

现代企业理财新思路——税务筹划

涂江红

(宁波大学 成人教育学院, 浙江 宁波 315020)

摘要: 目前,市场竞争日趋激烈,税务筹划成为现代企业理财新思路。本文对常用方法以及应注意的若干方面进行探讨。

关键词: 理财思路; 税务筹划; 常用方法

中图分类号: F275 **文献标识码:** A **文章编号:** 1008-5831(2003)06-0008-03

New Method of Managing Financial Affairs of Modern Enterprise-Tax Plan

TU Jiang-hong

(College of Adult Education, Ningbo University, Ningbo 315020, China)

Abstract: With market competition becoming more and more severe, tax plan has been regarded as important method to financial affairs in modern enterprise. The common methods and some concerning questions are discussed in this paper.

Key words: the way of managing financial affairs; tax plan; common methods

各国对税务筹划的定义不尽相同,可归纳为以下几点:(1)税务筹划的主体是具有纳税义务的单位和个人,即纳税义务人;(2)税务筹划具有科学性、合法性,并符合公家的税务政策导向具有广阔的发展前景;(3)税务筹划的目的是获得税务利益。税务筹划即在不违反法律、政策规定的前提下,通过对经营、投资、理财活动的安排和筹划,尽可能减轻税务负担,以获得税务节省的行为。成功的企业应既善于经营,又精于纳税。他们用智力赚取大量利润,也凭借其智慧缴纳少量税务。

一、税务筹划的常用方法

(一)利用税务优惠政策

第一,选择税务减免行业。国家对不同行业采取不同税务政策,企业在选择行业进行投资时应事先作好调研工作。例如,外商投资于生产型企业享受企业所得税二免三减半的税务优惠;投资于能源、交通等重要项目,可以享受五免五减半的税务优惠;投资于先进技术的企业也可享受税务减免优惠。煤层气勘探开发作业项目进口物资免征进口税。图书进出口公司2002年进口图书资料免征进口增值税。农村电力体制改革中农村电网维护费免征增值税。“星光计划”项目建设占地免征耕地占用税。第二,选择税务减免注册地。企业注册地点不同,适用的税务政策不同。投资于经济特区、沿海港口城市的经济技术开发区、上海浦东新区开办生产型外资企业,可享受15%的所得税率;投资于国家高新技术开发区,可以免交两年的所得税;在经济特区设立从事服务业的外资企

业,享受一免两减半的税务优惠;投资于老、少、边、穷地区和西部开发区也可以享受减征或免征所得税的优惠,等等。第三,选择再投资享受税务减免。根据规定,外商投资企业的外国投资者将分得的利润直接用于再投资,经营期不少于五年的,经申请税务机关批准,退还在投资部分已缴纳所得税40%的税款。再投资举办先进技术企业或产品出口企业,可全部退还再投资部分已纳税款。第四,选择税务减免金融投资。我国税法就规定企业取得的国债利息收入不计入应税所得额,企业在进行金融投资时,如果购买了重点建设债券和金融债券,这些债券的利息收入就需要缴纳所得税,而如果购买国债,其利息所得就可以不缴税,因此,出于税务上的考虑,当国债利率高于重点建设债券和金融债券的税后实际利率时,购买国债的收益更高,企业就应当购买国债。

(二)支出尽量费用化而非资本化

在合理前提下,将各种支出费用化而非资本化可有效降低企业利润,节约所得税费用支出。主要包括将研究与开发费用计入当期费用而非资本化为资产;低值易耗品摊销采用一次摊销法而非五五摊销法;固定资产修理费采用先提后修办法。

(三)亏损弥补方法

我国税法规定,企业发生亏损时,应由企业自行弥补。弥补亏损的渠道主要有:一是用以后一年内实现的税前利润弥补;二是用以后一年后的税后利润弥补;三是用盈余公积弥

收稿日期:2003-06-06

作者简介:涂江红(1970-),女,江西人,宁波大学成人教育学院会计师,主要从事会计管理研究。

补。企业在进行盈亏弥补的税务筹划时应充分注意以下三点:(1)提前确认收入。在条件允许的情况下,企业可以提前确认收入,因为这时产生的利润,如果属于前一年,可以弥补以前年度的亏损,企业可以达到不纳税或少纳税的目的。(2)延迟确认费用。在条件允许的情况下,企业可以延迟确认费用,将列入当期费用的项目予以资本化,或将某些可控费用,如广告费、展销费等延后支付。(3)收购、兼并亏损企业。我国税法规定,企业以新设合并以及吸收合并或兼并方式合并,被吸收或被兼并企业不具备独立纳税人资格的,企业合并或兼并前尚未弥补的经营亏损,可以在税务法规规定的弥补期限的剩余期间内由合并或兼并后的企业逐年弥补。

(四)固定资产折旧方法选择

企业通过购并取得了目标企业的固定资产。企业会计制度规定,固定资产应按其取得时的成本作为入账价值,该历史成本也是计提折旧的依据。企业购并时若固定资产重估的市场价值高于原账面价值,购并企业以市场价值购入时则可按购入价值入账,就同一项固定资产而言,购并企业计提的年折旧额将高于目标企业的年折旧额,故而可获得增加的折旧成本的税务抵免。但固定资产折旧的税务抵免并不是在任何情况下都可获得。税法规定:只有当接受的固定资产中隐含的增值或损失已经确认实现,才能按经确认评估的价值确定有关固定资产的计税成本,否则,只能以固定资产在原企业的账面净值为基础确定,即购并企业若是以股票换入的固定资产,则无法获得该项税务抵免。此外,如果目标企业使用加速折旧法,由于前期多提折旧使后期多形成的收益将被视为普通收益缴纳所得税,购并企业反而因后期少提折旧而增加税负。

(五)存货计价方法选择

期末存货计价的高低对当期的利润影响最大。不同的存货发出计价方法会得出不同的期末成本,出现不同的企业利润,进而影响所得税的数额。所以在现实核算工作中,存货计价方法的选择也是纳税人调整应纳税纳的有效工具。现行会计准则规定,存货发出的计价方法有先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法和毛利率法。一般当物价水平持续上涨时,发出的存货宜采用后进先出法,该方法符合稳健性原则的要求,因为它可以多计本期发出的存货成本,相应地少计期末库存存货的成本,这样就会产生较低的期末存货,较少的税前利益,从而减少当期应交所得税;若物价持续走低时则会得出相反结论,比如在当前通货紧缩时期,物价呈下降趋势。在这种情况下采用先进先出法计算的期末存货低,从而增加当期成本,减少当期应税所得额。在当前企业普遍感到流动资金紧张情况下,延缓纳税无疑是从国家取得一笔无息贷款,降低了企业的税负。纳税期的递延还有利于企业资金周转,使企业在本期有更多的资金可供利用,还可以使纳税人享受通货膨胀带来的好处。这对企业的生存、发展、壮大十分有利。当然,企业在一个纳税期内要变更计价方法时,应按照会计准则的要求,对变更的相关内容要报经有关部门批准,并在会计报表附注中予以说明,从而实现合法的税

务筹划。

(六)销售折扣、折让和退货处理方法

企业销售商品时,给予购买方的折扣额一定要与销售额在同一张发票上列明,这样,可按折扣后的净额计算增值税,否则,按销售全额计税,销售折让和销售退回都可冲减销项税额,但必须按增值税有关规定取得所需证明或发票。发生以上情况,按规定办理,可以节约增值税支出。

(七)合理估计负债,及时处理损失

企业在会计核算中经常面临一些不确定情形,需要会计人员作出分析和判断,例如:企业对商品提供售后担保、未决诉讼、有奖销售等作为企业的或有负债应当合理估计,列入费用。另外,企业一旦发现盘亏资产,应立即办理报批手续,将净损失计入营业外支出。

(八)兼营行为税务处理

对经常发生兼营行为的企业,应办理兼营执照,变一并交纳增值税(税率17%或6%)为分别计税(增值税为17%或6%,营业税为5%或3%)。因为兼营不同消费税率消费品的,兼营不同营业税税目的,税法规定应分别核算,分别计税,未分别核算的从高适用税率。因此,企业一定要分别核算,节约税金支出。

(九)选择采购对象

我国现行增值税制度规定有一般纳税人和小规模纳税人之分,选择不同采购对象,企业负担的流转税额会有所区别。例如,当购买者系增值税一般纳税人时,在其购买一般纳税人的货物后,可按销项税额抵扣相应的进项税额后的余额缴纳增值税;如果其购买了小规模纳税人的货物,若不能取得增值税专用发票,其进项税额不能抵扣,税务负担就较前者重。

(十)租赁节税

租赁固定资产包括经营性租赁和融资性租赁。经营性租赁是一种临时租赁,由租入方支付租金,期满将设备退还给出租方,租金按月预提到期一次性列为费用更为有利,能实现相对节税,融资性租赁是一种将借钱与借物相结合的长期租赁方式,对于出租方,能按时收回本息,投资风险小,对于租入方,租入设备视同自有固定资产,按月计提折旧,没付款就冲减利润,可以节约所得税支出。

二、税务筹划应考虑若干问题

(一)树立现代企业税务筹划意识

意识是行为的先导,没有税务筹划意识就不可能有税务筹划行为。因此企业树立筹划意识并把它融入到企业经营决策的始终,要比机械学习、运用几个具体方法更为重要。开展税务筹划对现代企业而言最大的障碍是筹划意识的缺乏。企业领导由于对财务、税务知识的了解欠缺,加上社会上偷逃税款成风,因此涉及到企业税务问题时,脑子里想到的就是找政府、找税务局长、找熟人,压根就没想通过自身的税务筹划能合理合法地节税。对财务人员,限于税法知识的欠缺,又认为领导在税务问题上神通广大,碰到税务事务就找领导,会计只能写写算算,未能为企业税务筹划有所作为。随着我国市场

经济改革的深入,依法治税各项政策措施的出台,企业必须彻底摒弃这些在计划经济体制下的做法。作为领导不仅要做到自身加强税务法规的学习,树立依法纳税、合法“节税”的理财观,而且要积极过问、关注企业的税务筹划,从组织、人员以及经费上为企业开展税务筹划提供支持。作为财务人员不仅要解除自身核算员的思维定式,向管理型辅助决策者角色转变,而且应加紧税法知识的学习,培养筹划节税的意识,并将其内化于企业各项财务活动中,通过开展税务筹划为企业获得财务利益来赢得更高的职业地位和领导的重视。

(二)培养高素质税务筹划人员

税务筹划是一项高层次的理财活动,高素质的人才是其成功的先决条件。一要精通国家的税法和税务相关法律、政策。税务筹划是一项政策性、业务性较强的工作,现实经济中,许多企业对放在身边的税务优惠不知道使用,发生了应享受税务优惠的经济行为,但没有办理相关的审批手续,也没有进行相关的税务申报,没能享受到税务优惠政策,白白丧失了大量节税利益,作为一个税务筹划人,只有及时掌握国家有关税务方面的政策规定,才能选准节税活动的筹划点,了解什么是合法、非法以及合法与非法的临界点;在总体上确保经营活动和税务行为的合法性,“用透”国家的税务优惠政策,从而作出合理、合法的筹划决策。企业在自主经营、自负盈亏的经营过程中,一方面要遵纪守法、合法经营、照章纳税,为国家建设积累资金。同时,应注重节税,开展纳税筹划,节约现金支出,不断增加企业财富,实现企业效益最大化。二要有扎实的会计理论知识和高超操作水平。高质量的会计信息是税务筹划的基础,会计人员做税务筹划的优势是具有扎实的会计专业功底,随着我国税务、会计改革的逐步深入,会计政策和税法之间出现了越来越大的差异。企业追求自身利益的主动性,要求会计不仅能够提供企业纳税义务发生和履行情况的信息,而且能够提供避税和节税的信息以支持管理决策。税务筹划员利用扎实的会计理论知识进行分析,为筹划提供充分依据。实践证明,会计操作越规范,税务筹划越成功。三要具有税务筹划员必备的职业道德。税务筹划员素质的好坏,除了表现在他个人的业务知识和能力方面,还表现在他的职业道德上,职业道德是执业人员的精神面貌,反映执业人员的品德和气质,应正确处理好自身利益与国家利益和客户利益的关系,勤

尽职地服务。

(三)税务筹划合法性和适应性

税务筹划是按照合法和非违法的手段使企业税务负担最小化或企业生产经营目标函数最大化的涉税规划,它决非是以偷税为代表的税款流失。因此,在进行折旧方法选择时应注意遵守现行的税务法律法规与其他法律规定。税务法规、财会制度在不同行业、不同地区之间也存在相当大的差异,这些差异要求企业在进行筹划时必须对这些具体而复杂的法律条款十分清楚,并把握好筹划方法选择的尺度,否则不仅会丧失税务筹划收益,还会因为方法选择不当而可能被税务机关认定为偷税而遭受不必要的经济处罚。同时,税务筹划的生命力在于它不是僵硬的条款,而是具有极强的适应性,经济情况的复杂决定税务筹划方案的变化。因此企业在进行税务筹划时不能生搬硬套别人的作法,也不能停留于固定模式,而应根据客观条件的变化,因人、因时、因地,具体情况具体分析,才能使税务筹划有效进行。

(四)税务筹划综合性和前瞻性

筹划税务时不能一味考虑税务负担的降低,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,必须综合考虑所采用的方案是否能给企业带来绝对收益。同时,企业的任何一项经济活动,都会涉及多个税种的课征,在进行税务筹划方案的设计时,应将其生产经营活动中的所有税种都加以考虑,选择某种总税负最小方案为实施对策。更重要的是,由于税务筹划方案在很多情况下会影响企业生产经营的较长期间,存在着收益的不确定性和资金支付的时间性差异性,但由于税制的变动及经济环境的改变,囿于既定背景的税务筹划并不一定是最高明的方案。例如我国企业所得税率一直稳定不变,几乎所有税务筹划都以此为背景,但随着加入WTO后,国内税法必将受到国际税务发展的变化与国际间的税务竞争挑战,可以预见,今后我国税制将出现比以往较频繁的调整。因此在进行税务筹划成本和收益的比较时,必须前瞻性地考虑税务筹划决策风险和资金的时间价值。

参考文献:

- [1]边智群,范军.提高我国企业税务筹划水平的思考[J].财会通讯信息,2003,(3).
- [2]常征,师淑贞.企业所得税的税务筹划[J].财会通讯信息,2003,(1).