

乡镇企业税收筹划的主要方法及其风险防范

陈丽娟^{1,2}, 王辉¹ (1. 宁波城市职业技术学院, 浙江宁波315040; 2. 上海交通大学安泰经济管理学院, 上海200052)

摘要 乡镇企业税收筹划不仅可以采用一般企业均适用的筹划方法, 更应该充分利用乡镇企业可享受的税收优惠政策。但是, 任何决策都存在风险, 税收筹划也不例外。要防范风险, 首先应树立正确的筹划观, 坚持合法性是税收筹划的基本前提。在此基础上, 还要密切关注税收政策的变化, 正确理解税收政策, 贯彻成本效益原则, 力求整体效益最大。另外, 加强与税务部门的沟通, 也是非常必要的环节。

关键词 乡镇企业; 税收筹划; 风险; 防范

中图分类号 F276 文献标识码 A 文章编号 0517-6611(2006)21-5723-02

1 税收筹划的概念

税收筹划也叫节税, 是指纳税人在法律规定许可的范围内, 通过对经营、投资、理财等事项的事先策划和安排, 充分利用税法所提供的一切优惠, 以最大限度地获取税收利益。税收筹划是企业追求税后利益最大化的一种有效的财务管理方法, 乡镇企业同样也应该积极主动采用这一财务管理的新方法。但是, 人们对乡镇企业税收筹划的认识还很不够。因此, 探讨乡镇企业税收筹划的方法具有重要的现实意义。作为一种经济行为, 乡镇企业的税收筹划目标在于追求税后利益的最大化, 这是税收筹划最本质、最核心的目标, 但是税收筹划还有一个非常重要的目标, 那就是在筹划的同时要防范风险。两者缺一不可。

2 乡镇企业税收筹划的主要方法

2.1 一般方法 一般企业均适用的筹划方法很多, 笔者仅介绍乡镇企业可以采用的几种主要方法。

2.1.1 组织形式的税收筹划。 乡镇企业同其他现代企业一样, 其组织形式一般包括公司和合伙企业, 一些大型集团公司, 其附属机构又可分为子公司和分公司等。

2.1.1.1 公司和合伙企业的选择。 我国对公司和合伙企业征收所得税的制度不同。对公司的利润总额先征收企业所得税, 税后利润作为股息分配给投资者后, 投资者还要缴纳一定个人所得税。而合伙企业则一般不需缴纳企业所得税, 国家仅就各个合伙人分得的收益征收个人所得税。但公司有着便于筹集资金和分散风险的优势, 所以, 乡镇企业应根据自身特点和需要慎重选择企业的组织形式。

2.1.1.2 子公司和分公司的选择。 子公司是独立法人, 而分公司不具备法人资格。因为分公司不作为独立法人, 其利润或亏损结转给总公司, 由总公司统一集中纳税, 这样总公司与各分公司之间的盈亏在计税时可以互抵。而子公司则要作为独立法人单独缴纳所得税。可见, 设立分公司与子公司的节税利益孰高孰低并不绝对, 它受到税率、纳税人经营状况及企业内部利润分配政策等多重因素的影响。因此, 乡镇企业在税收筹划时必须综合考虑、谨慎选择。

2.1.2 筹资方式的税收筹划。 筹资是企业进行一系列生产经营活动的先决条件, 筹资方式的选择也是税收筹划中的重要领域。乡镇企业筹资的方式有发行股票、发行债券、向金融机构贷款、企业自我积累、企业内部集资和企业之间的相互拆借或融资等。发行股票属于增加权益资金, 具有风险

小、稳定、无固定利息负担的优点, 但要支付股息, 且股息不能从税前扣除, 资金成本较高。发行债券、向金融机构贷款、企业之间相互拆借都属于借入资金, 到期应还本付息, 风险较大, 但作为成本的利息可税前扣除, 从而达到抵税作用, 资金成本较低。实践证明, 通过企业内部集资和企业之间拆借资金, 这2种筹资行为涉及的人员和机构较多, 容易降低融资成本, 发挥利息费用抵税效果, 提高投资规模效益。而自我积累方式由于资金的占用和使用融为一体, 税收难以分割或抵消, 不易进行税收筹划。因此, 乡镇企业应充分考虑不同筹资方式所产生的不同税收后果, 以获取较低的融资成本和发挥利息费用抵税效果, 实现企业整体利益最大化。

2.1.3 会计处理方法的税收筹划。

2.1.3.1 固定资产折旧方法的选择。 计提固定资产折旧的方法主要有直线法和加速折旧法。在固定资产的使用年限内, 采取不同的折旧方式使得计入各会计期间的折旧额会有差异, 这种差异为时间性差异而非永久性差异。在企业所得税实行比例税率的条件下, 加速折旧法同直线法相比, 滞后了纳税期, 可收到递延纳税的好处; 而直线法则提前了纳税期, 将遭受提前纳税的损失。因此, 乡镇企业在进行税收筹划时, 应考虑选择什么样的固定资产折旧方式, 才有利于获取最大的税收利益。

2.1.3.2 存货计价方式的选择。 企业存货计价方法主要包括先进先出法、后进先出法、平均成本法等。利用多种不同方法计算出的存货价值是不同的, 其发货成本也不一样, 由此决定了企业实现的利润和缴纳的企业所得税也不同。在通货膨胀时选用后进先出法计价存货, 可增大商品销售成本, 减少当期收益和应缴所得税, 以达到递延税款的目的; 在通货紧缩时采用先进先出法计价存货也可递延税款; 平均成本法对应缴所得税的影响介于两者之间。因此, 乡镇企业在进行税收筹划时, 可以在遵循财务、会计制度和现行税法的前提下, 选择适宜的存货计价方式, 使其发货成本最大化, 以实现减少账面利润、减轻税收负担的目标。

2.1.4 投资领域的税收筹划。

2.1.4.1 投资行业的选择。 国家根据不同时期的社会发展规划及产业导向, 对不同产业制定了差别税收政策。乡镇企业在进行投资决策时, 要充分了解税法, 将政策用足用活, 通过对行业性税收优惠及不同行业的税制差异的分析比较, 结合自身生产条件和能力, 综合考虑各种税收的总体负担, 对比节税成本, 选择最优投资方案。

2.1.4.2 投资地区的选择。 乡镇企业的投资者在选择投资地区时, 除了要考虑基础设施、原材料供应、金融环境、技术

作者简介 陈丽娟(1971-), 女, 江西万安人, 在读硕士, 讲师, 从事税收方面的教学与研究工作。

收稿日期 2006-08-18

和劳动力供应等常规因素之外,还应重点考虑不同地区的税收优惠和税制差别,并充分利用不同地区间的税制或区域性税收倾斜政策,选择整体税收负担相对较低的地区进行投资,以获取最大的节税利益。

2.2 充分利用乡镇企业可享受的税收优惠政策进行筹划

我国现行税收法规对乡镇企业主要有以下税收优惠政策。

2.2.1 专门对乡镇企业实行的税收优惠政策。根据《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》规定,乡镇企业可以按照应缴所得税款减征10%,用于补助社会性开支。

2.2.2 新办乡镇企业适用的通用税收优惠政策。经国务院确定的“老、少、边、穷”地区新办企业,可在3年内减征或免征企业所得税;新办的独立核算的从事咨询业、信息业、技术服务业的企业或经营单位,自开业之日起,第1年至第2年免征企业所得税;新办的独立核算的从事交通运输业、邮电通讯业的企业或经营单位,自开业之日起,第1年免征企业所得税,第2年减半征收企业所得税;新办的独立核算的从事公用事业、商业物资、对外贸易、饮食业的企业或经营单位,自开业之日起,报经主管税务机关批准,可减征或免征企业所得税1年。

2.2.3 鼓励乡镇企业技术进步的通用税收优惠政策。企业、事业单位从事技术转让以及在技术转让过程中发生的有关技术咨询、技术服务、技术培训的所得,年净收入在30万元以下的,暂免征收企业所得税。企业研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的各项费用,不受比例限制,计入管理费用,允许税前扣除;对企业为开发新技术、研制新产品所购置的试制用关键设备、测试仪器,单台价值在10万元以下的,可一次或分次摊入管理费用,允许税前扣除;对盈利企业研究开发新产品、新技术、新工艺所发生的各项费用,比上年实际发生额增长达到10%以上的,其当年实际发生的费用除按规定据实扣除外,年终经税务机关批准,可再按其实际发生额的50%,直接抵扣当年的应纳税所得额。凡投资于符合国家产业政策的技术改造项目的企业,其项目所需的国产设备投资的40%可从企业技术改造项目设备购置当年比前一年新增的企业所得税中抵免。

2.2.4 其他可以对乡镇企业适用的通用税收优惠政策。

在经济特区、沿海经济开发区、高新技术开发区内的企业可以享受的税收优惠政策;企业利用废水、废气、废渣等废弃物为主要原料生产的,可以在5年内免征或减征企业所得税;对集体商业企业批发肉、禽、蛋、水产品和蔬菜的业务实行增值税先征后返;对年应纳税所得额在3万元以下的企业减按18%的税率征收企业所得税;年应纳税所得额在10万元以下至3万元的企业减按27%的税率征收企业所得税;

对安置待业人员或下岗职工超过一定比例的企业,可在一定期限内减征或免征企业所得税。

总的来说,乡镇企业可以享受的税收优惠政策是较多的,各级税务机关也一直积极支持并落实符合优惠条件的乡镇企业享受国家给予的优惠待遇,《乡镇企业法》中规定的国家对乡镇企业实行的税收优惠政策和优惠原则,在实践中得到了比较充分的体现。乡镇企业在进行税收筹划时应该充

分利用。

3 乡镇企业进行税收筹划要注意防范风险

3.1 税收筹划风险的概念 风险可定义为“未来结果的不确定性”,也可定义为“事件出现损失的可能性”。无论做任何决策,风险与收益都是并存的,税收筹划也不例外。税收筹划的风险就是指纳税人的财务活动和经营活动针对纳税而采取各种应对行为时,所可能出现的筹划方案失败、筹划目标落空、偷逃税罪的认定及其他由此产生的各种损失和成本的现金流出。

3.2 防范税收筹划风险的对策

3.2.1 企业首先必须树立依法纳税的理念,规范会计核算基础工作。依法设立完整规范的财务会计账册,正确区分违法与合法的界限,树立正确的筹划观,这是成功开展税收筹划的前提。纳税人应树立正确的筹划观:税收筹划可以节税,但税收筹划不是万能的,其筹划空间和弹性是有限的,更不能做违法的事情。税收筹划的合法性,具体包含2个方面的内容:首先,必须符合税收政策的引导趋势,进行积极的税收筹划,使得企业在享受有关税收优惠的同时,也顺应了国家宏观调控经济的意图,可谓获得双赢利益;其次,操作过程注意“度”的把握,认识并划清与偷、逃、骗税等其他减税方式之间的界限,坚持合法筹划,防止违法减税。

3.2.2 密切关注税收政策的变化趋势。税收筹划的关键是准确把握税收政策。但由于企业经营环境的多变性、复杂性,及不确定事件的发生,税法常随经济情况变化或为配合政策的需要,在不断修正和完善。乡镇企业在进行税收筹划时,应充分收集和整理与企业经营相关的税收政策及其变动情况,准确理解和把握税收政策,在实施税收筹划时,充分考虑筹划方案的风险,然后再作出决策。

3.2.3 力求整体效益最大。从根本上讲,税收筹划归结于企业财务管理的范畴,它的目标是由企业财务管理的目标——实现企业所有者财富最大化所决定的。企业开展税收筹划也应符合这一总体目标。也就是说,税收筹划首先应着眼于整体税负的降低,而不仅是个别税种税负的减少。这是由于各税种的税基相互关联,具有此消彼长的关系,某种税税基的缩减可能会致使其他税种税基的扩大。另外,税收利益虽然是企业的一项重要的经济利益,但不是企业的全部经济利益。项目投资税收的减少并不等于企业整体利益的增加。如果有多种方案可供选择,最优的方案应是整体利益最大的方案,而非税负最轻的方案。因此乡镇企业开展税收筹划还应从企业的社会形象、发展目标、经营方向、经营规模、政策引导等多方面综合考虑、全面权衡,不能为筹划而筹划。

3.2.4 重视成本效益原则。任何一项筹划方案的实施,作为纳税人的乡镇企业在获取部分税收利益的同时,必然会为实施该方案付出税收筹划成本,税收筹划还应遵循成本效益原则,既考虑税收筹划的直接成本,同时还要将税收筹划方案选择中所放弃方案的可能收益作为机会成本加以考虑。只有当筹划方案的所得大于支出时,该项税收筹划才是成功的筹划。

3.2.5 保持适度的灵活性。由于企业所处的经济环境千差

(下转第5747页)

(上接第5724页)

万别,加之税收政策和税收筹划的主、客观条件时刻处于变化之中,这就要求税收筹划时,要根据企业具体的实际情况,制定税收筹划方案,并保持相当的灵活性,以便随着国家税制、税法、相关法规的改变及预期经济活动的变化随时调整项目投资,进行节税的应变调整,保证税收筹划目标的实现。

3.2.6 营造良好的税企关系。在现代市场经济条件下,税收具有财政收入职能和经济调控职能。政府把实施税收差别政策作为调整产业结构,扩大就业机会,刺激国民经济增长的重要手段,并为此制定了不同类型的且具有相当大弹性空间的税收政策,而且由于各地具体的税收征管方式不同,税务执法机关拥有较大的自由裁量权。因此,乡镇企业要加强对税务机关工作程序的了解,加强联系和沟通,争取

在税法的理解上与税务机关取得一致,特别在某些模糊和新生事物上的处理得到税务机关和征税人的认可。只有税收筹划方案得到当地主管税务机关的认可,才能避免无效筹划,这是税收筹划方案得以顺利实施的关键。

参考文献

- [1] 周建初. 关于乡镇企业的税收优惠政策 N. 中国乡镇企业报, 2000-08-19.
- [2] 张悦玲, 张丽明. 乡镇企业税收筹划的主要方法 J. 乡镇企业研究, 2001(4): 60-61.
- [3] 吕建锁. 税收筹划的涉税风险与规避新探 J. 山西大学学报: 哲学社会科学版, 2005, 28(3): 46-49.
- [4] 谌祖江, 吕建军. 税收筹划的风险与防范 N. 中国税务报, 2002-11-05(1).
- [5] 盖地. 企业税务筹划理论与实务 [M]. 大连: 东北财经大学出版社, 2005.
- [6] 全国注册税务师执业资格考试教材编写组. 2006 年度全国注册税务师执业资格考试教材税法 [M]. 北京: 中国税务出版社, 2006: 50-59.