

浅谈企业税收筹划

胡瑞琴¹, 杨秀翰²

(1. 武汉理工大学, 湖北武汉 430070; 2. 厦门大学, 福建厦门 361005)

摘要: 税收筹划具有政策导向性、事前计划性、择优性等特点, 具有守法法则、效益原则、风险和收益均衡原则。税收筹划有助于依法治税的实现, 有助于企业管理水平的提高, 有助于国家政策的实施。企业税收筹划的手段有多种。

关键词: 企业税收; 利润最大化; 依法治税

中图分类号: F275 文献标识码: A 文章编号: 1008-3154(2004)06-0087-02

Discussion About Tax Planning for Enterprises

HU Rui-qin¹, YANG Xiu-han²

(1. Wuhan Industry Technical University, Wuhan, 430070, China; 2. Xiamen University, Xiamen, 361005, China)

Abstract: Under the socialist market economy condition, enterprises are the independent entity, assuming sole responsibility for its profits or losses. Its economic behavior is linked to the economic benefits closely. For those modern enterprise who pursuing their value maximization, how to realize maximized profit under the permission of the tax law is the crucial mission of tax planning.

Key words: marketing economics; tax planning; financial decisions

一、企业税收筹划的形成机制分析

(一) 动机分析

我国政府部门对企业税收计征依据及计征比例的明确规定, 实际上隐含了政府部门与企业之间的契约。在这一契约中, 企业管理人员是代理人, 掌握着公司真实的会计信息, 理性的企业自然具有强烈的利用现有的信息不对称性和契约的不完备性(如仅凭利润征收所得税及各地区税率存在差异等)进行减税的动机。然而企业减轻税负的行为动机最终能否体现为筹划行为, 则主要取决于企业所处的外部环境。

(二) 环境分析

1. 税法、会计准则的执行情况。税法、会计准则的执行情况对企业的减税行为有着重要影响。如果税法、法规、会计准则得不到有效执行, 企业的违法、违规行为得不到应有的惩戒, 即企业违法、违规行为的成本较低, 则企业就不会再费尽心思采取税收筹划行为, 或者此时的税收筹划行为已异化为偷逃税行为。反之, 如果税法、法规、会计准则得到有效执行, 违法、违规行为能够得到及时惩戒, 则企业就有了更多的税收筹划行为

的积极性和主动性。

2. 纳税意识。纳税意识的强弱直接影响税收筹划。如果纳税人纳税意识低下, 纳税人往往会采取公然违反税收条文的偷逃税行为。只有纳税人纳税意识增强到一定程度, 才有可能出现符合税法条文与立法意图的税收筹划。此时, 纳税人按照立法意图, 有意识地安排自己的生产经营、投融资及其它财务管理活动来达到税负最小化的目的。

3. 财政的不公平程度。纳税人所感受到的财政不公平程度、财政支出的合理与否直接影响其自觉纳税的愿望, 进而影响其进行税收筹划的积极性。

4. 会计方法的可选择性。如果会计准则对企业会计方法的选择定得十分具体、明确, 而且执法保障有力, 则采取税收筹划的余地就相对小。反之, 则进行税收筹划的可能性就会相应增加。

二、企业税收筹划的内涵

(一) 企业的税收筹划概念

节税既不同于逃税, 也不同于避税。三者都是以规避或减轻税收负担为目的, 其行为也都表现为纳税人的故意, 但它们在法律性质和行为方式上又是截然

不同的, 主要区别有:

1. 从法律角度看, 逃税是违法的, 它发生了应税行为, 却没有依法如期、足额地缴纳税款, 通过伪造, 隐匿, 擅自销毁帐簿、记帐凭证, 在帐簿上更改收支项目, 或者进行虚假的纳税申报等手续, 达到不纳税的目的。它是对税法的蔑视与挑战, 因而一旦被发觉, 必然受到惩罚。避税是纳税人在没有直接违反税法的前提下, 利用税法的漏洞与缺陷, 通过人为安排交易行为, 来达到规避或减轻税收负担的目的。避税同样减少了国家财政收入, 歪曲了经济运动的规律, 违背了“税负公平”的原则。可见, 避税只是在形式上不违反法律, 实质上却与立法意图、立法精神相悖。节税则是税法允许甚至鼓励的。

2. 从时间和手段上讲, 逃税是在纳税义务发生后进行的, 纳税人通过缩小税基, 降低税率适用档次等欺骗隐瞒方法, 来减少应纳税额。节税则是在纳税义务发生之前对纳税方案的最优化选择, 是通过对生产经营活动的事前选择、安排实现的。这种安排以其整体经济利益最大化为目标, 税收利益只是其考虑

收稿日期: 2004-09-11

作者简介: 胡瑞琴(1971-), 女, 江西南昌人, 硕士研究生, 讲师, 研究方向为管理;

杨秀翰(1980-), 女, 山东济南人, 硕士研究生, 研究方向为国际税法。

的一个因素而已。

(二) 企业税收筹划的特点及原则

1. 特点

(1) 政策导向性。这是税收筹划有别于企业避税和逃税的根本。税收是政府宏观调控的重要经济杠杆,国家的产业政策、生产规划布局无不体现在税法的具体条款之上。

(2) 事前计划性。纳税义务履行的滞后性,决定了企业可以对自身应纳税经济行为事先的预见安排,利用税收优惠的规定,纳税时点的掌握,申报方式的配合及收入和支出控制等途径,比较不同经济行为下的税负轻重,做出选择。

(3) 择优性。择优性是税收筹划特有的,而逃税、避税不需要进行择优判断。税收筹划是在几种合法方案中,选择使自身经济效益最大的方案,而不一定是税负最轻的方案。一般的,在税负最轻时,企业效益达到最大,但也并不总是如此,因此,企业必需从全局角度,以整体观念来看待不同方案。

2. 原则

(1) 守法法则。税收筹划是在遵守法律前提下进行筹划活动。筹划行为所采用的会计方法及手段应以具体的税收法律条款为依据,遵循税法精神,否则不可避免地要沦为避税甚至逃税。

(2) 成本——效益原则。企业的基本目的在于实现最佳经济效益,使企业投资者利益达到最大化。企业进行税收筹划是为了获得“整体经济效益”,而不是“某一个环节的税收利益”。因此,企业在税收筹划时要进行成本——效益分析,以判断在经济上是否可行、必要。

(3) 风险和收益均衡原则。企业进行税收筹划还必须充分考虑其风险性。税收筹划之所以有风险,与经济环境、国家政策及企业自身活动的不断变化有关。如果一切都是静止的,一切都可以预测,可量化,那么就无风险可言。但在现实中,有的税收筹划是立足长期规划的,长期性则蕴含着较大的风险性。

(三) 企业税收筹划的意义

1. 税收筹划有助于依法治税的实现
首先,有利于整体纳税意识的增强。其次,有利于保障企业的权益。再次,有利于国家的税制建设。

2. 税收筹划有助于企业管理水平的提高

首先,可以减少企业的税收成本。

其次,可以规范企业的账簿,提高企业的会计管理水平。再次,能提高企业的经营管理水平。

3. 税收筹划有利于国家政策的实施

税收是政府调节经济的重要杠杆,企业进行税收筹划在很大程度上依赖于国家的税收优惠政策,这在客观上有利于国家政策的贯彻执行。

三、企业税收筹划的实现手段

(一) 企业税收筹划的方法概述

1. 获取节税利益的一般途径

(1) 税收负担在地区、产业、行业或项目上的规避。这是指企业把资本投向不承担税收或只负担轻税的地区、产业、行业或项目上。这样,企业就能在激烈的市场竞争中,占据税收上的优势,以增强竞争实力和获取更高的资本回报率。

(2) 税收负担从高到低的转换。这是指就同一经营行为存在多种纳税方案可供选择时,企业就低避高,选择低税负纳税方案,以获取节税利益。

(3) 纳税期的递延。这是指企业在遵守税法的前提下,将有关应税项目的纳税期向后递延。递延纳税可从两方面给企业带来经济利益:一是由于税款的递延相当于企业在递延期内取得一笔同税款相等的政府无息贷款,有利于企业资金周转,节约了企业的利息支出;二是在通货膨胀的环境中,延期缴纳的税款的币值下降,从而减少了实际纳税支出。

2. 影响节税潜力的因素

(1) 企业自身的状况。影响节税潜力的企业自身因素主要包括企业的经营范围、业务范围、组织结构、涉及税种的多少、纳税金额的大小等等。一般来说,企业的经营范围越大,组织结构越复杂,业务范围也就越广阔,获取节税利益的潜力也就越大。

(2) 税制因素。①具体税种的税负弹性。所谓税负弹性,是指某一具体税种的税负伸缩性大小。②税收优惠。税收优惠是国家税制的一个组成部分,是政府为达到一定的政治、社会和经济目的,而对企业实行的税收鼓励。税收鼓励反映了政府行为,它是通过政策导向影响人们生产与消费偏好来实现的,所以也是国家调控经济的重要杠杆。③递延纳税。递延纳税的实质是对企业当期会计所得与计税所得之间的时间性差异所作的一项跨期性纳税调整。

(二) 企业税收筹划策略

1. 企业筹划过程中的税收筹划

企业经营所需的资金,无论从何种渠道取得,都存在着一一定的资金成本。筹资决策的目标不仅要求筹集到足够数额的资金,而且要使资金成本达到最低。由于不同筹资方案的税负轻重程度往往存在差异,这便为企业进行筹资决策中的税收筹划提供了可能。

(1) 债务资本与权益资本的选择

按照税法规定,企业负债的利息支出可以作为费用成本冲减当期的企业利润,而企业发行股票所支付的股息却不能计入当期费用。这样,企业在确定资本结构时必须考虑对债务筹资的利用。(2) 融资租赁的利用。融资租赁是现代企业筹资的一种重要方式。通过融资租赁,可以迅速获得所需的资产,保存企业的举债能力,更重要的是租入的固定资产可以计提折旧,折旧计入成本费用,减少企业的纳税基数,而且支付的租金利息也可按规定在所得税前扣除,进一步减少了纳税基数。因此,融资租赁的税收抵免作用极其明显。对于融资租赁,税法按照租赁期满后承租人是否拥有该项设备的所有权将其分为两种不同的形式,并对此规定了不同的税收待遇。

2. 企业投资过程中的税收筹划

由于各行业、各产业的税收政策不同,导致企业最终所获得的投资效益有所差别。

3. 企业经营过程中的税收筹划

利润是反映企业一定时期经营成果的重要指标,也是计算所得税的主要依据。由于利润大小与企业所选用的处理经营业务的会计方法密切相关,而会计准则往往给企业提供了方法选择的机会,这便为企业进行税收筹划提供了可能。即使会计准则规定得相当明确,企业也通过对生产经营活动的调控,实现一定程度的利润控制并进而影响所得税的实际负担。其包括存货计价方法、折旧方法的选择和对生产经营活动的调控及利用关联交易。

参考文献:

[1] 唐腾翔. 税收筹划[M]. 北京: 中国财政经济出版社, 1999.
[2] 赵瑞梅. 新税制与财务处理[M]. 北京: 北京专刊文献出版社, 2003.
[3] 马奎明, 张洁. 企业财务管理中的税收筹划[M]. 北京: 经济出版社, 2003.