

资产管理公司不良资产收购与处置的 税务合规性问题深入研究

龚一波

杭州艾姆希企业管理有限公司, 中国·浙江 杭州 310000

【摘要】随着不良资产处置工作的阶段性开展,在资产管理公司针对不良资产展开工作期间,通过收购与处置能够加强不良资产的处理效果,确保处置工作的顺利开展。但是,以目前不良资产业务开展情况来看,多种问题交织的特点导致不良资产在处理期间的工作难度逐步加重,存在收购与处置的合规性问题,也是影响资产管理公司开展不良资产业务的主要因素。为此,本文主要针对资产管理公司不良资产收购与处置过程中,税务合规性的相关内容进行简单阐述,并详细分析在不良资产收购与处置期间设计的各种税务问题,提出资产管理公司不良资产收购与处置中税务合规的有效策略,期望能为今后资产管理公司的长久发展提供参考。

【关键词】资产管理公司;不良资产;收购与处置;税务合规性

站在目前社会经济体制改革与发展的背景下,金融市场的发展结构呈现完善的发展水平,在资产管理工作开展不良资产处置工作开展中,要更好的保障收购与处置业务的优化效果,及时对资产管理工作资产的占比情况进行调整,实现各项资产资本的充分使用,实现经济结构的快速调整,从而保障市场内部健康稳定的发展效果。但是,从目前资产管理公司不良资产收购与处置期间来看,税务合规性问题已经成为阻碍工作顺利开展的关键。简单来讲,税务合规性不仅会对资产管理公司合法经营效果以及财务健康水平造成影响,则会直接阻碍资产管理公司在经营期间的合法性,对公司内部财务健康水平造成危害,阻碍资产企业市场竞争能力的提升,限制资产管理企业新时期的发展。以新时期多项法律规定的完善和更新下,资产管理企业面临的税务管理挑战逐步提升,要想更好的促进资产管理企业新时期的发展效果,就必须针对在不良资产处置期间存在的问题进行改善,逐步提升资产管理工作的税务管理效力,有效避免税务风险给公司带来的影响,是新时期资产管理公司发展的重要前提。

1 税务合规性概述

1.1 税务合规性的基本概念

在任何企业发展的过程中都需要按照国家相关规定,在合规合法且合理的状态下完成税收工作,履行企业自身应当承担的法律责任,避免企业在经营发展中出现的各种问题。

在现阶段资产管理企业发展的过程中,要针对企业不良资产的管理情况进行分析,及时缴纳日常经营中的税务内容,加强企业纳税的效果,以此为基础及时对不良资产进行收购和处置,缴纳收购与处置期间的税务。在对税务合规性分析的过程中,税务工作需要加强系统化管理与控制的效果,在法律规定的范围内落实各项工作,减少不良资产在收购和处置期间存在的问题,避免资产期间发展中受到税务影响而出现财务风险,阻碍公司的稳定发展效果^[1]。

1.2 税务合规性对资产管理公司的重要性

首先,在资产管理工作和日常税务管理工作开展期间,要采取合理的方式和手段,降低税务管理期间的成本,加强资产管理公司的经济效益,实现高效、高效益的资产处理工作。为了能够保障工作的顺利开展,需要在法律规定的范围之内制定合法合规的税务处理方法,加强对不良资产收购和处置的质量,保证能够享受合法的税收优惠,减轻公司在资产处置中税收负担的问题。其次,税务合规性能够加强资产管理公司的信誉,帮助资产管理公司占据市场优势发展地位,严谨的税务合规管理措施能加强公司对税务风险的抵抗能力,保证公司能够自觉履行自身的社会责任,树立对外的良好发展形象^[2]。最后,加强税务合规性的效果也能提升公司内部审计管理效果,建立全面完善的管理体系保障管理信息的公正与公开,逐步提升税务管理和控制的水平,帮助资产管理公司有效对税务风险和财务风

险进行防御，落实公司可持续发展的目标，为公司制定长远发展规划提供基础保障。

2 不良资产收购与处置中存在的税种和税务问题

2.1 增值税

增值税是资产公司在处置资产期间需要交纳的主要税种类之一，尤其是在资产收购的过程中，增值税能够更好地保障资产在收购中的合法合规效果。在资产收购期间可能会涉及到规定不良资产和不良存货等，这些资产在收购和处置期间都需要资产管理公司缴纳相对应的增值税。并且，由于不良资产类型的不同在缴纳增值税期间，税率和税收政策也会存在明显的差异性，需要相关人员及时进行调整和优化。在对固定资产收购与处置期间，增值税可以在购置中进行抵扣，但是存货和非固定资产不能进行增值税抵扣。此外，在资产管理公司出售不良资产的过程中，也需要根据出售资产的类型缴纳相应的增值税。为了能够保障增值税的合规性，管理人员要精准的对项目税额进行计算，按照资产类型和交易类型，整理相关的法规政策，保证所缴纳的增值税在合理的范围之内。如果在资产出售的过程中出现各种纠纷问题，同样需要将增值税纳入其中，这也需要管理期间在交易开展前制定详细税务规划方案，进一步提升增值税缴纳的合规效果^[3]。

2.2 所得税

所得税简单来讲就是企业在收购与处置资产期间产生的盈利费用，这也是资产管理公司在不良资产税收工作中需要重点关注的税务状况。不良资产的收购过程需要使用的费用较多，如果不能及时对资产进行管理也会导致税务问题的产生，对资产管理公司的发展有着直接影响。在所得税扣除期间，管理人员需要按照税务法规的相关内容，从多方面计算公司在处置不良资产期间产生的效益，并扣除成本和税费，对公司所能获取的净收益进行判断和确定。在这种情况下，作为资产管理公司要详细记录不良资产在处置期间的工作情况，对交易期间的收入、成本进行计算，按照所得税缴纳标准正确判断企业的盈利情况。除此之外，在资产管理公司所得税缴纳期间，应当按照当前推出的税收优惠政策，对企业应当缴纳的税务费用进行规划，以此来减少公司在资产处置中的税负问题。

2.3 印花税

资产管理公司在收购与处置不良资产期间需要分析印花税的税务政策，在签订收购或者处置合同的过程中，及时按照规定要求缴纳相应税务。从目前印花税的政策要求来看，公司签订合同类型的区别，所产生的印花税也会存在一定的税率差额，不能按照统一的标准对印花税进行计算。为此，要想降低印花税造成的税务风险，公司在签订各类合同前需充足缴纳对应的印花税，避免后续税率问题对收购和处置工作造成影响，降低公司在资产处理期间的风险。

3 资产管理公司不良资产收购与处置中税务合规的有效措施

3.1 建立完善的税务管理制度

为了能够保障资产管理公司税务合规性效果，首先在公司税务管理工作开展的过程中，要结合现阶段的各种法律政策和税务要求，编制详细的税务工作手册，在工作人员涉及税务工作期间，能够按照税务手册的相关流程，及时对税务情况进行申报和缴纳，以合法合规的效果完成税务缴纳的活动，实现公司税务管理的顺利落实。在增值税缴纳期间，工作人员可以按照规定手册的相关内容，计算增值税的税额和抵扣，保证增值税的充足缴纳；在手册中要对所得税的计算方式、计算标准和计算范围进行确定，明确规定公司在开展交易活动中需要缴纳的各项费用。并且，为了能够降低不良资产收购与处置期间的税务风险问题，公司高层管理人员要时刻关注税务变动情况，将全新税务标准进行补充和添加，避免在税务缴纳工作中由于对全新政策掌握不及时导致的税务风险问题^[4]。同时，公司内部财务与审计部门要保证工作开展的专业水平，根据自身的专业知识和技能保障各项纳税工作的顺利落实。要想更好的保障税务工作的合规性与合法性，公司的财务管理部门需要与内部各个部门进行密切沟通，加强各项数据的传输与共享效果，建立公司内部审计部门，定期对财务部门税务工作开展情况进行审查，找寻工作中的不足和问题，及时进行整改和优化。此外，税务管理制度的完善和更新速度，也能够降低税务风险，在制度中要体现出我国税务政策的改革与更新情况，在公司业务的基础上，纠正管理

制度中的不足，确保业务活动的开展能够在合规合法范围内落实相关工作。在资产工作人员培训活动开展期间，要及时更新员工的知识体系，确保税务工作的开展能严格遵循最新的税务政策，保障合规性与合法性。

3.2 加强税务筹划和前期准备工作

不良资产在收购和处置工作开展之前，应当详细统计相关的信息和资料，对资产的交易历史进行统计，按照公司实际财务状况，评估在不良资产收购和处置期间企业对税务承担的能力，判断企业是否存在税务风险。在对不动产类资产进行处理期间，应当对收购和处置期间的增值税与土地税情况进行整理，将资产整理期间存在的争议和未处置的税务情况进行整合，及时对潜在税务问题进行处理，按照不同资产的类型进行税务处置，选择最为合理的税务处理方案，对于满足各项条件的资产来讲，可以适当按照优惠政策对税收情况进行调整，降低公司的税务成本。除此之外，在资产公司对不良资产处理的过程中，要及时审核资产的风险情况，保证公司的纳税责任全面落实，尽可能降低税务成本和风险。

3.3 加强内部税务培训和宣传活动

为了能够更好地保障资产管理公司不良资产收购与处置期间的税务合规性效果，需要定期组织税务部门工作人员的培训活动，邀请专业工作人员和资深行业顾问，根据资产公司的实际业务情况保证各项培训活动的有序开展，保证工作人员能够了解最新的税务政策，掌握各项工作开展的要点^[5]。在资产公司开展税务培训活动期间，要详细整合税务的工作流程，将近期内税务的政策变化进行详细讲解，避免在实际工作开展期间存在的税务风险进行改善。同时，资产管理公司要搭建信息平台及时传达政策内容和税务申报情况，保证工作人员能够在最新动态下对税务情况进行处理，及时普

及各类文献资料和法规政策，确保工作人员能快速全面对政策变动情况进行解读，详细及时解决工作人员存在的问题，整合各项数据资源方便员工及时对政策信息进行查阅，加强税务政策的学习效果，确保不良资产收购与处置期间税务合规效果，推动税务管理健康发展。

结束语：

税务合规管理作为目前资产管理公司的合法要求，也能更好的保证资产管理公司在法律规定下开展经营活动，实现长久稳定的发展。在公司对不良资产收购和处置期间，要及时完成合法的纳税责任，加强业务开展的合法性。因此，资产管理公司要了解资产在收购与处置期间需要缴纳的税务类型，以合理的方式对税务成本进行优化，加强公司对税务风险的抵抗能力，实现公司市场竞争力的提升，严格对申报流程进行管控，提升公司内部审计的能力，落实对工作人员的培训与宣传活动，确保能够稳定促进资产公司的发展效果，实现资产管理公司经济效益的全面提升。

参考文献：

- [1] 俞静. 探讨资产管理公司不良资产收购与处置的税务合规性问题[J]. 会计师, 2024 (8): 11-13.
- [2] 尹香媛. 地方性资产管理公司不良资产处置思考[J]. 湖北社会科学, 2022 (3): 80-85.
- [3] 栾沛良. 公司税务筹划中的资产管理与财务规划研究[J]. 中国经贸, 2021 (11): 100-102.
- [4] 刘小宾. 不良债权处置税务筹划案例研究[J]. 财务管理研究, 2021 (1): 59-65.
- [5] 李洋. AMC收购处置类不良资产公允价值后续计量中的估值问题研究[J]. 企业改革与管理, 2023 (2): 103-105.