

# 全面营改增条件下金融企业的纳税筹划思路

栾露

(江苏扬中农村商业银行股份有限公司,江苏 镇江 212200)

**摘要:**自我国2016年5月来全面开展营改增试点改革之后,金融行业被纳入营改增体制改革的试点范围,它在不同程度上影响了金融行业诸多体制建设和行业发展。营改增全面实施使得从前双重征税现状的弊端得以拔除,改革也可以为企业的筹划税收提供新的思路。金融企业应当结合当下营业税向增值税的改变这一税制改革的热点来促进自身的不断深入,以更好的面临当下的机遇和挑战,为企业的全面发展、节省商业成本、把握市场机遇占领市场先机。本文将分析营改增对金融企业纳税筹划的影响及当下金融企业纳税筹划,在全面营改增条件之下的改进思路和发展方向,为当下金融企业更好的面对税制改革、把握市场先机贡献个人力量。

**关键词:**营改增;金融行业;纳税规划;思路建议

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.06.014**

## 1 引言

伴随着当下市场经济的不断发展,我国逐渐进行分税制改革,营改增作为其中一项体制改革幅度较大的重点内容,它将影响金融行业在对其企业营业成本、企业纳税及企业利润采纳等方面的发展与规划。本文将根据当下金融企业在面临纳税筹划时的一些重点问题进行对策提出,希望对有关单位和企业能够予以帮助。

## 2 营改增对我国金融企业纳税筹划的影响

自2016年我国全面实行营改增计划以来,各行各业面临了许多的问题和挑战,特别是在金融行业,由于其行业特性及其受到市场经济发展的影响,企业财务管理方面存在着一些漏洞,而使得政策颁布之后金融行业面对营改增时显得应对乏力,并未享受好政策带来的时代市场红利。一些金融企业在财务管理方面做出了诸多调整,并且将这些调整规划应用到其工作实践层面。本人分析出当下营改增政策对金融企业纳税筹划的几个方面的影响,其主要影响在于:

### 2.1 税额不减反增

在于营改增之后,金融行业的税率略显增高,但从理论上讲,当下营改增的纳税情况并未比营改增之前的减少很多,这是由于即使税率提高了,但是增值税由于可以进行抵扣,因此企业的纳税多少取决于进行抵扣时的当下企业所耗费的成本当中大部分用于原材料的购买,即使这部分可以进行抵扣,但是纳税的成本仍然低于按照营业税征收的税率。部分金融企业未对企业增值税的抵扣金额及相关处理方案作出详细的制定,这就使得被眼前的一些蝇头小利所吸引,而选择了不能开具增值税专用发票的原材料供应商,这样就会使得企业的工期加长,企业利润降低,同样的,其所得税也会收获较少。

一般情况下,纳税人在进行抵扣制度的处理过程当中,是允许增值税的销售额进行税额抵扣的,这样就会使得购买和销售单位之间形成一种相互平衡和制约的关系,在纳税人进行货物和无形资产的劳务税务问题处理活动中能够获得增值税的扣税凭证,而对于其进项税额则不能进行抵扣,纳税人根据此项规则即可以对供应商进行选择通过可以筹划抵扣的方式和内容来进行抵扣的税额选择,以实现节约税款的目的。

### 2.2 对纳税筹划的合理转化

营改增之后,试点企业在进行对其纳税方案的设计和处要改变其税务的业务形式,以更好的朝向减轻税收负担的方向发展。因此有必要将合理转化纳税筹划的理念应用在企业当中,以更好的避免、降低涉税风险。筹划节税也可以通过业务收入和成本税金的跨段转化来实现。

### 2.3 规划企业招标管理

在施行营改增之后,企业将在招标管理方面发生巨大的变化,招标预算也会随之发生变化,这种变化使得企业的招标工作往往会更加复杂,相应的预算设计和计划施工层面也会引来新的实施标准,正所谓牵一发而动全身,营改增不仅仅是简单的税制转变,更是使得促

进其自身企业全面发展和服务行业商业模式创新的重要推手。

## 3 当下金融企业在全面营改增条件下的纳税筹划现状分析

当下随着金融资本的巨大投入,金融企业在管理人员的筹划税务意识方面,也需要进行加强。不可否认的是,当下金融企业在纳税筹划的意识层面的发展过程仍然处于较为原始的阶段,且发展的阻力因素较多,一些关于纳税筹划的相关概念仍无法被相关从业人员所彻底了解,一些企业甚至将日常的税务管理与纳税筹划工作混为一谈,凡是涉及税务检查的相关项目,其申请手段往往较为单一,且直接目的在于避税和节约,无法将税负彻底的降低,为企业带来切实的利润<sup>[1]</sup>。

在营改增之后,企业的降税成本将会减少,这也意味着企业将会有更多的流动资金来投入到新的产业发展规划当中,或者是投入到更加扩大化的固定资产当中,以期获得更多项目的建设。而一些公司认为金融企业的根本目标即是为企业创造源源不断的财富,因此将利润最大化创造企业的利润空间,是企业发展的根本目标,而缴纳税款是一项金融企业的法定义务,其不需要进行审慎的处理,也不需要进行详细的科学化规范化的筹划,面对营改增带来的契机,企业甚至会将其这一契机放置一边,无法紧抓这一战略机遇而促成企业质变,为企业和整个行业带来发展利润<sup>[2]</sup>。

## 4 当下纳税筹划在金融企业当中存在的问题

### 4.1 对增值税的理解问题

当下企业往往会将纳税筹划和普通的税款业务混为一谈,工作领域当中大多数金融公司很少将营改增这一行业制度性改革深入到其当中,尽管企业的纳税筹划空间仍然较大,但是公司往往是在把握自身经济利益,实现公司经济利益最大化的企业目标控制之下,不愿意更多的了解增值税,更不用提关于增值税情况之下的纳税筹划问题。这就使得在关于增值税的理解层面缺乏原生的理解动力,也更无从谈起在专业人才培养方面对纳税筹划的大力支持,人力和财产的双重缺乏,使得无法将税收筹划深入践行到企业的实践层面。

### 4.2 处理不当导致实际税费增加

当下以商业银行为例,金融企业在进行营业税客税改革过程当中,往往发现其税收范围并没有缩小,而是增加了。在此基础之上企业所缴纳的营业税作为税基,会涉及到一些综合税负等,包括缴纳教育费用、城市建设费用等。从转型的角度来看,企业的体系业务也较为庞大,这就使得一个系统的改变往往会牵动其他多个系统的变化发展。总的来说企业在实行营改增是税收范围是扩大的,其实际税费也会增加<sup>[3]</sup>。

### 4.3 企业内部控制管理风险增大

在实施营改增规划之后,除会影响企业的纳税问题之外,也会影响到企业的利润问题以及企业的内部控制成本问题,营改增的实施是对中国金融企业影响最大的,其实对其内部成本控制的处理,一些企业在进行原材料的采纳和购置是为了抵消增值税,就会要求

供应商开具相对应的增值税专用发票,而供应商为了保护自己更多的利益价值,往往会抬高商品价格,这使得简单的劳务分包问题发生了变化,企业的劳务成本准转长高自然的长高,这使得企业的采购成本并未降低,反而增加。

## 5 营改增影响金融企业纳税筹划的解决措施分析

### 5.1 建立健全企业纳税筹划制度优化纳税方案

建立健全纳税筹划制度实施,企业在进行营改增的过程当中能够进行更加细致的针对纳税筹划的规划,可以根据企业目前所进行的项目数量、项目筹措资金,以及项目的实际内容等诸多情况来具体的分析公司营改增政策实施时的运营状态,以找到更好的合理筹划税收优惠方案的方法标准,改良当下筹划税收优惠的不合理支出,最大限度地使得企业财务管理在进行营改增是能够获得更大的改革红利,实现对整个税收的统筹优化<sup>[4]</sup>。

### 5.2 加强企业的成本管理工作

企业在进行纳税规划的问题时,应做好成本预算和管理工作,因为纳税筹划问题奠定良好的金融基础。在实施营改增政策以来,企业的成本管理工作量逐年增多,因此所耗费的人力物力财力也大为增加,作为企业的负责人员,应将企业的成本管控工作保持良好,通过树立良好的成本管理理念和践行强有力的成本管理工作制度,以实现各个工作人员的工作效率提升和整个工作流程的周期缩短质量,保证在节约企业成本的同时,也应该借鉴其他企业在进行税收筹划时的先进理念和优化措施,规范企业进行交流合作做好项目的良性竞争和学习,以更好的享受新政策带来的企业减负红利。

### 5.3 规范企业税收筹划意识

金融公司在推动纳税筹划进度时,需要在保障公司进行依法纳税的前提之下来进行税收筹划的合理制定,达到合理避税的效果。首先要在提升税收筹划这一意识的基础之上,来进行增值税的认识力度的强化,从企业的基层员工到高层的管理人员,都应加强对纳税筹划意识的学习强度,通过主题宣传或邀请纳税筹划专家来进行员工培训等方式来实现筹划意识的整体性提高,鼓励公司税务人员从实际出发,通过自身的策划知识来实现对企业合理避税的目的。金融公司的税务处理人员也应该及时关注税务机关的动态,及时的更新业务系统,在投入大量人力财力的基础之上来实现,对纳税筹

划工作问题的效率提升,更好的减轻纳税筹划内部工作成本。

### 5.4 加强税务发票的管理工作

企业金融财务管理的重要工作之一是发票问题的处理,发票问题往往要求财务人员用极大的耐心和信心来进行工作,在收集相关业务部门的采购发票及验证申报环节,是发票作为交易往来的凭据,它是各项工作简政的前提和依据管理,增值税发票是营改增业务践行到公司金融财税管理工作中的一个重要工作分支。企业若想要降低生产总值成本,则必须要对增值税进行提抵扣,其中一个最方便的途径是加大程度索要增值税发票,这样不仅可以节省企业的成本,降低企业的损失也可以规范化上下游增值税管理水平更好的推动企业营改增改革。在全国范围内的行业链条中实现有效改革。

## 6 结束语

综上所述,企业营改增的实施能够影响企业的成本、纳税及利润等诸多方面,笔者针对这些问题提供了相对应的解决措施。在企业的纳税筹划、发票管理、工作成本、运营管理的诸多方面,为当下这种企业顺利实现营改增改革提供了方向建议。在当下全面营改增背景之下,这种企业更应该利用维持企业市场竞争力和发展稳定性的目的,更好的实现税收筹划和减税效果的目标。

### 参考文献

- [1]翁慧.全面营改增条件下金融企业的纳税筹划思路[J].时代经贸,2019(5):14-15.
- [2]商艺.营改增后集团企业财务公司的纳税筹划方向[J].企业改革与管理,2019(16):181-182.
- [3]彭新媛.全面“营改增”后相关企业的纳税筹划研究[J].潍坊学院学报,2016,16(6):93-96.
- [4]郭芳.营改增实施后企业财务管理面临的问题与对策研究[J].商场现代化,2019(5):146-147.