

什么是税务筹划

○ 梁云凤

税务筹划, 又称节税、税收筹划, 指纳税人在税收法律许可的范围内, 当存在多种纳税方案可供选择时, 通过经营、投资、理财、组织、交易等事项的事先安排和策划, 以达到税收负担最低或税收利益最大为目的的经济行为。税务筹划, 是市场经济条件下企业经营筹划的重要组成部分。简而言之, 它是企业在生产经营活动中通过事先计划安排合理减轻税收负担的一种经营筹划行为。

从税务筹划的概念中不难看出, 税务筹划具有以下几个特征:

(一) 合法性。合法性是税务筹划最本质的特征, 也是税务筹划区别于逃避税款行为的基本标志。所谓合法性, 一方面是指税务筹划不违反国家的税收法规, 只能在法律许可的范围内进行。另一方面是指它不但不违法, 而且符合国家的立法意图。当存在多种纳税方案可以合法合理地进行选择时, 纳税人用自己的聪明才智和专

业知识选择低税负方案, 这也正是税收政策引导经济、调节纳税人经营行为的重要作用之一。

(二) 筹划性。筹划性表示事先规划、设计、安排的意思, 纳税人在进行投资、经营活动之前把税收作为影响最终成果的一个重要因素来考虑。纳税行为相对于经济行为而言, 具有滞后性的特点。企业交易行为发生之后, 才有缴纳增值税或销售税的义务; 收益实现或分配之后, 才计算缴纳所得税; 财产取得之后, 才缴纳财产税。这在客观上为纳税人提供了纳税前作出事先筹划或安排的机会。另外, 纳税人和征税对象的性质不同, 税收待遇也往往不同。这样纳税人可以针对税法及税收制度的有关规定, 结合自身的实际情况作出投资、经营和财务决策, 以期获得最大的税后利润。

(三) 目的性。目的性是指纳税人进行税务筹划的动机是为了减少纳税支

出, 取得节税利益。

(四) 综合性。综合性是指税务筹划应着眼于纳税人资本总收益的长期稳定的增长, 而不是着眼于个别税种税负的高低或纳税人整体税负的轻重。这是因为, 一种税少纳了, 另一种税有可能要多缴, 整体税负不一定减轻。另外, 纳税支出最小化的方案不一定等于资本收益最大化方案。进行投资、经营决策时, 除了考虑税收因素外, 还必须考虑其他多种因素, 趋利避害, 综合决策, 以达到总体收益最大化的目的。

(五) 专业性。专业性是指税务筹划不仅是一门独立性很强的科学, 而且有专门的部门和机构从事这项业务, 如会计师事务所的税务筹划部、律师事务所的税务咨询部、专门的税务师事务所等等, 税务筹划的专门人才也越来越多。

(作者单位: 青岛海洋大学会计学系)

(上接第 46 页)

2、加快国有资产变现, 迅速建立城镇全社会统筹的社会失业和养老保险体制, 并研究探索农村养老保险体制的模式。

3、重视财政收入政策的作用, 包括提高设备折旧率、实行企业用利润投资抵免企业所得税的政策, 减轻企业负担, 鼓励企业扩大投资。

4、继续以财政贴息的方式支持重点企业利用贷款进行技术改造和研究开

发, 一是适当扩大贴息总规模, 二是在严格审批程序的基础上对有发展前景的非国有企业技术改造贷款实行贴息支持。

5、尽快将国有单位住房改革的补贴落实到位, 进一步促进住房消费的增长, 同时, 尽快制定政策, 使国有单位出售公房回收的资金运转起来。

6、利用居民预期开始发生变化的有利时机, 采取有效措施扩大消费信贷, 并尽快清理那些限制消费的不合

理政策。

7、加强对证券市场的监管, 确保上市公司健康发展, 防止证券市场泡沫过多冲击实体经济。

8、加快社会资金向农业的注入, 加强农业新品种的引进和培育。在农产品的产前、产中、产后加工处理、贮运等环节引进国外先进技术, 加快农业产业化进程, 通过产业化提高农业劳动生产率和农民收入。

(作者单位: 国家信息中心预测部)