

# 中小企业税务管理与筹划中新会计准则的应用研究

蒋振忠

(广西同德会计师事务所有限责任公司,广西 南宁 530000)

**摘要:**在国家新会计准则出台后,各类中小企业的会计税收也发生了一些相应的调整,而企业内部管理者也在逐渐重视起税收筹划工作的开展。基于此,本文主要对国内中小企业的会计税收管理筹划工作进行探讨。在新会计准则的基础上,阐述部分新会计准则对中小企业税收方面的影响,并分析当前中小企业在税收筹划工作中的问题与不足。再针对问题提出完善的中小企业会计税收制度、加强长期股权投资的筹划、固定资产折旧的筹划以及合理选择融资和组织方式等优化建议,通过对各类方式方法的分析表述,可以认为加强中小企业税务管理筹划工作,无疑对中小企业的税务管理具有较高的实际效益。

**关键词:**新会计准则;中小企业;税务管理;筹划;应用探究

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.02.083

## 1 引言

对于国内的中小企业而言,税收也是影响经济效益的重要因素之一。中小企业的税务管理工作在新会计准则出台后受到了不同程度的影响,这同时也是要求中小企业在新的政策与经济背景下,要及时结合当前实际发展需求,不断优化调整自身的税收筹划工作。而利用合理的税收筹划方案可以最大限度地提升中小企业自身的经济收益,在现代化企业的经营管理工作中,要保证实现企业税收成本的最小化,就必须重视自身税收筹划工作的建设,这样不仅可以利用税收法律来合理保护企业自身的权益,也可以在法律许可的范围内,将企业的利益最大化。

## 2 新会计准则对中小企业税收方面的影响

### 2.1 对中小企业税收方式的影响

新会计准则执行后,股权融资的方式也出现了较大的改变,这也影响到中小企业的税收方式。新会计准则将企业投资模式的界线划分的更为清楚,而企业的成本效益也会基于新会计准则的变化而出现多元化的趋势,在不断扩大成本核算范围的基础上,成本核算工作已经能逐步涵盖控制型的经济效益,为企业节省税收支出或延期纳税提供了可操作的空间。

### 2.2 经济效益计量出现变化

当公允价值的税收介入后,中小企业的经济效益计量也一定程度地出现了波动。而在新会计准则中有关于公允价值的计量方式,可以很好地将企业账表通过公允价值的方式反映出来,从而使得企业的经济效益计量出现波动。但是在公允价值的基础上,可以有效地将计量中所产生的效益差也归入到计量的范畴中,进而可以更加有利于提升企业的效益水平。这也就意味着,基于公允价值的计量方式下,可以更加全面地对企业的税收进行管理筹划。

### 2.3 税收体制的变化

会计计量方式的变化也在不断影响企业的税收体制,这也是新会计准则内容变化的直观表现。新会计制度与企业会计制度间的矛盾在不断突显,而企业可以适时利用移动加权平均法、先进先出法来开展计量工作,这也是新会计准则中的规定。个别计价法也包含在内,但是需要企业已经确定发出存货成本,而后进先出法在这种环境下被逐步替代,这类规定也是保证与国际准则间的一致性。

## 3 中小企业税务管理筹划中存在的问题

### 3.1 中小企业会计制度不完备

国内的许多中小型企业在发展过程中缺少完善的会计核算制度。由于中小企业一般为个人合伙投资,管理费用较低,而且多数都拥有私下的购销渠道,所以多数会在会计核算工作中下文章,在建立账簿之后,利用一些不详细、不完整的收入、成本费用等资料进行会计核算。对发生的经济业务,前后核算不一致,一些应予在税局备案的会计制度或会计处理方式,缺少在当地税务机关备案。

### 3.2 会计核算过程不规范

中小企业在税收筹划的环节,由于会计人员建账不规范,难以

为企业税务管理工作提供有力支持。既没有对企业的当期收入进行及时确认,也存在税收申报不及时的问题。一些年轻的会计人员由于缺乏经验、职业素养较差,为了所谓的“税收筹划”——少缴税,时常会出现违规操作的现象,如为客户提供服务的环节仅出示预收款收据,将预收款收入计入到往来账目中,当客户需要发票时,才开具发票,作收入处理,或者人为地列部分收入,会计核算流程不规范不合法,税务风险加大。

### 3.3 税收管理筹划不准确

笔者在审计中发现,部分企业的会计人员在开展税收筹划的工作前,未能树立起良好的税收筹划管理观念,同时在实际工作中由于缺乏税收筹划的知识,不熟悉实际的操作方法,导致税收筹划的方法不准确,税务管理工作漏洞百出,因此引发了企业偷税、漏税的问题<sup>[1]</sup>。部分会计人员本身税收管理筹划的能力不强,又对税收管理的工作不够重视,致使在完成相应任务时不仅没有减少企业的纳税负担,反而还带来了税务风险。

### 3.4 税收管理筹划的职责不够明确

虽然税收通常与会计存在重要联系,但其只是会计职能的部分体现,许多企业人员片面认为税务管理筹划工作只是财务部门的事情。但在实务中,其过程常常会涉及生产、销售、投资、筹资等多方面,与企业的整体运营和流程环节都有联系。但许多企业不能正确理清税收筹划的责任,加大了财务部门的核算任务,而管理者往往又较为重视业务经营、拓展以及业绩考核,导致业务人员基本没有税收意识,增加了企业潜在的财务风险和税务风险。

## 4 完善中小企业税务管理筹划的对策

### 4.1 完善中小企业的会计税收管理制度

新会计准则下,中小企业要做好税收筹划,完善内部税收制度。中小企业管理者要提高自己的管理意识,积极了解企业的实际经营状况,主动适应市场需要。如利用存货计价的方式来进行会计核算,可以有效平衡利润与成本比值,提升对税收评估结果的准确性。会计人员要在存货计价的过程中强化自身对税收筹划知识和方法的利用,全面考虑到此计价方法对部门工作和销售成本的影响。如中小企业要积极了解市场中原材料、物价的波动趋势,及时利用网络来掌握存货计价的信息,并依据不同形势确定满足税法要求的计价方法来实现减税目的。主动拓展税务管理筹划的空间,利用存货计价的方式了解市场波动,掌握第一手信息,在此过程中主要以延迟纳税、减少纳税等方法来开展税务筹划工作,促进会计人员技能水平的提升。

### 4.2 加强对长期股权投资的筹划

企业取得的各类投资收益对企业所得税有影响。我国现有税法规定,居民企业间投资获得的股息、红利免征企业所得税,为此中小企业应加强对长期股权投资的筹划。随着资本市场在国内不断成熟壮大,中小企业也应该在发展过程中,主动创新投资方式来促进企业长期股权投资活动的顺利开展。如可以依照实际的投资比例及控

制关系来提升税收筹划的效益,利用权益法和成本法来强化投资核算,当然由于两种方法的收益确认时间和实际操作流程不同,中小企业还需要实际考虑其中的不同影响。为了加快提升企业税务筹划目的,会计人员要严格按照新会计准则来执行,提高自身的主动性和自觉性。

#### 4.3 加强对固定资产折旧的筹划

在处理固定资产折旧工作中,会计人员也要及时的开展税收筹划,明确固定资产折旧额,充分考虑到固定资产折旧对税收筹划所带来的影响,来不断强化抵税效果。如国内某 A 企业在计算固定资产折旧的环节当中,就会着重关注运用固定资产的折旧年限、折旧方法、预计净残值等内容,充分利用固定资产折旧的筹划技术,以固定资产的折旧年限和手法为切入点,对固定资产折旧不会减少总应纳税额,但可以影响折旧筹划在各阶段的分布<sup>[1]</sup>。另外,为了提升资金的时间价值,可以在税率稳定的境况下,适当压缩折旧年限,利用该方法可以使固定资产在后期的折旧费用前移。或者利用加速折旧的方法来强化固定资产筹划,在法律许可的范围内,借助新会计准则来提升资金时间价值,有利于及时对固定资产折旧年限进行调整,从而提升筹划结果的合理性和准确性。

#### 4.4 利用融资和组织方式进行税收筹划

对于国内的部分中小企业而言,在经营发展过程中可以利用融资和组织的方式来加强税收的筹划工作,提升企业经济效益。在新会计准则的影响下,基于融资方式的不同,会出现多种类型的税收待遇,也会形成税前及税后不同的资金成本。企业利用融资方式进行税收筹划时,一般会涵盖股权性融资、债权性融资以及企业保留的盈余三种方式。由于债务和税率的资本成本是呈现反比例趋向,所以利用债务资本可以收获较高利益,也能增加财务杠杆的利益效果;当运用组织形式的方式来选择税收筹划时,不同的组织形式下,纳税人的身份也会不同,促使纳税人拥有多重的税收待遇,就可以形成多样的税后财务利润。如有限责任公司与合伙企业在进行税收筹划选择时,合伙企业投资者需对企业承担无限连带责任,而有限责任公司则依据股东的出资额进行承担,两种不同组织模式的税务筹划方法不同,产生的结果也会不同,企业可以针对此方面进行考虑分析<sup>[2]</sup>。例如:张某与两位朋友合伙开了一家花店,预估年盈利可以达到 180000 元,而工资每人每月为 3600 元,从减少所得税税收的角度来看,是选择合伙制还是有限责任公司制更为划算呢?有关计算分析如下:

##### 4.4.1 合伙制应纳税额分析

每人应税所得为  $(180000 \text{ 元} + 3600 \text{ 元} \times 12 \text{ 月} \times 3 \text{ 人}) \div 3 \text{ 人} - 12 \times 5000 \text{ 元} = 43200 \text{ 元}$ , 每人应纳个人所得税额  $43200 \text{ 元} \times 10\% = 4320 \text{ 元}$

元=2820 元,三人总应纳个人所得税额为  $2820 \text{ 元} \times 3 \text{ 人} = 8460 \text{ 元}$ ,所以税收负担率为  $8460 \text{ 元} \div 180000 \text{ 元} = 4.70\%$ 。

##### 4.4.2 有限责任公司分析

应纳企业所得税税额为  $180000 \text{ 元} \times 25\% \times 20\% = 9000 \text{ 元}$ ,税后净利润为  $180000 \text{ 元} - 9000 \text{ 元} = 171000 \text{ 元}$ ,分红完毕每人应纳个人所得税为  $171000 \text{ 元} \div 3 \text{ 人} \times 20\% = 11400 \text{ 元}$ ,总计应纳所得税为  $11400 \text{ 元} \times 3 \text{ 人} + 9000 \text{ 元} = 43200 \text{ 元}$ ,最后的税收负担率为  $43200 \text{ 元} \div 180000 \text{ 元} = 24\%$

通过以上计算,在不考虑增值税等有关税费情况下,合伙企业的税收负担为 4.70%,远少于有限责任公司税收负担的 24%,选择合伙制企业形式可获得更多的所得税税收优惠。

##### 4.5 创新中小企业税收筹划方式

在筹划方式的选择上,中小企业要依据自身的实际情况,如在投资阶段,会计人员要遵循国家有关政策来严格要求自己,明确企业的税收类型,注册地点可享受的税收优惠政策,并且详细了解各类税收筹划方法会对企业经营活动所带来的影响。其一,中小企业要积极创新税收的筹划模式,灵活制定合理的筹划方案,重视投资活动,将税收筹划贯穿于工作全过程,控制资金流动量来保证企业的经济效益。同时要在此基础上,把握好税收政策的时效性。其二,要明确会计核算方法和应遵循的原则,严格落实税法所规定的纳税计算依据和方法,加强对收入、成本费用的分析,尽可能地优化方案来减少企业纳税额度或延迟纳税。其三,依据企业经营状况来灵活选用合适的交易方法,避免违规操作,加强对企业内部的委托投资、资产置换等活动的研究规划,以设计出最佳的交易方法。

#### 5 结束语

新会计准则的调整和补充,从政策制度的层面上对中小企业的税收筹划带来极为重要的影响,同时也对中小企业的经营管理提出了更高的要求。中小企业若想在市场竞争中立稳脚跟,就必须要考虑税收筹划工作所带来的影响,本文选取的不同企业的组织模式所带来的不同税收差异,也直接证明了税收筹划工作的重要性,希望企业可以从中获得一些经验,以优化后续的管理工作。

#### 参考文献

- [1]赵万先.新会计准则在企业税务管理与筹划中的应用[J].财会学习,2019.
- [2]范志莉.新会计准则对企业税务筹划与管理的影响分析[J].首席财务官,2019,015(009):57-58.
- [3]牟恩聆.浅谈新会计准则对企业税务管理与筹划的影响[J].今日财富,2020(01):117-118.