

纳税筹划的思维方式探析

西南财经大学 陈丽霖

【摘要】 本文从纳税筹划的思维方式这个最基本的原点出发,探讨如何针对不同税类的具体特点着手进行具体筹划,以期能为企业顺利进行纳税筹划提供一些方法论上的借鉴。

【关键词】 纳税筹划 思维方式 均衡

随着我国经济的发展和法制的健全,纳税筹划受到了企业前所未有的关注和重视。笔者拟对纳税筹划的思维方式进行一探讨。

一、纳税筹划的整体思维

(一)纳税筹划的宏观认识

从战略层面来看,纳税筹划受到企业所处的时空体系和法律环境的约束,纳税筹划的范围为时间、空间、税法三个维度所决定的坐标体系。

1. 时间维度。就整个国家而言是处于市场经济体系逐步发展和完善的历史进程之中;就企业个体而言是分别处于不同的行业周期、不同的产品周期、不同的发展周期。

2. 空间维度。就整个国家而言是经济有较快发展,但区域发展不平衡、行业发展不平衡;就企业个体而言是所处的区域不同,所处的行业不同,组织管理的架构不同。

3. 税法维度。就整个国家而言是已经建立起较为完善同时也是较为复杂的、与市场经济相适应的税收法律体系,对经济发展能起到较好的引导和调控作用;就企业个体而言,选择适用何种法律有一定的自由度,可以在不违法的前提下有选择性地利用税法条款。

纳税筹划的实质就是基于系统论的原理,统筹三个维度的相互关系和相互作用,在坐标体系所决定的范围内谋划并选择最优的经济活动方式和路径,以实现企业税后利益的最大化。需要指出的是,我国正处于关键的经济转型期和国家发展期,考虑纳税筹划的各个维度和坐标体系,都必然将其置于“公平效率兼顾,发展稳定并重”的宏观政策背景之中。

从战术层面看,所有的经济活动都可以切分为一个个相对独立的业务单元,每个业务单元又可以切分为一个个相对独立的业务环节,纳税筹划就是要保证每个业务环节的税后利益最大化(当然,每个业务环节的税后利益最大化不能以牺牲整体经济活动税后利益最大化为代价)。在进行具体的纳税筹划时,需要综合考虑税基、税率、缴税时间、税前收益、筹划成本等因素。筹划成本可分为显性成本和隐性成本。显性成本是指进行纳税筹划和实现纳税筹划的实际支付;隐性成本是指因纳税筹划而给企业带来的风险或负面影响。在筹划操作中,隐性成本常常被有意或无意地忽视掉了。

(二)纳税筹划的理论分析

1. 税收优惠政策提供的筹划空间。税收优惠政策以减少国家财政收入为代价对社会经济的发展进行引导和调控,其经济学上的意义在于所付的代价低于政府直接参与经济活动的成本。为推动技术进步,税法规定了高新技术产业的税收优惠;为减少环境污染,税法规定了环保产业的税收优惠;为促进区域发展,税法规定了沿海、沿边、西部、东北、老少边穷等区域的税收优惠;为促进公平、推动就业、维护稳定,税法规定了残疾人员、下岗工人、军人转业就业的税收优惠。

2. 经济业务自由裁量权提供的筹划空间。企业在经济业务上的自由裁量权包括对经济业务形式的选择、业务路径的选择、价格的自主确定、支付时间的自主确定等。不同的选择对应着不同的税种、税基、税率和缴税时间。这种自由裁量权甚至可以外延至企业在合法的范围内合理构建经济业务的路径,从而达到减轻税负的目的。

3. 税法不够完善提供的筹划空间。建国后我国的税收征管经历了三个大的历史时期,法律体系建设有了较大的发展,但税收法律法规仍不完善,税法相对于经济活动的发展仍有一定的滞后。

4. 国际税法差异提供的筹划空间。经济全球化导致企业跨国化,业务链条全球化,网络运营电子化,经营管理虚拟化。各国税法宽严有别,税率高低不同,对外来投资的税收政策导向更不相同。这样的差异必然为企业提供较大的筹划空间。

(三)纳税筹划的数学检验

设税前利益为 B , 纳税总额为 T , 税后利益为 A , 纳税筹划的显性成本为 C_d 、隐性成本为 C_h , 则:

$$A = B - T - (C_d + C_h)$$

若同一经济活动有 n 种纳税方案:

$$A_n = B_n - T_n - (C_{dn} + C_{hn})$$

不同的纳税方案,其中的 B 、 T 、 C_d 、 C_h 会保持一定的相关系数并相互影响,最优的筹划方案是要保证税后利益 $A = \text{Max}\{A_1, A_2, \dots, A_n\}$ 。

二、纳税筹划的具体思维

(一)流转税类筹划

1. 选择合适的税种。由于我国增值税和营业税的征收有

交叉重叠的区域,在具体经济业务上表现为混合销售行为和兼营行为,这就为结合具体税负情况进行税种选择提供了筹划空间。

2. 选择合适的纳税主体。增值税一般纳税人分为一般纳税人和小规模纳税人。商品劳务增值率低,作为一般纳税人的税负较轻;商品劳务增值率高,作为小规模纳税人的税负较轻。

3. 合理处理价外费用。价外费用按现行规定需要并入销售额、营业额作为流转税的计税依据。企业可以在具体测算的基础上考虑设立独立的第三方公司提供相应的服务并收取价外费用,以减轻实际税负。

4. 准确核算不同税率所对应的销售额、营业额。税法规定兼营多种不同税率的业务时,如未分别核算销售额、营业额,一律从高适用税率。

5. 缩短业务链条,减少流通环节。营业税是针对每个交易环节征税,如无形资产和不动产的转让,交易次数越多,则实际税负越重。

6. 拉长业务链条,分解销售价格。消费税实行一次课征制,对于只在生产环节一次性征税的消费品,生产厂家可以设立独立销售公司,适度分解销售价格从而减轻税负。

7. 改变流转形式。无形资产和不动产的转让需要征收营业税,但先以无形资产或不动产对外投资,再转让投资股权的行为则无需缴纳营业税。

(二)所得税类筹划

1. 合理选择纳税主体。居民企业与非居民企业的征税范围和税率各有不同,非居民企业的税负较轻。

2. 充分利用优惠政策。针对经济特区、沿海、沿边、西部、民族自治区等有区域优惠;针对高新技术、节能环保、农林牧渔、创业投资等有产业优惠;为鼓励技术进步以及残疾人就业有加计扣除优惠;为促进资源利用有减计收入优惠。

3. 巧妙进行盈余管理。所得税涉及亏损弥补时限、两免三减、三免三减、加速折旧等规定。企业若能合理地统筹收入、费用的确认时间,做好盈余管理,必定能大大拓展纳税筹划的空间。

4. 灵活掌握费用扣除标准。如加大研发投入、为残疾人提供合适岗位,就能充分享受到加计扣除优惠;通过在流通环节设立独立的销售公司,就能适度规避广告费、业务招待费的扣除额度限制。

(三)资源税类筹划

1. 资源税。课税数量按实际开采数量或按加工产品的综合回收率进行折算,企业可以通过技术进步提高综合回收率,从而在一定程度上减轻税负。税目、税率较多,企业应该分别核算不同税目应税产品的课税对象,避免从高适用税率。

2. 城镇土地使用税。企业可以利用不同等级土地的接壤处进行纳税筹划,取得节税的好处。

(四)特定目的税类筹划

1. 土地增值税。一是争取开发资质,专业的房地产开发企业可享受费用加计扣除的优惠;二是选择产品形态,开发普通住宅可享受税收优惠;三是统筹销售价格和扣除费用,合理

确定增值额;四是改变转让方式和路径,可以灵活运用房地产投资、企业合作建房、相互交换房地产、企业兼并重组等方式进行筹划。

2. 城市维护建设税。附加税以流转税税额为计税依据,可以综合统筹安排流转税的缴纳地点,以享受较低的税率。

3. 车辆购置税。可考虑先购买后装饰的办法,减少计入税基的价外费用。

(五)财产税类筹划

1. 房产税。计税依据有两种,一种是净值,另一种是租金收入。企业经过测算可以考虑以合适的方式来选择不同的计税依据。

2. 车船税。车辆的具体税额由省、自治区、直辖市在规定的税额幅度内确定,跨省市的集团公司可根据具体情况尽量在税率较低地的二级公司进行车辆登记。

(六)行为税类筹划

1. 印花税。印花税筹划空间有限。合同一经签订不管是否兑现都要贴花。要尽量避免因合同改签、无法履行等引起的不必要的税负。

2. 契税。契税的筹划空间相对有限,但税法规定企业分立、合并、重组等所导致的不动产权属转移在一定条件下不予征收契税,这给企业留下了一定的筹划空间。

(七)关税筹划

关税税则是国与国之间政治经济博弈的产物,企业在关税筹划方面所受约束较多,只能灵活运用最惠国待遇和原产地规则等条款争取优惠税率。

三、纳税筹划的均衡思维

1. 征纳双方的均衡。税收征纳反映了双方在经济利益上的博弈,博弈的目的是要实现双方利益上的均衡。这种均衡体现了双方共同利益和长远利益的最大化,任何强行打破这种均衡的行为最终必然伤害到双方的共同利益和长远利益。

2. 显性收益与隐性成本的均衡。企业必须重视隐性成本,在纳税筹划时保持显性收益与隐性成本的均衡。①关注纳税筹划改变业务路径的风险。不动产的转让常利用改变业务路径的方法进行筹划,但是在业务路径拉长后,出现风险发生损失的概率必然加大。②关注纳税筹划对员工心态的影响。如果企业总是利用税法的不完善和漏洞来逃避对国家的义务,员工又何尝不可以利用公司制度的不完善和漏洞来逃避对公司的义务呢?③关注纳税筹划对企业形象的影响。如果企业形象因为不恰当的纳税筹划而受到影响,必然对企业的生产经营和盈利带来不利影响。④关注纳税筹划对政企关系的影响。如果政府不能从企业得到税收方面的回报,那么政府对企业的支持将不复存在,企业因此受到的损失将大大高于纳税筹划获得的收益。

主要参考文献

1. 全国注册税务师执业资格考试教材编写组.税法(I).北京:中国税务出版社,2009
2. 全国注册税务师执业资格考试教材编写组.税法(II).北京:中国税务出版社,2009