

Research on Tax Planning of Small and Medium-sized Enterprises from the Perspective of Management

Sheng Shujun^{1,a}

¹School of business, Shanghai Normal University Tianhua College, Jiading Shanghai, China

^a shengsj_1013@163.com

ABSTRACT

Enterprises have their operation characteristics in different development stages, and the management of small and medium-sized enterprises needs to reasonably choose different tax planning schemes in different periods to promote the stable development of small and medium-sized enterprises. This paper will focus on the establishment period, growth period, maturity period and recession period of small and medium-sized enterprises. On the premise of legality, through reasonable tax planning scheme, enterprises can effectively control tax payment costs and expand capital flow in the process of management, so as to maximize interests.

Keywords: Small and medium-sized enterprises, management perspective, tax planning

基于管理视角下中小企业税务筹划研究

盛术俊^{1,a}

¹上海师范大学天华学院商学院, 嘉定, 上海, 中国

^a shengsj_1013@163.com

摘要

企业在不同发展阶段都有其运行特点, 而中小企业的管理需要在企业不同的时期合理选择不同的税务筹划方案, 促进中小企业稳定的发展。本文将围绕中小企业在创立期、成长期、成熟期、衰退期进行阐述, 在合法的前提下, 通过合理的税务筹划方案使企业在管理过程中能有效的控制缴税成本, 扩大资金流, 从而实现利益最大化。

关键词: 中小企业, 管理视角, 税务筹划

1. 前言

税务筹划是指在不违反法律、国家政策规定的前提下, 纳税人通过对涉税业务的策划, 综合利用合理的手段来降低企业的税务成本, 达到降低税负的目的^[1]。随着社会的不断发展, 很多国家政策和经济形势都在发生着变化, 企业要时刻密切关注国家及地方政府发布的新政策, 在生产经营环节做到实时更换纳税方案。

我国的税法具有强制性, 任何企业都应按照要求及时交纳税费。企业在生产经营过程中时, 企业周期各个阶段必定会产生一些不必要的成本支出, 这时可

以通过纳税筹划来帮助企业减少成本支出; 另一方面也要合理利用税务筹划, 平衡成本和收益二者之间的联系, 当企业在税务筹划过程中取得的收益大于支出的资本时, 说明这项筹划工作是有效的^[6]。本文试着从企业生命周期的角度对中小企业税务筹划给出一点个人的想法和建议。

2. 创立期的税务筹划

2.1. 创立期中小企业特点

在创立期, 中小企业刚刚成立并步入市场, 将会面临一系列的生存危机, 包括前期资金不足, 市场知

名度不高等。初创期的中小企业在贷款融资方面也有先天的劣势，很多金融公司及银行不愿冒大风险将资金贷给这些企业，导致企业在资金供给和资金运转的过程中存在困难，只能仅靠企业自身的资金来维持企业的发展。因此，在税务筹划中，处在初创期的中小企业应尽量减少不必要的支出的筹划策略。

2.2 创立期的税务筹划选择

在初期阶段，中小企业的税务筹划工作是十分关键的，在资金匮乏的情况下利用筹划来降低税款支出，可以有效地减缓企业在前期的压力。本文通过对企业组织形式的选择、注册地址的选择来分析如何进行税务筹划。

(1) 企业组织形式的选择

对于处在初创期的中小企业来说，合理地选择企业组织形式是十分关键的，能够避免一些不必要的税收支出，从而实现税后的最大利润^[2]。一般来说，企业的性质包括公司制企业、个人独资企业以及合伙企业，这几种企业在纳税方面有着不同的规定。对于公司来说，公司获得的利润首先要上缴企业所得税，剩余的利润在分配给股东之后，每位股东还需上缴个人所得税，因此企业在交税时需要上缴两次。对于初创期的中小企业来说，企业在前期本身资金就不够充裕，再面临双重的税务支出，将会影响企业的发展。对于个人独资企业和合股企业来说，两者企业不需要缴纳企业所得税，只需根据企业经营所得上缴个人所得税，无需双重缴税。因此从税收角度思量，对于规模较小的中小企业应该选择建立个人独资企业或合伙企业，可以减少不必要的税务支出。

(2) 合理选择注册地点

我国对沿海经济开发区、经济特区等一些地区实行了税收优惠，对于国家扶持贫困地区也实施相应优惠政策^[4]。因此，中小企业可以选择这些优惠地区成为注册地点，从而在企业税收方面可以享受国家特许的优惠政策，促进企业健康发展。

3. 成长期的税务筹划

3.1 成长期中小企业特点

当中小企业度过初创期，摆脱了资金不足的局面后，就会进入企业的发展期。在这个时期，企业的资金相对充裕，企业内部管理机制逐渐健全，融资渠道增多，业务能力增强。并且逐渐在市场上占据份额，银行借款也相对容易，因此可以利用借款来进行对外投资，促进企业发展，增加企业的市场份额。当企业步入成长期后，应考虑企业如何扩大市场规模，以企业的长期可持续发展作为目标，合理规划投资结构，将资金运用到正确的途径，尽量减少税务支出，增加企业的税后利润，减少企业在生产运营中的风险^[5]。中小企业在成长期的发展是十分关键的，企业在税务

筹划上需制定合理的方案，以促进企业的发展。

3.2 成长期的税务筹划选择

中小企业进入成长期后，生产规模逐渐扩大，资金也相对充足，赚的钱足够弥补所欠的负债，企业的形式趋于良好。因此在这个时期税务筹划就显得十分必要，合理有效地节税能够促进企业的健康成长。本文将从增值税和企业所得税两个方面来考虑税务筹划。

(1) 增值税

在企业的增值税方面，本文将对企业如何选择纳税人的身份来进行分析。我国依据企业相关的指标将企业划分为增值税一般纳税人和小规模纳税人。纳税人在销售货物或提供应税劳务时可以开具增值税专用发票，并且可以将企业的进项税额抵扣销项税额。而小规模纳税人只能开具普通发票，不能开具专用发票，且进项税额不能抵扣销项税额。2019年4月1日起，我国一般纳税人适用的基本税率由16%降到13%，10%的税率降到9%，而小规模纳税人的税率为3%。这两种纳税人征收率的差异导致它们在税收方面有所不同，中小企业可以利用征收率的不同来进行税务筹划，通过对比选择企业适用的纳税人身份。

下面通过对企业增值税率无差异平衡点的分析，来确定哪种纳税人的税负最低。假设一企业不含税的销售额为 a ，不含税的购进额为 b ，一般纳税人的增值税税率为 X_1 ，小规模纳税人的增值税税率为 X_2 。则企业不含税增值率 $= (a-b)/a \times 100\%$ ，令增值税为 Z ，则 $Z = (a-b)/a \times 100\%$ 。一般纳税人应纳增值税税额 $= a \cdot Z \cdot X_1$ ，小规模纳税人应纳增值税税额 $= a \cdot X_2$ ，当两者增值税税额相等时，对应的 Z 值即为增值率无差异点。

$$\text{令 } a \cdot Z \cdot X_1 = a \cdot X_2, \text{ 则 } Z = X_2 \div X_1.$$

将一般纳税人税率 13% 代入 X_1 ，小规模纳税人税率 3% 代入 X_2 ，此时的增值率无差异点 Z 为 23.08%；将一般纳税人税率 9% 代入 X_1 ，小规模纳税人税率 3% 代入 X_2 ，此时的增值率无差异点 Z 为 33.33%。如下表所示：

表 1 不同税率下的增值率无差异平衡点

一般纳税人增值税税率	小规模增值税税率	增值率无差异平衡点
13%	3%	23.08%
9%	3%	33.33%

由表可知，当企业的增值率为 23.08% 时，选择两种纳税人的税负相等，当企业的增值率大于 23.08% 时，小规模纳税人的税负较重，这时企业应选择一般纳税人身份。反之，当企业的增值率小于 23.08% 时，一般纳税人的税负较重，这时企业应选择小规模纳税人。中小企业应结合自身情况全方面考虑税负，最终实现企业价值最大化。

(2) 企业所得税

子公司具有独立的法人资格，与总公司的纳税申报是分开的。而分公司则是总公司的一个分支机构，不具有独立的法人资格，在纳税上是由总公司统一纳税。分公司如有亏损，总公司可以抵扣亏损后再计算应纳税额。因此，中小企业在成长期为了获取更大的税后利润，在税务筹划上可以考虑下设子公司或分公司，并且根据国家设立的税收政策，合理地规划节税方案。下面通过两种案例来说明分支机构的选择。

案例一：某广告公司旗下成立了 A、B 两家分公司，2019 年该广告公司总部的利润为 5000 万元，分公司 A 的利润为 500 万元，而分公司 B 亏损了 700 万元。公司的企业所得税税率为 25%。则该广告公司在 2019 年年度应纳税额为： $(5000 + 500 - 700) \times 25\% = 1200$ （万元）。假如上述 A、B 两家分公司换成子公司，且两家子公司的所得税率仍为 25%，则总公司和分公司应分开纳税。

该广告公司总部应纳所得税额 = $5000 \times 25\% = 1250$ （万元）

子公司 A 应纳所得税额 = $500 \times 25\% = 125$ （万元）

子公司 B 由于 2019 年度发生亏损，则该年度 B 公司不缴纳企业所得税，所以该广告公司 2019 年度应纳税额为： $1250 + 125 = 1375$ （万元） > 1200 （万元）。综上所述，若 A 和 B 两家分公司换成子公司，则企业会多缴纳 175 万元税款。

案例二：某服装公司旗下成立 A、B 两家子公司，2019 年该公司总部的利润为 3000 万元，子公司 A 的利润为 200 万元，子公司 B 的利润 400 万元。该服装公司总部的企业所得税为 25%，子公司 A、B 的企业所得税均为 20%。

则 2019 年度公司总部应纳企业所得税 = $3000 \times 25\% = 750$ （万元）

子公司 A 应纳企业所得税 = $200 \times 20\% = 40$ （万元）

子公司 B 应纳企业所得税 = $400 \times 20\% = 80$ （万元）

因此该服装公司总纳企业所得税 = $750 + 40 + 80 = 870$ （万元）

若将 A 和 B 两家子公司改为分公司，则该服装公司应纳企业所得税额为： $(3000 + 200 + 400) \times 25\% = 900$ （万元）。综上所述，将两家子公司改为分公司后，企业会多缴纳 30 万元税款。

通过上述两个案例，中小企业在成长期，为了实现利润最大化，需在税务筹划方面合理选择子公司或分公司。在中小企业刚创立时，企业的不稳定性将导致企业面临亏损，那么该企业应下设分公司，将总公司和分公司的盈亏相抵消，从而减少税务支出。

4. 成熟期的税务筹划

4.1 成熟期中小企业特点

中小企业在成熟期内，经济状况比较稳定，企业内部管理机制较为完善，这时的企业在市场上已经占据一定的份额，对市场经济产生了影响。在成熟期，企业的产品比较固定，经济模式比较规范，销售利润不会出现大幅度涨跌。在生产运营中，企业面临的风险较低，有足够的现金来维持生产销售，在这个时期企业的发展是稳定的。但是随着其他的竞争者不断涌入市场，会对中小企业造成威胁，失去原有的市场优势，之前的产品无法满足消费者的需求，导致企业通过降低价格来维持正常销售，使得中小企业在后来的发展中趋于劣势。因此，中小企业可以在生产销售环节合理地降低不必要的支出，通过税务筹划来降低税负。

4.2 成熟期的税务筹划选择

企业在成熟期为了稳定健康发展，需在生产销售环节通过节约生产成本，避免不必要的费用支出，来实现企业的持续销售。因此在税务筹划过程中，可以在产品采购和销售环节利用税收优惠政策来合理地减少税收。本文通过增值税和企业所得税两方面来进一步分析企业在成熟期的税务筹划。

(1) 增值税

① 采购环节

企业在采购环节进行税务筹划主要是针对供应商的选择，供应商的身份包括一般纳税人和小规模纳税人。一般纳税人开具增值税专用发票，可以进行进项税额和销项税额的抵扣，而大部分小规模纳税人是不能开具增值税专用发票的（税务局代开的情形先不考虑），故在购买时不能抵扣进项税额。因此中小企业在进货时应权衡利弊，选择最佳的进货渠道，实现企业利润最大化。

案例三：A 公司某日要采购一批货物，进价为 80 万元，售价为 100 万元。现有甲、乙、丙三个公司可以提供这批货物，其中甲为一般纳税人，可提供税率为 13% 的增值税专用发票；乙和丙均为小规模纳税人，其中乙可以请求税务机关代开增值税为 3% 的专用发票，而丙只能开具普通发票。试分析 A 公司应如何选择供应商。

当选择甲为供应商时：

应纳增值税 = $100 \div (1 + 13\%) \times 13\% - [80 \div (1 + 13\%) \times 13\%]$

= $11.50 - 9.20 = 2.30$ （万元）

当选择乙为供应商时：

应纳增值税 = $100 \div (1 + 13\%) \times 13\% - [80 \div (1 +$

3%) × 3%]

$$=11.50-2.33=9.17 \text{ (万元)}$$

当选择丙为供应商时:

$$\text{应纳增值税}=100 \div (1+13\%) \times 13\%=11.50 \text{ (万元)}$$

综上所述,当选择甲为供应商时,A公司应缴纳的增值税是最少的,因此在货物质量相同且进价相同的情况下,企业应选择一般纳税人的供应商。如果进价不同,应另行考虑,对比选出最佳的供应商。

②销售环节

销售方式的不同会导致企业获取不同的销售额,从而企业应缴纳的增值税也会有所差异。有的企业在销售过程中往往会利用折扣销售来促进产品的销售,一方面对于消费者来说,花更少的价钱购买所需的货物是具有强大的吸引力,另一方面,商家也会因折扣销售而递减相应的税款。在折扣销售中,买方购买了大量的货物会导致企业在价格上做出很大的优惠。这时销货方在开具发票时,可以将销售额和折扣额开在同一张发票上,此时的销售额递减了折扣额后的余额将作为企业应纳税所得额。因此企业可以利用折扣销售来降低税负,从而实现了利润最大化。

企业在销售结算方面,选择不同的结算方式给企业带来的影响也是不同的。通常上企业应选择赊销和分期付款等方式来进行货物的支付,因为在赊销和分期付款过程中,企业的货款可以在期限前获取时间价值。另外企业在到期日才需缴纳税款,延迟缴纳税金的这个时间段也避免了时间价值的损失,在另一方面也减轻了企业的税负压力。

(2) 企业所得税

①固定资产折旧

固定资产的折旧方法包括平均年限法、双倍余额递减法、年数总和法等方法,企业应根据自身的实际情况以及税收优惠等政策,选择适合自己的折旧方法。

案例四:甲公司有一台大型设备,原值50000元,预计净残值率为3%,假设折旧年限为5年,该公司分别采用平均年限法、双倍余额递减法以及年数总和法三种折旧方法来计算第一年折旧额。

$$\text{平均年限法: } 50000 \times (1-3\%) \div 5=9700 \text{ (元)}$$

$$\text{双倍余额递减法: } 50000 \times 2/5=20000 \text{ (元)}$$

$$\text{年数总和法: } 50000 \times 5/(1+2+3+4+5)=16666 \text{ (元)}$$

综上所述,公司的设备在第一年折旧时,用双倍余额递减法计提折旧的金额最多,当设备的折旧额相等时,前期折旧额越多,对企业越有利。因为设备的折旧额可以与企业所得税相互抵扣,这样企业在前期所缴纳的税款会减少,产生延缓交税的作用。另一方面在时间上,由于设备的折旧额所抵扣的企业所得税

是相等的,因此,利用双倍余额递减法也可以使企业利用税金来获得时间价值。

②存货计价方法

企业在一个时期内的销售成本为期初存货加上本期存货再减去期末存货的总和,存货对于每个企业来说都是十分重要的^[3]。它不仅影响着企业的利润,也影响着缴纳的税款。所以,企业在经营过程中,应该合理地选择存货计价方法,使得企业应缴纳税额有所减少,从而达到节税的目的。存货计价方法包括先进先出法、个别计价法、加权平均法以及移动平均法等,企业在选择存货计价方法时应考虑市场上物价的变化趋势,不同的计价方法其作用效果是不同的^[3]。当物价下跌时,企业应采用先进先出法,同样会导致企业的销售成本增加,企业的利润减少,从而应纳税额就会降低,有效地减轻企业的税负。当市场上物价波动较大时应采用加权平均法,避免企业受价格大幅度波动的影响,维持企业当期的利润稳定,从而促进企业的可持续经营。

5. 衰退期的税收筹划

5.1 衰退期中小企业特点

衰退期就是企业的最后阶段,在这个阶段,企业失去了原有的竞争力,产量下降,销售量也减少,从而企业的利润也在逐渐减少。企业在衰退期间,其产品很难再被外界大众消费者所吸引,而开发新产品又很难被推出,企业面临的风险是很大的。同样随着外界不断涌入的新企业,处于衰退期的企业因缺乏竞争优势将会很容易被淘汰。

5.2 衰退期的税务筹划选择

步入衰退期的企业面临着改革和死亡两种选择,如果企业在衰退期及时改变了经营方向从而获利,这时的企业在选择税务筹划方案上可以依据企业在初创期的筹划方式,减少资金的流失^[4]。当企业在衰退期无法再经营下去,面临破产的情况下,企业能否全身而退,税务因素也是至关重要的。企业申请破产时,资金在清算环节可以利用税务筹划。企业在清算前期如果还有利润收入,那么企业应该延迟清算日期,避免增加清算所得,从而降低应纳税额。

清算阶段是指企业因某种原因解散,破产或停止生产经营活动后对企业所有的财产债务进行盘查,取得其债务所有权,对扣除所有的清算费用后剩下的财产合理分配的过程。这一过程主要涉及的税种是所得税,从公司层面还有股东层面来处理。

(1)公司层面

根据税法规定,清算时企业所得税公式:

$$\text{清算所得}=\text{全部资产的可变现净值}-\text{计税基础}-\text{清算费用}-\text{有关税费}-\text{以前年度亏损}+\text{清偿债务损益}$$

企业从停止经营到登记注销的期间叫做清算期，他必须作为独立的纳税年度对企业的所得税进行清算，所以我们可以选择终止经营的日期平衡经营期间利得损失，减少税务方面的支出^[5]。若某企业在清算期间还有盈利，有盈利就有产生费用，如果费用太多就会导致清算所得是负数，那我们便可以将这个费用分到两个会计年度分摊冲减。

案例五：某企业4月1日停止生产经营决定解散企业，5月1日进行清算，所得税税率25%。1-4月企业盈利40万元，5月会产生清算费用且金额较大，若5月1日-15日清算支出费用40万元，6月16日清算的损失为15万元，那表明之后产生的净收入是25万元。

如果4月30日解散企业，经营年度就是从1月1日-4月30日，期间应纳税额=40×25%=10(万元)，经营年度从5月1日-6月16日，期间的应纳税额=0，因为该期间的清算所的为负数，不纳税。如果5月16日是清算日，经营年度从1月1日-5月15日就无需纳税，5月16日-6月16日的应纳税额=25×25%=6.25(万元)。那么经过纳税筹划，该企业少缴纳所得税10-6.25=3.75(万元)。

(2) 股东层面

税法规定，投资者可以从清算的财产后剩余部分分的金额：

分得的剩余财产=全部资产的可变现净值-清算费用-员工工资-清算的所得税-拖欠的税金-偿还后的债务余额

如果企业的盈余公积和未分配利润的累计余额是正数，那么便不需缴纳所得税，计入投资人的股利所得。剩余的资产在减去股利所得后的部分，若>投资成本便确认为投资收益，若<投资成本遍确认为投资转让损失。如果确认为收益后股东既要缴纳企业所得税（作为企业法人）也要缴纳个人所得税（作为个人），如果确认为损失股东以法人的身份的就可以经过税务部门的批准在税前扣除。

6. 结论

通过上文对中小企业生命周期的税务筹划研究表明，我国中小企业进行税务筹划是十分必要的，并且不同的生命周期企业做出的筹划方案也是不同的。企业应该结合自身情况，制定适合企业发展的税务筹划方案，企业在发展过程中应与时俱进，不断创新，加强税务管理，增强对税务筹划的认识，从而促进企业的健康发展。对于中小企业来说，合理得进行税务筹划是有利的，并且是可行的，中小企业应该树立税务筹划的意识，争取最大可能地节约税款。

REFERENCES

[1] Liu Xinqi. (2019) Investigation and analysis of

enterprise tax burden -- Taking H company as an example. J. Scientific and technological economic market,01:30-32.

[2] Xu Defang (2018) Research on the application of tax planning in enterprise financial management .J. Accounting study,22: 6-7.

[3] Jin Zili(2018)Theoretical analysis and practical choice of tax planning .J.Economic Research Guide,30: 65-66.

[4] Chen Hong (2019) Common problems and Countermeasures in enterprise income tax planning.J.Accounting study, 09: 1-3.

[5] Huang Jin(2019) On the reasonable tax avoidance of small and medium-sized enterprises .J].Tax, 11: 26-27.

[6] Chen Huilan(2019) Research on accounting and tax planning methods of small and medium-sized enterprises .J.Financial circles (Academic Edition),14: 211-212.