

税收筹划——实现财务管理目标的有效途径*

韩雅丽

(盐城工学院 工商管理学院 江苏 盐城 224003)

摘 要:企业税收筹划是实现财务管理目标的一个有效途径,它已有机地融入了企业经营管理的整个过程,应从企业的投资、筹资、日常经营及利润分配等方面加强并搞好税收筹划工作。

关键词: 税收筹划;财务管理;应用

中图分类号:F810.42

文献标识码:A

文章编号:1008-509X(2003)03-0019-03

近年来税收筹划逐渐被人们认识 and 了解,但是企业的财务人员对于税收筹划却并未真正重视。在实际工作中,财务人员由于缺少税收筹划知识,可能会放弃很多本可享受的税收优惠政策。笔者认为企业在遵守税法的前提下,在做好财务处理日常工作的同时,还应重视税收筹划工作。

一、税收筹划的特征及原则

税收筹划,是指纳税人在税法允许的范围内,以节税为目的,通过经营和财务活动的安排对各种税收方案的优化选择,以达到减轻税负的目的。税收筹划既合理又合法,它与偷税、避税是有区别的。偷税是纳税人故意违反税法规定,采用欺骗或隐瞒等非法手段,不按规定缴纳税款的行为,它既不合理又不合法;避税是纳税人钻税法空子安排企业的事务,从而减轻税负的行为,它虽然不违法,但有悖于国家税收的政策导向和意图。

(一) 税收筹划的特征

1. 筹划性。筹划性表示事先规划、设计、安排的意思。在经济活动中,纳税义务通常具有滞后性,企业交易行为发生后才缴纳增值税或消费税;收益实现或分配之后,才缴纳所得税;财产取得之后,才缴纳财产税。这在客观上提供了对纳税事先作出筹划的可能性。税收筹划发生在纳税义务发生之前,税收筹划人依据税收、投资等有关法规的规定,尽量选取税负较轻的投资方向或经营方

式,减轻现金流出给企业造成的压力。如果经营活动已经发生,应纳税收已经确定而去偷逃税或欠税,都不是税收筹划。

2. 目的性。企业进行税收筹划不能仅以某一时间、某一税种的税负减轻为目标,而应该通过合法节税实现增收,最终目标是使企业整体收益最大化。

3. 时效性。我国现行税法是在1994年进行重大改革后形成的,1994年至今仍在不断地完善和充实,基本上每年都有一些新的规定出台,所以企业应根据税法的变化及时调整税收理财方案,避免使用过时的东西。

(二) 税收筹划实施时应遵循的原则

1. 合法性原则。合法性表示税收筹划只能在法律许可的范围内,税收筹划是利用税收优惠的规定,通过不同纳税方法的选择来达到节税目的。它是一种合法行为,政策性强,要求税收筹划人员要有很强的政策观念,必须严格按照税法开展各种理财活动。

2. 实用性原则。企业税收筹划活动直接关系到国家、企业之间利益的调节,而且国家的税收政策也体现了某种倾斜性目的性,企业应针对自身的特点,熟悉与本企业相关的税收理财知识,制定与自身业务关联的税收理财方案,讲究实用性。

3. 经济性原则。税收筹划可以使纳税人获得利益,但无论选择何种方案,都会产生一定的成本

* 收稿日期:2003-04-26

作者简介:韩雅丽(1974-),女,江苏盐城市人,盐城工学院讲师、会计师,上海理工大学工程硕士在读,主要研究方向:经济管理、工业工程。

万方数据

费用。因此企业进行税收筹划时,必须先对预期收益与成本对比,即要使成本费用降到最低、筹划效益达到最大,税收筹划才可行,否则就应放弃。

二、税收筹划在企业财务管理中的应用

企业财务管理是企业管理的“重中之重”,是有关资金的获得与有效使用的管理工作。在市场经济条件下,企业为实现价值或利润最大化目标,常常选择扩大销售收入和降低成本这两个途径。在市场竞争日趋激烈的今天,企业收入的提高有一定的难度,只有通过不断降低成本来增加利润,而税收作为企业的一项支出,其数额大小直接影响利润的多少,所以完全可以通过税收筹划来减轻或延缓税收负担,从而增加企业的税后利润,增强企业的发展后劲和竞争力。企业税收筹划无疑是实现财务管理目标的一个有效途径。

(一) 投资方案的税收筹划

投资方案的税收筹划是指纳税人利用税法中对投资规定的有关减免税优惠政策,通过对投资方案的选择,达到减轻其税负的目的。^[1]税收政策因国而异,即使在同一国内部,对不同地区、不同行业也有不同的规定。正是这些差异的存在,使企业在投资时有了选择的余地。投资方案中的税收筹划主要包括投资企业的注册地点、经营类型、产品类型、固定资产投资方式等四个方面。

1、投资企业注册地点的税收筹划。无论是国内投资还是跨国投资,企业管理者都必须认真考虑和充分利用不同地区的税制差别及区域性税收倾斜政策和优惠照顾税率。例如,根据《中华人民共和国企业所得税暂行条例》等税法的规定,在国家确定的革命老根据地、少数民族地区、边远地区、贫困地区新办的企业,经主管税务机关批准后,可减征或者免征所得税3年。对设在国务院批准的高新技术开发区内的高新技术企业,可减按15%的税率征收所得税。最近,国家税务总局发出通知,对设在我国西部地区的重庆市等十几个省、市、自治区的国家鼓励类产业的内资企业,在2001年至2010年期间,减按15%的税率征收企业所得税,而我国企业正常应按33%的税率缴税。因此,企业应选择在有税收优惠的地区进行投资,不仅可以少交税,而且符合国家政策和税法立法意图,达到国家与企业的“双赢”。

2、投资企业类型税收筹划。税收作为国家的主要经济杠杆,为了配合国家经济政策,对符合

国民经济发展规划和产业发展的企业投资,在税收上往往给予优惠。我国税法中实行税收优惠的企业类型有:教育部门所办学校的校办企业、安置“四残”人员的企业、乡镇企业、生产性外商投资企业、高新技术企业、对农村的为农业生产的产前、产中、产后服务的企业等。企业在作出投资决策时,应注意选择投资于国家给予较多税收优惠的企业。

3、投资产品类型的税收筹划。我国税法中对利用废水、废气、废渣等“三废”为主要原料进行生产的产品、高新技术产品、列入国家科委计划的新产品、“星火科技”产品等规定了不同的减免税政策。企业应根据自己的生产经营范围生产、使用这些可以减免税的产品。

4、固定资产投资方式的税收筹划。固定资产投资方式有自建、购买、租赁等方式。自建或购买固定资产的好处是取得资产所有权且折旧可抵税,但由于我国目前实行的是“生产型”增值税,对购进固定资产的进项税额不可以抵扣,而且在建设工程期间的借款利息也不能在所得税前抵扣,而是一并计入固定资产原值,然后通过折旧的方式逐年抵扣,这样无疑会使企业因纳税而导致现金流出提前,损失资金的时间价值。租赁的好处是不需要一次性投入大量资金,且可以利用租金抵税,也可以避免因设备过时被淘汰的风险,缺陷是无法尽快取得设备的所有权。企业应权衡以上两方面的因素,选择最大限度降低税负的理财方案。

(二) 筹资方案的税收筹划

筹资方案的税收筹划是指企业在筹集资金的过程中,利用税收优惠的有关规定,进行不同筹资方案的选择,达到减轻税负的目的。企业筹集资金的方式有借款、发行债券等负债筹资方式,也有发行股票等权益筹资方式。按我国现行税法规定,企业的借款利息支出在一定范围内可在税前列支,而股息支出只能在企业的税后利润中开支。从减轻税收负担的角度看,企业适度向银行借款或发行债券要比企业自身积累资金或向社会筹资优越。同样是负债筹资,商业信用的筹资成本最低,长期借款成本其次,发行债券成本最高。同样是权益筹资,吸收实物投资与吸收货币投资也有区别,前者对实物资产处置时可能要纳税,后者则不需纳税。^[2]另外,企业也可以发行可转换债券,因该债券在未转换成股票时可以享受利息减税的优惠,而一旦转换成功,就不需要偿还本金,企业

可以长期使用该笔资金。所以,企业在进行筹资决策时,应综合考虑以上因素,寻找税收筹划的可能性。

(三)日常经营活动的税收筹划

企业日常经营活动中财务管理无处不在,税收筹划也随处可见,笔者仅从经营方式、物资采购、固定资产折旧方法确定等几个方面来谈谈税收筹划的应用。

1、经营方式的税收筹划。企业的经营方式多种多样,如自营与出包或出租经营、分散经营与合并经营、内销与外销、直接出口与委托出口经营^[1]、混合销售与兼营非应税项目等,不同的经营方式通常需要负担不同的税收。企业应对不同的经营方式作出合理的选择,从而获得一定的税收利益。

2、物资采购税收筹划。物资采购包括采购地点、采购对象和供应商等方面的选择。我国现行增值税制度规定增值税一般纳税人和小规模纳税人之分,选择不同的采购对象,企业负担的流转税额会有所区别。例如,当增值税一般纳税人购买其他增值税一般纳税人货物后,可按销项税额抵扣相应的进项税额后的余额缴纳增值税,如果购买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,所以税收负担较前者为重。

3、折旧方法的税收筹划。企业的固定资产若选用双倍余额递减法等加速折旧法计提折旧时,在资产使用初期多分摊折旧,就可少纳企业所得税,起到推迟纳税时间和隐性减税的作用。如果企业规模不断扩大,每年增加投资,则推迟缴纳的

税款可以长期保持下去。同时,由于在资产使用前期有较多的资金从固定资产上转移出来形成企业的营运资金,因而有利于增加企业现金流量,从而能够加速资金周转改善企业财务状况。

(四)利润分配的税收筹划

利润分配税收筹划是指企业利用国家税收优惠政策,通过不同利润分配方案的选择,达到减轻投资者的税负的目的。企业实现利润后,首先是向国家缴纳所得税,税后利润在提取了公积金、公益金后,就要向投资者分配利润。一般而言,股份公司在分配股利时有现金股利和股票股利两种,按照我国税法规定,股东取得现金股利须交个人所得税,而股票股利却不要交个人所得税,企业发放现金股利要形成货币资金支出,而股票股利不会增加货币资金支出。因此,企业要从发展前景和企业实际情况来筹划好股利发放工作。另外,我国《外商投资企业和外国企业所得税法》规定,若外国投资者将分得的股利再投资于我国境内的企业,根据再投资种类的不同可以分别享受退已交税款40%或100%的税收优惠。

税收筹划在我国企业经营管理活动中是一个全新范畴,它有利于推进税收法治和规范,是形势发展的需要,也是企业生产经营正确决策不可缺少的组成部分。纳税人应严格按照税法的规定用好对税收的筹划,以合法的方式来谋取自身正当利益,不乱摊成本费用,不乱调利润,当有多种可供选择的纳税方案时,不仅要选择税负最低的财务决策,而且要使税收筹划合理合法,使其真正为企业带来效益。

参考文献:

[1] 姚琴. 税收筹划在企业财务管理中的运用[J]. 财经科学, 2002(7): 389.

[2] 刘长城. 论税收筹划与财务管理[J]. 经济师, 2002(11): 194-195.

Taxation Planning – The Effective Way of The Realization of Financial Affairs ' Administration

HAN Ya-li

(School of Business Management of Yancheng Institute of Technology ,Jiangsu Yancheng 224003 ,China)

Abstract :The enterprise 's taxation planning is a kind of effective way that can realize the aim of financial affair administration. The taxation planning has already been mixed up in the management of the enterprise administration. The article will introduce the application of the taxation planning from some aspects , such as investment、 funds、 daily management and benefit allocation.

Keywords :taxation planning ; financial affair administration ; application

万方数据