

基于减税降费下对企业纳税筹划的研究

余洁

(重庆霞晖工程咨询公司,重庆 400010)

摘要:本文首先对开展企业税收筹划的现实意义进行了分析,其次对减税降费政策最新的内容、减税降费背景下企业纳税筹划现状展开了研究。最后,分别从风险维度、组织结构维度、发票管理维度对减税降费下对企业纳税筹划存在的问题及解决对策予以了逐一介绍。旨在从企业的角度对企业纳税的相关问题展开分析,更好地对国家税改红利予以执行,为笔者讨论的重点问题。

关键词:减税降费;企业纳税;筹划;效果;研究

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.17.086

1 引言

随着全球经济发展趋势的不断变化,近年来市场竞争愈发激烈,企业面临的竞争压力也在不断提升。如何在保证现有竞争力的基础上,以开源节流的方式,合理规划企业各项税务工作,提升企业发展空间是企业税收规划的热点问题。随着金税系统功能的不断提升与日益完善^[1],2021年1月国家又重新规划了金税IV期的可执行功能。伴随着科技的发展,与之相匹配的智能税收管理技术可执行的功能将变得愈发强大。而在大数据技术的发展下,税务监控也将在全国范围内变得越来越严。

2 开展企业税收筹划的现实意义分析

企业在日常经营过程中,每天将产生大量流水,每一笔流水,所应承担的税收均有所差异。税负压力是影响企业发展的重要阻碍,特别是在竞争激烈的当下,企业纷纷打起了价格战。但部分企业存在着经营总营业额接近,但实际纳税额存在明显差别的问题,进一步导致了同行企业间的最终营收存在差距。分析原因在于企业对税收政策的合理把控、科学应用、合理避税有关^[2]。今年税收筹划这一理念在各行各业中均得到了广泛应用,其在减少企业纳税额,提升企业总的经济效益方面有着显著成效。一方面能够提升企业税收筹划水平,达到提升企业的利润,另一方面也可使企业实现开源节流,节省出更多资金支持企业的后续发展。

3 减税降费背景下企业纳税筹划现状

3.1 减税降费政策最新的内容分析

(1)内涵:减税降费工作包括普适性的降费与定向的减税两方面工作内容,为国家财政部在经济领域简政放权工作的直观表现。最新减税降费政策中明确指出,要为中小微企业创业提供充足资金支持与优惠政策,确保税收减免服务的广泛推进与强化信贷支持的力度。

(2)机制:该政策颁布的目的在于更好的配合供给侧改革计划。通过将两类措施予以融合,可起到两方面的作用,一方面带动经济的平稳增长,另一方面提升企业经营

的市场经济活动水平。随着近年来全球经济发展形势普遍呈现出下滑态势,政府部门每年都会对税收减税政策的具体内容予以调整,旨在促进市场经济的平稳运行。在经济发展新常态的今天,针对经济问题的干预方案,一方面需要借助政策的引导,另一方面也取决于市场发展动向。而减税降费政策颁布的目的则是在于平衡好以上两类元素间的相互关系,使当地企业能够寻求到最符合自身发展实际的发展路径^[3]。

(3)减税降费政策的最新调整内容:最新调整内容主要可概括为以下三大方面,其一为减少制造业研发费用扣除的加计比例;其二为对年度纳税额低于100万元的部分予以减半征收;其三为对月销售额<15万的小规模纳税人免收增值税。从上述政策中可以看出,政策对于推进中小企业复工复产这一方面效果显著。

3.2 减税降费背景下企业纳税筹划现状

(1)企业纳税筹划意识不强。部分企业对纳税筹划的认识依旧停留在表面,有一些人员甚至干脆忽视纳税筹划,导致整个纳税筹划工作难以顺利展开。企业的经济活动是一个连续而复杂的过程,企业所涉及的税收通常不是单一的,而是多种税收相互交织。而个别领导人员没有发挥相应的职能作用,纳税意识偏低,这难以提高其他工作人员的积极性,企业也难以在新环境下稳固发展。

(2)税收筹划人员水平有限。部分企业税收筹划工作多由会计兼职,企业财务人员人数众多,专业水平参差不齐导致其在办理涉税业务中,难免会出现纰漏,既而导致税务风险的出现。

(3)未能将企业纳税筹划与企业投资经营战略目标有效融合。这一现象的存在将导致企业税收规划未能起到推进企业投资经营战略的作用,无法实现利用税收规划促进企业的进一步发展的效能。

4 减税降费下对企业纳税筹划存在的问题及解决对策分析

4.1 风险维度

问题表现:随着当前经济全球化及世界多极化的不断发展,从当前来看,虽然整体上我国经济水平呈现出上升趋势,但增长速度较为缓慢,对小微企业的发展与生存造成了一定威胁。实际经营过程,可表现在以下方面,包括税费负担重、融资贵、融资难、费用持续高涨等诸多维度。特别是税费这一项负担,成为制约着中小企业经营额度难以提升的重点问题之一。部分小微企业由于在行业中存在着过度“内卷”的现象,亏损问题连年出现。可见,当前国家已经推进中小微企业的发展列入国家发展规划纲要中,旨在切实降低其经营过程中应承受的税费负担,降低其生产成本,从而提升其风险承受能力,降低对市场反应较为敏感的问题。具体解决方式如下:

解决对策:结合企业自身业务经营实际情况,做好多维度的税收统筹工作。例如资金管理、财务综合管理、筹资管理等诸方面内容。每周定期对企业的周经营财报进行梳理,及时发现经营过程中存在的潜在经营风险问题,切实做好财务内控工作。对每一笔收支的去向都予以严密监测,避免出现支出控制较为盲目,资金去向不明的问题。而针对年度总结资产负债结构调整这一维度的问题,则应采取更为辩证化的视角看待问题,旨在降低因操作不当诱发企业经营成本提升的问题。

4.2 组织结构维度

问题表现:部分企业因未对税收优惠政策的内容予以透彻理解,导致无法对自身现有的资产进行有效拆分,从而不能对各项业务的税收予以合理规划,使得企业所得税的上报变得不够灵活,进而导致了企业税负增加的问题发生^[9]。

解决对策:从对最新的政策研究中能够了解,一般纳税人符合特定规定条件下,自身纳税角色能够发生转变。相较于一般纳税人,小规模纳税人在所缴纳税款费率的方面要显著低于一般纳税人。如何实现这一角色的转变,可通过借助调整企业的组织结构的方式来实现。另一方面,结合当地有关企业自身行业的税收减免政策的优惠政策,配合组织优化带来的税收筹划空间优化,能更好地达到减税降费的工作机制。为便于对文章内容的理解,笔者特列举案例:某企业自身资产规模为2.2亿元,2020年全年营业收入为3600万元。会计假设其2021年年收入>5000万元,问该企业能否享受减税降费优惠。由于该企业自有资产及公有流水较为巨大,不满足小规模纳税人的判定标准,因此是无法享受到税收优惠带来的红利的。但上述情况并非无解决方式,通过对自身的资产及自身经营业务范围予以细化,将各项资产总额控制在政策所规定的数值内,满足政策应用过程中的优惠政策,从而能对自身所应缴纳的税费予以调节。规模越大的企业,在应用该类税收优惠方式后,就能越好的对自身的减税降费提供可操作空间,最终提升企业实际可取得的经济利益。笔者在实际进行税收规划的过程中也遇到过如下

问题:存续分立的情况。针对被分立企业未超过法定弥补期的亏损额,在进行税收规划的过程中,所应弥补及分配的比例有所不同,调整的比例需按照实际情况开展,选取性价比最高的调整方式,能为企业节省一定的税收。当前所应用的业务转化筹划法包括业务形式转化与业务口袋转化与业务期间转化三大方面。业务期间转化:通过控制收入的实现时间,控制税额的缴纳时间。需要通过结算方式控制、交易合同控制及交易时间控制这三方面开展干预;业务口袋转化:需要通过对企业实际所经营的业务进行转化,例如将一项交易拆分为两项相互独立的交易与两个独立的纳税主体。业务形式转化,即为将纳税收入转化为另一种形式的收入,因此将改变所承受税种,降低税收。

4.3 发票管理维度

问题表现:随着近年来相关税收政策每年的不断调整,针对税收政策改变了解不及时的人纳税人来说,很容易纳税事宜衔接不畅的问题,出现了因自身不知晓政策改变,因非主观因素而导致的涉税风险问题。在纳税人违规行为累计至一定水平后,在国家要求各级财政部门上报税收的时点,即开展大范围税收核查工作,若企业未能对自身发票的方式正确调整,将出现大额度的税收罚单,不利于企业信誉度及经营业绩的提升。因此,企业应当在日常工作中即提升自身对发票管理的科学性水平,从而有效规避各类涉税风险。

解决对策:(1)税前管理方面:通过对我国现行税法的规章内容予以查看,能够发现,企业在进行税收筹划的过程中,可对自身的合理支出予以扣除^[6]。但如何扣除,什么样的情况才能够扣除,扣除项目的真实性是否能够得到保证则成为了企业税收规划所应考虑的重点问题^[7]。国家在扣除凭证管理办法中提到了有关该项问题的解决方式,分为内部凭证与外部凭证两方面内容进行处理,具体情形及可扣除项目需要相关人员对文件内容予以详细分析,并加以有效总结^[7]。注意,在实际规划的过程中,需要关注以下几大方面问题:首先为起征点的问题,针对按次纳税的与按期纳税的,起征点有完全不同的差别;其次为收款凭证收款信息的明确,包括收款金额、具体项目类别、身份证号、收款人姓名、收款单位名称等内容,只有在完善以上内容后,才能真正的保证发票的可溯源性与可靠性,从而能够有效的通过审查。

(2)进行抵扣及发票获取方面:发票的开具不单单仅是单方面的控制内容,更需要考虑到发票在开具后及购进过程中可能面临的抵扣凭证管理及获取问题。这一问题的解决方式可参照深化增值税改革政策公报中予以明确^[8]。以公报内容为基础,在实际进行抵扣的过程中,目前可供利用的抵扣凭证项目将有所增加,包括行程单、车票以及传统的电子发票等作为抵扣凭证。对于企业自身而言,则应当以提升税项可扣比例为核心开展工作,在合法范围内,降低自身税费应缴额度^[9]。

(3)重视发票的开具与衔接:国家近年来反复对不同行业增值税的税率进行调整,对于大部分的小规模纳税人而言,由于未对政策内容予以明晰,进而导致了税率应用不正确地发生,这一现象的存在将在一定程度上影响所开具发票的衔接质量,进而不利于后期税收筹划工作的开展。通过对最新先行过程中所应用的税法予以分析,能够发现在企业结算经营过程中所产生的各项款项的过程中,虽然能同时应用不同种结算方式,但最终计算过程中所产生的应缴税额是完全不同的。在进行税收规划的过程中,合法合规遵循国家有关税收政策的规定是首要依据,但在纳税申报过程中,纳税人还应该对自身的行为进行定性。具体可表现为,自身所应计算缴纳的税额不应仅仅关注是否开具了发票,而应考虑到自身是否履行了纳税义务。在不同的时间段(两年交界)的过程中,交易行为发生时点不同,所应用的具体税率也应有所不同。因此,在进行发票开具的过程中,应通过对预期经营行为进行预判,进而规划不同业务的开展时间。此外,在对涉税风险进行有效规避的过程中,还应该注意到如下问题:明确含税价与不含税价之间的差别,在制定交易合同的过程中,应当对具体合同内容的语言表述进行调整,针对发票开具条款的相关内容也应该予以转变^[10]。在实际操作过程中,若出现合同期内增值税税率下调的问题,需要考虑到合同中所签订业务的价格是含税后的价格还是未含税的价格,针对未含税的情况,需要考虑税收分配及税收红利这两方面的影响。针对不同情况,可供选择的方案也将有所差别^[11]。对于服务或商品的销售方面而言,若出现含税价格确定的问题,选用更低的税率方案开具增值税发票,对自身税务的开源节流有好处;反之,若项目主体为采购方,此时含税价格也确定,此时可采用提高进项抵扣额(高税率)的方案,从而降低自身在提供服务及商品购买时所应承担的成本。但在进行上述工作时,应注意到的问题是,理论研究内容与实际工作开展时存在着较为明显的差别。针对不能自主选择的纳税税额项目,考虑纳税税率时则需要根据业务发生的时间予以明确;针对可供自主选择的纳税税额项目,则需要根据合同所约定的细则内容开展。在当前各大企业法律意识不断增强的背景下,必须要在合同签订过程中,对涉税内容的相关条款予以明晰制定,使纳税人能享受到最优惠的税收方案^[12]。

5 结束语

综上,减税降费对稳定企业经济运行,保证经济平稳较快发展至关重要。相关企业应在充分了解国务院相关举措及政策的基础上,进一步加大减税降费力度,推进企业的创业创新,对办税流程予以优化。从企业的角度看,在新时期,企业自身的发展环境也发生了剧烈变化,如何在新的发展浪潮中寻求到适合企业的发展方向,则需要从改革自身的税务思想及管理理念两大维度出发,结合自身经营业务的不同,在法律允许的范围内降低税负,享

受国家税收对助推中小微企业发展带来的利好,从而利于企业的可持续发展。

参考文献

- [1]何郑博,杨森森,何盼盼,等.减税降费政策下小微企业税收筹划的调查研究——以湖北省武汉市为例[J].当代会计,2021,5(15):143-145.
- [2]李明聪.减税降费政策视角下的企业增值税筹划研究[J].中国市场,2020,8(20):122-123.
- [3]许娟,从菡芝.减税降费背景下税收筹划课程教学改革[J].北京经济管理职业学院学报,2020,35(2):54-58.
- [4]郭媛媛.试论基于结构性减税降费的小微企业税收筹划路径[J].中小企业管理与科技,2021,5(4):93-94.
- [5]邓芬.减税降费背景下房地产企业增值税税收筹划[J].会计师,2021,3(11):4-5.
- [6]中山宏,徐志敏.基于结构性减税降费的小微企业税收筹划路径分析[J].商业经济,2019,8(4):133-134,143.
- [7]王绮.减税降费背景下企业增值税税收筹划策略分析[J].中外企业家,2021,7(7):14-15.
- [8]杨儒君,戴生雷.从《减税降费税收优惠政策解读与纳税筹划实战案例分析》看营利性民办学校税收优惠政策研究[J].商业经济研究,2021(2):3.
- [9]谭勇,王丹丹,夏思奇.减税降费环境下水泥企业的税收筹划建议[J].财务与会计,2020,4(5):78.
- [10]刘瑜.注重税收筹划,降低税负水平[J].进出口经理人,2020,5(3):57.
- [11]刘小海.如何利用税收筹划降低企业成本[J].中国乡镇企业会计,2019,8(1):38-40.
- [12]黄桂红,刘颖,吕韬,等.公立医院企业所得税税收筹划探析[J].中国卫生经济,2020,39(3):92-93.

作者简介:余洁(1983-),女,汉族,重庆人,中级会计师,大学本科,研究方向:完善企业内控及税务筹划相关工作。