

企业税收筹划方法浅析

龚黎明¹ 刘美华²

(1.厦门大学经济学院,福建 厦门,361005;

2.湖北大学商学院,湖北 武汉,430062)

【摘要】税收筹划是市场经济的必然产物,是现代企业的必然选择。为了有效地开展税务筹划,必须掌握税收筹划的主要方法,这是税收筹划取得成功的前提条件。

【关键词】税收筹划 资本结构

一、利用税收优惠

随着经济的迅速发展,我国的税收优惠措施得到了不断的调整,从单一的降低税率、减免税向加速折旧、亏损结转、投资税收抵免、为国内外企业创造平等的税收环境等多种形式转变。目前,我国的税收优惠主要有以下几种类型:一是区域性税收优惠,如在经济特区、经济技术开发区、高新技术开发区、民族自治地区实行的税收优惠政策等。二是时间性税收优惠,如对某些企业、某些行业、某些产品实行的定期减税或者免税等。三是范围性税收优惠,即只限于某种类型的行业或

企业,如对残疾人企业实行的税收优惠政策等。四是目的性税收优惠,如为了鼓励产品出口、鼓励利用(三废)、鼓励废品回收等所采取的税收优惠政策。

二、降低适用税率

由于国家地区性、行业性税收倾斜政策,不同地区、行业、产品适用的税率不同,这就为企业进行税收筹划提供了空间。一是直接选择低税区和低税行业进行投资。二是尽可能地利用税率的变化进行税收筹划。如旧《企业所得税法》规定企业所得税基本税率33%,同时对利润水平较低的小型业企业实行两档优惠税率,

二、建立我国政府审计的同业互查制度

(一)关于同业互查的法律规范。当前,我国审计署应尽快制定专门的文件以规范我国政府审计的同业互查制度,可考虑以具体审计准则的形式发布。规范文件应具体规定政府审计同业互查的组织形式、工作形式、复核期间、复核内容、人员培训等相关内容。具体规定可参照别的国家已有的成功经验。

(二)关于同业互查的组织形式。在各级政府审计组织内部设立质量检查委员会,由审计组织内部经验丰富的专业审计人员组成。在组建初期由审计署组织统一培训,规范同业互查工作的具体操作流程以及关注的重点。各级质量检查委员会接受上一级委员会的委托,对同级的审计组织工作进行复核并向上一级审计机关的质量检查委员会报告检查的结果。对于同业互查工作的时间间隔,可借鉴国际上惯常采用的三年标准,即政府审计组织应该至少每三年接受一次由同级其它审计组织执行的同业互查。在确定由哪个质量检查委员会执行同业互查的问题上,上级审计质量检查委员会应主要以独立性为判断的标准,即每一个同业互查小组成员应独立于被检查的审计组织、被检查的审计组织的人员以及所选择的要进行检查的审计项目,同业互查小组不允许检查最近对其进行外部同业互查的审计组织。

(三)关于同业互查的主要内容。同业互查在检查期间应该主要关注被检查审计组织是否建立了充分有效的内部质量控制系统,在实践中是否严格遵守了质量控制政策和程序。由于审计组织的内部质量控制系统的性质和范围取决于多种因素,诸如组织的规模、人

员和办公自主的程度、工作的性质、组织结构以及适当的成本效益考虑等。因此,由每一个审计组织建立的质量控制系统都是不同的。这就要求同业互查小组在执行复核的过程中要具体考虑被检查组织的特殊性,根据被检查组织关于遵循情况的记录(包括相关的监控程序、审计记录、审计报告以及其他需要的记录)来评估组织遵循质量控制政策和程序的优劣。

(四)关于同业互查结果的运用。同业互查小组应编制书面报告来传达同业互查的结果。报告应说明检查的范围,包括执行中受到的限制。报告还应该对被检查审计组织审计业务的质量控制系统是否充分,被检查年度内是否被遵循进行说明,从而为审计组织在审计业务中遵守专业准则提供一个合理的保证发表意见。报告还应说明对被检查审计组织已发表的审计意见进行修改的理由,当存在某些事项致使意见需要修改时,无论在同业互查报告或单独的意见或管理意见书中,检查者都应该详细描述结果和建议,以使被检查审计组织采取适当措施。当出具需要修改意见的书面报告时应附上意见书或管理意见书。

同业互查小组应向上级质量检查委员会报告复核的结果。对于查出的相关违法违规行,经证实后由上级审计机关做出行政处分的决定或移送相关部门进行处理。同业互查报告和意见书也应及时向社会公众公布,接受社会公众的监督,复核小组应对复核报告的内容负责。

参考文献

Wanda A.Wallace.1986.Macmillan Publishing Company. Auditing,New York,168.

由此企业所得税税率就从比例税率演化成了三级全额累进税率,如下表所示:

级次	年应纳税所得额(X)(万元)	税率(%)
1	$X \leq 3$	18
2	$3 < X \leq 10$	27
3	$X > 10$	33

这样,在应纳税所得额临界点附近,就会出现税额的增加超过所得额增加的现象。假设某企业2004年应纳税所得额10万元,则当年应纳所得税为 $10 \times 27\% = 2.7$ 万元。如该企业经过技术改造,当年应纳税所得额增加为10.1万元,则当年应纳所得税为 $10.1 \times 33\% = 3.333$ 万元。虽然应纳税所得额只增加了0.1万元,但企业所得税却增加了0.633万元,税额的增长幅度($0.633/2.7=23.44\%$)明显高于所得税的增长幅度($0.1/10=1\%$)。为了避免上述所得税负担急剧增加的状况,企业(尤其是中小企业)应在平时的会计核算中充分考虑该税种的特点,在应纳税所得额临界点附近通过会计核算对企业的应纳税所得额有一个正确的估计和调整。企业年应纳税所得额3万元时增加X万元以及年应纳税所得额10万元时增加Y万元的平衡点计算分别如下 $X=(3+X) \times 27\% - 3 \times 18\%$, $X=0.3699$; $Y=(10+Y) \times 33\% - 10 \times 27\%$, $Y=0.8955$ 。由此可见,(3,3.3699)(10,10.8955)是企业所得税税负急增区间,在这两个区间内企业增加的利润不能弥补因此而多缴纳的税金,所以企业设法降低当期的利润以降低适用税率。如上述企业为了将0.1万元的利润增加消化掉,可以拟定以下方案:由于企业当年进行了技术改造,可以适当扩大技术改造费用,或者是向境内非盈利性机构捐款0.1万元,可以减少应纳税所得额,但操作中要注意能提供相应的凭证资料,以备税务机关审查。

三、企业资本结构的税收筹划

在企业筹资决策中,不仅要考虑企业资金的需求量,而且需要考虑企业的筹资成本。企业的资金来源除资本金外,主要就是负债,具体又包括长期负债和短期负债两种。一般情况下,在支付利息和所得税的收益不低于负债成本总额的前提下,负债比例越高,额度越大,避税效果就越明显。另外,在负债比例未超过一定的界限时,权益资本收益率及普通每股收益随负债比率的上升而增大,充分体现出税收的庇护作用。当然,财务活动中的税务筹划不能仅仅以税负降低额的大小作为方案评价的标准,而要以企业整体利益为出发点,分析影响税负的各种条件和因素,特别是要重视各种方案影响下的企业财务风险变化情况,综合考虑风险和收益因素,选择能使企业整体利益最大化的税务筹划方案。

四、利用会计核算进行税收筹划的方法

(一)存货计价方法筹划。由于存货计价方法的不同,材料成本在期末存货与已售产品之间的分配金额

就不同,从而影响到企业的应纳税所得额和所得税。企业在进行税收筹划时可以对存货的计价方法进行选择,以达到节税和缓缴税款的目的。根据各种核算方法特点,结合企业实际情况,采取最有利于企业的方法,达到税收筹划的目的。按照税法规定,企业发出存货采用实际成本核算时,可以采用先进先出法、加权平均法、移动加权平均法等进行核算,根据各种核算方法特点,结合企业的实际情况,采取最有利于企业的方法,以达到税收筹划的目的。

由于物价上涨与下跌时不同计价方法对企业税负的影响不同,这就要求企业的财务人员在会计年度期初要分析本企业在该年所需要购买的主要原料市场的价格总趋势。一般在通货紧缩的情况下,采用先进先出法比较有效。

(二)成本费用核算中的税收筹划。根据各单位的实际情况,通过选择恰当的存货计价方法、折旧计提方法等有效合理地控制成本,以达到税收筹划的目的。例如计提折旧方面,按照税法规定可采用年限平均法、工作量法、年数总和法、双倍余额递减法。一般情况下,不考虑纳税成本外的其他因素,如果企业依法可以选择加速折旧法时,应尽量使用加速折旧法。此外,企业可依有关法规和企业的具体情况选择相应的折旧年限来达到节税的目的。另外,当企业预计近期利润较高时也可适当安排购置和更新设备。

五、推迟纳税时间

延期纳税是纳税人根据税法的规定将应纳税款推迟缴纳而相对节税的方法。延期纳税虽不能减少纳税人的纳税总额,但纳税期限的推迟可以使纳税人无偿地使用一笔款项而无需支付利息。由于资金具有时间价值,纳税人得到的延期纳税收益等于延期缴纳的税款乘以市场利率,纳税人可以把这部分现金留在企业用于周转和投资,这将有助于企业取得成本优势,使其在激烈的竞争中得到生存与发展,从而实现长期的盈利目标。

企业经营过程中可以考虑延期纳税的情况很多。一般来说使用双倍余额递减法和年数总和法可以加速固定资产的折旧,从而使企业初期缴纳的所得税降低,取得延期纳税的效果。当然,不论采用哪种方法都须取得税务机关的批准。另外,在费用列支方面,由于财务费用可以直接冲抵当期损益,而固定资产、无形资产的价值须分期摊销,逐步冲减当期损益,所以企业应尽可能加大筹资利息支出计入财务费用的份额,缩短资产的构建周期,享受延期纳税的好处。

参考文献

1. 盖地、钱桂萍.2005.试论税务筹划的非税成本及其规避.当代财经,12
2. 李淑芹.2007.浅谈企业如何进行税收筹划.财税科技,24。
3. 孙献红.2007.税收筹划在企业经营管理中的作用.科技咨询导报,27。