

浅析企业税收筹划及其应用

姜林荫

(凉山州大桥水电开发总公司,四川 西昌 615000)

【摘要】税收筹划作为企业财务管理中不可或缺的重要内容,以“在遵循税法的前提下,最大程度的降低税收成本,实现税后利润最大化”为目标的税收筹划越来越受到企业的重视与关注。企业应当学会在法律允许的范围内或者在不违反税法规定的前提下合理规划、减轻税负,从而实现企业财富最大化。文章分析了企业税收筹划的特点,并探讨了企业税收筹划在筹资、投资、生产经营和利润分配四个环节的具体应用。

【关键词】企业税收筹划;财务管理;应用

【中图分类号】F275 **【文献标识码】**A **【文章编号】**1673-1891(2009)03-0090-04

企业税收筹划是纳税人在税法规定的范围内,在依法纳税的前提下,通过对企业生产经营、投资、理财等活动的事先筹划和安排,以充分利用税法提倡的优惠政策及可选择性条款,实现合理节税,减少纳税人税收负担,以获得最大的税收利益的一种理财行为。

1 税收筹划及其特点

税收筹划的根本目的是减轻税负以实现企业税后收益的最大化,是在合法的前提下进行的,是在对政府制定的税法进行比较后进行的纳税优化选择,因此,税收筹划是一种不违反税收政策法规的行为,它受到有关法律法规的限制和约束。其特点为:

1.1 合法性

税收筹划应在法律允许的范围内,由税收政策指导筹划活动。企业要将自己的筹划行为与不当避税、偷税、漏税合理区分开来。在合法的前提下进行税收筹划,是对税法宗旨的有效贯彻,也体现了税收政策导向的合理有效性。纳税人必须严格地按照税法规定充分地尽其义务,享有其权利才符合法律规定,才合法。税收筹划只有在遵守合法性原则的条件下才可以考虑纳税人少缴税款的各种方式。它与偷税、逃税有着本质的区别。后者是纳税人采取伪造、变造隐匿、擅自销毁簿、记账凭证。在账簿上多列支出、不列、少列收入或进行假的纳税申报手段,不缴或少缴应纳税款的行为,是法律所不许的非法行为。

1.2 预见性

税收筹划是纳税人对企业经营管理、投资理财等部分活动的事先规划和安排,是在纳税义务发生前进行的,具有超前性。而偷税是应税行为发生后所进行的,对已确立的纳税义务予以隐瞒、造假,

具有明显的事后性和欺诈性。

1.3 选择性

税收筹划与会计政策有着密切的关系,受会计政策选择的影响非常明显。可以说企业进行税收筹划的过程也是一个会计政策选择的过程。

1.4 目的性

税收筹划的目的是最大限度地减轻企业的税收负担,减轻税收负担一般有两种形式:一是选择低税负,在多种纳税方案中选择税负最低的方案;二是滞延纳税时间,即在纳税总额大致相同的各方案中,选择纳税时间滞后的方案,这就意味着企业得到一笔无息贷款,通过税负减轻而达到收益最大化的目的。

1.5 积极性

从宏观经济调节看,税收是调节经营者、消费者行为的一种有效经济杠杆,国家往往根据经营者和消费者的“节约税款、谋取最大利润”的心态,有意通过税收优惠政策,引导鼓励投资者和消费者采取政策导向的行为,借以实现某种特定的经济或社会目的。

1.6 收益性

税收筹划作为纳税人的一种理财手段,不仅可获得直接经济利益。而且可通过递延税款的办法进行筹资以获得间接利益,从而增强抵御财务风险和经营风险的能力。

2 新形势下企业税收筹划应用分析

2.1 筹资活动的税收筹划

2.1.1 资本结构的筹划应用

企业筹资主要是满足投资和用资的需求,不同的筹资渠道和不同的资本结构,将会给企业带来不同的预期收益,同时也会使企业承担不同的税负水平。在筹资中运用税收筹划,就是合理安排权益资

金和负债资金的比例,形成最优资本结构。

企业通过吸收直接投资、发行股票、留存收益等权益方式筹集自有资金,虽然风险小,但为此支付的利息、红利在税后利润中支付,不能起到抵减所得税作用,企业资金成本高昂。倘若通过负债筹资通过银行等金融机构借款或发行债券筹集资金,债务资本的筹资费用和利息在所得税前列支,使得利息费用具有抵税作用,使企业获得节税利益。因此企业在确定资本结构时,应当充分利用债务资本这一特性,寻求企业的最优负债量,选择债务资本和权益资本的适当比例,以达到使企业价值最大化的公司资本结构,从而最大限度地降低税收成本。当然,举债方式只有在息税前利润率大于年利息率的前提下,才可以增加权益资本的收益水平。

2.1.2 融资租赁的筹划应用

融资租赁不仅是企业财务决策时的一项重要内容和方式,同时也是企业用以减轻税负的方式之一。采取融资租赁方式,承租企业通过支付租金能迅速获得所需的设备,不用承担设备被淘汰的风险。对所租赁的固定资产,企业可将其当作自有固定资产计提折旧,折旧计入成本费用,减少了企业的纳税基数,而且支付的租金利息也可按规定在所得税前扣除。从而进一步减少了纳税基数,从而少交所得税。同时,融资租赁的固定资产使用过程中发生的改良支出也可做递延资产在不短于5年的时间内摊销。因此融资租赁的税收抵免作用极其明显。

案例:长江企业集团2003年6月18日对集团公司内部的经营情况进行分析,发现甲企业2003年产销两旺,预计2003年实现销售收入78350万元,比上年增长43%,利润8520万元,比上年增长51%,而该企业集团内部的乙企业却遇到了非常情况,2003年预计实现销售收入13050万元,比上年下降27%,发生亏损340万元,比上年下降34%。该企业集团的甲乙企业的所得税适用税率都是33%。

筹划思路:考虑到集团公司的整体利益,鉴于甲企业的部分产品与乙企业属于同一种类型。2003年6月,集团财务处建议将甲企业生产的产品与乙企业相似的A生产线租赁给乙企业,租赁费50万元。A生产线价值为2000万元,该设备每年生产产品的利润为500万元,该建议得到集团公司董事会的批准,并与6月30日实施。

该条生产线的租金应缴纳营业税额为:

$$50 \text{ 万元} * 5\% = 2.5 \text{ 万元}$$

该条生产线的租金应缴纳城建税及教育费附加为:

$$2.5 \text{ 万元} * (7\% + 3\%) = 0.25 \text{ 万元}$$

将该生产线出租给同一集团的乙企业,每年租金收入50万元(租金水平出租给独立第三方的水平一致,符合独立性原则)。但是将甲企业的应税利润250万元转移到亏损企业乙企业中去了。而从企业的经营情况来看,甲企业与乙企业在调整以后,跟往年相比变化的波动也不大,在不知情的条件下,是很难发现这个问题的。

该生产线生产的产品应交企业所得税额为:

$$250 \text{ 万元} * 33\% = 82.5 \text{ 万元}$$

通过税收筹划后,集团公司获得的筹划收益为:

$$82.5 - 2.5 - 0.25 \text{ 万元} = 79.75 \text{ 万元}$$

2.2 投资活动的税收筹划

2.2.1 投资组织形式的税收筹划应用

我国目前的企业类型有公司制企业、合伙企业和个人独资企业,不同的组织形式,税法规定的税收待遇不同,对于公司制企业,依我国现行税法规定,营业利润要在作了相应扣除和调整后的应纳税所得额的基础上计算、缴纳企业所得税,税后利润以股息(红利)形式分配给投资者,投资者还要就获得股息(红利)缴纳个人所得税,由此形成“双重征税”;而合伙企业和个人独资企业的营业利润不交企业所得税,只比照个体工商户经营所得缴纳个人所得税。相比而言,公司制企业总体税负高于合伙制企业与个人独资企业。当然在具体进行税收筹划时,还必须考虑企业的经营风险、经营规模、管理模式及筹资金额等因素,多方权衡后进而选择企业的组织形式。

对于公司制企业,在对外直接投资选择隶属关系时又涉及到子公司和分公司之间的选择。子公司作为独立法人,可享受包括免税期在内的许多优惠政策,独立缴纳企业所得税,不能享受税收优惠,其损益与总公司的损益合并计算缴纳企业所得税。因此可以利用子公司和分公司的各自特点进行税收筹划,当分支机构所在地税率较低时,宜采用子公司的形式;总机构所在地税率较低时,宜采用分公司的形式。企业创立初期,受外界因素的影响较大,发生亏损的可能性大,宜采用分支机构的形式,以使分支机构的亏损转嫁到总公司,减轻总公司的所得税负担;当企业进入正常的轨道,设立子公司可享受税收优惠政策。

2.2.2 投资地点的税收筹划应用

为实现生产力战略布局的调整,我国对不同地区制定了差别税负的税收政策,如:对高新技术产

业开发区内新办的高新技术企业,自投产年度起免征所得税2年;老、少、边、穷地区的新办企业可减交或免交3年所得税。因此,企业应比较税收政策的地区性差异合理选择投资地点。

2.2.3 投资行业的税收筹划应用

税收作为国家调节经济的重要杠杆,体现了国家的经济政策和宏观调控意图。我国的税收政策已由原来的一个单位、一个政策改为基本按行业进行税收调节。国家对符合国家产业政策和国民经济发展规划的行业给予减免税优惠。而对于不符合国家总体经济发展规划、对社会生活有负面影响的行业则征收较高税率。从国家对投资领域实施减税政策可知,农业、高新技术行业、基础能源设施、环保项目等是国家鼓励投资的,可享受税收优惠政策。因此,企业应在深入研究不同行业税制差别的基础上,根据自身的发展战略,策划投资方向,尽量选择具有税收优惠政策的行业进行投资,以达到减轻企业税负的目的。

2.3 经营活动中的税收筹划

2.3.1 存货计价中税收筹划应用

企业存货的计价方法有先进先出法、加权平均法、个别计价法等,企业会计准则和现行税法规定,纳税人各项存货的发出和领用可在上述方法中任选一种,这就为企业选择合理的存货计价进行税务筹划提供了法律依据和空间。计价方法的选择应根据企业的实际情况和现实的经济环境来决定。一般来说,在物价下降时期,应采用先进先出发,采用该计价方法,期末存货成本为最近成本,其价值较低,而本期销售成本则较高,从而使应纳税所得额较低,起到降低税负的目的;若物价上下波动,则宜采用加权平均法,由此避免因各期利润波动而造成税负变动,使企业资金安排出现困难。虽然企业可利用存货计价方法的不同获得最大利益创造前提,但会计准则同时也规定,企业一旦选择了某一种计价方法,在一定时期内不得随意变更,这就要求企业选择存货计价方法时,要谨慎处理,长短期利益兼顾。

2.3.2 固定资产折旧方法选择中税收筹划应用

我国现行会计制度规定,企业固定资产提取折旧的方法主要有直线法和加速折旧法,前者包括平均年限法和工作量法,分别按固定资产的使用年限或工作量,计算使用期内各期的折旧额;后者主要包括双倍余额递减法和年数总和法,是根据固定资产的有形与无形损耗和科技进步造成的原有设备的贬值程度,在固定资产使用前期多提折旧,后期

少提折旧。不同的折旧方法计算出不同的固定资产成本,从而影响到企业的利润水平,最终影响企业当期的税负轻重。因此,企业应综合考虑自己的具体情况选择适合本企业的固定资产折旧方法进行纳税筹划。如果企业在享受减免税期间,应采用直线折旧法,尽量使其优惠期的折旧费用最低,实现节税的目的;如果企业考虑货币的时间价值,采用加速折旧法,各期计提的折旧费用随着各期的折旧率的递减或固定资产每期账面净值的递减而呈递减趋势,从而使企业各期的应纳税所得税呈现递增趋势,企业因此在开始的年份可以少纳税,把较多的税收延迟到以后年份缴纳,享受延期纳税的好处,无亦于取得了一笔无息贷款。

2.4 利润分配中的税收筹划

2.4.1 利用税前利润弥补以前年度亏损税收筹划应用

对企业发生的年度亏损,税法允许用下一年度的税前利润弥补,下一年度不足以弥补的,可以逐年延续弥补,但延续弥补期限最长不得超过五年,企业应充分利用税前利润弥补以前年度亏损这一优惠政策:可以采用兼并亏损企业,以赢补亏,从而免交或少交所得税;可以利用税法允许的对会计方法的选择权,多列税前项目和金额,在规定的补亏期限前造成亏损,从而延长税前利润的补亏期限。

2.4.2 保留在低税区投资利润不分配税收筹划应用

我国现行所得税法规定:纳税人从其他企业分回的已缴纳所得税的利润,其已缴纳的税额可以在计算本企业所得税时予以调整。也就是,投资方企业从被投资方企业分回的税后利润,如果投资方所得税率低于被投资方,不退还所得税;如果投资方企业所得税率高于被投资方企业的,投资方分回的税后利润应按规定补交所得税。可见,当投资方税率高于被投资方时,如果被投资企业保留利润不分配,投资方就不必补缴所得税。因此,保留低税率地区被投资企业的税后利润不分配并转为投资资本可以减轻投资方的税收负担。

3 结语

在税收筹划过程中必须重点关注两方面:一方面要系统、全面地把握税收政策的发展变化,随时切准政策运行的脉搏,及时调整税收筹划的角度和重点,有征对的开展税收筹划;另一方面要关注当地税收征管改革的取向和税务管理的特点,征对当地税务机关具体管理情况把握好税收筹划的分寸,把税收筹划的操作风险控制最低水平。企业进行税收筹划,其终极目标是为了合法节税提高经济效益实现企业价值最大,因此必须在事前进行税收

筹划。而税收筹划应该在纳税义务发生之前进行,对会发生成本的筹划,应先对预期收入与成本进行

比较,只有在预期收益大于其成本时,筹划方案才可付诸实施。

注释及参考文献:

- [1]宋霞.税收筹划[M].上海:上海立信会计出版社,2007.
- [2]宋效中.企业纳税筹划[M].北京:北京机械工业出版社,2007.
- [3]王胜华.企业如何进行纳税筹划[J].决策探索,2006(8):28-36.
- [4]庄粉荣.纳税筹划实战精选百例[M].北京:北京机械工业出版社,2007.
- [5]洪日锋.财务管理中的税务筹划研究[J].财会通讯(理财版),2007(4):72-73.
- [6]中国注册会计师协会.税法[M].北京:经济科学出版社,2007.

An Analysis on the Enterprise Tax Planning and Application

JIANG Lin-yin

(*Big Bridge Hydropower Development Corporation of Liangshan Prefecture, Xichang, Sichuan 615000*)

Abstract: As the indispensable contents in enterprise financial management, tax planning which gets more and more enterprise attention and concern takes the goal of "complying with tax law under the premise of lowering taxes to the greatest degree and realizing after-tax profit maximization". During the extent permitted by law or non-violated the tax law, enterprises should learn to plan rationally and reduce the tax burden in order to achieve corporate wealth maximization. This paper analyzes the characteristics of enterprise tax planning and explores the four specific application areas of enterprise tax planning in the financing, investment, production operation and distribution of profits.

Key words: Enterprise tax planning; Financial management; Application

(上接83页)

- [3]张红旗.信息网络安全[M].北京:清华大学出版社,2002.
- [4]〈美〉匿名.最高安全机密[M].北京:机械出版社,2004.

On the Security System of E-Government of Liangshan Prefecture under Construction

YIN Jie

(*Department of Economic Management, Xichang College, Xichang, Sichuan 615013*)

Abstract: Security problem is a highlighted problem among those problems that restrict the development of E-government of Liangshan Prefecture. If there aren't effective security measures to ensure the safety of the system, the authority of E-government will be questioned. This paper analyzes the problems existing in the construction of the security system of E-government of Liangshan Prefecture and puts forth the suggestions on how to build a security system of E-government.

Key words: E-government; System; Safety