

# 企业所得税纳税筹划方案探析

——以XJK公司为例

张亚蕾<sup>1</sup>, 倪恒意<sup>2</sup>

(1.解放军第四五一医院, 陕西 西安 710054; 2.西安建筑科技大学 管理学院, 陕西 西安 710055)

**摘要:** 纳税筹划是现代企业重要的经营策略, 有效地纳税筹划方案可以提高企业资源使用效率, 降低经营成本, 促进企业科学地配置资源。在分析XJK公司生产经营实际情况的基础上, 结合近几年最新出台的税收法律法规及相关优惠政策, 从筹资、投资、生产经营三个维度分析纳税筹划空间, 提出筹划方案, 以期促进XJK企业战略目标与纳税筹划方案协调统一, 提高XJK公司的市场竞争能力。

**关键词:** 企业所得税; 税基; 税收优惠政策; 纳税筹划

**中图分类号:** F 272.3

**文献标志码:** A

**文章编号:** 1008-7192(2015)03-0043-04

## 一、引言

税收是一个国家财政收入的主要来源, 具有筹集财政资金、调节收入分配的基本职能<sup>[1]</sup>。同时, 税收对于企业也有极其重要的意义, 企业一方面需要充分了解并掌握有关税收法律法规, 做到依法纳税, 履行企业应有的职责。另一方面也需要熟知最新的税收政策规范, 包括各类税收优惠政策, 从而达到懂法、遵法、守法, 营造良好的税收氛围, 奠定良好的税收环境的目的。因而, 企业对于税收管理活动的重视程度在日益增加, 企业纳税筹划也已成为企业经营运作中不可或缺的重要组成部分。纳税筹划是指在法律规定许可的范围内, 通过对经营、投资、理财活动的事先筹划和安排, 尽可能地取得节税的税收利益<sup>[2]</sup>。随着我国国民经济发展水平的逐渐提高, 企业对纳税筹划的需求也越来越大<sup>[3]</sup>, 有效的纳税筹划不仅可以为纳税人合理降低税负, 还可以提高纳税人的纳税意识和税收知识水平, 引导纳税人向国家鼓励、支持的产业、方向发展, 同时也有助于促进国家逐步健全相关税收法律、法规。此外, 纳税筹划给企业带来的经济利益还能够促进企业的永续发展, 在长远看来, 也是为

国家经济发展做出相应的贡献。

本文是在调研的基础上, 结合税法的具体规定及优惠政策, 在充分掌握XJK公司企业运营管理具体情况的同时, 进行有针对性、实用性较强的纳税筹划研究。

## 二、筹资活动的纳税筹划方案

筹集资金是企业开展生产经营活动的前提条件, 稳定的资金链是企业扩大再生产的坚实基础。从资金的来源来看, 一般企业的筹资方式可分为负债性筹资、权益性筹资及其他筹资方式。其中负债性筹资方式主要包括贷款或借款、发行企业债券等, 而权益性筹资方式主要包括企业权益资金积累、发行股票等。显然, 通过不同的筹资方式筹集资金从而形成的企业不同的资本结构, 对于企业所得税的缴纳而言, 将会有不同的效果。

XJK公司在进行资金筹集决策时, 不但应该考虑公司的资金需求量和各个筹资渠道的难易程度, 还应该考虑公司在采用不同方式筹集资金时所需承担的包括税收成本在内的筹资总成本。简单来说就是公司采用负债性筹资方式所需要负担的利息费用可以在税前扣除, 而采用权益性筹资方式中的

收稿日期: 2015-04-09

作者简介: 张亚蕾 (1969-), 女, 解放军第四五一医院会计师, 研究方向为绩效评价理论与方法; 倪恒意 (1991-), 男, 西安建筑科技大学管理学院硕士研究生, 研究方向为项目融资理论与方法。E-mail: zhangyalei451@126.com

发行股票进行筹资,所需要负担的股利不能在税前列支扣除。从XJK公司最近三年的财务报表可以看出,公司的长期借款和短期借款项目均为0,同时公司连年保持着较低水平的资产负债率,这都说明了XJK公司的筹资以权益性筹资为主,很少采用负债性筹资方式。虽然权益性筹资体现出了公司强大的资金实力和稳定的资金运营能力,同时不用负担利息费用,但是公司也享受不到负债性筹资方式所带来的抵税效果。

目前,XJK公司需筹集5亿元资金,这里设计了如下四个方案来帮助XJK公司进行这次筹资决策,四种方案中的负债性筹资的利率都是10%,企业所得税税率为15%,假设息税前利润均为8000万元。

表1 XJK公司四种方案下的投资利润率 万元

	方案一	方案二	方案三	方案四
权益资本	50 000	40 000	30 000	25 000
债务资本	0	10 000	20 000	25 000
利息费用	0	1 000	2 000	2 500
应纳税所得额	8 000	7 000	6 000	5 500
所得税额	1 200	1 050	900	825
税后利润	6 800	5 950	5 100	4 675
权益资本 利润率(%)	13.6	14.9	17.0	18.7

从表1可以看出,债务资本所占比重越大,权益资本利润率就越高。因此希望XJK公司能够在条件允许的情况下,进行一定的负债性筹资,以提高权益资本利润率,发挥债务资本的抵税效应,从而降低企业所得税税负。当然债务资本所占比重也不是越高越好的,过多的债务资本不但会使权益资本利润率下降,同时也将造成企业经营负担加重,随时存在资金链断裂的风险。由于保持合理的资本结构是纳税筹划考虑的重要内容,建议XJK公司能够保持适度的负债性筹资规模,最大程度降低企业负税。

### 三、投资活动的纳税筹划方案

在企业设立分支机构的过程中,选择不同的组织形式意味着纳税形式和税收优惠待遇的差异,对其税后投资收益会产生差异,这便给企业纳税筹划

提供了可能<sup>[4]</sup>。

XJK公司是一家符合“西部大开发”政策的公司,新设企业较易获得相关优惠政策,其中就包括“两免三减半”的税收优惠政策。同时,XJK公司新设公司保持盈利的可能性也较大。因此建议XJK公司新设公司选择子公司的组织形式,这样在子公司盈利时能够得以免征、减征企业所得税。当然,还需要进一步估计新设企业的状况,如果可能亏损的话就需要选择分公司的组织形式,使得母公司的利润可以弥补这部分亏损,降低所得税税基。此外,还需要考虑投资方式的问题,即XJK公司以何种方式进行投资。如果XJK公司不想独立设立企业的话,可以选择与其他企业进行合资来设立新企业。这就牵扯到是采用货币投资、有形资产投资还是无形资产投资的方式进行投资活动。XJK公司若通过合资来设立新企业的话,建议采用固定资产投资和无形资产投资的方式来进行。这是因为首先固定资产每年可以计提折旧费,无形资产可以计提摊销费列入管理费用科目,都可以在税前扣除,从而达到缩小税基的目的。其次在产权发生变动时,固定资产和无形资产都需要进行资产评估,由于评估的方法不同,资产价值也存在差异。在对外投资时,可以适当提高评估的价值,不但能够节省投资成本,而且能在往后几年更多地计提折旧费和摊销费时,增加税前扣除额。值得注意的是,对外投资还可以选择多次投资的方式来进行,这样不但能够获得货币时间价值,缺少的资产采用贷款方式来获得还能够增加利息费用,起到抵税的目的。

## 四、经营活动的纳税筹划方案

### 1. 收入筹划

对企业收入最基本的筹划也是纳税筹划的基础原则,就是在经营业务上尽可能地推迟会计收入的确认时间,实现递延收入。这不但能让企业获得货币时间价值,而且对企业所得税的筹划有特殊意义。那是因为企业所得税以公历年度为纳税周期,如果企业能将一笔十二月份的收入推迟至第二年的的一月,就能使本期的应纳税所得退至下一年度,能产生效果显著的节税效果。

此外,XJK公司还能够通过采取不同的产品销售方式来实现对企业收入的纳税筹划。由于收入的确认时间很大程度上决定了企业的纳税义务的发生时间,建议XJK公司采取赊销、分期付款或代销的方式进行销售。从企业财务报表中可以看出,XJK公司近几年应收账款余额较多,其原因主要在于XJK公司应用直接销售的方式结算,在货款还未收到的情况下,增值税专用发票已经开给对方,但是公司却垫付了相关税金,并没有达到延迟纳税的目的。若XJK公司能够对此加以重视并进行改进,采取恰当的销售策略,不但能够获得资金周转的时间,还能降低税收成本。

## 2. 存货计价方式筹划

《企业所得税法实施条例》明确规定,企业在使用或销售存货过程中,成本计算可以选择如下三种方法,即先进先出法、加权平均法、个别计价法。显然,采用不同的存货计价方式对所得税税基有着不同的影响。在物价降低过程中,应用先进先出法确认的材料成本相对较高,应纳税所得额和所得税会相应降低;反之,在物价上涨过程中,应用加权平均法确认的材料成本相对较高,可以降低应纳税所得额和所得税。

如果仅看缴税的绝对值,采用不同的存货计价方式对税负并没有实际影响。但是在考虑货币时间价值的前提下,通过选择恰当的存货计价方式将为企业实现延迟纳税的目的,从而能够为企业缓解资金压力。因此,考虑到目前宏观经济的整体趋势,建议XJK公司采用加权平均法来计算存货价值,减少当期应纳税所得额,相当于为企业取得一笔无息贷款,降低税收成本。

## 五、结 论

本文是在结合2008年出台的《企业所得税法》、《企业所得税法实施条例》及之后几年中不断出台的政策法规的基础上,在对XJK公司进行充分调研、了解公司具体情况之后,对公司企业所得税进行的较为系统和全面的纳税筹划研究。本文认为在对XJK公司企业所得税的进行纳税筹划的同时,一定要切实关注公司运作全过程中涉及的其他税种,

不能为满足企业所得税的降低的要求,使得其他税种税负过多地增加。在对企业所得税纳税筹划时,一定要对公司整体税负进行综合考量,及时掌握有关税收政策法规,最终尽可能降低XJK公司的所涉及的各个税种的税收负担。

从上述对XJK公司的纳税筹划研究也可以看出,纳税筹划绝不仅仅是一时一刻、一朝一夕的活动,而是全方位、全过程的技术行为。整个纳税筹划的过程应该是螺旋式上升、波浪式推进的,通过对XJK公司实际情况的调研考察、筹划方案的设计、纳税筹划的实施推进、筹划效果评估和反馈,最终能够使既定的筹划方案得到改良,并能随着公司现实情况的变化和公司内外部环境、长短期战略的改变而不断变化。同时,纳税筹划方案还需配合最新出台的税收法律法规及优惠政策,符合国家宏观调控的大方向,随时联系XJK公司经营实际,使公司的纳税筹划与经营战略目标协调统一。此外,XJK公司的纳税筹划在具体实施的过程中,还需要公司从基层工人到高层管理人员的高度重视,以营造良好的税收环境和纳税筹划氛围,在企业经营运作的每一个方面都彻底贯彻纳税筹划的相关理念。将纳税筹划的思想真正融入到XJK公司的每一个角落,能使公司每一个员工从公司经营运作的一点一滴开始,在每一项工作中都保持严谨的税务管理思想。以至于从XJK公司最日常的诸如人员招募、设备购置、生产运作、会计记账、折旧计提等活动,到公司管理层所需考虑的公司长远发展战略选择、筹资融资等工作中,都能够做出最有利于公司发展的决定。通过纳税筹划降低包括企业所得税在内的公司整体税负水平,增强公司竞争力,达成公司目标,使公司及其利益相关者都获得长远的收益。

## 参 考 文 献

- [1] 黄桂兰. 我国税收调节国民收入初次分配的作用探讨:以税种为切入点[J]. 湖北经济学院学报, 2014,12(1): 64-69.
- [2] 朱剑锋. 上市公司纳税筹划评价体系探析[J]. 国际商务财会, 2015(2): 68-70.
- [3] 员宁波,王婷. 非对称博弈下的企业纳税筹划进化稳定策略分析[J]. 山西大同大学学报:自然科学版, 2013, 29(5):13-16.

[4] 牛草林,李宁,薛志丽. 基于所得税纳税筹划的企业组织

形式选择[J]. 财会月刊, 2012(9): 26-29.

## An Analysis of the Tax Planning Scheme for Enterprise Income Tax

— In the case of XJK Company

ZHANG Ya-lei<sup>1</sup>, NI Heng-yi<sup>2</sup>

(1. The PLA 451<sup>st</sup> Hospitals, Xi'an 710054, China;

2. School of Management, Xi'an Univ. of Arch. & Tech., Xi'an 710055, China)

**Abstract:** Tax planning is one of the important business strategies of modern enterprise. An effective tax planning scheme can improve the enterprise's resource utilizing efficiency, reduce the operating costs and promote enterprise's resources allocation scientifically. Based on the latest tax laws and regulations and related preferential policies issued in recent years. The paper analyzes the production and operation of XJK company and makes a research on the possibilities of tax planning from three perspectives such as financing, investment, production and operation. It puts forward the planning scheme so as to promote the harmony and unification between the enterprise strategic target of XJK and its tax planning scheme, and improve the market competitiveness of the company.

**Key words:** enterprise income tax; tax base; tax preference policy; tax planning

【编辑 王思齐】

=====

(上接第 38 页)

## The Tension and Conflict between Institution and Culture

—An analysis on the non-institutionalized participation in Contemporary China

XIONG Feng, YU Pan

( Anhui University of The School of Sociology and Political Science, Anhui Hefei 230000 ,China)

**Abstract:**In the period of social transformation, China is faced with issues like the intensified interest differentiation, the mingling of kinds of cultures and the emerging of the tension between institution and culture. The non-institutional cultural factors are penetrating into the modern social institution, thus leading to the embedded non-institutionalized participation, and the discrepancy between the name and reality in institution operation. The deviation and malfunction of the institution operation undermines the justice and equality of institution, increases the unbalanced distribution of social interests, and damages the public trust of the government and the institution. As a result, there is a rejecting tendency to the institution in the mass legal rights protection which gives rise to a recurrence of the embedded or rejecting non-institutionalized participation behavior. Therefore, the paper proposes that we should strengthen the construction of the modern democratic political culture, and enhance the public identification for the institution, and promote institutionalization of non-institutionalized participation.

**Key words:** social transformation; cultural embedment; institution deviation; non-institutionalized participation

【编辑 吴晓利】