

中级会计职称

教材精讲班

中级财务管理

第三节 纳税管理

一、纳税管理概述

(一) 纳税管理

概念	企业对其涉税业务和纳税实务所实施的研究和分析、计划和筹划、处理和监控、协调和沟通、预测和报告的全过程管理行为。
目标	规范企业纳税行为、合理降低税收支出、有效防范纳税风险。

(二) 纳税筹划

含义	在纳税行为发生之前，在不违反税法及相关法律法规的前提下，对纳税主体的投资、筹资、营运及分配行为等涉税事项作出事先安排，以实现企业财务管理目标的一系列谋划活动。
表现	降低税负、延期纳税。

(三) 纳税筹划的原则

合法性原则	必须遵守国家的各项法律法规。
系统性原则	也称为整体性原则、综合性原则。选择纳税方案的时候，要着眼于整体税负的降低。
经济性原则	必须进行成本效益分析，选择净收益最大的方案。
先行性原则	筹划的实施通常在纳税义务发生之前。

【例题·单选题】纳税筹划必须坚持的首要原则是（ ）。

- A. 合法性原则
- B. 系统性原则
- C. 经济性原则
- D. 先行性原则

【正确答案】A

【答案解析】合法性原则要求企业开展税务管理必须遵守国家的各项法律法规。依法纳税是企业和公民的义务，也是纳税筹划必须坚持的首要原则。

(四) 纳税筹划的方法

减少应纳税额	利用税收优惠政策：免税、减税、退税、税收扣除、税率差异、分劈技术、税收抵免； 转让定价筹划法；
递延纳税	使应纳税额的现值减小；采取有利的会计处理方法（存货计价方法、固定资产折旧方法等）

【例题·多选题】纳税筹划可以利用的税收优惠政策包括（ ）。

- A. 免税政策
- B. 减税政策
- C. 退税政策
- D. 税收扣除政策

【正确答案】ABCD

【答案解析】从税制构成角度探讨，利用税收优惠进行纳税筹划主要是利用以下几个优惠要素：（1）利用免税政策；（2）利用减税政策；（3）利用退税政策；（4）利用税收扣除政策；（5）利用税率差异；（6）利用分劈技术；（7）

利用税收抵免。

【例题·单选题】下列有关纳税筹划的说法中，不正确的是

()。

- A. 筹划者要时刻关注国家税收法律法规和税收优惠政策的变化情况
- B. 纳税筹划要求企业必须从整体角度考虑纳税负担，在选择纳税方案时，要着眼于整体税负的降低
- C. 纳税筹划的目的是追求企业税负最轻
- D. 要对企业的筹资、投资、营运和分配活动等进行事先筹划和安排，尽可能减少应税行为的发生，降低企业的税负负担

【正确答案】C

【答案解析】纳税筹划的目的是追求企业长期财务目标而非单纯的税负最轻。

二、企业筹资纳税管理

(一) 内部筹资纳税管理

将利润留存在公司内部，从公司角度来讲，资本成本比外部股权筹资低；财务风险比债务筹资小。从投资者角度来讲，可以自由选择资本收益的纳税时间，享受递延纳税带来的收益。

(二) 外部筹资纳税管理

1. 进行债务筹资纳税筹划，需要权衡利息的节税收益与财务困境成本。资本结构的权衡理论：

有负债企业的价值 = 无负债企业的价值 + 利息抵税的现值 - 财务困境成本的现值

2. 使用债务筹资进行筹划的前提：

总资产报酬率（息税前） > 债务利息率

权益净利率（税前） = 总资产报酬率（息税前） + [总资产报酬率（息税前） - 债务利息率] × 产权比率

【例题·判断题】在目标资本结构的范围内，企业会优先使用负债融资。在采用债务筹资方式筹集资金时，只需要将资本结构控制在相对安全的范围内。()

【正确答案】×

【答案解析】出于财务管理目标的考虑，在采用债务筹资方式筹集资金时，不仅要使资本结构控制在相对安全的范围内，还要确保总资产报酬率（息税前）大于债务利息率。

三、企业投资纳税管理

(一) 直接对外投资纳税管理

1. 投资组织形式的纳税筹划

企业形式	公司制企业	双重课税
	合伙企业	只缴个人所得税
公司形式	子公司	独立申报所得税
	分公司	总公司汇总计算缴纳所得税

【提示】关键在于确定是否具有独立的法人资格。

【例题】甲公司计划 2016 年在 A 地设立销售代表处。预计未来 3 年内，A 销售代表处可能处于持续亏损状态，预计第一年将亏损 300 万元，同年总部将盈利 500 万元。不考虑应纳税所得额的调整因素，企业所得税税率为 25%。

要求：计算并分析甲公司是设立分公司还是设立子公司对企业发展更有利。

【正确答案】

(1) 假设采取子公司形式设立 A 销售代表处

2016 年企业总部应缴所得税 = 500 × 25% = 125 (万元)

A 销售代表处当年亏损不需要缴纳所得税，其亏损额留至下一年度税前弥补。

(2) 假设采取分公司形式设立 A 销售代表处

2016 年企业总部应缴所得税 = (500 - 300) × 25% = 50 (万元)