筹划的决策者可以着手设计纳税筹划的具体方案。关注角度不同，具体方案就可能存在差异，因此决策者需要将方案逐一列示，并准备在后续过程中进行选择。

纳税筹划方案的设计一般按以下步骤进行：首先，对涉税问题进行认定，即涉税项目的性质，涉及哪些税种等；其次，对涉税问题进行分析，即涉税项目的发展态势、引发后果、纳税筹划空间大小、需解决的关键问题等；最后，设计多种备选方案，即针对涉税问题，设计若干可选方案，包括涉及的经营活动、财务运作和会计处理确定配套方案。

1.7.3 分析、评价各个备选方案并选择一个最佳方案

纳税筹划方案是多种筹划技术的组合运用，同时需要考虑风险因素。纳税筹划方案列示以后，必须进行一系列的分析，主要包括以下三种。

1. 不违法性分析

纳税筹划的首要原则是不违法性原则。任何纳税筹划方案都必须在不违法的前提下进行，因此，对设计的方案首先要进行不违法性分析，以规避法律风险。

2. 可行性分析

纳税筹划的实施，需要多方面的条件，企业必须对方案的可行性做出评估。这种评估包括实施时间的选择、人员素质以及未来的趋势预测。

3. 目标分析

每种设计方案都会产生不同的纳税结果，这种纳税结果是否符合企业既定的目标，是筹划方案选择的基本依据。因此，必须对方案进行目标分析，同时优选最佳方案。目标分析还包括评价纳税筹划的合理性，防止纳税筹划的片面性，影响企业整体策略。对列示方案逐项分析之后，设计者可能获取新的信息，并以此对原有的纳税筹划方案进行调整，同时继续规范分析过程。

对多种方案进行分析、比较和评估后，选择一个最佳方案。

1.7.4 实施该纳税筹划方案

纳税筹划方案选定之后，经管理部门批准，即进入实施阶段。企业应当按照选定的纳税筹划方案，对自己的纳税人身份、组织形式、注册地点、所从事的产业、经济活动及会计处理等做出相应的处理或改变，同时记录筹划方案的收益。

1.7.5 对该纳税筹划方案进行监控、评估和改进

在纳税筹划方案的实施过程中，应及时监控出现的问题，如国家税收政策有所调整，相

关人员操作不当、纳税筹划方案出现漏洞等，再运用信息反馈制度，对筹划方案的效果进行评价，考核其经济效益与最终结果是否实现了纳税筹划目标。在实施过程中，可能因为执行偏差、环境改变或者由于原有方案的设计存在缺陷，从而与预期结果产生差异，这些差异要及时反馈给纳税筹划的决策者，并对方案进行改进。



关键词

不违法性 事先性 节税筹划 避税筹划 税负转嫁筹划 涉税零风险筹划 纳税筹划成本 纳税筹划收益 纳税筹划目标 纳税筹划方法 纳税筹划步骤



能力训练

一、单项选择题

- () 是政府提倡的行为。
A. 避税筹划 B. 偷税 C. 抗税 D. 节税筹划
- 纳税人以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的行为属于 ()。
A. 偷税 B. 抗税 C. 骗税 D. 避税
- 企业在从事经营活动或投资活动之前，就把税收作为影响最终成果的一个重要因素来设计和安排，这属于纳税筹划的 () 特征。
A. 风险性 B. 事先性 C. 目的性 D. 协作性
- 企业通过努力来做到会计账目清楚，纳税申报正确，缴纳税款及时、足额，使其一般不会出现任何关于税收方面的处罚是 () 的主要形式。
A. 节税筹划 B. 避税筹划
C. 涉税零风险筹划 D. 税负转嫁筹划
- 纳税人采取伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证，或者在账簿上多列支出或者不列、少列收入，或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假纳税申报，不缴或者少缴应纳税款的行为属于 ()。
A. 偷(逃)税 B. 漏税 C. 抗税 D. 骗税
- 纳税人由于采用拟订的纳税筹划方案而放弃的潜在利益是纳税筹划的 ()。
A. 机会成本 B. 风险成本 C. 非税成本 D. 心理成本
- 纳税筹划中的最高目标是 ()。
A. 实现税负最小化 B. 实现税后利润最大化
C. 获取货币时间价值最大化 D. 实现企业价值最大化
- 属于政府不提倡的纳税筹划形式是 ()。
A. 税负转嫁筹划 B. 涉税零风险筹划
C. 避税筹划 D. 节税筹划
- 财务管理的最终目标是 ()。
A. 企业价值最大化 B. 实现税负最小化
C. 实现税后利润最大化 D. 获取货币时间价值最大化

10. 下列关于纳税筹划相关概念的表述中, 正确的是 ()。
- A. 节税即纳税筹划
- B. 避税是纳税人使用的一种在表面上遵守税收法律、法规, 但实质上与立法意图相悖的非违法形式来达到自己的目的
- C. 节税和避税都是税法允许甚至鼓励的行为
- D. 偷(逃)税、避税具有违法性
11. 下列关于纳税筹划的表述中, 正确的是 ()。
- A. 纳税筹划是税务代理机构可以从事的具有鉴证性能的业务内容
- B. 纳税筹划只能在法律许可的范围内进行
- C. 纳税筹划可以在纳税行为发生之前或之后进行
- D. 纳税筹划的唯一目的是纳税额的减少
12. 下列关于纳税筹划的表述中, 错误的是 ()。
- A. 纳税筹划是纳税人的一项权利
- B. 纳税筹划要在纳税行为发生之前进行
- C. 纳税筹划的唯一目标是少缴税款
- D. 纳税筹划可以是企业经营管理中的一个环节
13. 纳税筹划的特点不包括 ()。
- A. 合法性 B. 风险性 C. 政策性 D. 目的性
14. 关于纳税筹划的目标, 下列说法中, 最为准确的是 ()。
- A. 总体收益最多, 并且纳税最少
- B. 总体收益最多, 或许纳税并非最少
- C. 纳税必须最少, 或许总体收益并非最多
- D. 只需考虑节约税收的支付
15. 纳税人在充分了解现行税法的基础上, 通过掌握相关会计知识, 在不触犯税法的前提下, 对经济活动的筹资、投资、经营等活动做出巧妙的安排, 这种安排手段处在合法与非合法之间的灰色地带, 达到规避或减轻税负目的的行为指的是 ()。
- A. 纳税筹划 B. 避税筹划 C. 节税筹划 D. 税负转嫁筹划
16. 税法在规定某一税种基本税率的基础上, 为照顾某些特殊纳税人和征税对象, 规定一个或若干个低于基本税率的税率属于 ()。
- A. 免税 B. 减税 C. 优惠税率 D. 累进税率
17. 纳税筹划的首要原则是 ()。
- A. 可行性 B. 不违法性 C. 合理性 D. 风险性
18. 纳税筹划最基本的方法是 ()。
- A. 降低计税依据
- B. 降低适用税率
- C. 增加可抵扣(或扣除、抵减、抵免)税额
- D. 推迟纳税时间

二、多项选择题

1. 根据本书的观点, 纳税筹划等同于 ()。

- A. 税收筹划 B. 税务筹划 C. 合理避税 D. 合法节税
2. 纳税筹划的特点包括 ()。
- A. 违法性 B. 事先性 C. 目的性 D. 风险性
3. 下列各项中, 属于纳税筹划主要形式的有 ()。
- A. 节税筹划 B. 偷税筹划 C. 税负转嫁筹划 D. 涉税零风险筹划
4. 偷(逃)税、抗税、骗税与纳税筹划的区别在于 ()。
- A. 性质不同 B. 承担责任不同
C. 使用的手段不同 D. 政府的态度不同
5. 下列关于纳税筹划与偷(逃)税、避税、节税的表述中, 正确的有 ()。
- A. 偷(逃)税是以非法手段逃避税收负担, 是一种违法行为, 具有欺诈性; 而纳税筹划是通过事前安排避免应税行为的发生, 不具有欺诈性
- B. 避税是纳税人采取利用某种法律的漏洞或含糊之处的方式来安排自己的事务, 以减少纳税义务, 但可能不符合税法的精神
- C. 节税是指以遵循税收法规 and 政策的合法方式少缴税的合理行为, 其行为符合税法精神
- D. 如果纳税筹划符合税法的意图, 就是节税; 反之, 如果企业的纳税筹划违背了税法的意图, 利用了税法的漏洞与不足, 就是避税
6. 纳税筹划成本包括 ()。
- A. 因进行纳税筹划而新增的纳税成本 B. 心理成本
C. 非税成本 D. 机会成本
7. 纳税筹划收益包括 ()。
- A. 因进行纳税筹划而新增的收入
B. 因进行纳税筹划而减少的纳税成本
C. 因进行纳税筹划而新增的货币时间价值
D. 由于涉税零风险筹划而给企业带来的利益
8. 纳税筹划的目标从不同的角度可以分为 ()。
- A. 实现税负最小化 B. 实现税前利润最大化
C. 获取货币时间价值最大化 D. 实现纳税风险最小化
9. 实现纳税风险最小化的利好主要表现在 ()。
- A. 可以使纳税人不至于遭受税务机关的经济处罚, 避免发生不必要的经济损失
- B. 可以避免企业发生不必要的名誉损失, 使企业的品牌和产品更容易为消费者所接受, 从而有利于企业的生产经营
- C. 使税务机关对企业留下良好的印象, 以致能够获取税务检查及税收优惠政策运用上的宽松待遇等
- D. 使企业的税负最低
10. 因进行纳税筹划而新增的纳税成本具体包括 ()。
- A. 新增正常税负 B. 新增办税费用
C. 新增税收滞纳金和罚款 D. 对纳税筹划人员进行纳税筹划培训的费用
11. 纳税筹划的方法包括 ()。

- A. 降低计税依据
- B. 降低适用税率
- C. 增加可抵扣（或扣除、抵减、抵免）税额
- D. 推迟纳税时间

三、判断题

1. 纳税筹划就是避税筹划。 ()
2. 纳税筹划的心理成本也就是纳税筹划的隐性成本。 ()
3. 涉税零风险筹划虽然不能为企业带来直接经济利益的增加额，但却能够为企业创造出一定的间接经济利益。 ()
4. 漏税是指纳税人采取伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证，或者在账簿上多列支出或者不列、少列收入，或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假纳税申报，不缴或者少缴应纳税款的行为。 ()
5. 避税筹划不违背法律本身但违背了法律立法精神。 ()
6. 因进行纳税筹划而新增的收入不包括企业发生的与纳税筹划活动无关的新增收入。 ()
7. 实现税负最小化的纳税筹划目标没有考虑相关的风险。 ()
8. 获取货币时间价值最大化的目标是纳税筹划中的最高目标。 ()
9. 纳税人最大和最基本的权利，是不需要缴纳比税法规定的更多的税款。 ()
10. 在税率和计税依据既定的情况下，增加可抵扣（或扣除、抵减、抵免）税额就意味着纳税人实际缴纳税款的减少。 ()
11. 纳税人来源于我国境外的所得，在境外实际缴纳的所得税款，准予在汇总纳税时，从其应纳税额中抵免。但抵免限额不得超过其境外所得按我国企业所得税法规定计算的应纳税额。 ()
12. 推迟纳税时间可通过推迟收入和费用的确认来实现。 ()
13. 纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间可以暂不办理纳税申报。 ()

四、思考题

1. 谈谈你对纳税筹划含义的理解。
2. 纳税筹划有哪些特征？
3. 纳税筹划有哪几种主要形式？它们之间有什么区别？
4. 涉税零风险筹划可以为企业带来哪些间接经济利益？
5. 偷（逃）税、抗税、骗税与纳税筹划有哪些区别？
6. 纳税筹划成本包括哪几方面内容？
7. 纳税筹划收益包括哪几方面内容？
8. 简述纳税筹划的成本与收益分析法的步骤。
9. 纳税筹划目标有哪些？你认为纳税筹划最佳目标是哪一个？
10. 纳税筹划的方法有哪几种？
11. 简述纳税筹划的步骤。