

热门文章

用多元线性

国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

间借贷利率

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

章

[2006年9月]纳税筹划相关问题分析

【字体: 大 中 小】

作者: [刘源洁] 来源: [本站] 浏览:

税收与经济生活密切相关,无论是法人还是自然人都是纳税义务人。随着社会经济的发展,日益成为纳税人理财或经营管理整体中不可缺少的一个重要组成部分,尤其近三十多年来,国家中的发展更是蓬蓬勃勃。在我国社会主义市场经济运行机制下,我国在新修改的《宪法》走了“依法治国”道路。征税与纳税都应该在税法及相关法律法规的约束下进行,即征纳双方要文明。纳税人应该做守法人、文明人、精明人。有人说:野蛮者抗税,愚昧者偷税,糊涂者明者进行纳税筹划。税收不可避免,要想合理节税,惟有进行纳税筹划。

纳税筹划如今已是一个热门话题,经济类中介机构和公司企业都对其日益重视,总的来说是比发展中国家开展的好,沿海发达地区比内地不发达地区开展的好,大机构比小机构开展的筹划经历了帮助落实优惠政策,返回纳税的本来面貌,价值发现,影响税收政策制定四个阶段落实优惠政策严格来说并不叫纳税筹划;返回纳税的本来面貌,需要有一定的税收理论水平运用;价值发现和影响税收政策制定是纳税筹划的最高阶段;本文将对纳税筹划作简单介绍一、对纳税筹划概念的理解

(一) 纳税筹划的概念比较

在西方发达国家,纳税人对纳税筹划耳熟能详,在我国,人们对它的认识尚处于初始阶段。文献局《国际税收辞汇》中是这样定义的:“税收筹划是指纳税人通过经营活动或个人事务安排,实现交纳最低的税收”。

美国南加州W·B·梅格斯博士与别人合著的、已发行多版的《会计学》中说道:“人们合理地安排自己的经营活动,使之缴纳可能最低的税收。他们使用的方法可称之为纳税筹划……递延缴纳税收是税收筹划的目标所在”。

中国人民大学张中秀教授在他主编的《纳税筹划宝典》一书中采用了“纳税筹划”这个概念的观点是,纳税筹划应包括一切采用合法和非违法手段进行的纳税方面的策划和利用纳税人排,主要包括节税筹划、避税筹划、转退筹划和实现涉税零风险。

上述观点相互接近,但又有所不同。纳税筹划亦称税收筹划是指纳税人为实现自身价值最大合法权益得到充分的享受和行使,在既定的税收环境下,在税法规定许可的范围内,通过对资、理财活动的事先筹划和安排,对涉外事务进行的一种策划活动,尽可能地取得节约税收收益,实现降低纳税负担和涉税零风险行为的总称。

(二) 纳税筹划“三性”的分析

纳税筹划一般应具备“三性”:合法性、筹划性、目的性。

1. 合法性表示纳税筹划只能在法律、法规许可的范围内。
2. 筹划性表示纳税筹划必须事先规划、设计安排。在经济活动中,纳税义务通常具有滞后性
3. 目的性表示纳税人要取得“节税”的税收利益。这有两层意思:一是选择低税负;低税负低的税收成本。二是滞延纳税时间。纳税期的推后,可以降低资本成本。

(三) 纳税筹划要从以下几方面进行理解

1. 纳税筹划的主体是纳税人,而不是政府部门。人们认为,从广义上说税收筹划应理解为纳税人税收问题进行的一种策划活动,应包括两个方面的内容:一是纳税人为减轻自己的税负而进行活动,可以称为纳税筹划;二是政府部门为了维护国家的财政税收收益,完善税收制度进行筹划活动,可以称为税收筹划。
2. 纳税筹划的目的是实现企业价值最大化和使纳税人的合法权益得到充分的享受和行使。纳税目的是更合理地缴税,这不仅仅是减轻税负,而且还在于理解征税双方的权利和义务关系,法律手段维护纳税人的合法权益。
3. 纳税筹划是在既定的税收环境下进行的。税收法律法规是纳税人理财的一个外部条件,它定了纳税人的行为空间,纳税人只能适应它,而无法自己改变它。
4. 纳税筹划的实质是理财活动。纳税筹划的实质是纳税人的一种理财活动,而不是一种纳税解决的是6W的问题,即WHAT(做什么)、WHY(这什么做)、WHEN(何时做)、WHERE(何地(何人做)、HOW(如何做),它是一种具有指导性、科学性、预见性的策划活动,是纳税活动的一个重要组成部分,纳税筹划活动应围绕企业财务管理目标而展开,而不应仅仅局限身、毕竟税收是手段而不是目的。
5. 财务策划手段、商业动作方面的配合是纳税筹划的途径和方法。纳税筹划是企业纳税义务发生之前,在分析现行税收法律法规、国家税收政策及其它有关经济法规基础上,对自身生产经营活动进行的巧妙安排。

二、进行纳税筹划的意义

纳税筹划活动的开展有利于提高企业财务管理水平;有利于提高国家宏观经济政策的运行效果;有利于增强纳税人的法制观念,培养和提高纳税人的纳税意识;有利于完善税制,提高税收征管质量,减少税收征管成本。具体来说,税收对人们生活和企业经营的影响表现在以下几个方面:

- (一) 维护纳税人的合法权利
- (二) 促进国家税收政策目标的实现
- (三) 促进纳税人依法纳税
- (四) 促进税制的不断完善

三、企业开展纳税筹划应具备的条件

(一) 纳税人进行纳税筹划的客观条件

1. 地区税收优惠的制定,往往会成为纳税人进行税收筹划的“天堂”。
2. 联营企业的税收待遇不同,给纳税人利用关联业务转移税负带来机会。
3. 名义税负过高。
4. 税法细则在内容上具体、详细,为纳税筹划创造了条件。
5. 课税对象的重叠和交叉,使纳税人可以左右逢源,寻找最佳对象。
6. 不同的经济业务的税收待遇不同,激发纳税人“变通”业务以降低税负。
7. 征收方法上的漏洞也为纳税筹划提供了契机。

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...



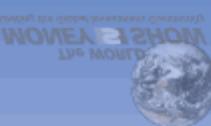
insights... investment boutique discover

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...



insights... investment boutique discover

(二) 纳税人进行纳税筹划的外部条件

1. 市场经济的存在, 企业成为真正的市场主体。市场经济中的企业是产权明晰, 权责明确, 政企分开, 管理科学的主体, 特别是国资退出的改革中, 一般竞争性领域中的中小国有企业要在余下的两年内全部退出国有, 国有大型企业要向产权多元化方向努力, 公司制作为公有制的主要实现方式, 追求股东财富最大化是公司股东的最大原望, 对盈利的强烈需求已大大推动了纳税筹划事业的发展, 中国税务报已每周设了专刊进行介绍, 把一些小案例、筹划理论、国外的一些与纳税筹划有关的知识告诉纳税人, 互联网上有很多专门的筹划网站, 很多大学里已开设了纳税筹划专业, 国家税务局和财政部的领导也在不同场合肯定了纳税筹划, 许多大的公司企业也有了自己的专门的筹划人员, 很多经济类中介机构也把纳税筹划等增值业务作为了一个重要的增长点。

2. 税收法制建设水平。税收法制建设水平的高低取决于立法和执法水平, 目前中国的税收立法滞后, 立法层次较低。

3. 纳税人的合法权益得到应有的尊重。新税收征管法既增强了税法的刚性, 税务机关执法的刚性, 也特别注重保护纳税人的合法权益。有了这些权利, 进行纳税筹划才成为可能。

4. 社会舆论对纳税筹划活动有正确的认识。只有这样, 才能还纳税人筹划以本来面目, 才能将其与偷税、避税、逃税区别开来, 才能使执法机关不在设置障碍, 才能加快中国纳税筹划的理论建设步伐。

(三) 纳税人进行纳税筹划的自身的条件

1. 具有一定的经营规模; 因为这样才能满足成本效益原则, 因为筹划方案的制定和实施是要花费很大代价的, 所谓筹划从某种意义上来说可以理解为创新, 创新不但面临着风险, 也面临着费用的支出。

2. 要有一支具备相关专业知识熟练的理财队伍, 理财人员应具有很深厚的税法修养, 需要对税务、会计、审计以及商业等方面的法规和知识要有广泛而深入的了解, 还需对现实问题及与税收之间的联系有深刻的认识, 要认识税收功能的演变过程及税收在解决现实问题过程中的作用, 只有这样我们才能充分理解税收政策, 并知道如何向客户解释, 其次还要懂得在商业运作方面的配合。

3. 管理决策层对纳税筹划有正确的认识。管理决策层应注意发现纠正认识上的误区, 以免在实务操作过程中犯错误。

四、纳税人开展纳税筹划应注意的问题

(一) 纳税人进行纳税筹划应注意合法性和不违法性

纳税人进行纳税筹划, 必须要熟知税收的相关法律、法规及会计方面的法律、法规、规章等, 全面掌握税收及会计方面的法律、法规、规章的若干规定, 尤其是各项税收优惠、税收鼓励政策, 往往都是散见于各项文件之中, 有的是人大常委会、国务院颁发的, 有的是财政部、国家税务总局联合发文, 有的是国家税务总局发文, 还有的可能是省(市)发文, 要收集齐全, 进行归类。进行认真研究比较后, 对纳税方案进行筹划, 在不违法的情况下选择缴纳低税负的决策, 以节约税收成本。

(二) 纳税人进行纳税筹划应注意筹划性和时效性

纳税筹划一般是指应税行为发生之前进行的规划、设计、安排。它可以事先测算出纳税筹划的效果, 因而具有一定的超前性。在经济活动中, 纳税义务通常具有滞后性。企业交易发生后, 才缴纳所得税; 财产取得之后, 才缴纳财产税。这在客观上提供了纳税前作出筹划的可能。另外, 经营、投资、理财活动是多方面的, 税收规定也是有针对性的。纳税人和征税对象的性质不同, 税收待遇往往也不同, 这在另一方面向纳税人显示出可选择较低税负决策的机会。反之, 则都不能认为是纳税筹划。时效性体现在充分利用资金的时间价值上, 例如: 增值税进项税额的确认与抵扣时间、增值税销项税额的确认时间、出口与出口退税时间等, 都有时效性问题。

(三) 纳税人进行纳税筹划应注意整体综合性性和目的性

在进行一种税的税收筹划时, 还要考虑与之有关的其他税种的税负效应, 进行整体筹划, 综合衡量, 求整体税负与长期税负最轻, 防止顾此失彼、前轻后重。纳税筹划要算大账, 选优弃劣, 避害取利, 综合衡量, 求整体税负与长期税负最轻。

目的性表示纳税人要取得“节税”的税收收益。这有两层意思: 一是选择低税负。二是滞延纳税时间。

(四) 纳税人进行纳税筹划应符合政府的政策导向

政府为了某种经济或社会目的, 根据经营者、消费者希望减轻税负、获得最大利益的心态, 有意识地制定一些税收优惠、税收鼓励政策等, 引导投资者、经营者、消费者采取符合政府政策导向的行为。

(五) 纳税人进行纳税筹划应注意多变性和专业性

各国的税收政策, 尤其是各税种的实施细则等, 随着政治、经济形势的变化也不断地发生变化, 因此, 纳税筹划也就具有多变性。

专业性主要不是指纳税人的税收筹划需要其财务、会计专业人员进行, 而指面临的社会大生产, 全球经济日趋一体化, 国际经贸业务日益频繁, 规模也越来越大, 而各国税制也越来越复杂, 仅靠纳税人自身进行纳税筹划已经显得力不从心, 作为第三产业的税务代理、税务咨询便应运而生。现在世界各国, 尤其是发达国家的会计师事务所、律师事务所纷纷开辟和发展有关纳税筹划的咨询业务, 所以纳税筹划正向专业化发展。

总之, 只要存在税收, 就会有税收筹划。税收法规制度在不断完善、不断实现国际协调, 纳税筹划也在不断发展和深入, 也在既着眼于国内、又着眼于国际。

(作者单位: 河南纺织高等专科学校)

【评论】【推荐】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[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

