

中级会计职称

教材精讲班

中级财务管理

结论：如果将 A 销售代表处设立为分公司，则其亏损在发生当年就可以由公司总部弥补，与设立为子公司相比较，甲公司获得了提前弥补亏损的税收利益。

如果将 A 销售代表处设立为子公司，则其经营初期的亏损只能由以后年度的盈余弥补。并且，由于预计在未来 3 年内，A 销售代表处可能都会面临亏损，如果将其设立为子公司，A 销售代表处面临着不能完全弥补亏损的风险，可能会失去亏损弥补的抵税收益。

因此，将 A 销售代表处设立为分公司对甲公司更为有利。

2. 投资行业的纳税筹划

进行投资决策的时候，尽可能选择税收负担较轻的行业：

- (1) 国家重点扶持的高新技术企业，按 15% 的税率征收企业所得税；
- (2) 创业投资企业进行国家重点扶持和鼓励的投资，可以按投资额的一定比例抵扣应纳税所得额。

3. 投资地区的纳税筹划

企业在选择注册地点时，应考虑不同地区的税收优惠政策：

设在西部地区属于国家鼓励类产业的企业，自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，减按 15% 的税率征收企业所得税。海南自贸港、上海临港地区等

4. 投资收益取得方式的纳税筹划

居民企业直接投资于其他居民企业取得的股息、红利等权益性投资收益为企业的免税收入，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 12 个月取得的投资收益。

企业卖出股份所取得的投资收益需要缴纳企业所得税。

【结论】使被投资企业进行现金股利分配，减少投资企业取得投资收益的所得税负担。

(二) 直接对内投资纳税管理

【提示】其实是对企业长期经营资产投资的纳税筹划。

企业为开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用，未形成无形资产的计入当期损益，在按照规定据实扣除的基础上，再按照研究开发费用的 100% 加计扣除；形成无形资产的，按照无形资产成本的 200% 摊销。

(三) 间接投资纳税管理

我国国债利息收入免交企业所得税，当可供选择债券的回报率较低时，应将其税后投资收益与国债的收益相比，再作决策。

【例题·单选题】已知当前的国债利率为 3%，某公司适用的所得税税率为 25%。出于追求最大税后收益的考虑，该公司决定购买一种金融债券。该金融债券的利率至少应为（ ）。

- 2.65%
- 3%
- 3.75%
- 4%

【正确答案】D

【答案解析】企业所得税法规定，国债利息收益免交企业所得税，而购买企业债券取得的收益需要缴纳企业所得税。因此企业购买的金融债券收益要想不小于国债的收益，其利率至少为 $3\% / (1 - 25\%) = 4\%$ ，本题正确答案为 D。

四、企业营运纳税管理

(一) 采购的纳税管理

1. 增值税纳税人的纳税筹划

(1) 基本原理

一般纳税人以不含税的增值额为计税基础，小规模纳税人以不含税销售额为计税基础。

增值率高的企业，适宜作为小规模纳税人；反之，适宜作为一般纳税人。

增值率 = (不含税销售额 - 不含税购进额) / 不含税销售额

(2) 无差别平衡点增值率

设一般纳税人适用增值税税率为 13%，小规模纳税人的征收率为 3%，令两类纳税人的增值税税负相同，有：

$$(\text{不含税销售额} - \text{不含税购进额}) \times 13\% = \text{不含税销售额} \times 3\%$$

$$(\text{不含税销售额} - \text{不含税购进额}) / \text{不含税销售额} = 3\% / 13\% = 23.08\%$$

若增值率 < 23.08%，选择成为一般纳税人税负较轻；反之，选择小规模纳税人较为有利。

(3) 结算方式的纳税筹划

赊购	不仅可以获得推迟付款的好处，还可以在赊购当期抵扣进项税额
预付	不仅要提前支付货款，在付款的当期如果未取得增值税专用发票，相应的增值税进项税额不能被抵扣。

【提示 1】在赊购、现金、预付三种购货方式的价格无明显差异时，尽可能选择赊购方式

【提示 2】在三种购货方式的价格有差异的情况下，需要综合考虑货物价格、付款时间和进项税额抵扣时间。

(4) 增值税专用发票管理

【提示】需要认证抵扣的企业，在取得增值税专用发票后应该尽快到税务机关进行认证；购进的多用途物资应先进行认证再抵扣，待转为非应税项目时再作进项税额转出处理。

(二) 生产的纳税管理

1. 存货计价的纳税筹划

不同的存货计价方法可以通过改变销售成本，继而改变所得税纳税义务在时间上的分布来影响企业价值。

长期盈利	选择使本期存货成本最大化的存货计价方法。
预计将亏损或已经亏损	使亏损尚未得到完全弥补的年度的成本费用降低，尽量使成本费用延迟到以后能够完全得到抵补的时期，以保证成本费用的抵税效果最大化。
处于所得税减税或免税期间	选择使减免税期间内存货成本最小化的计价方法，尽量将存货成本转移到非税收优惠期间。
处于非税收优惠期间	选择使存货成本最大化的计价方法，以减少当期应纳税所得额、延迟纳税。

2. 固定资产的纳税筹划

(1) 筹划内容

固定资产计价	新增固定资产的入账价值尽可能低，如易损件、小配件单独开票作为低值易耗品入账，领用时一次或分次直接计入当期费用，减少当期应纳税所得额。	
折旧	折旧年限	处于税收优惠或亏损期间，较高估计固定资产折旧年限有助于其抵税效果最大化。
	折旧方法	考虑货币时间价值后，直线法折旧和加速折旧法会对折旧的抵税收益造成不同影响。

2. 筹划思路

盈利企业	新增固定资产入账价值尽可能低，尽可能在当期扣除相关费用，尽量缩短折旧年限或采用加速折旧法。
亏损企业和享受税收优惠的企业	合理预计企业的税收优惠期间或弥补亏损所需年限，采用适当的折旧安排，尽量在税收优惠期间和亏损期间少提折旧，以达到抵税收益最大化。

【例题·单选题】在税法许可的范围内，下列纳税筹划方法中，能够导致递延纳税的是（ ）。

- A. 固定资产加速折旧法
- B. 费用在母子公司之间合理分摊法
- C. 转让定价筹划法
- D. 研究开发费用加计扣除法

【正确答案】A

【答案解析】利用会计处理方法进行递延纳税筹划主要包括存货计价方法的选择和固定资产折旧的纳税筹划等。所以选项 A 是答案。

3. 期间费用的纳税筹划

企业发生的业务招待费支出，按照发生额的 60% 扣除，但最高不得超过当年销售收入的 5%。

【结论】应严格规划招待费的支出时间，金额巨大的招待费争取在两个或多个会计年度分别支出，以使扣除金额最多。

（三）销售的纳税管理

1. 结算方式的纳税筹划

分期收款结算方式以合同约定日期为纳税义务发生时间；

委托代销商品方式下，委托方在收到销货清单时确认销售收入，产生纳税义务。

【结论】在不能及时收到货款的情况下，可以采用委托代销、分期收款等销售方式，等收到代销清单或合同约定的收款日期到来时再开具发票，承担纳税义务。

2. 促销方式的纳税筹划

销售折扣	现金折扣，不得从销售额中减除，不能减少增值税纳税义务。
折扣销售	给予消费者购货价格上的优惠，如果销售额和折扣额在同一张发票上注明，可以以销售额扣除折扣额后的余额作为计税金额，减少企业的销项税额。
实物折扣	实物款额不能从货物销售额中减除，且还需按“赠送他人”计征增值税。
以旧换新	按新货物同期销售价格确定销售额，不得扣减旧货物收购价格。

【结论】从税负角度考虑，企业适合选择折扣销售方式。

【例题·多选题】企业在不能及时收到货款的情况下，为了延缓纳税，可以采取的销售方式包括（ ）。

- A. 委托代销
- B. 分期收款
- C. 全额包销
- D. 余额包销

【正确答案】AB

【答案解析】企业在不能及时收到货款的情况下，可以采用委托代销、分期收款等销售方式，等收到代销清单或合同约定的收款日期到来时再开具发票，承担纳税义务，从而起到延缓纳税的作用。