

浅谈税务筹划风险分析及保障策略和应用

盛婧婧

广东省有色矿山地质灾害防治中心, 中国·广东 广州 510000

【摘要】依法依规纳税是每个纳税义务人应尽的责任, 纳税人在法律法规、税收政策允许的前提下, 通过一系列的税务筹划手段合理为企业节税, 谋求更多的利润空间在财务管理的工作中是极为重要的一项内容。在财务管理的过程中, 企业对税务筹划存在着不能从企业整体角度统筹税务工作、对风险疏于防范以及人员素质有待提高等问题和现象。纳税义务人在此过程中, 极有可能因操作不当受到处罚, 甚至受到法律的制裁。

本文通过从税务筹划的目的出发, 对企业税务筹划中存在的问题展开分析, 并在此基础上提出针对性的保障策略和实际应用方法, 力求为企业的税务筹划工作献出宝贵的意见和建议, 发挥税务筹划的积极作用。

【关键词】税务筹划; 税务筹划保障策略; 税务筹划应用

Talking About Tax Planning Risk Analysis and Security Strategy and Application

Sheng Jingjing

Guangdong Nonferrous Mine Geological Disaster Prevention and Control Center, Guangzhou 510000, Guangdong, China

[Abstract] It is the responsibility of every taxpayer to pay taxes in accordance with laws and regulations. Under the premise of laws, regulations and tax policies, taxpayers can reasonably save tax for enterprises and seek more profit space through a series of tax planning methods. It is an extremely important content in the work of financial management. In the process of financial management, there are problems and phenomena in the tax planning of enterprises, such as the inability to coordinate the tax work from the perspective of the enterprise as a whole, the neglect of risk prevention and the need to improve the quality of personnel. In this process, the taxpayer is very likely to be punished or even punished by law due to improper operation. "Starting from the purpose of tax planning, this paper analyzes the problems existing in corporate tax planning, and on this basis puts forward targeted security strategies and practical application methods, and strives to provide valuable opinions and suggestions for corporate tax planning, to play an active role in tax planning."

[Key words] tax planning; tax planning security strategy; tax planning application

税收跟每一位纳税人的工作和生活息息相关, 纳税人在合法合规的前提下, 对自身的经济活动进行合理调整从而达到降低税负的行为被称为节税。我国最早的税务筹划可追溯到上世纪九十年代初期, 由唐腾翔从国外引进, 由此也开始了我国税务筹划的研究进程。进入二十一世纪后, 我国在这一领域的研究得到了快速的发展, 通过查阅资料不难发现税务筹划的思路集中在对税收优惠政策的解读和运用, 以及针对涉税活动开展的税务筹划工作。

税务筹划是纳税人利用国家法律法规所规定的优惠政策对企业的经济活动进行筹划的过程, 其前提必须是在合理合法的前提下开展的, 这也是税务筹划与偷税漏税的根本区别。

1 税务筹划的目标

1.1 节约税收成本

税务筹划最直接的目的就是节约税收成本——即通过合理合法的手段统筹降低税款的成本, 变相增加企业的利润。但因一味追求绝对的低纳税额而影响企业其他的经济活动则会“得不偿失”, 这并不是企业真正需要的筹划。合理的税收筹划方案应当是在全盘综合考虑企业各方面情况的基础上所能达到的应纳税额最低。

1.2 实现低风险或零风险筹划

企业税务筹划的必须是在法律法规允许的范围内进行, 随着时代的进步和科技的发展, 税务机关的监管系统也越来越完善, 监管力度也越来越强, 通过大数据的对比以及经济活动全流程的监管, 企业的税务筹划行为一旦被税务机关或者相关政府机构判定为不合法, 企业不仅会面临罚款、经营下挫, 还可能导致企业名誉受损, 评分降级同时会带来银行授信困难、投标受影响等问题。故而, 正确的税务筹划应尽可能地避免此类情况, 实现涉税行为低风险或零风险。

1.3 获取资金时间价值

从2019年开始, 全球经济环境受到新冠疫情重创, 呈现下降趋势明显, 物价水平也不断提高, 通货膨胀率也屡创新高。企业趋向于留存更多的现金流, 因此通过税务筹划增加递延项目, 留存更多的现金储备, 可以获得资金更多的时间价值。递延纳税可以增加企业的现金流, 促进企业扩大再生产, 为企业的可持续发展提供源源不断的动力。

1.4 提高管理效率

财务管理部门作为企业重要的职能部门不仅要通过合理的资金调配, 平缓生产周期中资金使用和回流的不平衡, 同时要熟悉国家税收政策和方向给予业务部门指引, 引导企业的业务发展向着高利润低成本的方向发展。财务人员税务筹划意识的提高很大程度上将提高企业的管理效率和效果。

1.5 维护企业合法权益

税务筹划不仅仅是税法对纳税义务人提出的要求, 同时也是向税务工作人员提出了具备专业知识储备和丰富工作经验的要求。合理的税务政策既要促进经济的发展充沛财政收入, 也要调控宏观经济同时确保纳税义务人的可持续发展。因此, 纳税义务人既要依法依规纳税, 同时也要积极利用政府给予企业的税收优惠政策确保自身利益得到切实有效的获得。

2 税务筹划存在的问题

2.1 缺乏综合性的统筹意识

税务筹划是一项集业务、财务、税务等多方面考虑的, 具有较强专业性和综合性的工作, 需要财务人员熟悉财务管理、税务专业方面的知识和法律法规, 同时对企业涉及的业务领域也要有一定深度的了解, 才能在综合分析后设计出一套行之有效的税务筹划方案。企业要达到充盈现金流、降低税负的目的

的,在实际发展过程中,往往受到各种条件和规则的制约,不可能同时达到所有目的,各个目标间也存在着“此消彼长”的关系,这就要求筹划税务的财务人员有综合统筹意识,让设计方案尽可能达到利益最大化。

2.2 缺乏风险管理

企业的税务筹划是一项全流程的工作,从项目立项、招投标设计开始,到资金投入、采购生产、销售产品,最后到资金回流在内各个环节形成一一对应的闭环,税务筹划要做到事前干预、事中监督、事后总结,还要重视企业经营的特殊性,才能为企业的发展保驾护航,任何一个环节出现纰漏都可能让整个税务筹划方案“付之东流”,方案从设计到执行都具有较高的风险性。另一方面,税务政策的变化也会随着经济的发展和实际运行的状况而调整,税务筹划是一个长周期的事项,如果财务管理人员没有针对最新的税务政策对税务筹划方案进行调整,也极易造成风险。

2.3 企业难以吸引高素质人员

税务筹划也是一项严谨、逻辑较强的工作,对从业人员的要求也较高。很多企业,特别是一些中小企业难以吸引具备高素质人才,造成税务筹划工作难以得到发展。

3 税务筹划的保障策略

3.1 强化税务筹划的全局观念

税务筹划的最直接的目标就是降低企业的税务成本,在设计筹划方案时要将企业整体的运营流程作为研究对象,综合各方面因素的考量,结合企业发展的战略目标,力使筹划方案尽可能与实际经营相匹配,而非追求税务成本的绝对最小化。同时,也要考虑非税务因素,如聘请外部专家的费用、培训成本等,平衡好筹划成本与筹划收益间的关系。在企业日常运营的过程中,要将财务管理和税务筹划工作渗透到经营管理的方方面面中,而不是简单的事后管理。

树立和强化税务筹划的全局意识对于企业管理是非常重要的,首先需要企业领导层建立健全税务筹划制度,提高员工的全局意识。其次由财务联合其他相关职能部门明确落实各个部门的职责和工作;最后在筹划方案实际落地时,要做到事前统筹、事中监控、事后总结,确保企业的税务筹划方案顺利执行。

3.2 确定税务筹划工作的目标

企业开展税务筹划的根本目标是为了自身的高效运营,在开展相关税务筹划工作时同时要满足降低税负和实现经济利益的平衡。在落实具体工作时还要结合企业面临的经济环境和实际发展情况,调动各部门的积极性配合实现税务筹划目标,同时满足企业发展和股东利益的平衡,实现企业的可持续性发展。

3.3 加强税务筹划的风险控制

税务筹划主要面临的风险是过程中的业务环节多,容易出现操作的风险;时间跨度大,容易出现政策变化的风险。针对操作风险,企业应当建立一套强而有力的内部控制体系,明确税务筹划方案每一个环节对应的工作人员,确定其工作职责,同时建立一套风险预警机制,在企业可能出现税务风险时及时预警。针对政策风险,在实际工作中确存在一定程度的不可控性,一方面财务税务人员需要定期了解税务政策的变化;另一方面也要做好政策变化的应对处理,特别是一些外贸性企业,要提前做好应对方案。

3.4 提高税务筹划人员的综合素质

税务筹划是一项专业性非常强的工作,要求设计筹划方案的人员具备财务管理能力、税务知识,还要对企业的整体经营流程和战略发展目标有一定的了解和认识。大部分税务筹划方案都需要先于实际业务的发生,这就要求财务人员经济的发展、行业环境的变化、企业内部的情况有一定的预判,同时要根据最新的税收政策随时调整筹划方案。因此提高财务人员的管理水平和专业素养就显得尤为重要,可从以下几方面进行:第一,定期学习税务最新的政策,了解国家最新的税务导向,组织财务

人员交流学习,提高财务人员对政策的敏感度。第二,鼓励财务人员参加专业类和职称类的考试。仅仅通过散点式的学习难以形成对整个税务体系的认识,以考代学,能够快速地帮助财务人员建立财务和税务的专业的体系。企业在物质和精神方面的奖励一方面可以促进财务人员提高专业技能,另一方面财务人员提高专业技能后在设计税务筹划方案时更完善更有利于降低企业成本。第三,聘请外部专业的税务筹划机构或专家。聘请外部专家不仅能在较短时间内收获结果,提高企业的财务能力和税务筹划能力,同时在其指导下也可以促进内外部的交流和学习,促进和提高本企业财务人员的业务水平。

4 税务筹划的实际应用

4.1 利用地域差异进行税务筹划

不同国家针对同一类型的经济活动的税收政策是不同的,即使是在我国境内,东西部地区的税收优惠政策也略有不同。企业可以根据自身的经营状况结合当地的税收优惠条件,将企业注册在有税收优惠的地区,最大限度地享受区域不同带来的税收优惠福利。

4.2 利用税率差异进行税务筹划

企业可根据实际的经营情况调整投资、筹资和经营范围方案,选择税率较低的业务领域,特别针对中小企业和微利企业,因为企业规模小应对市场的变化更快,可以灵活调整经营方案。比如小规模纳税人提供劳务派遣服务缴纳增值税,可以以取得的全部价款加价外费作为销售额,按3%的征收率缴纳增值税;也可以采用全部价款加价外费用减去支付劳务派遣人员工资(含福利、社保、公积金)的差额,按5%的征收率缴纳增值税。具体操作中,企业可以核算后选择税负较低的方案。

4.3 利用扣除方法进行税务筹划

加计扣除企业所得税主要涉及研究开发费用和安置残疾员工所支付的工资。企业安置残疾员工的工资可以在据实扣除的基础上,按支付残疾员工工资的100%加计扣除。针对一些劳动密集型企业,雇佣残疾员工一方面可以节税,另一方面对树立企业良好形象也有很大帮助。

4.4 利用加速折旧的方法进行税务筹划

企业的固定资产由于技术进步确实需要加速折旧可以申请缩短折旧年限,根据税法规定,采取缩短折旧年限的,最低折旧年限不得低于规定折旧年限的60%。企业可以根据固定资产的实际情况向所在税务机关申请加速折旧。

4.5 利用减免税的方法进行税务筹划

减免企业所得税主要是针对特定的纳税人或在特定的行业、行为前提下进行减免的。如企业从事农林牧渔的所得,可以减免征收企业所得税;又如在一个纳税年内,居民企业转让符合条件的技术所有权不超过500万元的部分可免征企业所得税,超过部分可减半征收企业所得税。

结语

企业的税收筹划、风险控制和成本管理是相辅相成的。在进行税收筹划时,不仅要控制成本也要控制风险,不能为了降低税收影响了企业的发展、提高了整体成本,更不能违反法律法规。正确平衡成本与风险之间的关系,才能使企业在获得合理利润的同时规避风险,确保税务筹划的合理性。

参考文献:

- [1]唐腾翔,唐向.论税收筹划[J].税务研究,1994(3): 347-347.
- [2]应一丹.企业纳税筹划原则剖析[J].财会研究.2011(05): 62-63.
- [3]林娟.论企业税务筹划风险的防范与机制创新[J].中国商论.2018(24): 156-157.

作者简介: 盛婧婧(1985,12-)女,汉,山西太原,中级经济师、中级会计师,硕士研究生,广东省有色矿山地质灾害防治中心,研究方向:财政税收方向。