

# 企业所得税纳税筹划研究

## ——以中小企业为例

赵雨婷, 孙伟艳\*

黑龙江八一农垦大学经济管理学院, 黑龙江 大庆

收稿日期: 2023年5月22日; 录用日期: 2023年6月5日; 发布日期: 2023年7月19日

### 摘要

中小企业在我国经济发展中的地位越来越重要, 但纳税支出较高的问题限制了其持续发展。因此, 本文从纳税筹划中所得税入手, 就中小企业所得税纳税筹划进行了理论概述; 提出了中小企业所得税筹划的基本方法; 分析了中小企业所得税筹划过程中存在的问题并提出了相应的解决对策。以期能帮助中小企业做好企业所得税的纳税筹划, 促进中小企业健康发展的作用。

### 关键词

纳税筹划, 中小企业, 企业所得税

# Research on Enterprise Income Tax Planning

## —Taking Small and Medium Sized Enterprises as an Example

Yuting Zhao, Weiyan Sun\*

School of Economics and Management, Heilongjiang Bayi Agricultural University, Daqing Heilongjiang

Received: May 22<sup>nd</sup>, 2023; accepted: Jun. 5<sup>th</sup>, 2023; published: Jul. 19<sup>th</sup>, 2023

### Abstract

Small and medium-sized enterprises are playing an increasingly important role in China's economic development, but the problem of high tax expenditures limits their sustainable development. Therefore, this article starts with income tax in tax planning and provides a theoretical

\*通讯作者。

overview of income tax planning for small and medium-sized enterprises. It presented the basic methods of income tax planning for small and medium-sized enterprises, analyzed the problems in the process of income tax planning for small and medium-sized enterprises, and proposed corresponding solutions. The aim is to help small and medium-sized enterprises prepare for corporate income tax and promote their healthy development.

## Keywords

Tax Planning, Small and Medium-Sized Enterprises, Corporate Income Tax

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

近年来我国经济发展进入新常态,经济增长速度放缓[1],中小企业的成长速度较快,有效推动中小企业的发展已成为助力国家经济快速发展的重要方式。但中小企业普遍存在税负压力大的问题,所得税是中小企业关键税项之一,其缴纳数额的多少直接影响最终盈利情况[2]。为了中小企业的发展壮大,我国先后颁布了多项税收优惠政策,在一定程度上降低了我国中小企业的所得税负担。但是,由于中小企业管理层纳税筹划意识不强、纳税筹划工作人员能力不足、缺乏与税务机关的及时沟通、对大数据利用不善、纳税筹划整体思维缺乏等,导致优惠政策并未得到充分运用,所得税缴纳压力依然较大。因此,中小企业在合规合法的前提下系统的开展纳税筹划工作就变得尤为必要。

## 2. 中小企业所得税纳税筹划概述

### 2.1. 概念界定

#### 2.1.1. 纳税筹划

纳税筹划是指企业在合法的前提下,充分合理地利用税收政策和优惠措施[3],对涉税业务进行分析和规划,以达到在合法范围内最小化纳税,提高企业税后利润的目的。

#### 2.1.2. 中小企业

中小企业是指在生产、经营、管理、技术等方面相对较小、规模较小、资金相对较少的企业。为了支持中小企业的发展,各国政府和金融机构都制定了各种政策和措施,如提供财政和金融支持、减轻税负、优化营商环境等。

### 2.2. 中小企业所得税纳税筹划的意义

所得税的纳税筹划,不但给中小企业带来了新的活力,而且对国家和社会也会产生积极影响。具体表现如下:

#### 2.2.1. 推动国民经济发展

开展纳税筹划是中小企业的不可避免的选择。所得税纳税筹划不仅可以降低中小企业的税负,而且随着中小企业规模的扩大,将增加中小企业的用人需求,给社会创造出更多的就业岗位,可以达到促进就业的作用,减少社会资源的浪费。如果中小企业从事环境保护或者资源保护事业,不仅可以享受所得

税筹划的税率优惠政策, 而且还能保护社会资源。如果中小企业通过政府等机构对外捐赠金钱或者物资, 不仅能够减少一部分企业所得税额, 而且能够给社会带来福利, 减少政府的压力。这些中小企业纳税筹划行为都将会推动国家经济的快速发展。

### 2.2.2. 满足中小企业快速成长的需求

中小企业的纳税筹划贯穿始终, 如果做得科学合理, 将会极大地降低其纳税开支。中小企业要想持续运转需要严格的成本费用把控, 所得税费是一项占比较大的成本支出, 在材料和人工成本的持续上涨时, 中小企业要想降低经营成本[4], 就必须开展所得税纳税筹划、强化自身的内部管理、提高资金使用效率, 以此减轻中小企业的生存压力, 降低企业的经营风险。

## 3. 中小型企业所得税筹划的基本方法

### 3.1. 企业组织形式选择

我国实行法人所得税制, 企业选择不同的组织形式对所得税负会产生不同的结果。母公司和子公司是独立的纳税主体, 子公司可以独立承担责任。即使子公司盈利, 但是母公司是亏损的, 母子公司的利润也不能够合并, 造成的盈亏不能用来相抵, 以此少交企业所得税; 反之亦然。当子公司所在地税率较低时, 子公司可以少纳企业所得税, 使公司整体税负较低。一般在企业成熟时可以选择建立子公司, 减轻母公司纳税负担。但是, 如果企业在初创期, 在设立分支机构是, 可以选择建立分公司。因为分公司前期往往较难实现快速盈利, 很可能会效益不佳, 甚至连年亏损, 而在总分公司的结构下, 分公司所产生的亏损可以纳入总公司财务账面上的, 汇总纳税, 有效减轻中小企业纳税负担。

### 3.2. 固定资产折旧方法选择

企业运用不同的折旧方法计算出的折旧额是不一致的, 在收入一定的情况下, 折旧额越多, 分摊到固定资产成本中的份额越多, 企业应纳税额越少。因此, 中小企业可以利用折旧方法上存在的差异, 通过增加折旧额的方式, 达到少缴纳所得税应纳税款的目的。如果中小企业采用加速折旧法计提折旧, 就可以尽早将折旧从企业成本费用中扣除, 这样中小企业不仅能够充分获得资金的时间价值[5], 提高资金周转效率。而且可以减少企业应纳税所得额, 从而减少企业所得税。例如, 考虑货币时间价值的原因, 制造型中小型企业新购进的固定资产最好选择加速折旧法计提折旧, 更有利于企业降低税负。

### 3.3. 企业所得税税率筹划

中小企业如果充分了解合理利用税率优惠政策, 就可以享受节税效益。我国税收优惠主要体现在国家对于特定产业和地区的支持, 包括对选址在西部大开发地区的企业、高新技术企业以及小微企业的税率优惠。例如, 中小型企业遵从企业生产经营的实际需求的同时, 如果可以在西部大开发地区开展经营活动, 减按 15% 的税率缴纳企业所得税。如果中小型企业能满足国家高新技术企业认定的标准, 可享受国家政策减按 15% 税率缴纳所得税。例如, 中小型企业符合小微企业的认定标准。该中小型企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分, 减按 25% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税[6]。

## 4. 中小企业所得税纳税筹划存在的问题分析

虽然目前已经有很多纳税筹划的方法可以采用, 但是中小企业在所得税纳税筹划中还存在一系列问题[7], 影响纳税筹划的实施效果。

#### 4.1. 管理层纳税筹划意识不足

企业的管理层在日常经营生活中起到决定性的作用, 所以管理人员的意识、想法对所得纳税筹划工作的开展效果有重要影响。一些中小企业经营管理者仅关注生产经营, 很少花费时间和精力进行纳税筹划, 导致企业纳税负担过重。即使一些中小企业逐渐认识到纳税筹划对于企业经营管理的重要性, 但却因未能形成正确的纳税筹划理念、未能从企业实际情况出发科学合理的设计纳税筹划具体方案, 甚至认为要进行所得税纳税筹划就需要增加企业的成本, 降低企业的应纳税额, 这种做法忽视了纳税筹的根本目的, 极易导致违法避税现象的发生。

#### 4.2. 纳税筹划人员专业能力不足

和大中型企业相比, 中小企业受到自身规模和资金的限制, 缺乏高素质的纳税筹划专业人才, 在开展纳税筹划的实践过程中, 纳税筹划人员仅了解初步的税务知识, 对税法法规和政策不够熟悉, 又缺乏所得税纳税筹划的工作经验和实际的操作能力, 很可能出现理解偏差和操作失误, 给企业带来不必要的税务风险和负担。例如, 纳税筹划工作人员误把所得率当成所得税率, 计算出的所得税远远多于实际应缴纳的所得税, 给中小企业带来较大的资金损失。由于纳税筹划人员专业能力不足也可能导致其制定的所得税纳税筹划方案没有针对性, 不能根据中小企业自身发展的具体情况做出适当的调整, 达不到所得税纳税筹划的真正目的。

#### 4.3. 与税务机关沟通不足

与税务机关沟通不足是中小企业在所得税纳税筹划过程中存在的一个严重问题。在快速变化的经济环境中, 国家颁布新的税务政策和新制度的速度也是很快的, 而且税收优惠政策通常具有时效性和条件性, 中小企业在开展所得税纳税筹划工作时, 通常很少会主动和税务机关及时沟通, 因此很可能会因缺乏对最新税务政策的了解, 导致企业错过这些优惠政策, 从而失去了降低税收负担的机会。甚至可能会因为不了解新政策, 在税收申报方面出现错误, 导致企业需要缴纳额外的罚款或利息。

#### 4.4. 对大数据利用不善

当前是大数据时代, 能够为中小企业提供专门的税务信息化服务。但中小企业现有的纳税筹划人员对大数据缺乏深刻理解, 对涉税数据缺乏应有的重视, 在开展纳税筹划的实践过程中, 沿袭传统经验, 未能形成良好的大数据理念。此外, 在利用大数据信息共享平台时, 可能会因受各类因素的影响或制约, 造成不同程度信息泄露问题或信息安全问题的发生。例如, 纳税筹划工作人员在处理涉税信息时, 没有按照规范操作, 不小心将原本隐私性较强的涉税信息暴露, 如果被竞争对手发现, 很有可能给中小企业的发展带来威胁。或者因为系统出现漏洞, 导致涉税信息的丢失或者其他问题的发生, 这不仅影响中小企业纳税筹划工作的正常开展, 还可能会危及中小企业的整体运营。

#### 4.5. 纳税筹划整体思维缺乏

当前我国中小企业纳税筹划中缺少整体思维, 在开展纳税筹划工作时, 很有可能会被眼前的蝇头小利所蒙蔽, 只针对某一个税种进行节税的问题, 这样可能会造成转嫁筹划, 其最终的所得税应纳税额并没有减少, 对经济效益并没有产生一个正面的作用。从总体上看, 企业的税收负担可能会有所上升。或者制定一些没有考虑到整个企业的财务情况和未来发展规划的纳税筹划方案, 阻碍中小企业的发展。例如, 为了享受小微企业的所得税税率优惠政策, 不考虑中小企业的长远发展, 盲目降低企业经营规模。

## 5. 解决中小企业所得税纳税筹划的建议

针对中小企业所得税纳税筹划存在的问题, 提出以下几种应对措施, 以此来促进纳税筹划方案的实施效果达到最佳。

### 5.1. 树立管理层纳税筹划意识

在中小企业开展纳税筹划工作时, 首先要做的工作就是提高企业管理层、业务人员和财务人员对纳税筹划的认识。让管理层认识到纳税筹划的最根本的目的是提高中小企业的经济效益。只有首先建立并纠正对纳税筹划工作的认识, 才能保证该工作可以稳步地进行下去, 各个人员、部门才能相互合作, 共同完成所得税筹划方案的实施[8]。此外, 纳税筹划人员要密切关注新的税收政策, 并以此及时调整所得税纳税筹划的方案, 以国家最新的税收法律、法规为准则, 降低企业的所得税负担, 避免节外生枝。

### 5.2. 加强纳税筹划专业人才培养

中小企业纳税筹划效果和纳税筹划人员的整体业务水平密切相关, 因此, 需要加强纳税筹划人员专业知识和能力的培养。中小企业可以在招聘过程中有侧重点的聘用一些有丰富经验、专业能力较强的人才开展所得税纳税筹划, 也可以招聘一些学习能力较强在员工入职后, 定期邀请专家或中介机构对所得税纳税筹划税务人员进行培训, 逐步提升其专业能力, 促进纳税筹划的有效性[9]。

### 5.3. 及时与税务机关沟通

中小企业所得税筹划工作的开展要紧跟国家政策, 同时也要注意筹划方法的选择。但是中小企业的业务活动复杂多样, 国家的税收政策和法规也是不断更新变化的, 纳税筹划人员要在最快的时间里吃透这些国家的税收政策和法规, 而且能够合理运用难度很大, 因此在日常的涉税处理过程中, 中小企业纳税筹划人员遇到不能准确把握的问题或者最新政策的解读不清时, 应该及时与税务机关人员沟通交流[10], 这样既能保障信息更新的及时性, 又能更清楚的了解税收方面的相关规定, 使所得税纳税筹划工作更规范。例如, 在实际所得税筹划的过程中, 可能会遇到一些税法没有明确规定的区域, 因此, 中小企业的纳税筹划人员应该与税务机关保持联系, 减少纳税筹划的风险, 从而既可以保障企业的利益, 又可以维护税法的刚性。

### 5.4. 合理利用大数据平台

中小企业可以基于大数据的会计云平台构建完整的所得税征收体系。通过会计云平台解读税收政策、分析税收案例并结合中小企业性质和业务特点, 给予中小企业所得税纳税筹划建议, 帮助中小企业加强纳税筹划的意识和能力。此外, 为预防中小企业在使用大数据平台开展纳税筹划工作时出现安全漏洞, 保障涉税信息的安全性, 中小企业应该加强涉税人员的教育培训, 积极有效地夯实涉税人员的安全认知。同时, 中小企业还应该不断优化信息化体系的运行安全, 积极采用高效的防火墙技术, 实时监测运行风险, 做到风险预警工作, 进而降低不必要的风险[11]。

### 5.5. 注重纳税筹划整体思维培养

企业所得税纳税筹划工作是一个全方位、全过程的工作, 中小企业纳税筹划工作人员应在制定纳税筹划方案时应该具备整体思维。在考虑整个企业的财务情况和未来发展规划的基础上, 了解分析不同税种的内在联系, 综合考虑各项影响因素, 做好整体规划, 提升不同税种的节税效益。中小企业在制定所得税纳税筹划方案时不仅需要考虑短期效益还应该要有长远的眼光, 不能因眼前的蝇头小利, 放弃长远的

目标。以此达到在一定程度上降低中小企业整体纳税成本、提高中小企业经济效益的目的[12]。中小企业在纳税筹划时, 可以将节税、避税与转嫁相结合, 但是, 不能通过降低中小企业生产规模来避税, 因为这样会使企业的整体的经济效益下降。

## 6. 结束语

中小企业在全球范围内占据了经济活动的重要地位, 是经济发展的重要支柱之一。企业所得税税负过重, 使企业经营成本增加, 甚至会导致中小企业资金短缺, 难以满足发展需求。为此, 中小企业应该积极采取措施, 解决纳税筹划工作中出现的问题, 保障纳税筹划工作的高效运行, 实现中小企业持续健康发展。

## 参考文献

- [1] 余丽萍, 江波. 企业所得税改革完善建议探讨[J]. 财会通讯, 2022(2): 145-149.
- [2] 姜飞. 基于税费减免政策的小微企业所得税纳税筹划探究[J]. 财会通讯, 2023(6): 143-146.
- [3] 陆柯静. 中小企业纳税筹划问题及对策[J]. 投资与创业, 2022, 33(6): 99-101.
- [4] 赵寒君. 中小企业税务筹划存在的问题与对策研究[J]. 商讯, 2022(7): 117-120.
- [5] 杨淑芝, 赵立军. 新形势下中小企业所得税纳税筹划研究[J]. 中国管理信息化, 2021, 24(18): 12-13.
- [6] 黄必建. 浅述 2022 年小型微利企业税收优惠政策及企业所得税纳税筹划[J]. 中国乡镇企业会计, 2023(2): 24-26.
- [7] 尹娣. 新形势下中小企业纳税筹划研究[J]. 投资与创业, 2023, 34(7): 130-132.
- [8] 蒋洁莹. 关于中小企业纳税筹划的思考与建议[J]. 当代会计, 2021(18): 121-123.
- [9] 江南春. 全面增值税时代高新技术企业的纳税筹划——以安徽 AS 科技有限公司为例[J]. 财会通讯, 2020(16): 145-149.
- [10] 姜晓艳. 企业所得税纳税筹划研究[J]. 纳税, 2021, 15(28): 40-41.
- [11] 关良桦. 企业所得税纳税筹划的思路探讨[J]. 财会学习, 2021(27): 139-141.
- [12] 商慧红. 中小企业纳税筹划问题研究[J]. 纳税, 2020, 14(19): 46-47.