

纳税筹划在企业财务管理中的重要性及实施策略分析

韩瑞芳, 郑 敏

(中国人民大学, 北京 100014)

摘要:近年来不断推进的税制改革,为我国企业尤其是中小企业的发展提供了新机遇。同时,税务成本在特定阶段成为影响企业进一步发展的重要因素,纳税筹划成为必然选择。目前我国部分中小企业管理重心都放在业务拓展上,对财税管理没有严格的制度,存在不能充分利用税收优惠政策或者涉税风险高等情况。上述背景下,企业应加强税收管理,做好纳税筹划方案设计,防范涉税风险,以促进自身的进一步发展。

关键词:纳税筹划;财务管理;企业管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.36.019

1 引言

营业税改增值税是指以前缴纳营业税的应税项目改成缴纳增值税,其可以减少重复征税,促使社会形成更好的良性循环,有利于企业降低税负。“营改增”后,国内掀起了一波关于“营改增”对企业税负影响的浪潮,这大大推动了这一领域的发展,但仍需要进一步研究完善。

2 基本概述

2.1 纳税筹划内涵

关于纳税筹划概念的理解,国内外学者观点不一。国外学者以纳税人角度对纳税筹划的界定进行了阐释,但没有做出定义。国内关于纳税筹划概念比较多样化,有“税收筹划”“税务筹划”等,不同的说法也有不同的定义。本文采用的观点是,征税一方的筹划当为“税务筹划”,纳税一方的筹划当为“纳税筹划”。纳税筹划是纳税主体实施,为合法地少缴税款和实现企业价值最大化。税收筹划是征管一方以保障国家利益,同时平衡征纳双方权利义务关系为目标,通过制定税收制度和政策来实现的。同时,本文所采用的纳税筹划的观点必须符合以下三个方面:一是纳税筹划以遵守国家法律法规为基本前提,这是我们最基本的义务之一。二是纳税筹划是企业的一项财务管理活动,企业在组织生产经营时要把纳税筹划具体目标和企业发展的整体目标落实到企业的生产经营中。三是涉税风险管理也是纳税筹划的重点内容,除传统的节税筹划,避税筹划和税负转嫁,涉税风险的管理也是很重要的一方面。前三个方面目的均是以降低企业的税负,而实践中企业的纳税筹划千万不能只以降低税负为目的^[1]。

2.2 纳税筹划的重要性

纳税筹划是财会领域一门应用性和综合性较强的门学科。企业发展到一定阶段,必然需要制订自身的纳税筹划方案。无论哪个行业,越早意识到企业纳税筹划的必要性和必然性,对企业的发展而言就越有利。

2.3 纳税筹划的基本技术

根据实现筹划目的的途径,理论界将常用的纳税筹划的技术分为三类:节税技术、避税技术、税负转嫁技术。

(1)节税筹划技术。节税指在现行税制和法规的范围内,纳税人以税负最小作为目标,对企业的筹资、投资,经营等经济活动中的涉税行为提前进行规划和选择。节税筹划的前提是存在多个经济实质相同的法律行为。常见的基本方法有免税法、减税法、分割法等。

(2)避税筹划技术。单从税收筹划权的角度分析,避税筹划也应当是纳税人的合法权益。避税筹划的基本方法主要是从缩小税基和降低税率两方面进行,常见的方法包括:价格法、租赁法、费用法等。

(3)税负转嫁技术。税负转嫁是利用价格将税款负担转移给流转环节下游客户的行为。税负转嫁是一个动态过程,税负转嫁的结果可能是完全转嫁也可能是部分转嫁。税负转嫁是一种利用商品的定价原则进行的一种转嫁行为。企业可通过价格的设计将税负转移给供应商,也可以转移给客户。商品的供求弹性、税种、征税范围以及企业纳税筹划目标都将对税负转嫁的结果产生直接的影响。

3 企业纳税筹划中的主要问题分析

3.1 项目选择存在盲目性

部分经营者在进行投标时,缺乏项目预算,没有充分考虑税收成本,导致企业预算超标。由于行业竞争激烈,中小企业缺乏人力物力,中标机会相对有限。一些企业在参与政府采购过程中,长期采用低价中标策略。在投标前缺乏科学预算,忽视后期成本,较高的材料上涨风险导致企业最终利润低甚至为负。

3.2 企业所得缺乏纳税规划

许多公司在企业所得税纳税方面最大的问题是缺乏主动规划,没有对影响企业所得税纳税的因素进行细分,

缺乏事前规划,可能导致后期在政策利用和纳税处理上比较被动。

固定资产折旧方法不当。部分企业固定资产折旧处理方式单一,直接全部采用直线法进行折旧,没有对符合条件的固定资产采用加速或一次性扣除方式进行折旧。这主要是因为企业缺乏对固定资产的分类管理,这就使设备前期折旧金额减少,利润增加,导致税费增加,一定程度上影响了资产的流动性。

其他费用支出配比不当。企业的各项支出中除了项目直接成本,主要涉及管理费用支出较大。在费用支出里,业务招待费逐年递增。由于税收法律制度的规定,超限的业务招待费是不可以进行抵扣的,而一些公司在在这方面缺乏规划设计,导致超过限额部分的不得抵扣,增加了企业应纳税所得额。

3.3 代征的个人所得税变成公司额外的税负

“营改增”前,辖区内的公司没有对临时人员和派遣人员进行个人所得税的申报,而是以挂靠的形式,按照1%的所得税率由被挂靠的公司进行代扣代缴。这种形式本质是将由个人负担的个人所得税转嫁给了公司。对涉及劳务人员的工作内容,一般会采用按工种进行承包的形式进行,企业一般不直接对临时人员的工作进行干预和管理。这样的模式下,很多工人工资会比较高,这一部分同样不能取得发票,导致税额再次被转嫁到公司。同时,企业没有设置项目财务人员,项目管理人员不具备专业的财税知识,没有将实际发生的工资成本按月反馈回公司进行申报。

3.4 涉税风险较高

纳税筹划风险指纳税筹划实践中,受到某些因素的影响,使得筹划结果和目标发生不一致的情况。根据企业实际情况,可以将其分为内部风险和外部风险,内部风险来源于公司内部控制制度缺陷,相关人员专业素质的不足等,外部风险主要是由于企业外部税务政策环境变化等因素造成的。

3.4.1 内部风险

部分企业自成立以来,财务和税务的相关工作都由会计完成,整体比较混乱。在发票管理过程中,突出的问题主要有:(1)发票流转滞后。根据企业的组织架构设计,项目实行的是项目经理负责制,项目经理的职责包括与财务部门联系。项目经理管理的事情一般比较多,容易忘记及时回票,导致当期成本票据不足,增加企业涉税风险。(2)发票审核不严格。在获取发票额过程中,项目经理不注意对发票的真伪以及开票公司的相关资质进行验证。企业在获取发票过程存在无法在税局总局官网验证的发票,甚至上游公司不具备相应资质或者是发票与开

票公司经营范围不符的情况。更有甚者在公司成立初期反复出现项目人员购买成本发票以冲减项目成本的情况,这使得公司出现较大的涉税风险。

公司纳税筹划需要企业各个部门的配合,要求企业各类人员都要具备一定的税务知识。目前,一些企业的预算部门和项目部门的员工对税务知识掌握程度不高,部分员工受传统思维的影响,对过程性的发票以及税务部门要求的“五流一致”问题不够重视,导致企业在结算时没有相应的发票,同时在金税系统中经常被稽查。企业的财会人员存在依据老税法和使用老记账方法的情况,这会导致各项目记账方式不一致,产生记账差异使企业蒙受资金上的损失。同时,财会人员流动性较强也不利于保持财务工作的连贯性,也不利于财务人员税务水平的提高。同时个别企业存在违规行为,不仅违反相关法律法规,也给企业带来了巨大的涉税风险^[2]。

3.4.2 外部风险

企业的外部风险,主要来自税务法规政策变化的影响。我国正处于税制变革阶段,各个税种先后进入修订、补充和调整阶段。国家税收法律制度存在极强的时效性,企业如不能做出及时调整,以适应新的政策,最终会导致纳税筹划失败。

4 企业纳税筹划保障措施分析

企业纳税筹划方案实施是企业发展战略关键环节。公司应当充分利用内部一切资源,促进自身纳税筹划方案实施。在方案实施时做到统一领导和指挥,促进企业内部资源配置,部门之间及时沟通,相互协调。同时注意外部环境变化,将权变理念贯穿于纳税筹划实施全过程,在关键时候及时调整方案以适应新变化,提高企业效率。

4.1 内部保障措施

4.1.1 提高相关人员的专业素质

纳税筹划工作有一定主观性,筹划人员素质和能力直接决定筹划方案的优劣及能否落地执行。参与企业纳税筹划相关工作的人员要具备较丰富的财税知识,不断学习新政策,积极参与税务部门组织的线上线下培训。企业内部也应进一步加强培训,组织相关人员参与财税中介公司组织的一些专题讲座学习等。企业实行项目经理责任制,要特别加强对项目经理进行相应财税知识和技能培训。纳税筹划方案的最终落实需要企业内部人员的通力合作,包括从管理层到项目现场人员。这要求相关人员首先要具备筹划意识,其次要具备执行的能力,并保证纳税筹划方案在实施过程中的调整也能得到很好地落实。

4.1.2 加强项目管理和成本控制

纳税筹划方案的实施最终要落实到每个具体项目。

企业要变革传统管理方式,正确处理项目部与公司之间的相互关系,健全以项目为单位的核算体系。强化项目经理负责制,建立与纳税筹划方案落实程度相关的考核评价机制,充分发挥项目经理的能动性,增强效率。项目是企业的利润中心,同时是公司成本的主要来源。企业只有加强成本的控制,特别是涉及进项抵扣的成本项目,才能更好促进企业税收成本的降低,获得更好的经济效益。同时,做好公司日常经营的成本管理,加强正式员工和临时人员的工资核算管理,根据项目实际情况选择用工形式。

4.1.3 建立纳税筹划的动态管理机制

对大多数中小公司而言,企业的纳税筹划不能一蹴而就。企业在不断发展壮大,经济环境瞬息万变,税收政策逐步完善,纳税筹划应当是一个动态发展的过程,应坚持以事实为基础,系统管理,持续改进。增值税和个人所得税等纳税筹划要根据具体的项目,根据管理的需求来落实到项目中去制订纳税筹划方案。而企业所得税则需要根据企业每一年的具体经营状况来制定具体的目标,特别是适用相应的税收优惠政策时更要审慎地进行选择。企业管理不是静态的,而是会随着公司的发展、税收环境发展的一个动态过程,因此建立相应的动态管理机制是十分必要。具体来说包括“采集和分析信息——设计方案——选择方案——执行方案——评价方案——信息再收集”的循环过程。

4.2 外部保障措施

4.2.1 建立良好的征纳关系

税法体系的建立是为了保障国家经济和行政利益,因此相关法律法规的制定是站在国家整体角度。加强与主管税务机关的沟通,有利于企业充分认知自身所处的税收环境,更好地理解税法的立法原则和立法精神。实践中有一些征纳双方有争议的问题,政策上没有明确规定的,税务部门对这一类问题有决定权。在此背景下,企业通过主管税务机关之间的良性沟通,有利于建立征纳双方的和谐关系。同时,作为被管理一方的企业,积极听取税务的意见和建议,就存在争议的地方进行有效的沟通,积极配合工作,有利于赢得税务机关信任,及时解决问题,降低风险。一方面,要积极争取税务机关的指导,及时了解最新税收政策的内容和要求,涉及一些具体的问题,要积极主动寻求税务机关沟通并达成一致,树立良好的纳税人形象;另一方面,企业在进行纳税筹划方案设计时,也当积极征求意见,力求以实现征纳双方的“共赢”^[3]。

4.2.2 适当引入财税中介公司

一些中小企业经营状况并不稳定,而行业内有许多服务中小企业的财税中介公司,专业的团队可以根据公司的现状以及发展战略,提供切实可行的纳税筹划方案。

财税中介公司在税收政策的理解、行业特殊税收要求等方面有较强的专业性。综合考虑各项成本因素,企业可在合适的时机与专业的财税中介公司建立合作,利用其专业优势,进行信息互通,提高自身对政策趋势的敏感性。通过同行的筹划案例对国家政策进行进一步解读,降低信息不对称性,争取以低成本换取高质量的业务服务,同时给公司的内部团队创造一定的锻炼机会,让其增强纳税筹划方面的实践能力。

4.2.3 拓宽纳税筹划信息交流渠道

部分公司纳税筹划工作起步晚、层次低,随着公司进一步发展,需要相关主体扩大交流,互通有无。首先,加强与供应商的交流,了解不同供应商在成本发票和进项抵扣发票上的供应情况,并以此建立相应的供应商档案,以便后期根据项目的实际情况选择合适的供应商,以最小的代价获得更多的成本发票和进项发票。其次,加强与同行业相关人员的交流与学习,从理论和实践多角度学习其他企业在相同和类似项目的具体筹划方案和措施。企业纳税筹划工作应该常态化、制度化,企业在进行纳税筹划的实践中要坚持“走出去”战略,多学习其他企业尤其是同行切实可行的经验。在学习和自我实践的过程中不断总结提升,提高自身纳税筹划水平。

5 结束语

本文从纳税筹划的概述分析着手,通过对企业纳税筹划中的主要问题分析,分别从内部和外部发现,许多企业存在因管理不善导致纳税中各税种负担相对过高和涉税风险较高的问题。基于企业业务流程,分别从项目选择、项目实施、整体税负和涉税风险管理四个方面分析,随后对企业纳税筹划保障措施进行分析。本文旨在通过普遍问题总结出普适对策,但不同区域可能存在不同的产业政策,导致纳税筹划的外部环境存在差异,对策也要随之变化。

参考文献

- [1]陈文权.纳税筹划在企业财务管理中的应用分析[J].中国集体经济,2022(09):108-109.
- [2]张慧敏.试论税收改革背景下建筑行业纳税筹划[J].中国集体经济,2022(07):100-101.
- [3]孙艳.浅析营改增对企业财务管理的影响[J].财经界,2013(09):154-155.

作者简介:韩瑞芳(1990-),女,汉族,河北人,本科,战略管理经理,研究方向:财务金融;郑敏(1987-),女,汉族,河南漯河人,研究方向:财务金融。