

# 论自收自支事业单位的税务筹划

邱 琛

(乌鲁木齐市城建设计研究院,新疆 乌鲁木齐 830000)

**摘要:**在税制体制进一步改革的基础下,国家相继出台了多种优惠政策,旨在减税降费惠民生,自收自支事业单位也可以利用政策优惠来降低自身税负,提升单位税后利润,促进单位发展。不过在税务筹划中,单位还需考虑税务风险带来的影响,稍有不慎就会违背税法或难以实现预期税务筹划目标,从而制约单位发展。基于此,本文首先分析自收自支事业单位的税务筹划方向和思路,再结合实践,研究单位税务筹划和管理现状,分析其中存在的问题,最后针对单位税务筹划水平的提升提出对策建议。

**关键词:**自收自支;事业单位;税务筹划

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.05.281**

## 1 引言

自收自支事业单位在运营发展中也需要按照税法规定缴纳税金,就目前单位发展而言,多数自收自支事业单位收支紧张,甚至是收支失衡,降低税负支出也是单位成本控制的重要方向。科学合理的税务筹划不但可以帮助单位充分利用税收优惠空间,降低应纳税额,使得单位税前利润最大化,而且还可以帮助单位控制税务风险,尤其是在金税三期系统运行下,事业单位更应加大税务管理力度,避免出现违规、违纪、违法等筹划行为,给单位带来额外的经济损失和声誉损失。

## 2 自收自支事业单位税务筹划方向

### 2.1 利用住房公积金抵扣个税

按照财政部出台的相关意见,自收自支事业单位为职员缴纳的五险一金都可以用于个人所得税抵扣。住房公积金具体抵扣范围一般为职工本人上年平均工资的12%以内。部分省份甚至规定符合比例缴存的住房公积金存入银行时获得的利息收入也可以免征个人所得税。这些免征额可以在职工薪资计算前直接扣除,由此可减少应纳税所得额基数<sup>[1]</sup>。

### 2.2 利用年终奖税收优惠

年终奖是单位用于激励职工工作积极性的重要手段,但年终奖的发放也涉及到个税筹划,若按照测算公式来确定所适用的税率和速算扣除数,这就涉及到临界点问题,单位要紧抓临界点筹划,避免因一点点奖金的超额使得适用于更高层的税率,得不偿失。

### 2.3 利用出行、吃住方面的税收优惠

单位运营过程中产生的交通费、通讯费、午餐补贴费等,能够取得合规发票的均可以算在自收自支事业单位正常运营费用中,进行相应的成本列支,可以抵扣单位税前利润,降低单位应纳税所得额,也不需要缴纳个人所得税。

### 2.4 利用特殊理财项目方面的免税优惠

随着我国金融市场的不断优化,涌现出多种理财产品,有些产品拥有较高收益,且也不需要缴纳税款,单位可以根据自身资金情况,选择安全性高、期限合理、收益较高的理财产品,在减少部分税额的同时,也能提高单位资金的利用率。

### 2.5 合理递延纳税时间

自收自支事业单位可以根据税法、税收政策等,通过将当前缴纳的税额递延到下期或以后年度,为单位争取更多的资金时间价值,增加这部分应纳税资金创造价值的时间,从而额外获得部分收益,间接实现了节税效果。

## 3 自收自支事业单位税务筹划和管理现状

合理的税务筹划不但能够帮助单位节税,还有利于纳税人利益最大化、税务风险最小化。相比其他事业单位,自收自支事业单位主要经费来源于自身业务运营,虽然存在一定的纳税意识,但一直以

来,自收自支单位非企非政的特点,因此使得单位游离于行政约束和市场压力之外,纳税工作做的并不到位,实际税务筹划中还存在不少问题,包括未缴税、多缴税、少缴税等,究其原因主要体现在以下几方面:

### 3.1 税务风险管理意识薄弱

自收自支事业单位自身运营压力较大,单位领导班子更为重视每期业务发展情况,实际盈利能否达到预期,是否可以满足发展需要,相对地在税务管理上较为忽视,基本交由单位财务部门负责。单位税务筹划和税务风险控制以涉税事项为依据,理论上事业单位应制定完备的税务管理制度来规范涉税事项工作,但实践中,多数自收自支事业单位现有税务管理制度较为传统,制度不完善,管理层的不主动、不作为,使得税务筹划和管理工作往往局限在财务流程中。以此同时,业务人员也不参与其中,未认识到其在涉税事项管理中的积极作用,甚至成为涉税风险诱因,比如未按规定取得合规发票,影响到当期单位税务筹划方案的执行效率,进一步影响节税目标的实现<sup>[2]</sup>。

### 3.2 税务管理人员综合素养不高

目前,部分自收自支事业单位税务管理人员多为财务人员兼任,在税务筹划的专业度上稍有不足,对税收政策、税法等的理解不够全面,难以灵活应用。再加上单位财务人员数量紧张,很难有多余的时间去思考和研究。部分单位虽然有税务管理人员,但管理理念较为传统、墨守成规、综合素养不高,税务筹划思路只是简单地将根据业务来选择税收优惠政策,并未从战略层面对单位业务发展提出建议,因此导致税务筹划水平一般。

### 3.3 税前筹划不足,合同条款存在隐患

税收源于业务流程,单位运营中出现的税务风险也存在于各项业务环节中,而通常业务的运行离不开合同的运行,单位在前期项目承接、商谈合作等时,需要签订相关合同,以此来明确双方责任,合同中各项条款的签订也和单位税收成本息息相关,合同每一节点的不同可能都会带来较大的节税差异,甚至是埋下税务风险隐患。但目前,部分单位缺乏合同控税意识,在约定合同条款时,较少思考财务人员建议,考虑不够全面。在金税三期运行下,不断暴漏出来,从而给单位带来不良影响。

## 4 做好自收自支事业单位税务筹划的办法

### 4.1 提高单位税务筹划意识

思想层面认识的到位是自收自支事业单位税务筹划工作全面开展的基础。一方面,单位领导和管理层应能主动认识到税务筹划给单位运营带来的有利影响。自收自支事业单位应能准确定位自身单位性质,加快向企业转变的步伐,明确单位的纳税属性,了解其所涉及到的税法、税收政策等,避免和其他公益类、财政补贴类混淆,出现误用、错用政策而导致的少缴税、未缴税等问题。同时,立足于

单位特点、纳税属性等,完善相关管理制度,为税务筹划工作的开展奠定良好的基础。另一方面,单位也需要在内部积极宣贯税务风险管理理念,组织全员学习现代化税务筹划理念,让单位内部每个人都树立税务风险管理意识,在工作中积极、主动地配合财税人员开展涉税筹划和管理工作,实现税务筹划目标。

#### 4.2 加强税务人员管理和培养

单位财税人员综合能力关系到单位的税务管理水平,为此,自收自支事业单位也需要重视对财税人员的培养,一方面招募一些专业的税务人才队伍,专职负责税务工作,提高单位税务筹划的专业水平。另一方面,单位也需要定期对财务、税务人员进行培养,尤其是当前我国税制体制不断改革,国家也在根据市场环境不断调整税收优惠政策,比如在2020年时,国家就出台了一些短期税收优惠政策来降低企业、单位的税负负担。而只有不断的学习,单位财税人员才能及时了解各类税收优惠政策,并不断提升自身税务筹划能力,能够从单位战略层面发展入手,分析单位可利用的税收优惠,协助单位规划经营活动、业务发展方向等,扩大单位可利用的税收筹划空间。另外,考虑到税法、税收政策等一般要滞后于经济活动的改变,所以在出现新经济活动或应用新税收政策时,单位财税人员还需和当地税务机关做好沟通,确定其对相关涉税事项的自由裁量权,避免因信息不对称带来税务风险<sup>①</sup>。

#### 4.3 合理利用合同控税,明确财税人员角色定位,加强业财融合

自收自支单位要加强对合同控税的认识,凡是单位涉税交易合同都需由财税人员把关、审核,必要时加强与第三方财税专业机构合作,结合实际情况明确合同金额是否含税、具体结算方式、涉税发

票是增值税专票还是普票等。除此之外,单位还需要明确财税人员在现代化管理下的角色定位,单位财税人员应参与单位战略规划、业务洽谈以及运营管理等,在洽谈合同前,分析合同中可能涉及到的税务风险、税负成本等,通过对交易方式、交易结构等的筹划,规范涉税事项处理,制定出有利于单位价值最大化的管理决策,为单位谋得最大节税收益的同时,实现整体收益的最大化,并合理控制税务风险。

#### 5 结束语

综上所述,在新一轮的税制改革后,自收自支事业单位也需要加大对税务筹划和管理工作的重视,要立足于实际,准确把握自身税务筹划工作中的不足,从中吸取教训,树立正确的税务风险管理理念,加强对财税人才的培养,并推进税务管理实现信息化,不断提高单位税务筹划水平和效率,促进单位税前利润最大化目标的实现。

#### 参考文献

- [1]张秀华.浅谈自收自支事业单位税收筹划[J].财会学习,2017(3):148-148.
- [2]董霞.试论自收自支事业单位的税收筹划[J].经济技术协作信息,2019(19):3-3.
- [3]文锦欢.全面营改增后事业单位的税务筹划思考[J].财会学习,2020,No.250(05):223+225.