

# 建筑企业财务管理中的税务筹划探析

杨超

江西建工第三建筑有限责任公司

DOI:10.12238/jpm.v3i10.5323

**[摘要]** 随着时代与经济的发展,建筑行业的竞争变得越发激烈,开始从超额利润时代向边际利润时代转变,加之税制改革的全面发展,使建筑企业承受了不小的压力,为了实现运用成本降低与竞争能力提升的目的,企业必须做好财务管理中的税务筹划工作。对建筑企业财务管理中的税务筹划相关话题进行深入探索与分析具有非常重大的现实价值。因此,本文探析建筑企业财务管理中的税务筹划问题。

**[关键词]** 建筑企业;财务管理;税务筹划

## An Analysis of Tax Planning in the Financial Management of Construction Enterprises

Yang Chao

Jiangxi Construction Engineering Third Construction Co., Ltd. 330000

**[Abstract]** with the development of times and economy, the construction industry competition more competitive, began from the excess profit era to marginal profit era, combined with the comprehensive development of tax reform, make the construction enterprise under considerable pressure, in order to realize the purpose of using cost reduction and competition ability, enterprises must do a good job in tax planning in financial management. It is of great practical value to deeply explore and analyze the tax planning related topics in the financial management of construction enterprises. Therefore, this paper analyzes the tax planning problems in the financial management of construction enterprises.

**[Key words]** construction enterprise; financial management; tax planning

基于社会经济发展新时代背景下,建筑行业在运营过程中,会迎来更为严峻的挑战和压力,想要推动建筑企业高质量的运营发展,应当从税务筹划着手,在符合相关税收法律法规的前提下,科学合理地落实税筹工作,从而有效缓解企业税负压力,提升建筑企业经济效益,继而使得建筑企业实现高效运行,在激烈的市场环境下获得一定优势及能力。

### 一、建筑企业税收特点

增值税的落实对建筑企业造成了一定影响,能避免重复纳税现象的发生。一般而言,销售企业、产品加工企业、对外贸易活动企业以及维修活动企业都是对增值税进行缴纳的对象。我国建筑企业数量繁多,且规模大小各不相同,尤其以中小型建筑企业最多,从而导致不同企业的会计核算水平各不相同,有高有低。相关文件对建筑企业所得税进行了有些规范,因有些建筑企业缺乏一定财务核算能力,另外缺乏合理的评定标准,最终导致重复纳税现象的产生。实施营改增之后,也可以促进我国企业在经济结构转型的重要时期获得良好发展。第一个是通过实施营改增之后,企业能够在发展过程中做出产业结构地调整策略,从而在当前经济转型发展过程中获得良好更大的发展优势。尤其是我国的第三产业在实施营改增之后,第三

产业所承担的税务压力较小,这就有利于我国实施产业结构调整;第二个是研究营改增能够对我国企业在财务管理方面可以提供一定改进方式,这对企业发展以及提升综合实力等都具有较大帮助。正是在国际化进程不断加深的重要时期,企业之间的交流十分频繁,同时也参与更多国际业务,我国适应这一大背景而实施营改增之后,有效增强企业发展的实力,并对企业在国际上发展也带来有力的支持。

### 二、建筑企业行业税务筹划意义

税务筹划是指纳税人在遵守法律、税收政策以及各项国家政策基础上,对企业经营活动、投资活动、筹资活动等各项经济活动采用合理、合法的办法以实现最低纳税或延迟纳税的策略。其目的是运用税务条例合理减轻税收、规避风险,争取利益最大化。

#### 1、加强企业竞争力

新时代经济发展,国家对于各行各业给予不同的经济政策倾斜,不同的行业都寻找各自不同的策略。对于建筑行业经济出入基础大的企业,合理的减少税收负担是一项重要的发展举措。建筑企业开展税务筹划工作,能够帮助企业适应目前市场经济竞争变化,减少企业经营中的涉税风险。在目前的经营管

理中, 建筑企业的管理内容较为多样化, 经营业务涉及材料、劳务费、机械使用费及项目专业分包等内容, 不同的工程项目使用的税收筹划策略具有一定的不同作用, 有可能存在税收筹划风险, 因此需要对企业经营内容做好税收筹划工作。通过纳税筹划使企业达到绝对减少税额负担、相对减少税收比例、延缓纳税时间, 从而达到企业经济利益的最大化。

## 2、减少企业经济风险

企业纳税筹划是在税法所允许的范围进行, 这样就有效地规避了税务风险, 实现税收零风险的目的。当前由于市场竞争压力增大, 建筑企业面临施工周期长以及人员流动增加的问题, 在这种形势下成本核算等工作的开展具有一定压力, 因此更需要加强对于税收筹划方面的管理, 减少可能存在的税收风险, 合理避税降税。实现最大化保障企业利益, 赢得新的发展机会。

## 3、维持企业经济平稳

建筑企业开展税务筹划工作, 还有助于企业维持资金稳定, 通过税务筹划工作减少企业缴纳税款总额或者延迟进行纳税, 建筑企业能够在一定程度上保持现金流动的稳定, 利用空闲出的资金开展施工设备租赁以及设备采购等工作, 支持工程项目的开展, 从而实现资金使用效益的提升, 维持建筑企业的经济平稳。

## 4、提升企业综合管理能力

纳税筹划过程, 需要对经济活动的各个方面内容进行事先科学安排, 有助于企业经营管理水平的提高。通过系统化的税收筹划工作, 企业能够对管理中的各个税收风险点进行甄别, 严格筛选并找出不同环节中可能存在的风险问题, 提高各项财务管理环节的控制力度, 规范化处理流程, 从而提升企业的综合管理水平。

# 三、建筑企业税务筹划存在的问题

## 1、对税务筹划缺乏正确的认识

在新时代经济迅速发展的时代背景下, 很多企业、个人对于税收存在不合理处理, 为了所谓的避税而进行偷税、漏税等问题。国家加强税收管理, 出台税务相关细则, 但很多企业却就此不能区分税收合理筹划与合理逃税的概念。同时由于企业对税务筹划概念认为是合理避税, 不是从企业自身问题出发进行合理纳税, 同时我国缺乏专业的税务筹划人才, 难以在国家政策下根据税务筹划概念对企业经济进行合理规划。很多建筑企业把工作的重点和经济管理重点放在工程建设和财务管理中, 尤其是重大合同施工项目, 缺乏对税务规划的合理关注, 导致项目过程中税负率等相关数据仍处于模棱两可状态甚至项目结束, 也无人关心该项目最终的税负率。企业内部人员缺乏正确的认识, 不能做出统率指导导致财务人员也难以形成主动的税务筹划观念。

## 2、缺乏税务筹划专业人才

人才是提升企业管理水平和综合竞争力的根本要素。建筑行业竞争压力大, 旧有的发展模式难以满足发展需求, 需要不

断提升内部人员质量。但建筑行业并不主动进行人才的引进导致缺乏税务筹划的专业性人才。在大部分建筑企业中没有专业的财税人员, 大都是由会计转变过来, 缺乏完备的知识理论和技能, 在工作中仅仅依赖之前的财务知识, 缺少税务法律和税收筹划的工作经验, 难以满足税务统筹规划需求, 同时由于税务统筹概念引进时间不长导致缺少专业性的人才。很多财务人员具有思维定式且部分具有较长工作经验的人员没有树立终身学习的意识。税务筹划同时涉及法律、金融、会计、税务等多方面的知识, 对于税务工作人员要求水平高, 一般的财务人员难以达到要求水平。建筑行业人员流动性大, 存在专业人员留不住, 培养专业人员消耗需要时间长, 导致专业的税务筹划人员缺乏。

## 3、面临风险较多

税务筹划具有预先筹划性, 但税务筹划的依据税收政策却具有时效性和不稳定性, 建筑行业经济数据变化幅度大。如果税收筹划出现失误将对建筑行业带来重大影响。由于税务筹划风险种类多, 税收政策的解读不正确、不紧跟经济发展也会带来巨大影响。以经济合同为例, 在正式完成合同签订之前要探究建筑项目模式, 要仔细研究税务要求这样才能根据项目利益和企业要求降低税收负担。在这个行业中税务、项目经济等都易出现经济风险, 若税收筹划不能与实际经济业务紧密联系, 若企业不建立防控机制, 将对企业导致更大的危机。

## 4、税务筹划难度大

建筑行业的特点导致建筑项目无可替代, 在税筹划中没有可以借鉴的前例; 建设周期长, 在建设过程中受影响因素多难以保证经济收入和支出; 施工企业需要对比建材价格, 降低价格一般都会选择就近的采购各类物资, 可能难以提供完善的增值税专用发票。在项目施工过程中发生一些零星费用难以取得发票抵扣, 例如零星辅助材料、工具的采购等。建筑企业的不确定性给税务统筹带来难度。

# 四、建筑企业税务筹划举措

## 1、依法利用计税依据进行筹划

合理“避税”是维护企业利益有效手段, 但必须是在法律许可范围内, 不能违法乱纪。企业要依据实施规定, 对建筑单位而言不管是甲方供料还是包工包料工程, 其营业额中都包含工程所用的原材料以及其他的物资款项, 而不包括建设方提供的设备款。因此, 如包工不包料, 选择市场购料, 采购成本就相对较高, 计税依据也会较高; 若施工企业购料, 往往与供应商是维持长期合作, 采购成本相对就较低, 可以达到良好的节税目的。此外, 应尽可能地不要将设备价值作为安装工程产值内, 而由建设单位提供设备, 如此施工单位取得的收入只是安装收入, 以此节税。

## 1、准确把握与应国家税收政策变化

建筑施工企业应该跟随国家改革制度的脚步, 对新政策内容准确理解与把握, 充分理解税制政策才能进行税务筹划。在“营改增”之后, 一系列财税政策推出, 建筑企业在收入确认、

进项抵扣会计核算、采购谈判、合同签订、发票开具和管理方式上有了很大改变,企业需要从具体的改革内容出发,结合“营改增”政策制定有效应对策略,才能让税务风险得到有效控制,这样不仅能够增强自身市场竞争力,也能实现企业管理效率的提升。建筑企业要督促财务管理人员学习新政策,提高对财务管理工作的关注度,定期进行财务自查自检,针对出现的问题尽快调整,确保在财务管理层面最大限度降低遇到的风险。建筑企业财务管理人员需要正确领悟增值税内容,深入分析税率调整政策,能够掌握有效的应对策略,熟悉《国家税务总局关于小规模纳税人免征增值税政策有关征管问题的公告》、《财政部税务总局关于明确养老机构免征增值税等政策的通知》等文件内容。唯有如此,财务管理人员才能结合“营改增”政策内容,科学合理开展税收筹划工作,确保企业的税负在合理区间范围内。

### 3、规范企业合同管理

建筑企业必须强化内部控制管理,规范合同条款,保障合同内各种条款的标准性和细致性。不同合同的适用的税率不同,建筑企业应该积极利用这一点以达到合理节税,在法定范围内尽量签订税率低的合同,比如建筑企业与建设单位签订承包合同就适用建筑业3%的税率,如果不签订承包合同就适用服务业5%的税率等等,这些细节应当受到重视,切忌大意失利。建筑企业在与承包单位签署承包合同时,必须明确其材料能提供增值税票,以此能根据11%的税额进行抵扣。在与机械设备商签署合同时,必须明确对方应承担机械设备的运输费用,且企业在进行会计核算时,要突出运费数额,通过这种措施,建筑企业在计算进项税额时,可以利用11%的增值税发票来获取3%的抵扣率。在合同上,建筑企业必须标明供应商的全称、厂家相关信息以及增值税专项发票的各种信息等,同时对合同做好备案,建立合同档案管理中心,来对企业所有材料合同进行集中管理。对一些不具备开具增值税发票的厂家要进行备注,综合考虑企业材料成本,在同价格上,应有限考虑可以开具增值税进项税的供应商。

### 4、做好增值税发票管理

企业可以开展增值税专用发票管理体系的建立健全工作,以便分类管理增值税普通发票与专用发票。做好对应发票台账的设定工作,主要记录发票的申请与应用事项。在增值税专用发票的开具过程中,企业应该着重了解与掌握发票的申请方面、审批方面以及核查方面等内容,严格按照合同约定,对验收计价、完成施工的工程开具相应的发票。在进行发票的收取过程中,注意核查发票的真假,并比较企业实际情况与发票数据,坚持三流合一原则,开展好发票验证工作。在增值税纳税申报表的递交过程中,还应该注意做好增值税的模拟预测工作,尽可能使每期的进项税与销项税保持平衡,从而达成减少税务支出的目的。

### 5、转变将企业生产方式

自营改增政策落实后,建筑企业根据自身实力和生产需要,

加快大型设备的更新与添置,积极转变企业生产方式,提高企业工业化生产程度,充分降低人工成本,提高企业经营效率,还能获得购买新设备进项税额抵扣。对于资金紧张或急需资金运用的企业,可以采用有形动产融资租赁的方式取得机械设备使用权,既改善企业可用资金状况,又将贷款利息支出转换为租金支出,增加了进项税额抵扣。对于继续使用的旧设备,还可以采用融资性售后回租的方式,在保持原设备使用权不变的情况下,既增加了企业可用资金,又可以取得相当于利息性支出额的进项税额抵扣。当然,对于旧设备继续用于新工程的,也可以采取加速折旧的形式进行弥补。

## 五、税务筹划工作实施流程

首先,企业基本状态的掌握。主要充分了解与高度掌握投资意向、财务情况以及组织形式等信息。第二,财税政策的学习。可以借助上网查找或者向财税机关索取等方式获得财税法规资料,并进行认真而仔细的学习,特别是负责相关工作的财务部门及人员更应该认真学习,储备相关知识。第三,纳税评估的实施。主要是企业评估自身与税务部门间的关系,及税前评估税收相关的内控制度、财务管理以及税收管理等。第四,税务筹划方案的制定。主要分析与判断税收相关问题,据此做好多个不同筹划方案的设计工作,再从其中作出最优选择。第五,税收相关问题的处理。企业应注意与税务部门保持畅达的沟通交流,以免出现违反税法的行为。第六,筹划方案的选择。主要开展方案的绩效评级工作,从而保证及时把不符合税法规定的方案排除。

## 六、结语

随着国家法律法规的完善以及新税收法规的出台,建筑企业的税务筹划也越发受限,可行性也逐步降低。但税率差别和税收优惠政策的依旧存在,只要加以合法、合理、科学的利用就能为企业找到节税点,以提高企业市场竞争力。

## 【参考文献】

- [1]程龙.建筑企业税务筹划常见问题与应对措施[J].中国集体经济,2021,15(08):1-2
- [2]肖玉平.探讨“营改增”实施后的建筑企业税收筹划[J].商讯,2021(05):113-114
- [3]甘凌.关于建筑企业税务筹划中的细节问题与风险控制[J].财经界,2020(15):228-229
- [4]肖志红.大数据时代房地产企业税务管理的思考[J].经济管理文摘,2021(7):59-60
- [5]王越.房地产企业税务筹划的风险管控研究[J].首席财务官,2020(12):45-46
- [6]吴岩.新形势下房地产企业税收筹划的思考[J].纳税,2020,14(30):39-40
- [7]吴卓辞.L 房地产公司税务风险管理研究[D].暨南大学,2020
- [8]李莉.房地产企业税务筹划与税务风险分析[J].财会学习,2019(30):162,164