

新市场环境下中小企业税收筹划问题研究

■ 张艳妮

(西安新日自动化工程有限责任公司, 陕西 西安, 710000)

一、引言

随着“营改增”在全国范围内的广泛普及,中小企业的纳税环境发生了巨大变化,其必须积极优化税收筹划工作。为减轻税负压力,各中小企业开始关注税收筹划工作,不过,虽然有部分中小企业的税收筹划取得一定成果,但是由于税收筹划涉及的内容较为复杂,实际操作较难,因此易遭受各种风险隐患。税收筹划工作的开展,先要系统梳理国家税法的相关规定,以此为依据,明确企业可以选择的税收方案,再通过讨论商议确定最适合的纳税方案,减少企业纳税成本,保障企业持续稳定发展。可以说,中小企业立足新市场环境,整合内部资源,强化税收筹划管理十分重要。

现阶段,随着市场经济的日益开放化和多元化,中小企业发展拥有了良好的市场环境。但是,部分中小企业缺乏科学管理理念的指导,因此在面对国家规范税收管理要求时显得力不从心,税负压力大,阻碍企业发展。基于此,本文先对新市场环境下中小企业的发展困境进行分析,再以税收筹划为研究课题,对中小企业实施税收筹划的必要性进行系统阐述,明确其在具体工作中存在的问题,提出解决方法。中小企业应在合法合规的基础上对税收筹划工作进行完善,在优化管理流程的同时,强化配套保障措施设计,为中小企业税收筹划工作的稳定开展保驾护航。

二、新市场环境下中小企业实施税收筹划的必要性分析

优化税收筹划、深刻理解税收筹划相关政策能帮助企业扩大经济效益,节约成本支出,避免额外纳税的损失,提高资金利用率。因此,在新市场环境下,中小企业实施税收筹划十分必要。

企业应在深入研究税法政策的过程中需要找出对自身有利的条款,在合法、合规原则的指导下进一步优化资金使用结构,充分发挥税法的杠杆调节作用。企业应自觉服从纳税管理,积极建设内部资金管理制度体系,强化相关人员的风险意识,熟练掌握税收筹划核心要义,提升企业的市场核心竞争优势,合理规划未来发展方向。总的来说,税收筹

划在中小企业战略发展中的必要性主要表现在以下方面。

(一) 优化税收筹划,缓解企业纳税负担

现阶段,企业税收成本在成本支出中占有很大比重。通过税收筹划工作,能减少不必要的税金缴纳,节约纳税成本,保障生产经营资金的充足。



图1 税收筹划,减税降费

1. 税收筹划全面落实,进一步提升财务人员专业管理水平

税收筹划工作的专业性、系统性较强,因此对财务人员的专业水平提出了更高要求。税收筹划工作的开展能丰富财务人员的纳税管理经验,在拓展财务人员税务知识储备的同时,强化实践锻炼,提高其综合能力。

2. 税收筹划科学管理,强化税务风险的有效防范

现阶段,在新市场环境下,一些中小企业为节省税收成本选择铤而走险,通过偷逃税的违法手段来降低税负,虽然短期内能减轻负担,但是增加了法律风险。事实上,科学的税收筹划是指企业通过合法、合规手段进行合理避税,对税务风险的防范具有积极作用。

三、新市场环境下中小企业税收筹划存在的主要问题

对新市场环境下中小企业的税收筹划工作进行调查研究发现,虽然各中小企业已经开始组织一系列税收筹划工作,并取得了一定成效,但是仍存

在以下问题。

(一)对税收筹划工作重视度不足,不能和企业的战略发展结合起来

现阶段,各中小企业的整体规模较小,企业管理层的知识水平较低,对现代企业管理及财务管理知识的学习较少,未科学认识税收筹划工作,只是盲目追求减少税金地缴纳,而忽视了系统的规划管理,这无疑会给企业发展埋下风险隐患。

(二)税收筹划不能及时结合国家税法法律政策的变动进行调整优化

一些中小企业的法律意识淡薄,对税法的认知还停留在浅层,因此在实际工作中不能及时对不同时期税法的相关规定进行具体方案的调整,完善。如果企业不能准确把握税收的优惠政策,便容易错失政策扶持机会,忽略新增的税法限制规定,引发纳税问题,制约企业税收筹划工作的有序推进。

(三)部门间的沟通比较欠缺,对税收筹划工作的参与性不足

一些中小企业片面地认为税收筹划工作是财务部门的工作,与其他业务部门的关系不大,因此其他部门的参与积极性不高。如此,不仅会导致在实际工作开展中财务部门与各业务部门的沟通交流不畅,还会使相关工作难以贯彻执行。

(四)存在较多税务风险,缺乏配套应对机制的保障

受管理理念落后、财务人员专业能力不足、对税法解读不清等因素的影响,中小企业在税收筹划中面临着各种各样的风险,如果不能及时化解,就会造成风险的规模性爆发,给企业经营发展造成严重损失。在新市场环境下,一些中小企业的风险防范意识不强,未构建起全面科学的制度体系,因此给企业发展埋下了隐患。

(五)专业财务人才紧缺,难以适应税收筹划的多元管理需求

中小企业自身发展实力有限,因此在人才培养方面相较于其他企业显得较为乏力。一些中小企业仍是家族式管理,财务人员局限于简单的记账、报账,对专业性财务知识掌握不足,难以满足税收筹划管理需求。要想高效开展税收筹划,必须强化对专业人才的有效培养。

四、新市场环境下中小企业税收筹划的基本原则

(一)合法合规原则

依法纳税是企业作为市场主体应尽的义务,是有法律明文规定的,因此,税收筹划的有效实施必

须在法律允许的范围内进行,遵循合法性原则。只有明确税收筹划与偷税漏税的本质区别,在合法合规的前提下开展税收筹划工作,才能节约纳税成本,避免埋下风险隐患。

(二)系统性原则

投资管理是保障企业持续运营的重要手段。从根本上来说,税收筹划是企业的一种投资手段,与其他财务管理工作密不可分,需要企业在具体工作中立足纳税成本的有效减少,聚焦综合效益的全面提升,保障价值创造的不断深化。税收支出并不意味着企业资本压力的增加,而要将其看做一种理财方式,通过合法手段选择最佳的筹划方案,立足企业战略发展,实现系统性税负缓解。

(三)成本效益原则

企业在开展税收筹划工作时,应基于成本和效益的具体目标,强化成本效益把控,注重边际成本效益的有效实现,即在保障税收收益合法化的同时,重视对税收筹划的有效投入,保障具体方案的切实执行。

(四)适时调整原则

近年来,随着市场环境的日益复杂多变,国家税收管理政策一直在调整优化,因此,企业应坚持用动态、发展的眼光看待税收筹划,结合不同阶段的经营情况,对筹划方案进行及时调整,提高税收筹划的合理性与合法性。同时,企业应科学预测国家未来的政策变动趋势,及时做好应对补充,确保税收筹划工作取得新进展。

五、新市场环境下中小企业税收筹划的优化流程

(一)强化税收筹划准备工作

中小企业应在具体工作开展前,应组织相关人员整合现阶段与行业发展相关的税法法律,并组织专项税收筹划领导小组进行专题讨论,明确企业需要关注的重点。同时,企业应将税收筹划纳入战略发展的全局进行系统部署,为整体的贯彻落实奠定基础。

(二)组织针对性税负分析

中小企业应系统梳理企业内部各类财务报表及相关数据资料,及时对近五年来的税收情况进行对比分析,以此全面了解行业内其他企业的税负情况,明确本企业存在的问题,积极解决。针对“营改增”改革后的企业税负发展趋势,需深刻剖析,以更好地探索实施方案改进方法。

(三)科学设计税收筹划优化方案

中小企业应在全面了解自身税负管理现状的

前提下,以现行税法及税收筹划的相关理论为指导,对具体方案进行优化、完善。同时,结合不同涉税业务进行具体筹划环节的细化,形成最优税收筹划方案,避免出现重复纳税问题。

(四) 税收筹划方案的贯彻落实

对方案进行优化完善后需通过贯彻执行并予以检验。在这一环节中,企业各部门应深入分析方案涉及的细节任务,积极配合税收筹划人员开展各项工作,保障具体指令的落实,使筹划实效符合预期。

(五) 关注税收筹划的风险管控

税收筹划工作会覆盖企业经营管理的全过程,因此其可能会面临各种风险因素的干扰。中小企业应根据税收筹划方案实施内容,完善配套的风险管控体系,及时做好风险的防范应对。同时,应实时监测风险发生情况,及时总结管理经验,避免同类问题的再次发生。

(六) 开展税收筹划的系统评价

在税收筹划方案实施中,企业应根据不同阶段的实施进度进行科学评估与分析,明确整体实施效果,以便快速把握该方案存在的问题,为下一步的调整优化奠定基础。

六、新市场环境下中小企业税收筹划的保障措施

(一) 提升对税收筹划工作的高度重视

对中小企业而言,税收筹划工作无法高效开展的主要原因是管理层缺乏对该项工作的正确认识,日常工作只是为了应付检查,抱着敷衍的心态推进,因此会影响税收筹划工作的有效性。中小企业应及时组织管理层定期召开税收筹划部署会,引入行业内标杆企业的典型案例,通过系统学习让管理层能切实领会税收筹划的核心要义。同时,应加大对税收筹划工作的有效宣传,营造全员积极配合的良好氛围,为税收筹划工作的有序开展创造有利内部环境。

(二) 全面掌握不同时期相关税收法律的变动情况

中小企业应用发展的眼光看待税收筹划工作,动态关注各阶段税收法律与相关政策的调整情况,及时完善健全。对与本行业有关的政策内容,应及时组织专人进行科学解读。同时,企业应强化税收筹划人员专业知识的培训学习,加强他们对本行业市场发展的了解,以保证税收筹划方案设计的预测性与前瞻性,科学预测税法调整方向,有效指导各项工作开展。

(三) 强化内部各部门的沟通交流

税收筹划是一项系统工作,不是财务部门的一

家之事,只有获得其他各部门的积极配合,才能取得良好成效。因此,在具体工作安排中,应注重各部门间的有效沟通。企业应注重与销售、采购等部门的主动对接,及时收集企业的实时销售数据,以此为税收筹划工作提供可靠的数据支撑。同时,企业应充分发挥财务信息、ERP 等信息系统的支撑作用,规避信息不对称风险,实现高效的信息共享。

(四) 构建全面协调的风险管控体系

中小企业应系统分析税收筹划过程中存在的风险因素,及时归类研究,并针对诚信、法律等层面的风险动因进行科学分析,准确识别风险,做好动态监测,设定风险阈值,确保一旦突破相应区间可及时加以干预,将风险损失降到最低。

(五) 全面提高财务人员的专业能力

税收筹划具有很强的专业性,因此,必须保障中小企业内部拥有足够的专业人才,加强财务管理团队建设。企业应与高校建立合作关系,培养符合本企业发展需求的财务专业人才,或者以招聘形式引入财务人才,夯实企业高素质财务人才储备。同时,在日常管理中,企业应针对现有财务人员进行专门培训,就税收筹划工作内容定期召开业务研讨会,鼓励相关人员积极为企业发展建言献策。另外,为激发相关人员参与税收筹划的积极性,可将实施管理成效与企业绩效考核挂钩,明确奖惩标准,对表现积极的人员予以奖励,对工作敷衍的人员进行惩罚,以此提升税收筹划工作效率和质量。

七、结语

税收筹划工作在中小企业日常经营管理中具有十分重要的战略作用,因此,必须将其纳入中小企业战略发展体系中进行科学规划。中小企业应注重对税法、相关政策的系统研究,立足中小企业的实际发展进行税收筹划方案的优化设计。同时,应强化财务部门与各业务部门的有效沟通,畅通信息共享渠道,及时针对可能存在的税务风险问题进行研究讨论,做好科学的防范应对,确保税收筹划工作的顺利开展。另外,企业应注重对税收筹划实施效果的科学评价,及时总结经验,在为后续方案调整提供科学指导的同时,为企业发展决策制订贡献力量。

【作者简介】张艳妮(1990—),女,陕西铜川人,本科,会计师,西安新日自动化工程有限责任公司,研究方向为企业税收。