

在企业财务管理中税务筹划的运用分析

李艳强

(中国石油山西销售分公司财务处 山西 太原 030024)

摘要:在当今社会,随着市场经济不断发展,对于企业财务管理来说,必须要给予充分考虑税收的问题,而且从税收筹划的目标角度上来看,与企业的财务管理目标是一致的,都是企业价值最大化。基于此,本文主要针对企业财务管理中税务筹划的运用展开深入研究,主要阐述了税务筹划在投资决策中、融资决策中、在经营管理中的应用,税务筹划能够使得企业实现利益最大化。

关键词:企业财务管理;税务筹划;运用

引言:所谓的税务筹划指的是在税法规定许可范围内,企业为了实现利益最大化,在筹资和投资以及生产经营等方面,企业事先筹划和安排好该方面的活动,尽量使得资本成本降低,税款得到节约,获得最大的税收利益,我们还可称为纳税筹划。在本质上,指的是企业为了实现收益最大化,来合理安排涉税经济事项。在当今社会,随着市场经济体制不断完善下,在企业财务管理中,税务筹划会成为最重要的组成部分。基于此,我们可将税务筹划运用在企业财务管理中。

一、税务筹划在投资决策中的运用

(一) 确定投资地区

在国家财税政策影响下,对于不同地区来说,实行税率上也是不同的。从企业的角度来看,企业必须熟悉地域性的税收优惠政策,并结合其他因素(比如投资的软、硬环境,企业的发展战略等)进行比较分析,在对外投资选址的过程中,通过各种政策利用,将有利于企业税负降低的决策作出来,如低税率、减免税等政策利用^[1]。比如:可以从高新技术产业开发区入手,针对高新技术产业,进行相应的设立,在税收征收所得税方面减按 15%,并设立新办企业,主要以国家确定的“穷”地区入手,在所得税上,可在 3 年内减征。

(二) 确定投资行业

目前,对于税收优惠政策来说,主要的目的是调整产业结构。如在《关于企业所得税若干优惠政策的通知》中有第三产业,而且还是支持和鼓励的,对农村和城镇其他各类事业单位为农业生产的行业,其中还包括产前、产中和产后服务的行业,其劳动所得的收入暂免征收所得税的规定。由此,从企业的角度来看,投资方向可选择农村生产服务的第三产业。

(三) 确定投资方式

对于企业来说,投资可分为直接投资和间接投资。直接投资是指通过掌握被投资企业的实际控制权,从而获取经营利润。间接投资是指对股票、债券等金融资产的投资。一般来说,进行直接投资应考虑税的因素要比间接投资多。直接投资者要面对企业缴纳的所有税种,如流转税、所得税、财产税、行为税等,而间接投资一般仅涉及对股息和利息征收的所得税,所以直接投资在税收筹划方面有更大的空间。每一种投资方式和收益都会面临不同税收待遇,做为企业应综合投资风险和收益风险进行税收筹划。

二、税务筹划在融资决策中的运用

在不同融资方式下,最终税负也是不同的,而且在企业资金成本和资本结构上,还会受到一定的影响。普通股融资和负债融资在风险、成本、股东控制权影响方面各有特点。对于普通股融资来说,在其资金方面使用上,可实现长期使用,股息通常是由企业的盈利水平来确定,没有固定的付息压力,但股利主要在税后利润中支付,不具备抵税作用。普通股融资会对现在股东的控制权造成影响,会稀释对企业的控制权。对于负债融资来说,必须承担到期还本付息的义务,在其资金使用时间上,具有一定的限制性,如果企业经营不善,可能面临巨大的付息和还本压力,有可能因资金链断裂而形成破产,这从企业的角度来看,会形成固定负担。

三、税务筹划在经营管理中的运用

(一) 确定收入

企业在销售方式上的选择不同,对企业资金的流入和企业收益的实现有着不同的影响,不同的销售方式在税法上确认收入的时间也是不同的。通过销售方式的选择,控制收入确认的时间,合理归属所得年度,可在经营活动中获得延缓纳税的税收效益。企业所得税法规定的销售方式及收入实现时间的确认包括以下几种情况:一是直接收款销售方式,以收到货款或者取得索款凭证,并将提货单交给买方的当天为收入的确认时间;二是托收承付或者委托银行收款方式,以发出货物并办好托收手续的当天为确认收入时间;三是赊销或者分期收款销售方式,以合同约定的收款日期为企业收入的确认日期;四是预付货款销售或者分期预收货款销售方式,以是否交付货物为确认收入的时间;五是长期劳务或工程合同,按照纳税年度内完工进度或者完成的工作量确认收入的实现。因此,销售收入的筹划关键是对交货时点的把握和调整,每种销售结算方式都有其收入确认的标准条件,企业通过对收入确认条件的控制即可以控制收入确认的时间。

(二) 优化支出

在企业缴纳所得税中,利润总额作为其税基。在税法允许范围内,用按照权责发生制、谨慎性原则等方法,最大程度的列支费用,从而减少应纳税所得额。比如:足额提取三项经费;按规定及时计提应收账款坏账准备、存货跌价准备、固定资产减值准备;及时将企业待报废资产进行报废,报废及处置损失按规定转为营业外支出;按照会计制度规定尽可能使各种支出费用化而非资本化,从而有效降低当期利润,减轻所得税支出。

(三) 折旧计提

固定资产折旧是把固定资产的价值在一定期限内逐步分摊到费用或成本中去,是为了弥补企业固定资产的损耗,从而转移到期间费用的那部分价值。针对折旧的计提方法,直线折旧法和加速折旧法属于最基本的方法。折旧的计提会影响到企业的当期费用或成本,从而影响利润和应纳税所得额。采用不同折旧方法,形成的应纳税额也不同。从企业的角度来看,要充分考虑税种和税率等因素,选用合适的折旧计提方法。

结束语:总而言之,税收和每个企业、每个人都息息相关。随着社会的快速发展,企业的生产经营不断壮大,企业的涉税事项也会不断增多。提高经济效益成为企业生存和发展过程中至关重要的一项任务,而企业负担的税费会影响到企业的税后利润,会影响到投资者的收益。所以要在依法合规的情况下,按照税法进行合规筹划,减轻企业税负,进而增加企业的经济效益。

参考文献:

- [1]黄焯.企业财务管理中的税务筹划问题分析[J].经济研究导刊,2020(31):45-46.
- [2]向贵年.税务筹划在企业财务管理中的应用分析[J].纳税,2020,14(20):37-38.
- [3]李香生.税务筹划在企业财务管理中的应用分析[J].纳税,2020,14(19):62-63+66.