

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN SHOW UP NOW!

management



时代金融 Times Finance

用户登录 作者投稿 稿件察看

首页 上半月刊 下半月刊 综合信息

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN SHOW UP NOW!

management

时代金融 -> 下半月刊 -> 正文

热门文章 [2006年5月]浅析企业税收筹划 【字体: 大 中 小】

- 热门文章
- [2006年4月]中国外汇储备现状分析与建..
 - [2006年1月]如何加强会计人员职业道德..
 - [2008年7月]运用多元线性回归模型分析..
 - [2006年1月]中国衍生金融工具发展现状..
 - [2006年1月]国有商业银行加快国际..

作者: [陈 娟] 来源: [本站] 浏览: [7] 评论: [0]

相关文章

· 暂无

- 推荐文章
- [2006年1月]产品市场竞争强度影响上市..
 - [2006年1月]商业银行走混业经营是必然..
 - [2006年1月]中国存款保险制度 模式..
 - [2006年1月]中国创业板市场风险成因及..
 - [2006年1月]从华夏并购案看券商重组

在现代企业制度下,企业是自主经营、自负盈亏、独立核算的经济实体,其经济行为与经营利益是紧密联系在一起的,追求利益最大化是企业的最终目标。但依法纳税是企业的应尽义务,税收的无偿性决定了税款的支付是企业的净流出。为减轻税负,企业自然会想方设法少缴税、免缴税或延缓缴税。正是在这种利益的驱动下,税收筹划应运而生。

税收筹划的特点

税收筹划是在遵守税法的前提下,利用税收法规所赋予的税收优惠,通过对企业投资、经营和理财等活动的事先安排和筹划,达到税负最轻或最佳,以实现利润最大化。它具有以下几个显著特点:

(一)合法性
税收筹划的合法性表现在其活动只能在法律允许的范围内。税法是国家制定的以调整国家和纳税方面的权利与义务关系的法律规范的总称,是国家依法征税及纳税人依法纳税的行为准则。根据税法规定,征税必须有法定的依据,纳税人也只需根据税法的规定缴纳其应缴纳的税款。当纳税人可以在做出决策时做出多种纳税方案,选择税负较轻的方案实施是无可指责的,因为法定最低限度的纳税额也是纳税义务,纳税人无需超过法律的规定来承担国家税负。

(二)筹划性
由于纳税人的纳税义务是在实际生产经营过程中产生的,如实现或分配净收益后才缴纳企业所得税、营业税,其滞后性使得税收筹划成为可能。税收是国家宏观调控的重要手段,政府有权通过对纳税对象、税基、税率做出不同的规定,引导纳税人采取符合政府导向的行为,纳税人可以在做出决策之前,设计多种纳税方案,比较各种方案的不同税负,挑选能使企业整体利益最大的方案来实施。

(三)目的性
税收筹划的目的是降低税收支出,企业要降低税收支出,一是可以选择低税负,二可以延迟纳税。使用哪种方法,其结果都是节约税收成本,以降低企业的经营成本,使企业在激烈的竞争中得到生存与发展,从而实现长期盈利的目标。

当然,税收筹划又不同于偷税。偷税是采取不正当或不合法的手段以逃脱其纳税义务的行为,而税收筹划是在税法规定许可范围内的行为;偷税是在纳税人的纳税义务已经发生并且能够确定的情况下的行为,而税收筹划是纳税人通过对经营、投资、理财活动事先进行筹划和安排,从而取得节约税收成本的行为。

一、税收筹划在企业中的运用

(一)注册地点的企业所得税筹划
在进行跨国投资时,企业可以选择国际避税港、避税地和自由港等进行注册。进行国内投资时,企业可以选择到相对低税率地区进行注册。具体到我国,有六大区域可作为企业注册地点筹划的考察对象:(1)经济特区;(2)经济技术开发区;(3)高新技术产业开发区;(4)保税区;(5)沿海经济开放区;(6)“老、少、边、穷”地区。当然,企业在进行注册地点选择中,不能仅考虑税负的影响,而要全局运筹,实现企业利润最大化。

(二)筹资利息的企业所得税筹划
企业应在风险控制能力之内,尽量加大筹资的利息支出,以用来增大可用于抵税的财务费用支出。特别是在透明度不高的关联企业或企业互相拆借时,此种筹划空间更为广阔。鉴于筹建期的利息费用计入开办费,在不低于5年的期限内分期摊销的规定和在固定资产购建期内利息资本化的规定。企业应尽量缩短筹建期和资本化时间,以尽早抵税,获取资金的时间价值。

(三)营运阶段的企业所得税筹划
1. 存货计价方式选择中的企业所得税筹划
在存货计价方式的筹划中,要选择能使成本最大的计价方式,将成本调到最高位,对企业所得税税前扣除而言,将更有利于企业减少税基,减轻税负。

(1)在物价持续下降的情况下,应选择先进先出法对企业存货进行计价。例如,家电、汽车经销行业。由于企业一经选定某种方法,就很难轻易改变,所以在进行存货计价方法选择的筹划中,企业应进行充分的市场调查,多方搜集准确的信息资料,并在科学预测分析的基础上,对今后物价走势做出一个客观、理性、准确的判断,用多种存货计价方法计算出多组数据,最终选择一种最有利于自身“成本扩张”的存货计价方案。

2. 固定资产折旧方法选择中的企业所得税筹划
(1)折旧年限选择中的企业所得税筹划
①对于创办初期且享有税收优惠待遇的企业,一般应延长折旧年限,以使更多的折旧递延到减免税期满后,从而从整体上达到节税的目的。
②对于处于正常生产经营期,且未享有税收优惠待遇的企业,一般应缩短折旧年限,加速成本回收,使利润后移,在延期纳税中获取资金的时间价值。

(2)折旧方法选择中的企业所得税筹划
①在比例税率下,如果预期所得税税率不变,则选择加速折旧法可以使企业获得延期纳税的好处。我国目前企业所得税的法定税率33%,可视为应纳税所得额一般大于10万元的企业固定比例税率,这些企业应选择加速折旧法计提折旧。
②在累进税率下,则宜采用直线法,可以防止后几年出现利润“山头”撞上累进突变的高税率,从而减少企业纳税。在我国,如果是年应纳税所得额在3万元或者10万元左右摆动的企业,则应小心撞上两档照顾性税率(18%和27%)的临界点,这些企业应选择直线法计提折旧。

3. 坏账损失处理方法选择中的企业所得税筹划
我国现行税法和财务制度均规定,企业在进行坏账损失的账务处理时,可以选用直接冲销法,也可以选用备抵法。但这两种方法对企业的应纳税所得额的影响不同。采用备抵法可以当期扣除项目,降低当期应纳税所得额,从而减轻企业所得税负担。即使两种方法计算的应纳税所得额一致,其影响也不同。由于备抵法将应纳税款延期缴纳,等于享受了国家一笔无息贷款,增加了企业的流动资金,这就实现了通过税务筹划获取资金时间价值的筹划目标。

4. 用处理中的企业所得税筹划
(1)费用列支中的企业所得税筹划。从成本费用核算的角度看,利用成本费用的充分列支是减轻企业所得税的一个重要手段。因此,在遵循有关税收规定的前提下,企业应将发生的准予扣除的成本费用“应支尽支,应列尽列”。

(2)用摊销方法选择中的企业所得税筹划。对于跨期摊销的费用采用不同的费用摊销方法对企业的税负会产生不同的影响。
①通常情况下,平均摊销法由于可以“削山头”平均利润忽高忽低,往往可以最大限度抵减利润,减轻税负,是跨期摊销费用的理想方法。
②如果不考虑费用摊销时利润本身忽高忽低,也可反其道而用之,采用不规则摊销方法,以“削山头,填山谷”,实现长时间整体税负最轻。

5. 阶段的企业所得税筹划
(1)利用亏损弥补政策进行企业所得税筹划
现行税法规定纳税人发生的年度亏损可以在连续5年内冲减以后年度税前利润,进行弥补。企业应争取用税前利润弥补以前年度亏损。
①在产权重组时,不妨选择亏损企业进行兼并,以形成企业亏损,冲减利润,减轻税负。
②用税法允许的资产计价和摊销方法,以及费用列支摊销方法,多列税前扣除项目和扣除金额。

(2)利用所得归属进行企业所得税筹划
利用税法上的某些优惠规定,使企业在符合一定条件时可以在一段时期内减免税收。例如生产性外商投资企业“免二减三”的政策。

三、企业进行税收筹划应注意的问题
税收筹划是企业维护自己权益的一种复杂决策过程,是依据国家法律选择最优纳税方案的过程。它不仅涉及企业内部的筹资、经营、理财等各项活动,还与政府、税务机关以及相关组织有很大的关系。因此,一个可行的税收筹划要考虑方方面面,具体的要注意以下事项:

(一)税收筹划必须遵守税收法律、法规和政策
只有在这个前提下,才能保证所涉及的经济活动、纳税方案为税收主管部门所认可,否则会受到相应的惩罚,并承担法律责任,给企业带来更大的损失。税收筹划的合法性,还要求企业依法取得并保存会计凭证或记录,使其完整、正确,并正确进行纳税申报,及时足额地缴纳税款。这样就不会出现任何关于税收方面的处罚,这也是税收筹划的一种形式。

(二)税收筹划应进行成本—效益分析
企业进行税收筹划,最终目的是为了合法节税、增收,使整体收益最大化,因此要考虑投入与产生的效益。如果税收筹划所产生的收益不能大于税收筹划成本,税收筹划就没有必要进行了。

(三)税收筹划应从总体上系统地考虑
企业进行税收筹划的目的是取得企业整体利益的最大化。即不能仅仅关注个别税种税负的高低,某一税种少缴了,另一种税可能要多缴,因而必须着眼于企业整体税负的轻重;同时,不仅要使企业整体税负最低,还要避免在税负降低的同时带来的由于销售与利润的下降超过节约收益。另外,在进行税收筹划时,不能仅把眼光盯在某一时期纳税最少的方案上,而应考虑企业的总体发展目标去选择有助于企业发展,能增加企业整体收益的方案,甚至有时,节税的目的还得为企业的整体、长远利益让路。

毕竟相对于增加企业综合经济效益而言, 节税只是一个途径、一种方法。

(四) 税收筹划应在纳税义务发生之前进行

税收筹划必须在应税行为或应税事实发生之前对企业的投资、经营和理财等活动进行筹划和安排。如果纳税事实已经形成, 纳税项目、计税依据和税率已成为定局以后, 则不存在税收筹划的问题了。否则不可避免地要沦为避税甚至逃税。

(五) 税收筹划应注意风险的防范

税收筹划之所以有风险, 与经济环境、国家政策及企业自身活动的不断变化有关。尤其是那些立足长期的税收筹划, 更是蕴涵着较大的风险性。因此, 在企业税收筹划中, 有关人员除了全面学习税收法规之外, 密切保持与税务部门的联系与沟通, 至关重要。在某些模糊或新生事物的处理上及时得到税务部门的认可, 同时还能尽早获取国家对相关税收政策调整或新政策出台的信息, 及时调整税收筹划方案, 尽量降低风险, 趋利避害, 争取最大的收益。

(作者单位: 山东省聊城热电有限责任公司财务部)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

• 暂无评论

 笔名:
 评论:

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融 



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦