

新增值税法下的中小企业纳税人身份筹划

——以启扬龙公司为例

姚启平 贾宪威

(四川农业大学经济管理学院 成都 611130)

【摘要】 本文从财务管理视角来探讨新《增值税暂行条例》下中小企业纳税人的身份筹划,并运用实证分析方法来分析纳税筹划前后对中小企业带来的变化以及实现中小企业价值最大化的效果,在实证分析的基础上提出新《增值税暂行条例》下中小企业纳税筹划的对策建议。

【关键词】 新增值税法 财务管理 纳税人身份筹划

纳税筹划是一种理财行为,属于纳税人的财务管理活动,又为财务管理赋予了新的内容。纳税筹划是为了获得相关的财务利益,使企业的经济利益最大化,符合现代企业财务管理的目标。同时适度的财务目标以公司获利能力与现金偿付能力的制衡协调为基础,账面收益最大化并非直接等同于所有者利益最大化,后者必须充分依托于现金的偿付能力,遵循边际损益分析原理,通过获利能力与现金支付能力间的权衡与协调,最终在所有者利益最大化下达成二者的和谐统一。从筹划的结果看,一般表现为降低了企业的税负,同时间接地获得了资金的时间价值,有助于企业财务管理目标的达成。

一、新《增值税暂行条例》下中小企业纳税人身份筹划的理论分析

2009年以前小规模纳税人被划分为工业企业和商业企业两类,征收率分别为6%和4%,对于中小企业来说,大多数企业还是小规模纳税人,税负比较重,尤其是工业企业,刚刚成立就面临比较沉重的负担,因此很多中小企业通过盲目扩大销量来满足一般纳税人的条件,从而降低成本和吸引客户。

表1 小规模纳税人和一般纳税人增值税计算

增值税一般纳税人类型	应纳税额计算方法	一般纳税人和小规模纳税人税负相等时的增值率
一般纳税人	应纳税额=销售收入×17%×增值率	增值率=35.29%
小规模纳税人(6%)	应纳税额=销售收入×6%	
小规模纳税人(4%)	应纳税额=销售收入×4%	增值率=23.53%
小规模纳税人(3%)	应纳税额=销售收入×3%	增值率=17.65%

对于工业企业小规模纳税人来说,当增值率为35.29%,两者税负相同;当增值率小于35.29%时,小规模纳税人的税负重于一般纳税人;当增值率高于35.29%时,一般纳税人的税负重于小规模纳税人。

对于商业企业小规模纳税人来说,当增值率为23.53%,两者税负相同;当增值率小于23.53%时,小规模纳税人的税负重于一般纳税人;当增值率高于23.53%时,一般纳税人的税负重

于小规模纳税人。

表2 税负相等时的增值率下降幅度

增值率	下降幅度
35.29%(工业企业)	49.98%
23.53%(商业企业)	24.99%

2009年1月1日起施行的《增值税暂行条例》对小规模纳税不再设置工业和商业两档征收率,将征收率统一降至3%。

当增值率为17.65%,两者税负相同;当增值率小于17.65%时,小规模纳税人的税负重于一般纳税人;当增值率高于17.65%时,一般纳税人的税负重于小规模纳税人。

因此,这次修改后的《增值税暂行条例》使得中小企业的税负水平明显降低,给急需资金的中小企业带来发展动力,同时扩大就业渠道,刺激经济发展,缓解金融危机对我国经济的冲击。中小企业必须再次审视自己的经营环境和税收环境,利用国家扶持中小企业发展的契机来进行纳税筹划,降低自己的税负水平。

综上所述,新《增值税暂行条例》把小规模纳税人的征收率统一降到3%,中小企业产品的增值率只要没有降低到17.65%都是有利的,税负明显降低,这是国家支持中小企业发展的税收优惠措施。相对于原来税负相等的时候工业企业和商业企业的增值率都呈现下降的趋势,只是对于工业企业小规模纳税人下降的幅度更大些,因此出现纳税筹划的空间。

二、案例分析

1. 启扬龙公司简介。启扬龙公司于2008年成立,主要经营表面活性剂、乳化剂、化工助剂,产品主要销往大陆、香港、台湾、西欧等地,2009年通过一般纳税人的审核,成为一般纳税人企业。由于销售市场萎缩,破产风险加大,启扬龙公司采用预收款和折扣相结合的销售方式,企图扩大国内销售市场,并于2009年招聘多名销售人员,缓解金融危机对自身的冲击。

2. 启扬龙公司增值税纳税人身份的筹划分析。该企业符合中小企业的定义,并且成立不到3年时间,但是将来渡过危

机后可以迅速发展为中型企业,据调查显示,启扬龙公司目前的状况为资产少、规模小、资产质量低、抗外部冲击能力弱,死亡率极高,正处于创业艰难阶段。正如其他许多中小企业一样,启扬龙公司的创立目的就是改善家族的经济状况,并没有设立企业的战略目标。从收集的资料来看,启扬龙公司创办人看到2008年化工制剂业利润高便匆匆成立了公司,为了得到抵扣的增值税,同时增强公司信誉,也很快申请一般纳税人的认定,没有事前进行纳税筹划工作,事实证明是失败的。启扬龙公司案例是一个典型案例,对于一般中小企业尤其是初创时期中小企业具有借鉴意义。

启扬龙公司2009年实际增值率的计算:增值率=销售收入 \times (1-增值率)=购进货物成本增值率=1-购进货物成本/销售收入=1-531 709.64/800 743.82=1-66.4%=33.6%。

从计算结果来看,该企业增值率为33.6%,远大于17.65%,转为一般纳税人时其税负重于小规模纳税人。再加上转为一般纳税人时要求其会计核算必须准确、规范,必然会增加企业的会计核算成本。从启扬龙公司的实践来看,该公司自从转为一般纳税人后,便聘请了更为专业的会计人员加强公司的财务核算。根据《增值税暂行条例实施细则》的规定,除国家税务总局另有规定外,纳税人一经认定为一般纳税人后,不得转为小规模纳税人。这无形中就加大了该企业的成本,并且刚好遇到全球金融危机,出口市场萎缩,本来行销香港、台湾和西欧的产品堆积,转为一般纳税人后的企业没有因身份变化而带来产品供销情况的改善。

表3 纳税筹划前后启扬龙公司缴纳的增值税及其附加

纳税筹划前的增值税计算方式	当期销项税额-当期进项税额=800 743.82 \times 17%-531 709.64 \times 17%
纳税筹划前缴纳的增值税	45 735.81
纳税筹划后的增值税计算方式	800 743.82 \times 3%
纳税筹划后缴纳的增值税	24 022.31
纳税筹划节约的增值税	21 713.5
节约城市维护建设税和教育费附加	2 171.35

通过对比发现,经过纳税筹划可以为企业节约增值税及其附加税(城市维护建设税和教育费附加),缓解了金融危机对启扬龙公司创业艰难阶段的冲击。从财务管理的角度分析,增加了现金流出量合计为23 884.85元(21 713.5+2 171.35),而2009年一年期国债固定利率为1.674 1%,相当于企业最基本的资金成本,因此公司至少失去的收益为24 284.71元[23 884.85 \times (1+1.674 1%)]。

这个现金流出量可以通过纳税筹划变成现金流入量,减轻企业税收负担,增加企业整体价值,符合中小企业财务管理的目标。

而且从整个企业的生命周期来看,在企业创业初期进行纳税筹划可以解决企业前期流动资金不足的问题。由于企业成立的时候就没有考虑到当前世界和国家的宏观经济形势的风险,只看到了所投资行业的高利润,匆匆设立企业,然后通

过盲目扩张规模、扩大销售额以满足一般纳税人资格条件,但是没有考虑到税收因素和企业整体价值,出现理想发展速度超越企业现实发展速度,遇到金融危机后一般纳税人的资格不但没有带来企业销售额的扩大,反而增加了企业的税收负担,不符合企业价值最大化的目标。

此案例的最佳筹划方案为,在企业成立的时候预测到宏观经济形势的风险和研究国家最新的税收政策,先以小规模纳税人的身份继续经营,等到企业的销量和客户都达到一定程度,使得增值率小于17.65%的时候再申请一般纳税人的认证,此时税收负担也不至于很重,并且能够应付金融危机的影响。进行纳税筹划后可以改善企业的销售环境,防止中小企业创业初期的管理风险和流动资金不足带来的破产风险,满足日常企业采购需求和销售需求,同时降低企业采购原材料的成本。

三、做好纳税筹划的几点建议

第一,中小企业财务管理要重视纳税筹划的作用,同时加强税法学习,降低法律风险或经营合规性风险的发生概率。只有加强税法学习,了解税法的细微差别,才能站在一定高度去发现纳税筹划的空间,保证纳税筹划方案的合法性。尤其是中小企业成立的时候更是要重视税收负担对中小企业长期战略的影响。

第二,研究企业生产经营活动,正视企业纳税筹划环境。研究企业生产经营活动以及企业生命周期,适当做出经营决策,同时正视企业纳税筹划环境。纳税筹划是一个系统工程,是多部门配合的结果,要因时、因势、因地制宜制定适合本企业生命周期特点的纳税筹划措施,并加以系统化。要切实保证纳税筹划的适应性、综合性,只有这样才会有效果。否则,零散地使用纳税筹划个别措施虽能解决部分问题,但会顾此失彼,增加纳税筹划成本。

第三,注重企业价值最大化的目标,防止企业经营决策的短期化。中小企业必须实时关注宏观经济形势和国家政策倾向,及时调整中小企业的发展思路以及应对措施。中小企业不能以当前的经济效益为企业发展的目标,而应以企业价值最大化为目标,以防止企业经营决策的短期化。

主要参考文献

1. 蔡兰.新增值税条例下纳税人身份税收筹划探析.财务会计,2009;5
2. 陈兰芳.企业财务管理中税收筹划的应用.财经论坛,2008;7
3. 底强,底莹.论税收筹划与企业财务管理.经济论坛,2008;6
4. 郁洁.基于价值链理论的税收筹划分析.会计之友,2006;6
5. 乔瑞红,黄凤羽.企业税务与纳税筹划理论与实务.北京:经济科学出版社,2006
6. 北京税收与市场调查研究中心.纳税筹划方法集萃.北京:机械工业出版社,2005