

# 企业税务策划初探

厦门大学 陈炳瑞 张铭洪

**作者说:**税务策划是一种节税、缓税行为,它符合立法精神和规定。通过有效的税务策划,在税法许可范围之内,合理地减轻税收负担,可增加企业的经营利润。

当前,随着社会主义市场经济的建立和经济体制改革的深化,税收对国民经济的作用和对企业的影响越来越大。由此,通过税务策划,合法有效地减轻企业税收负担,维护企业自身利益,以及提高企业自觉纳税意识和规范企业纳税行为也就成为重要的现实课题。本文拟就当前我国企业实施税务策划的意义、范围和基本原则与步骤进行初步探讨。

## 一、企业税务策划的意义

对我国企业界来说,税务策划还是一个比较新的领域,它是社会经济发展到一定阶段的产物。由于社会经济活动和政府行为要求企业依据一定规则和准则从事生产经营活动,而这些规则和准则又不够完善;加之,国家为鼓励投资,加速经济发展以及为达成一定的经济政策目的,对个人或企业给予一些税收优惠与奖励等因素为企业进行税务策划提供了可能性,从而使企业能够合理有效地实施税务策划以减轻税收负担、降低社会成本又避免违反税法。企业税务策划确切的含义指:纳税人为了节税或缓税的目的,在不违反现行税法的条件下,通过对应税义务的周密考虑和预先安排,以达到减轻税负效果的经济行为。税务策划是一种节税、缓税行为,它与避税、逃税有一定的区别。目前,在我国,有关税务策划的文献与著作并不多见,与国外到处可见税务策划书籍的情况不同,根本原因在于没能明确划分税务策划、避税和逃税三者性质上的不同。这使得税务策划难于宣传和实践。事实上,逃税是纳税人采用不法手段逃避纳税的一种行为,包括偷税、漏税。它既不合法也不合理。这种行为应受到法律惩罚。至于避税是指纳税义务人利用税法规定中的疏漏,通过合法手段逃避纳税的行为。这种行为虽不违反税法规定,但却违反立法精神,其行为也常不能为社会道德观念所接受,而且一旦被国家发现,必将修改税法防堵漏洞。因此,避税偶一为之尚可,长期使用机会却很少。与此相反,税务策划完全符合立法精神和规定,其本质是:在完成某项经济行为时,如有多种途径可供选择、安排,纳税义务人择轻税途径而为之,以达到节税或缓税的目的。它既合法,也为社会公德所容许。

税务策划本身具有这样几个特性:第一,合法性。这是指税务策划本身应符合税收法律的规定,不得违法。也就是说,税务策划行为必须限定在法律规定范围之内,不含偷税、漏税成分。第二,选择性。通常,税务策划仅指在多种有利的合法经济活动中,选择税收负担程度最轻或利润效益最大的一项经济行为。例如,在我国经济特区,一些国家鼓励的投资项目,其原始投资可选择五年免税或加速折旧中使利润效益最大的政策规定作为税收策划的依据。第三,计划性。一般地,企业为减轻税收负担,必须根据其内在条件和外部环境预先进行计划安排,采用适当

的减免规定、时机、申报方式,并对收入与支出进行合理的控制,才能获取最大的利润效益。第四,时效性。由于国家的一些鼓励或减免的税收法令,具有一定的政策目的,往往只有某一地区范围或一段时间内可享受,而有些税务策划必须经过多年规划后才能实施,这样,出现相关的法律撤销或变更时就会影响税务策划的效果,使有利的税务策划成为不利。因此,税务策划还具有时效性。

就企业而言,税收构成了企业一部分生产成本,税收负担增加将加重企业的生产经营成本,降低企业竞争力。若能透过有效的税务策划,在税法许可范围之内,合理地减轻税收负担,则可增加企业的经营利润。一般来说,税务策划对企业的生产经营具有以下几方面的重要意义:

1. 税务策划有助于增加企业利润。利润为全部收入减除各项成本、费用和所得税后的纯收入。企业欲增加利润固然可以增加收入来实现,但抑减成本、费用以及所得税亦有异曲同工之效。因此,企业若能实施税务策划,发挥减轻税负之效益,对企业利润的增加必然有所帮助。

2. 税务策划有助于增强企业竞争力。除了个别特殊的垄断行业外,一般企业都会面临激烈的市场竞争。如果两个企业在成本结构、营销管理条件等方面完全相同,其中一个企业了解如何运用税务策划,另一个企业不知善加利用,则实施税务策划的企业可以降低成本,提高竞争力。

3. 税务策划有助于企业制定正确的投资决策。据研究,税收因素对投资决策具有相当的影响,往往使一项不利的决策在考虑税收因素之后可能变为有利决策;而一些可行的决策也可能变为不利决策。通常,税收对投资的影响有三种类型:一是税收本身规定不同而影响投资决策。例如,盈亏互抵规定、高度累进税率、投资抵减规定、免税奖励规定、缩短折旧年限规定等。二是投资本身情况不同而受税收因素影响。例如,实际使用年限与帐面年限不同、资产帐面净值与报废残值收入有差异等。三是其他外在因素透过税收的作用而影响投资。因此,税务策划的实施能使企业在评估投资决策时将各种税收因素与非税收因素融合,而使评估结果更周全。在企业创立时,尤其重要。

4. 税收策划有助于企业资金调度。企业若能实施适当的税收策划,在资金调度上将受益于以下两个方面:(1)企业当期享受亏损互抵税收优惠,可在纳税期间减少纳税金额。(2)企业享受赋税延期利益。例如,采用加速折旧、提列退休金准备、备抵坏帐、物价上涨时存货采用后进先出法等等。就总税负而言,虽然并未减少,但税负减轻在前,亦即将早期应纳税款延至后期缴纳。这相当于企业获取国家的无息贷款,无形中增加了企业的资金来源,使企业资金调度更加灵活。

5. 税务策划有助于企业免受税收处罚。企业在实施税务策划之前,需对有关税收问题进行周密的分析、判断及控制,并对可能触犯税法的行为加以纠正和防范,而使整个企业行为合法且合理。这样,企业就可避免税务稽征机关的查处或因抵触税收法令规定而遭受处罚和起诉。

## 二、企业税务策划的范围

原则上讲,企业税务策划可以包括所有税种。而就企业来说,如果业务范围越广,组织形式越多样化,税务策划的范围和机会也就越大。以下将从不同角度加以论述。

1. 从区域上看,企业税务策划包括国际税务策划和国内税务策划。所谓国际税务策划,是指具有某一国籍或依据某一国家的法律登记注册的公司或个人,其经济活动涉及他国或多国时,就其根据本国或其他国家税收法令所应负担的税负,经事先周密安排,而使其最低或最适的一种合法行为。由于这种税务策划行为超越国家界限,故称之为国际税务策划。通常,国际税务策划就某一国家来看,依投资方向,还可分为:(1)本国投资人对外投资时的税务策划;(2)外国投资人对内投资时的税务策划;(3)本国厂商从事进出口国际贸易时的税务策划。国内税务策划则是指国内企业,针对本国的税法而进行的税务策划。从目前我国国内的情况看,同样也存在着税种差别、税收优惠政策、成本费用列支等多种选择。这也就为企业提供了再好不过的税务策划机会。例如,我国自1980年以来先后创办了经济特区和采取了一些相应的税收优惠政策。而税收优惠政策的重要内容是降低税率、减少纳税环节、松动税收管制。这些税收优惠政策客观上造成国内区域之间的税收差距,从而为国内企业利用这一税收差距进行税务策划创造了良好的条件。

2. 就税务策划本身而言,其要素包括缩小税基、增加减除项目、降低税率和增加扣抵金额。(1)缩小税基。一般来说,企业所得税税基为全年所得额,要使税基减少可以增加成本及费用,从而达到降低收入的目的。具体可通过分散收入和延迟收入来实现。分散收入即将收入转移至免税、低税率或亏损的企业,不过采用这种做法通常难于符合立法精神,还可能造成避税之嫌。延迟收入则是将收入延至以后年度实现,延后纳税期,而增加资金来源。(2)增加减除项目。部分税法规定有减除项目,如企业对公益事业的捐赠,外资企业的利润再投资,三资企业的“两免三减半”,以及一般国营企业的盈亏互抵。(3)降低税率。我国税法对一些税种具有不同的规定。例如,外资企业所得税税率有免税、15%、33%,而大型国营企业所得税也仍实行55%的税率,小型国营企业实行八级超额累税率。因此,企业通过实施适度的税务策划则可降低适用税率。(4)增加扣抵税额。现行税法对企业所得税均有一些税额扣除规定,此外对产品增值税、关税也都有退税规定,通过税务策划,增加扣抵税额和退税金额均能减少应纳税额。

3. 从税务策划的具体方法和技巧看,其包括成本调整法、筹资法和租赁法等。其中,成本调整法的适用性最强,其时效性也较长。运用成本调整法是指对成本各项内容的计算、组合、调整使其达到一个最佳成本值,这个最佳成本值可以实现最大限度地抵销利润,扩大成本计算,实现少纳税或不纳税。必须强调的是,这里所说的成本调整法决非是乱摊成本,而是指在国家规定的成本计算程序、核算方法的要求下进行的企业内部核算活动。企业在具体应用成本调整法时还可分为材料算法、折旧算法、成本分摊法和技术改造法。筹资法则是指企业在筹资时采取一定的技术处理以使利润最大和税负最轻的方法。一般来说,企业可选择自我积累、贷款、企业之间拆借以及在社会或企业内部集资等多种筹资形式。而这些不同的筹资形式的选择,从税收的角度看,其税收后果却存在很大的差异。因此,通过不同筹资方式的选择和组合也是企业税务策划的重要内容之一。此外,租赁法也是企业税务策划中较常用方法。对承租人来说,在其经营活动中支付租金的方式可以冲减企业的利润,减少应纳税额。对出租人来说,租金收入则较一般性营业收入享受更优惠的税收待遇。不过,在采用租赁法时应充分考虑设备折旧因素。

4. 从纳税人的角度看,税务策划范围还可分为个人、一般企业或集团公司等不同情况。通常个人的税务策划须先了解有关的税收法令与环境背景,其税务策划的范围主要集中于个人

储蓄、投资、房地产购置、综合所得申报以及其他有关个人财产税的征收等等。而一般企业除了须了解与其相关的税收法令和环境背景之外,其税务策划可行性研究还包括企业组织形态、经营项目、投资途径、营销方式、盈余分配、会计处理等因素。最后,集团公司不仅包括个人和一般企业需考虑的因素之外,更包括内部企业之间、关联企业之间、申报整体单位之间、各项财务以及各项税收之间的安排等等。

### 三、企业税务策划的基本原则与步骤

企业税务策划是一项复杂的系统工程,为合理合法地减轻税负,在实际税务策划运作时,必须遵循以下几项基本原则:

1. 帐证完整原则。就企业税务策划而言,保持帐证完整是最基本且最重要的原则,也称保护性原则或防护性原则。税务策划是否合法,首先必须通过纳税检查,而检查的依据就是企业的会计凭证和记录,如果企业不能依法取得并保全会计凭证或记录不健全,税务策划的结果可能无效或打折扣。

2. 综合衡量原则。企业税务策划不能只注重于某一纳税环节中个别税种的税负高低,而要着眼于整体税负的轻重;同时,税收支付的减少并不等于资本总体收益的增加。应衡量“节税”与“增收”的综合效果,当企业面临多种税收选择时,总体收益最多但纳税并非最少的一种方案应视为最佳选择。

3. 所得归属原则。各项生产经营所得是应税所得的主要来源,直接影响应纳税额。因此,企业为达到减轻所得税负的目的,首先应对所得实现的时间、来源、归属、种类以及所得的认定等作出适当、合理的安排。

4. 充分列计原则。在企业税务策划中,凡税法规定可以列支的费用、损失及扣除项目应充分列扣,才能减小课税净额,降低企业税负。企业合法列扣各项损失、费用及扣除额的途径有四:一是适当缩短以后年度必须分摊列支的损失费用的期限;二是以公允的会计方法或准则增加损失或费用;三是改变支出方式以增加列支损失和费用;四是增加或避免漏列可列支扣除项目。

5. 利用优惠原则。利用各种税收优惠政策和减免规定进行税务策划,既符合政府政策导向,且节税效果最大。我国企业的税收优惠政策主要有以下几种:适度加速折旧、再投资抵免、降低税率、税收减免以及各种备抵项目等。这多种优惠政策可以根据国家政策导向配合使用,从而有效地减轻企业税负。

6. 优化投资结构原则。企业投资是指资产负债表右边的项目,包括负债和所有者权益两部分。如税法规定利息支付作为财务费用在计算应税所得时允许税前列支,股息支付应在税后列支。科学合理的投资结构不仅可以降低企业税负,而且能最大限度地提高企业收益。

7. 选择机构设置原则。外商来华投资及我国海外投资,根据投资地税收政策究竟是设立总机构,还是设立分支机构,由于纳税义务规定不同,企业税负轻重也不一样,因而也存在税务策划的可能。

8. 选择经营方式原则。企业经营方式多种多样,选择适当的经营方式有可能降低企业税负也是企业税务策划的对象之一。例如,商品流通企业选择批发或零售经营方式,在税负上就存在差别。对批发企业来说,按进销差价缴纳10%的营业税;对零售企业来说,需按零售额缴

纳5%的营业税。税法规定的差异使得从事批零不同的企业可能承担不同的税负,从而存在着税务策划的可能。此外,比较突出的还有代销或自营等不同经营方式的选择。又如企业租赁融资或自筹资金购建固定资产等投资方式的选择,由于计税或列支方式不同,也给企业提供了税务策划的机会。

在实际中,为使税务策划合法化和规范化,除应遵循上述几项原则外,建议采取以下步骤:

第一,应培养正确的纳税意识,建立合法的节税观念,以合法节税方式合理安排经营活动;同时,应深入研究掌握税法规定和充分领会立法精神,使税务策划活动遵从立法精神,以避免避税之嫌。

第二,税务策划的进行,重在节税机会的寻找。这主要可以考虑以下两个方面:一是分析企业或个人经营活动与税法规定的关系。如原材料采购与关税、营业税、基本建设与投资抵免等等。二是分析财务报表、以往年度的税收申报资料与税法规定的关系。例如支出列帐方式、会计处理方法中存在的问题所致的税负增加等,均是可能的节税机会。

第三,在决定节税策略时,原则上应充分考虑相关的税收与非税收因素,综合评估税法允许的各种节税途径的利弊得失。通常应考虑下列因素:(1)企业的整体目标;(2)企业所处外部条件的变迁;(3)未来经济环境的发展趋势;(4)国家政策的变动;(5)税法与税率的可能变化;(6)有关人员与专家的咨询建议;(7)国家规定的非税收的奖励等。

第四,在税务策划的执行中还应注意保持各项凭证与记录的完整性。对税务策划执行的结果必须进行总结评价,分析执行结果与目标差异的原因,从而获得最佳效果。

\*\*\*\*\*

(上接第15页)

为什么一定要待到这些消极面和弱点充分暴发出来以后才被动去扑灭呢?虽然不能事事胸有成竹,做到万无一失的计算和预防,但谋略在先是必要的。所以,对社会主义市场经济来说,随着微观经济市场化的发展,宏观调控会日益成为矛盾的主要方面。应当事先有预调,事中有微调,事后有补调。

劳动者个人的就业、消费是微观经济的组成部分和主体之一。社会主义的劳动者个人对国家的宏观调控有迫切的要求,或者说有极大的寄托。他们寄希望于国家对宏观经济的调控能保证他们:(1)就业;(2)增加收入;(3)币值稳定;(4)万一失业或退休能有社会保障。这是最主要的四个方面。在我们社会主义国家,劳动人民永远是主人,对他们的经济地位的保障,除坚持社会主义制度之外,就有赖于国家对宏观经济的有效调节。

只要我们并用两手,用“看不见的手”搞活微观经济,用“看得见的手”调控宏观经济,两手联起来共同努力,相辅相成,社会主义市场经济就一定能协调、健康地发展起来,以达富国裕民的目的。