

□ 王留军 陈 刚

刍议我国企业的税务策划

伴随市场经济的不断发展和我国税制的日臻完善,企业的经营形态、收益的种类、经营的内容和收税地点等对企业的纳税额颇具影响,正确选择经营地点、经营形态和经营内容,对企业实现纳税额最小化,收益最大化是至关重要的。因此,进行事前的税务策划理所当然应成为我国企业重要的战略抉择。本文借鉴西方的有关理论,拟就我国企业的税务策划工作作一初步探讨。

一、企业税务策划的概念和特点

1. 税务策划的概念。在西方,对税务策划的定义有多种表达形式,但其根本内容无非是指:纳税人为了节税或缓税的目的,在不违反现行税法的条件下,通过对应税义务的周密考虑和预先安排,以达到减轻税负效果的经济行为。它包含两方面的途径:一是少缴税款以减轻税负或使利润最大化;二是延期纳税。这就是要求企业有长远发展的眼光,必须对本企业以后几年的盈亏状况作出预测和分析,把可以在本年就纳税的项目,推迟到盈利少或亏损年度去实施,以达到低税率的目的,或减免税照顾或交出较少的利息,从而使本企业的合法权益得到更加充分的保障。例如,我国税法规定对一些用于各种锅炉以及工业窑和炉作燃料用原油、重油的单位征收烧油特别税。对一个企业来说,烧油和烧煤就存在着两种不同的纳税情况,企业必须进行策划,判断哪种方案更经济。如果二者除税收之外的其他成本都一样,企业就应该选择烧煤以免缴纳烧油特别税;如果烧煤的成本大于烧油的成本(包括税收在内),企业虽然可以少缴税,也不选择烧煤,因为烧油的税后利益更大些。

2. 税务策划的特点。税务策划区别于偷税、避税和漏税,其最明显的特点在于:(1)法律性。税务策划只能在法律许可的范围内进行,是以税法为依据,深刻理解税法所体现的国家政策,在有多种纳税方案可供选择时,作出缴纳最低税负的决策。这种行为,既不算作钻法律空子式的避税,更不能视为违法的偷税和漏税,它是无可非议的,是合法的。(2)策划性。在经济行为已经发生,纳税项目、计税依据和税率已成定局后,再实施少缴税款的弥补措施,不能认为是税务策划。税务策划必须在经济行为发生前产生,事先进行规划、设计、安排,并指导该经济活动的进行。(3)目的性。同税务策划的途径相对应,其目的是非常明确的。一是选择低税负,低税负意味着低的税收成本,低的税收成本意味着高的资本回收率;二是滞延纳税时间,避免高边际税率,或减少利息支出。

二、企业税务策划的意义

一般说来,税务策划对企业的生产经营具有以下几方面的重要意义:

1. 税务策划有利于增加企业利润。利润为全部收入减除各项成本、费用和所得税后的纯收

入。企业欲增加利润固然可以增加收入来源,但抑减成本、费用以及所得税亦有异曲同工之效。因此,企业若能实施税务策划,发挥减轻税负之效益,对企业利润的增加必然有所帮助。

2. 税务策划有利于增强企业竞争力。除了个别特殊的垄断行业外,一般企业都会面临激烈的市场竞争。如果两个企业在成本结构,营销管理条件等方面完全相同,其中一个企业了解如何运用税务策划,另一个企业不善于利用,则实施税务策划的企业可以降低成本,提高竞争力。

3. 税务策划有助于企业制定正确的投资决策。税收对企业投资决策具有相当的影响,一项不利的决策在考虑税收因素之后可能变为有利决策;而一些可行的决策也可能变为不利决策。通常,税收对投资的影响有三种类型:一是税收本身规定不同而影响投资决策。例如,盈亏互抵规定、高度累进税率、投资抵减规定、免税奖励规定、缩短折旧年限规定等。二是投资本身情况不同而受税收因素影响。例如,实际使用年限与帐面年限不同、资产帐面净值与报废残值收入有差异等。三是其他外在因素透过税收的作用而影响投资。因此,税务策划的实施能使企业在评估投资决策时将各种税收因素与非税收因素融合,而使评估结果周全。在企业创立时,尤其重要。

4. 税务策划有利于企业资金调度。企业若能实施适当的税务策划,在资金调度上将受益于以下两个方面:(1)企业当期享受亏损互抵税收优惠,可在纳税期间减少纳税金额。(2)企业享受赋税延期利益。例如,采用加速折旧、提列退休金准备、备抵坏帐、物价上涨时存货采用后进先出法等等。这些相当于企业获得国家的无息贷款,无形中增加了企业的资金来源,使企业资金调度更加灵活。

5. 税务策划有利于企业免受税务处罚。企业在实施税务策划前,需对有关税收问题进行周密的分析、判断及控制,并对可能触犯税法的行为加以纠正和防范,而使整个企业行为合法、合理。这样,企业就可避免税务稽征机关的查处或因抵触税收法令规定而遭受处罚和起诉。

三、企业税务策划的范围

原则上讲,企业税务策划可以包括所有税种。而就企业来说,如果业务范围越广、组织形式越多样化,税务策划的范围和机会也就越大。以下将从不同角度加以论述。

1. 从区域上看,企业税务策划包括国际税务策划和国内税务策划。所谓国际税务策划,是指具有某一国籍或依据某一国家的法律登记注册的公司或个人,其经济活动涉及他国或多国时,就其根据本国或其他国家税收法令所应承担的税负,经事先周密安排,而使其最低或最适宜的一种合法行为。由于这种税务策划行为超越国家界限,故称之为国际税务策划。通常,国际税务策划就某一国家来看,依投资方向,还可分为:(1)本国投资人对外投资时的税务策划;(2)外国投资人对内投资时的税务策划;(3)本国厂商从事进出口国际贸易时的税务策划。国内税务策划则是指国内企业,针对本国税法而进行的税务策划。从目前我国国内情况看,同样也存在着税种差别,税收优惠政策,成本费用列支等多种选择。这也就为企业提供了再好不过的税务策划机会。

2. 就税务策划本身而言,其要素包括缩小税基,增加减除项目,降低税率和增加扣抵金额。(1)缩小税基。一般来说,企业所得税税基为全年所得额,要使税基减少可以增加成本及费用,从而达到降低收入的目的。具体可通过分散收入和延长收入来实现。分散收入即将收入转移至免税,低税率或亏损的企业,不过采用这些做法通常难于符合立法精神,还可能造成避税之嫌。延迟收入则是将收入延至以后年度实现,延后纳税期,而增加资金来源。(2)增加扣除项目。

部分税法规定有减除项目,如企业对公共事业的捐赠,外资企业的利润再投资,三资企业的“两免三减半”,以及一般国营企业的盈亏互抵。(3)降低税率。我国税法对一些税种具有不同的规定。因此,企业通过实施适度的税务策划则可降低适用税率。(4)增加扣抵税额。现行税法对企业所得税均有一些税项扣除规定,此外对产品增值税、关税也有退税规定,通过税务策划,增加扣抵税额和退税金额均能减少纳税额。

3. 从税务策划的具体方法和技巧看,其包括成本调整法、筹资法和租赁法等。其中,成本调整法的适用性最强,其时效性也较长。运用成本调整法是指对成本各项内容的计算、组合、调整使其达到一个最佳成本值,这个最佳成本值可以实现最大限度地抵销利润,扩大成本计算,实现少纳税或不纳税。必须强调的是,这里所说的成本调整法决非是乱摊成本,而是指在国家规定的成本计算程序、核算方法的要求下进行的企业内部核算活动。企业在具体应用成本调整法时还可分为材料计算法、折旧计算法、成本分摊法和技术改造法。筹资法则是指企业在筹资时采取一定的技术处理以使利润最大和税负最轻的方法。一般来说,企业可选择自我积累、贷款、企业之间拆借以及在社会或企业内部集资等多种筹资方式。而这些不同的筹资形式的选择,从税收的角度看,其税收后果却存在很大的差异。因此,通过不同筹资方式的选择和组合也是企业税务策划的重要内容之一。此外,租赁法也是企业税务策划中较常用方法。对承租人来说,在其经营活动中支付租金的方式可以冲减企业的利润,减少纳税额;对出租人来说,租金收入则较一般性营业收入享受更优惠的税收待遇。不过在采用租赁法时应充分考虑设备折旧因素。

4. 从纳税人的角度看,税务策划的范围还可分为个人、一般企业或集团公司等不同情况。通常个人的税务策划须先了解有关的税收法令与环境背景,其税务策划的范围主要集中于个人储蓄、投资、房地产购置、综合所得申报以及其他有关个人财产税的征收等等。而一般企业除了须了解与其相关的税收法令和环境背景之外,其税务策划可行性研究还包括企业组织形态、经营项目、投资途径、营销方式、盈余分配、会计处理等因素。最后,集团公司不仅包括个人和一般企业需考虑的因素之外,更包括内部企业之间、关联企业之间、申报整体单位之间、各项财务以及各项税收之间的安排等等。

四、企业税务策划的基本原则

企业税务策划是一项复杂的系统工程,为合理合法地减轻税负,在实际税务策划运作时,必须遵循以下几项基本原则:

1. 帐证完整原则。就企业税务策划而言,保持帐证完整是最基本且最重要的原则,也称保护性原则或防护性原则。税务策划是否合法,首先必须通过纳税检查,而检查的依据就是企业的会计凭证和记录,如果企业不能依法取得并保全会计凭证或记录不健全,税务策划的结果可能无效或打折扣。

2. 综合衡量原则。企业税务策划不能只注重于某一纳税环节中个别税种的税负高低,而要着眼于整体税负的轻重;同时,税收支付的减少并不等于资本总体收益的增加。应衡量“节税”与“增税”的综合效果,当企业面临多种税收选择时,总体收益最多但纳税并非最少的一种方案应视为最佳选择。

3. 所得归属原则。各项生产经营所得是应税所得的主要来源,直接影响应纳税额。因此,企业为达到减轻所得税负的目的,首先应对所得实现的时间、来源、归属、种类以及所得的认定等作出适当、合理的安排。

4. 充分列计原则。在企业税务策划中,凡税法规定可列支的费用、损失及扣除项目应充分列扣,才能减小课税净额,降低企业税负。企业合法列扣各项损失、费用及扣除额的途径有四:一是适当缩短生产以后年度必须分摊列支的损失费用的期限;二是以公允的会计方法或准则增加损失或费用;三是改变支出方式以增加列支损失和费用;四是增加或避免漏列可列支扣除项目。

5. 利用优惠原则。利用各种税收优惠政策和减免规定进行税务策划,既符合政府政策导向,且节税效果最大。我国企业的税收优惠政策主要有以下几种:适度加速折旧、再投资抵免、降低税率、税收减免以及各种备抵项目等等。这多种优惠政策可以根据国家政策导向配合使用,从而有效地减轻企业税负。

6. 优化投资结构原则。企业投资是指资产负债表左表的项目,包括负债和所有者权益两部分。如税法规定利息支付作为财务费用在计算应税所得时允许税前列支,股息支付应在税后列支。科学合理的投资结构不仅可以降低企业税负,而且能够最大限度地提高企业收益。

7. 选择机构设置原则。外商来华投资及我国海外投资,根据投资地税收政策究竟是设立总机构还是设立分支机构,由于纳税义务规定不同,企业税负轻重也不一样,因而也存在税务策划的可能。

8. 选择经营方式原则。企业经营方式多种多样,选择适当的经营方式有可能降低企业税负也是企业税务策划的对象之一。税法规定的差异使得从事批零不同的企业可能承担不同的税负,从而存在着税务策划的可能。此外,比较突出的还有代销或自营等不同经营方式的选择。

五、企业税务策划的注意事项

在实际中,为使税务策划合法化和规范化,应注意以下方面的相关事项:

1. 注意培养正确的纳税意识,建立合法的节税观念,以合法节税方式合理安排经营活动,同时,应深入研究掌握税法规定和充分领会立法精神,使税务策划活动遵从立法精神,以避免避税之嫌。

2. 注意节税机会的寻找。一是分析企业或个人经营活动与税法规定的关系。如原材料采购与关税、营业税、基本建设与投资抵免等。二是分析财务报表,以往年度的税收申报资料与税法规定的关系。如支出列帐方式、会计处理方法中存在的问题所致的税负增加等。

3. 注意税收与非税收因素的影响。①企业的整体目标;②企业所处外部条件的变迁;③未来经济环境的发展趋势;④国家政策的变动;⑤税法与税率的可能变化;⑥国家规定的非税收的奖励等。

4. 注意执行中保持各项凭证与记录的完整性。对税务策划执行的结果必须进行总结评价,分析执行结果与目标差异的原因,从而获得最佳效果。