

【经济与管理】

# 企业财务管理中的税务筹划问题研究

刘早春

(长安大学 经济管理学院, 陕西 西安 710064)

**摘要:** 税务筹划是市场经济的必然产物,已成为企业财务管理的一项重要内容。论述了税务筹划含义、特征及意义,探讨了企业开展税务筹划应考虑的因素及采用的方法,研究了企业财务管理活动中税务筹划的应用问题。

**关键词:** 市场经济;企业;税务筹划;财务管理

**中图分类号:** F406.73      **文献标识码:** A      **文章编号:** 1671-6248(2002)01-0023-04

## Study on the Taxation Planning of Financial Management of Enterprise

LIU Zao-chun

(College of Economics and Management, Chang'an University, Xi'an 710064, China)

**Abstract** Taxation planning has become an important part of financial management of enterprise under the present market economy. The concept, characteristic and the meaning are discussed, the factors that taxation planning should think and the methods in undertaking a taxation planning are probed into and the application of taxation planning in financial management of enterprises is studied.

**Key words** market economy; enterprise; taxation planning; financial management

### 一、企业税务筹划的意义

#### (一) 税务筹划的含义

关于税务筹划的含义,国际国内学者有不同的解释。印度税务专家 N. J. 雅萨斯威认为,税务筹划是“纳税人通过财务活动的安排,以充分利用税收法规所提供的包括减免税在内的一切优惠,从而享有最大的税收利益”<sup>[2]</sup>。国内学者对税务筹划的代表性解释是“税务筹划是纳税人在法律许可的范围内,通过对经营、投资、理财活动等事项的事先安排和策划,尽可能获得‘节税’的税收利益”<sup>[1]</sup>。从以上对税务筹划概念的介绍中,可以看到:(1)税务筹划的主体是纳税人;(2)税务筹划的直接目的是减轻纳税负担;(3)税务筹划的手段是合法的、正当的。

企业的税务筹划与偷税、漏税、避税决不是相同的概念。偷漏税是依靠非法手段减少纳税义务,虽能获利,但它破坏了国家利益,也损害了纳税人自身的

形象,是得不偿失的。因此,对偷、漏税必须绳之以法,加大打击和处罚力度。避税是以非违法的手段来达到逃避纳税义务的目的。因此,在相当程度上它与偷、漏税一样危及国家的税收,直接后果是导致国家财政收入的减少,间接后果是税收制度有失公平和导致社会腐败。因此,避税在不同程度上受到反避税的制约。税务筹划在一定程度上可以理解为在税法规定的范围内,当存在着许多纳税方案可供选择时,企业采用税收负担最低的方式来处理财务、经营、交易等事项。税务筹划既不违反税法,不致受到处罚,又能获得额外收益。因而,税务筹划是企业财务管理的一项重要内容,也是纳税人应有的权利<sup>[4]</sup>。

#### (二) 税务筹划的特征

税务筹划是企业一种合法、合情、合理的纳税行为,具有合法性、超前性、目的性、综合性<sup>[1]</sup>四个方面的特征。

##### 1. 合法性

收稿日期: 2001-12-25

作者简介: 刘早春, (1964-), 女, 陕西富平人, 长安大学经济管理学院讲师。

税务筹划是以遵守国家法律为前提,通过对税收法规及其他经济制度进行精心研究和比较后进行的纳税最优方案的选择。这是税务筹划与偷、漏税的本质区别

## 2. 超前性

税务筹划是纳税义务人在从事投资、经营、利润分配等财务决策之前对自己的纳税方式、数量进行的一种安排,它不同于在纳税义务发生之后才想办法少缴税的偷、漏税行为,因此具有超前性的特征

## 3. 目的性

税务筹划的最终目的是使纳税义务人实现尽可能大的税收利益即税后利润最大化。因此,纳税人就要最大限度地挖掘节税潜力,获得节税利益

## 4. 综合性

企业在进行税务筹划时的出发点是企业整体税负的轻重,而不是只关注个别税种税负的高低,当存在多种纳税方案可供选择时,企业的最优选择是税后利润最大的方案。

## (三)企业税务筹划的意义

由于纳税人税务筹划的行为条件是遵守国家税法及政府有关税收法规,其行为目的或动机是节约中减少税收支出,其行为方式是选择总体收益最大化(税后利润最大化)的纳税方案以处理其经营、投资及财务事项。所有这一切,只有在市场经济条件下才能产生。在市场经济条件下,企业是市场的主体,它具有自身独立的经济利益,享有法定的权力和利益,负有法定的义务和责任,在国家法律的规范下,自主经营,自负盈亏。市场经济体制为企业税务筹划的行为条件、行为动机和行为方式的产生和存在提供了必要的前提,企业税务筹划是市场经济的必然产物。

在市场经济条件下,对于企业而言以最小的投入获取最大的收益,是每个企业从事生产经营活动的直接动机和最终目的。等量的资本投入,投资成本越低,投资收益就越高;等量的营运成本,营业成本越高,营业利润就越低。决定企业生产经营成本高低因素很多,税收是其中一个重要的决定因素。在当今世界各国普遍实行的多税种、多次征的复税制的税收环境中,流转税的高低直接影响到企业营业成本大小,所得税的多少直接影响到企业投资成本的高低。

就单个的生产经营者而言,税收的无偿性决定了其税款的支付是企业资金的净流出,没有与之直接相配比的收入项目。从这一角度看,企业运用税务筹划所节约的税收支付等于直接增加了企业的净收

益,与降低其他成本项目具有同等重要的经济意义。

## 二、企业税务筹划应考虑的因素

### (一)纳税人自身状况

影响节税潜力的纳税人自身状况包括纳税人的经营规模、业务范围、组织结构、涉及税种的多少、纳税金额的大小等。一般来讲,企业的经营规模越大,组织结构越复杂,业务范围越广,缴纳的税种越多,纳税的金额越大,则税务筹划的空间也就越广阔,获取节税利益的潜力也就越大。例如,一家个体餐馆,其税收事务仅涉及一种简单的营业税,用不着耗费精力去搞税务筹划。而对于一家大型的跨国公司,情况则大不一样。其子公司或母公司各自作为独立纳税人,可能要涉及到增值税、所得税、财产税、消费税、资源税、印花税等多个税种,税务筹划的空间就大得多。

### (二)税法的变动

税法是处理国家与纳税人税收分配关系的主要法律规范。它不是一成不变的,而是随经济情况的变动或为配合政策的需要作相应的修正或调整。因此,企业在进行税务筹划时,必须密切关注税法的变动,并适时调整自己的筹划方案,在合法的前提下取得最大的节税收益。

### (三)税务筹划的风险

税务筹划是企业对各种纳税方案的最优选择,同财务管理中其他决策活动一样,它也具有风险<sup>[2]</sup>。因为财务环境中存在着许多不确定因素,而且税务筹划又有超前性,不能保证税务筹划具有百分之百的把握;同时由于税务筹划对纳税行为主体有较高的业务能力要求,纳税人必须了解税法,熟悉税法,能运用税法进行纳税方案的选择,如果行为主体未能明显地把税务筹划与偷、漏税区分开来,将会给企业带来严重后果。

## 三、企业税务筹划的方法

企业税务筹划的目的是在法定范围内最大限度地减少自身的纳税支出并获取最大经营净收益,换言之,就是最大限度地挖掘节税潜力,获取节税利益。为此,企业一般是通过选择低税负的纳税方法和滞延纳税期这两种方法来获取节税利益,而选择低税负的纳税方案又包括税收负担的规避和税收负担由高向低的转换。

### (一)税收负担的规避

这是指纳税人把资本投向不负担税收或只负担

轻税的地区、产业、行业或项目上,这样,纳税人就能在激烈的市场竞争中,占据税收上的优势,以增强竞争实力和获取更高的资本回报率。要做到规避税收负担,就要求投资者熟知接受投资国家税制中关于各项减免优惠税的具体规定,并结合自身情况进行周密安排。

### (二)税收负担从高向低的转换

这是指当同一经营行为存在多种纳税方案可供选择时,纳税人就低避高选择低税负纳税方案,以获取节税利益。例如,所得额的大小,即计税所得额越大,适用的边际税率越高。这样,纳税人在税法规定的范围内,通过调整和平衡各纳税期的计税所得,以期获取节税利益。调整计税所得的渠道很多,比如,通过对有关收入费用项目的确认期的选择,达到收入的最小化,成本费用以及减除项目的最大化,这样不但可以直接减少应纳税额,间接也可以适用较低税率,达到双重减税效果。

### (三)纳税期的滞延

这是指纳税人在遵守税法的前提下,将有关应税项目的纳税期向后递延。递延纳税人在递延期内取得一笔同税款相等的政府无息贷款,有利于纳税人资金周转,节约了纳税人的利息支出;而且在通货膨胀普遍存在的环境中,延期缴纳的税款的币值下降,从而减少了实际纳税支出。

一些国家的税法特别做出了可以延期纳税的规定<sup>[1]</sup>。这一方面是为了平衡纳税人在不同纳税期的税收负担,比如,纳税人在某一纳税期所得过高,有可能被允许将它平均分散到以后若干期之内去计税和纳税,或者是对取得高所得年度应纳的税款采取分期缴纳的方式;另一方面,递延纳税的规定也是政府利用税收杠杆调节纳税人经济行为的一种手段。比如,政府为了促进投资,允许纳税人对其经营资产采用快速折旧法,这样就可以减少高折旧年度的应税所得,从而产生延期纳税。另外,在《税法》未制定专门的支付条款的情况下,纳税人利用《税法》本身未规定有关条款而实行延期纳税。假定有一跨国公司,母公司设在高税国,其子公司设在低税国,子公司取得的利润不汇回母公司而是长期滞留下来。这样,母公司由于未取得股息收入,其税款也就相应地被滞延下来了。

## 四、企业财务管理中税务筹划方法的运用

税种组成的复合税制,所以在企业的日常生产经营活动中,税收贯穿于全过程。在财务管理中,应将税务筹划纳入成本管理,作为企业财务管理的有机组成部分。在此,本文将从筹资、投资和收益分配三个方面来研究税务筹划方法的应用。

### (一)企业筹资活动中的税务筹划

对企业而言,筹融资是其进行一系列生产经营活动的先决条件。对筹资方式的选择可以给企业带来财务利益和税收利益。目前,中国企业筹资方式主要有以下几种:(1)吸收直接投资;(2)发行股票;(3)银行借款;(4)商业信用;(5)发行债券;(6)融资租赁<sup>[5]</sup>。其中,吸收直接投资和发行股票是权益资金的筹资方式,其余的属于负债资金的筹集方式。无论采用哪一种或几种方式并用,都能满足企业的资金需求,但从企业纳税角度考虑,产生的税收影响却大不相同。

权益资金具有安全性、长期性,不需要支付固定利息,但要支付股息,而且股息是从净利润中支付的,所以其所得税税基难以分摊或抵销。

企业负债经营,到期需还本付息,风险较大,但按照中国《企业所得税暂行条例》的规定,债务利息可列为财务费用,从税前利润中扣除,因而企业的税负得以减轻。一般来讲,在债务资金的筹集方式中,发行债务必须符合国家法律、法规的规定,按照一定的程序依法进行,其利率比其他债务资金的利率相对都要高。一旦国家批准发行企业债券,其利息可以全部列入财务费用,以抵减利润,达到节税的目的。但另一方面,目前发行企业债券在中国控制比较严格,其发行主体仅限于股份有限公司、国有独资公司和两个以上的国有企业或两个以上的国有投资主体设立的有限责任公司,其他任何公司、企业或个人都不能向社会发行企业债券。可见,发行债券的节税效果最好,但有一定的局限性。向金融机构借款所支付的利息比发行债券所支付的利息要低,同时,《企业所得税暂行条例》规定,纳税人在生产、经营期间,向非银行金融机构的借款利息支出,高于银行金融机构同类、同期借款利息的部分,不准从收入总额中加以扣除,这样,其节税效果大打折扣。商业信用筹集成本最低,如果没有现金折扣,或企业不放弃现金折扣,则利用商业信用筹集没有实际成本,对所得税税基没有影响。此外,从税务筹划角度讲,融资租赁也是一种较好的税务筹划筹资方式<sup>[2]</sup>。融资租赁设备可以计提折旧并在税前扣除,而租赁费高于折旧的差额也可以在税前扣除。如果租赁费通过举债支付,

其利息同样可以在税前列支。可见,企业通过融资租赁对所得税的税基的缩小是明显的,从而使企业达到有效的降低税负的目的。所以企业在筹资活动中,必须综合考虑包括税收在内的各方面因素,权衡利弊得失,选择对企业最有利的筹资方式。

## (二)企业投资活动中的税务筹划

### 1. 确定投资企业的注册地点

税法中对设立在经济特区、沿海经济开发区、经济技术开发区、高新技术开发区和老少边穷地区的企业实行税收优惠政策。如国家规定,设在经济特区的生产性外商投资企业,可按 15% 的税率缴纳企业所得税。企业若选择在这些地区开办企业,就可享受到税收优惠,获得税收利益。当然,投资者还应当具体考察当地的投资环境是否优越,综合各方面因素后做出决策。

### 2. 确定投资方向

中国现在给予的税收优惠,目标之一是调整产业结构。明显的一点即给外商投资企业的优惠集中于生产性企业上。对生产性企业,又尤其鼓励高新企业、出口企业、举办技术或知识密集型项目及投资于基础设施,若投资于上述企业,则可享受优厚的税收优惠。

### 3. 确定固定资产投资方式

固定资产投资方式分购买和租赁两种<sup>[3]</sup>。采用购买投资的好处是折旧可在税前扣除,少纳所得税,不利的地方是首先要交纳固定资产投资方向调节税,其次是购置固定资产的进项税不能抵扣,而是一次计入固定资产原值。租赁投资的好处是租金可计入成本费用,减少应纳税所得额,从而可获得节税收益,又可以避免因设备过时被淘汰的风险;不足之处在于租赁设备不能计提折旧,不能抵减利润。企业应权衡以上两方面的因素,选择能最大限度降低税负的投资方案。

## (三)企业收益分配活动中的税务筹划

### 1. 利润取得的控制

考虑到税收起征点的存在,企业有必要对处于优惠临界点处的利润加以控制,以达到节税目的。例

如,企业所得税税率为 33%,但为减轻小企业的负担,对于年应税所得额在 10 万元以下至 3 万元的企业,暂按 27% 的税率征收。因此,当企业预计本年应纳税所得额在 10 万元左右时(如 9.5~10.5 万元),企业可对利润额进行适当控制,使其控制在 10 万元以内,这样既缩小税基,同时也可适用较低(27%)的税率,达到双重节税效果。

另外,对于享受了限期减免所得税优惠的新办企业,获利年度的确定也应作为企业税务筹划的一项内容。国家为鼓励在一些特定地区或行业创办新企业,一般规定新建企业在获利初期享有限期减免所得税优惠。正常情况下,由于新企业产品初创,市场占有率相对较低,获利初期的利润水平也较低,因此,减免所得税给企业带来的利益也相对较小。为了充分享受所得税限期减免的优惠,企业可以通过适当控制投产初期产量及增大广告费用等方式,一方面推迟获利年度,另一方面提高产品知名度,提高潜在的市场占有率,以提高获利初期(即减免税期)的利润水平,从而获取更大的节税利益。

### 2. 享受再投资退税优惠

税法对再投资有退税优惠政策。企业将可以分配的净利润用于再投资,如增加新投资项目或转增注册资本,以享受再投资退税的优惠政策。

总之,在企业的财务管理活动中,税收的影响无处不在。企业进行税务筹划的空间应该是非常广泛的,企业要想达到合理节税的目的,就必须在做出财务决策时,充分考虑税收因素。

## 参考文献:

- [1] 王春林,尤常青.现代企业职业经理人[M].西安:陕西师范大学出版社,2001.
- [2] 李刚.企业财务管理中运用税收筹划的探讨[J].经济经纬,2001,(3).
- [3] 楼百均.论企业税收理财[J].上海会计,2001,(1).
- [4] 张彩英.对税收筹划的认识及思考[J].上海会计,2001,(3).
- [5] 张孟.现代企业税务策划问题探讨[J].交通财会,2001,(5).