

关于税收筹划对企业财务管理影响的探究

■ 荀雯雯

(辽宁省营口市鲅鱼圈区财政事务中心, 辽宁 营口, 115007)

在日趋激烈的现代商业竞争中,合理开展税收筹划对企业发展具有积极的促进作用。合理合法的税收筹划工作不仅能帮助企业节约成本,还能提高企业的财务管理水平,增加企业的经济价值。基于此,本文先对税收筹划的概念进行阐述,再就税收筹划对企业财务管理的影响进行进一步探讨。

一、税收筹划的概念

税收筹划是指纳税人在遵守国家法律、政策和法规的前提下,参考税收优惠政策对相关财务活动进行事先筹划和安排的活动。税收筹划是对企业的生产、经营、筹资融资和分配活动进行合理规划,从而最大限度地实现企业价值的最大化或者股东财富的最大化,即达成财务管理的根本目标。企业通过税收筹划的本质是在既定的税收环境下进行的一种财务管理活动,它是财务管理活动的一部分,贯穿于企业整个财务业务活动的始终。税收筹划要求企业必须对自身的纳税活动进行事先预判,遵从既定的法规政策,考虑财务管理的时间价值和风险报酬收益,并根据自身特点和情况合理合法地规划企业纳税业务,从而达到节约企业成本、实现企业价值最大化的目的。

二、合理的税收筹划对企业发展的益处

第一,合理的税收筹划可以提升财务管理水平,增强企业的综合实力。税收筹划是贯穿于企业生产活动始终的财务管理活动,它属于财务管理活动的一部分。税务筹划的基础是财务管理,财务管理能为税务筹划提供运行环境方面的支持。因此,合理合法的税收筹划也需要企业从根本上正确认识税收,树立正确的纳税意识和观念,不断提升财务管理水平,增强财务管理人员的业务能力和综合处理与应变能力。只有在实践中不断对原有的理念和模式进行优化,才能最大程度地使企业成为税收筹划的受益者。因此,合理的税收筹划有利于提升企业的财务管理水平,增强企业的综合实力,进而推动社会经济的发展。根据税收筹划细致合理地制订财务决策,能让企业的投资和利润分配更加合理,让财务活动更加健康有序,从而实现企业资金流的良性循环。

第二,合理的税收筹划可以节约成本,提高企业价值。合理的税收筹划能使企业在合理合法的范围内,增加企业的现金流量,在提高企业利润水平的同时提高企业的整体价值。合理的税收规划可以有效降低企业的涉税风险,减少企业不必要的现金流出。高质量的税务筹划应将各项税务活动全部分解,并按模块落实到责任人,以此保证企业内部财务管理活动的规划化、公开透明化。

第三,合理的税收筹划能使企业经营管理符合国家要求,保证企业的长久稳定健康发展,更好地发挥企业服务社会的职能。税收筹划可以帮助企业走出盲目追求经济利益的误区,使企业充分认识到防范风险和化解风险的重要性。高效率、高质量的税收筹划工作能够提高企业的债务偿还能力和企业的盈利能力,使企业的资金得到更加科学合理的运用。在此基础上,企业发展的稳定性能大大提高。在开展税收筹划工作的过程中,企业需要收集大量繁杂的信息,并对各种信息进行分析整合,然后以整理出的数据为后续的工作决策提供重要支持,从而大大降低企业在开展经营活动过程中所需要承担的风险。

三、税收筹划的方式

企业可将自身的经营模式与税收优惠政策结合起来,运用实务操作的方式合理进行税务筹划。通过合理的成本核算、合法的纳税申报,能保证企业财务管理的有序发展。以下举例对几种税收筹划方式进行简单探讨。

第一,企业可利用租赁抵税等手段进行税收筹划。因为租金是需要缴税的,所以企业在购置固定资产时必须考虑到租赁对企业纳税的影响。租金利息可在税前列支,通常情况下,每年的租赁设备租金要大于购买设备每年计提的折旧额,因此,租赁相比购买更能利用税收抵免的作用。融资租赁抵税效果还体现在缴纳税款方面,企业可以充分利用税收时间,考虑财务管理资金的时间价值,通过在纳税期内延缓几天缴税来提高自己的现金浮游量水平。根据企业内部的资金实际情况,可将税款纳税分为不同阶段,采用提前或推迟税款缴纳的

方式,利用好资金的时间差,实现企业利益的最大化。该方法并不会减少企业的实际缴税,但是相当于企业获得了无息贷款,有利于增加股东收益,进一步推动企业发展。当然,租赁还分为经营租赁、融资租赁两种方式,这两种租赁方式对应的影响不尽相同。相较于经营租赁,融资租赁允许企业在承租期内对相关租赁资产进行计提折旧处理,且折旧的费用可以于税前扣除,如此,企业应纳税所得额会相应降低。因此,企业应根据实际情况合理选择设备的购买方式,从而更好地进行税务筹划。

第二,利用债务利息进行税收筹划。税法规定:非金融企业向金融企业借款的利息支出、金融企业的各项存款利息支出和同业拆借利息支出、企业经批准发行的债券利息可以据实税前进行扣除。非金融企业向非金融企业借款的利息支出,不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分,准予税前扣除,超过部分不允许扣除。在债务资本筹资中,企业负债利息能作为企业所得税的扣除项目,使企业纳税额相应减少,而就权益资本筹资而言,股息支付只能在企业的税后利润中进行分配,不会对应纳税额产生任何影响。因此,债务筹资在一定程度上可以降低税负。在财务管理内容中,有税MM理论主张利息的抵税作用,随着企业负债比例的提高,企业价值也随之提高,理论上,当资本结构中的全部资本来源于负债时,企业的价值将达到最大。因此,在筹资过程中,企业筹集的资金包括所有者权益和负债,针对筹资的税收筹划应以企业的这两种筹集资金为主,结合不同的筹资方案来选择不同的税收筹划方案。另外,还需充分考虑债务资本的利息抵税作用,合理利用税收筹划优势,选择最优方案,优化企业资本结构,降低投资风险,进而使企业价值达到最大化,促进企业的稳定发展。

第三,利用纳税人身份选择进行税收筹划。在选择一般纳税人或小规模纳税人身份时,虽然一般纳税人的税率大于小规模纳税人,但是相较于小规模纳税人,一般纳税人可以进行税额抵扣。因此,税额较大、规模在一般纳税人临界点下且会计核算健全的企业通常会选择以一般纳税人的身份缴纳所得税,凭借该身份,税款缴纳的优惠更大。例如,一个生产型企业的销售额为450万元(没有达到一般纳税人的销售规模,但是会计核算健全),如果选择小规模纳税人身份,则不能进行进项税抵扣,需按照3%的征收率进行增值税核算,应纳税

额为13.5万元($450\text{万元} \times 3\% = 13.5\text{万元}$)。可是,如果该生产型企业在当月购进原材料350万元,其选择按照一般纳税人身份进行纳税申报,则应纳税额为13万元 $[(450-350) \times 0.13 = 13\text{万元}]$,可以看出,此时选择一般纳税人身份可以享受到更大的税收优惠。不过,就近些年国家的减税降费进程来看,小规模纳税人也可以享受到许多优惠政策,因此,会计核算健全的企业应慎重选择自己的纳税身份,一旦登记为一般纳税人就不能转为小规模纳税人。

第四,利用国家优惠政策进行税收筹划。企业在投资初创时期选取投资地点时,可以在自身条件允许的情况下,考虑选取税率优惠的区域,如技术开发区、西部大开发地区(诸如重庆、四川、贵州、云南、西藏自治区、陕西等省份)等,以此享受国家给予的税收减免等优惠政策。在投资方式的选取上,企业可以考虑与国家税收优惠有关的项目,例如国家鼓励的软件行业和集成电路产业,根据项目实际情况可以享受到“两免三减半”“五免五减半”及10%的税率优惠等。对于节能服务公司符合条件的项目,自项目取得第一笔生产经营收入起,可享受“三免三减半”优惠政策。对于电网企业的新建项目,也有相应的“三免三减半”优惠政策。因此,企业应时刻关注国家的优惠政策,合理开展企业财务管理活动。企业应合理利用国家给予的税收优惠政策,如企业购置了环保设备、节能节水设备、安全生产设备等专用设备,则可以将该设备投资额的10%从企业年年末的应纳税额中抵免,当年不足抵免的,可以在之后的5个纳税年度结转抵免。对于国家重点扶持的高新技术企业,减按15%的税率征收企业所得税。利用税收优惠政策进行税收筹划是常用的方法之一,也是风险最低、成本最低、方法最简单的一种税收筹划手段。无论是从企业自身来说,还是从国家角度来说,税收优惠政策的充分利用和合理把握是大家共同受益的税收筹划方法,因此备受推崇和鼓励。

第五,利用折旧额的影响进行税收筹划。折旧方法的选择会对纳税所得额产生影响。由于技术进步,产品更新换代快,常年处于强震动、高腐蚀的状态下等原因,企业的固定资产会加速折旧,对此,需采取缩短折旧年限或者加速折旧的方法。通过调整企业的固定资产折旧方法进行税收筹划,能提高资金的时间价值,同时,提前将折旧从企业成本费用中扣除,能在时间上获得收益。因此,企业

应合理利用税收筹划,根据自身特点选择适合自己的固定资产折旧方法,进而通过折旧额影响应纳税额,减少不必要的支出。

四、税收筹划的财务管理风险防范

企业在利用税收优惠政策进行税收筹划的过程中必须注意风险防范。税收筹划是一把双刃剑,企业必须时刻警惕税收筹划不当可能带来的一系列负面影响。企业在经营过程中本身会出现利润波动损失的风险,同时,内外环境和国家政策法规的瞬息万变也会给企业带来风险,而且,财务人员进行税收筹划操作时,可能出现漏报错报的风险,进而给企业发展造成阻碍。因此,企业管理者必须正确认识问题的严重性,积极建立健全企业财务预警机制,根据企业自身特点,科学应对税收筹划可能带来的一系列风险。

第一,培养专业人才进行税收筹划。企业可定期组织税务知识的培训和学习,聘请外部税务专家定期进行业务指导,并在企业内部建立具有激励作用的绩效考核制度,以此逐步提高财务人员的综合素质、学习能力,增强企业的税收筹划能力,进而防范因内部人员素质能力不足可能带来的风险。

第二,切实掌握国家税收政策和动向。企业应根据国家新出台的优惠政策适当开展税收筹划相关活动,并对其具体变化进行全面、客观的分析,以此合理把握税收政策,切实有效地防范企业税务筹划风险。可以说,切实掌握国家税收政策和动向,能有效防范外部宏观环境可能为企业带来的风险。

第三,提高企业内部的风险防控意识。企业可利用大数据分析系统对风险进行智能化分析与判断,并在单位内部建立独立的审计部门,充分发挥审计部门的作用。企业可借助审计部门的审计监督作用,规范税务筹划工作行为,从而保障税务筹划工作严格按照国家法律法规进行,降低税收筹划在企业内部的风险。另外,提高企业内部风险防控

意识可避免罚款或滞纳金支出,同时防范因税收筹划不当带来的一系列风险,使税收筹划在企业经营中发挥更大的作用。

五、结语

税收筹划是企业财务管理的重要内容之一,是企业实现财务目标的主要手段。税务筹划可以引导财务管理活动开展和带动企业运行管理程序的优化,进而督促企业履行社会义务、法律义务,规范经营活动,保证企业效益。税务筹划工作具有目的性强、综合性强的特点,它贯穿于企业业务活动的各个环节,能切实增强企业的经济效益。企业将税收筹划工作与财务管理工作进行适当融合,能使财务管理工作中的各个板块有效衔接在一起,形成一个整体。

税收筹划是财务管理的一部分,同时又与财务管理活动互相影响、互相作用、相辅相成。税收筹划会对企业的财务决策产生影响,其中有正面影响,也有负面影响,因此,只有企业合理合法地进行税收规划,才能把握好税收筹划工作,为企业带来更大的益处,切实避免纳税风险,并使税收筹划成为企业稳定发展的重要基石。可以说,做好税收筹划工作,是企业稳定发展的前提和基础,通过预见性地做好税收筹划工作,能使企业获得更加长远稳定的发展。另外,企业应重视税收筹划,积极培养专业人才,注重财务管理实效,优化税务筹划方案,提高税务筹划水准,进而切实保障税收筹划的平稳实行,促进财务管理活动的持续优化,促进自身的健康发展。

【作者简介】苟雯雯(1986—),女,本科,中级会计师、中级经济师,辽宁省营口市鲅鱼圈区财政事务中心,研究方向为财务和税法。