

汽车销售企业的增值税筹划与财务风险控制研究

钱爱明

(江苏悦达骏驰汽车销售有限公司, 江苏 南京 210031)

摘要: 由于市场不断趋向饱和, 我国汽车行业竞争十分激烈, 要想在市场竞争中占据有利份额, 汽车销售环节的税收筹划与风险控制非常重要。汽车销售企业应当在遵守国家法律规定的基础之上, 立足自身持续性发展, 合理规划销售方式, 降低税收成本同时也减少税务风险。本文结合汽车销售企业涉及到的增值税内容, 探讨做好增值税筹划的具体方法。

关键词: 汽车销售企业; 增值税筹划; 财务风险

0 引言

自“营改增”政策提出以来, 汽车4S店一直都较为重视, 希望通过结构性减税来降低税负, 进而降低成本实现利润的拓展。做好增值税税收筹划是汽车4S店实现有效税务筹划的重点, 通过结合实际情况给出合理的增值税筹划方案, 也能够有效控制汽车销售企业自身的财务风险, 降低风险发生的几率。

1 汽车销售企业增值税具体内容

汽车4S店的增值税是由进项税和销项税两大因素决定的。销项税额大致来源于整车销售、配件销售及维修收入几个方面。整车销售的销项税额不仅包括了整车销售的收入, 还包括随整车配套车辆装饰品的销售收入。在进行整车销售的增值税筹划时, 汽车4S店会根据客户的需求, 同时结合发票的要求给整车销售开具机动车统一发票、增值税普通发票或增值税专用发票^[1]。配件销售和维修收入是汽车4S店对车辆配件进行销售以及对车辆维修保养所获得的收入, 除此之外还包含咨询收入、检测收入等, 也需要缴纳相应比例的销项税。汽车4S店的进项税额主要包括4S店在厂家以及国外购进车辆和配件所产生的税额以及4S店自身运营所需要的运输费用、办公费用、广告费用等所产生的税额。

2 汽车销售企业增值税筹划应当遵循的原则

税收筹划是企业财务管理的重要内容, 不仅需要契合企业的战略目标, 还要通过筹划实现降低税负、增加利润的效果。增值税筹划需要从企业自身战略角度出发, 综合考虑多方面因素, 选择科学合理的筹划方案, 有效防范潜在的税务风险。汽车销售企业的增值税筹划应当遵循如下几个原则:

2.1 合法性原则

汽车销售企业增值税筹划的一切方案都应当是在法律法规允许的范围内制定的。增值税筹划本质上是财务管理的一种具体活动, 其目的在于在法律法规允许的范围内, 通过财务管理方法进行增值税的纳税筹划减轻企业税负, 与偷税漏税等违反税法的行为有着实质性区别。目前汽车销售企业增值税筹划受到4S店财务管理水平局限以及相关人员素养不足等因素的影响, 存在一些违规操作的行为, 造成了极大的财务风险。

2.2 整体性原则

汽车销售企业的增值税筹划应当遵循整体性原则, “整

体性”主要体现在如下两大方面: 一方面, 汽车销售企业的增值税筹划应当立足企业的长远发展, 从整体的角度, 结合各方面因素, 选择合理的方案来最大限度地降低企业增值税纳税负担, 而不是仅仅局限在针对某一段时间的缴税进行筹划。另一方面, 汽车销售企业的增值税筹划应当按照科学合理的步骤和程序来进行, 制定了筹划思路之后, 还应当结合具体的步骤和程序, 将其整合成一种可具体参照实施的制度方案, 为长期纳税筹划打下基础^[2]。

2.3 动态性原则

我国税收法规是随着经济发展不断动态变化的, 尤其是近几年来, 随着全面“营改增”的实施, 我国相关税收法规中对增值税税率的调整颇为频繁。增值税筹划是参照税法进行的, 因此, 汽车销售企业的增值税筹划要避免固定化、格式化, 应当遵循动态性原则, 结合税法的调整、企业的发展、行业的发展等客观环境的变化而变化, 动态地对具体内容进行调整, 不断更新筹划方案, 尽可能地利用新出台的相关税收优惠政策, 为企业减轻税负, 发挥增值税筹划应有的作用。如根据政策的导向有降低税率的可能, 则合同的总价应将税款部分剥离出来, 使降税利于公司, 如不能确定, 则在合同中注明因国家政策有变可以重新协商确定新的内容, 给企业留有足够的筹划空间。

3 汽车销售企业增值税筹划与财务风险控制的优化对策

3.1 确认销售收入中的销项税以及进项税, 避免多缴税费

汽车销售企业应当缴纳的增值税税款主要是车辆销售收入、售后维修收入, 装饰收入以及为完成车辆销售所提供的各种服务性收入等, 其中一些代办事项不包含在内, 如车辆购置税、保险费。因此在进行税收筹划的时候, 税务会计应当确认、识别真正属于销售的销售收入, 避免缴纳不需要缴纳的税费。

与此同时, 税务会计还需要进一步对可以抵扣的进项税进行梳理。首先, 结合目前税法相关的规定, 对汽车4S店进项税进行全面梳理, 认真做好账务处理, 及备查账, 依据账务记录, 保留抵扣凭证, 如增值税专用发票、缴款书等等, 避免在具体抵扣中由于抵扣项目类型多而遗漏一些项目的抵扣, 增加企业税负。其次, 对于有经济业务合作的企业, 税务会计要严格审核经济业务合同, 关注合同, 要求四流合一, 信息联动, 防范稽查风险, 即物流与合同流、资金流、票

流“四流合一”，并且在具体的票据中对应好自身企业或者合作企业，避免虚开增值税专用发票的风险。最后，税务会计在进行认证抵扣时，要核对好账内进项税票据，区分应抵扣和未抵扣票据。尤其要注意增值税抵扣的时效，在有效期内进行抵扣，避免给企业带来不必要的税负。

3.2 做好财务核算管理工作，降低税务成本

汽车销售企业要强化自身的财务核算管理工作，降低在财务核算管理中人为因素影响而造成的财务风险。一方面，汽车销售企业对采购、服务等环节发生的付款事项，应当尽可能最大化收取增值税专用发票，如在采购时，采购人员要注意向供货方索要增值税专用发票，并且交给税务会计进行真伪辨别，如果供货方不能够提供增值税专用发票，则应当合理控制采购数量。另一方面，财务核算中在填写销售单据时，应当区分出应税收入，确认正确的销项税额。汽车销售企业在销售环节采取的一些优惠活动，如礼品赠送、买一送二等，这种活动实质上是无偿赠送，在业务开始时就要做好筹划，赠送礼品及优惠活动，包含在销售合同中，与车辆融为一体，做为车辆确认收入，合同中不可以有赠送的字样，否则按赠送补交增值税，或转出进项税。与此同时，汽车销售企业的税务会计也应当强化收取增值税专用发票的意识，发展自身的核算能力，尽自己所能帮助企业降低税负，规避风险^[9]。

3.3 进一步细分业务环节，合理减轻税负

汽车4S店在具体销售过程中分为不同的环节，如销售环节、售后环节、维修环节等等，不同环节有着不同的税率。随着“营改增”的全面实施，汽车4S店的检测和咨询服务税率较销售环节低。因此，根据最新税法的征税规定，汽车销

售企业可以对业务环节进行进一步细分，如在售后服务中增加维修服务和检测服务，这样一来，不仅能够增加售后服务的专业性，为客户提供更优质的售后服务，还能够进一步降低原来的维修和检测业务的税率，达到降低企业税负的目的。汽车销售企业具体运转过程中涉及了多样的财务类型，税务会计在进行相关税务核算的时候，要参考最新税法，对不同业务单位属性进行明确划分，合理帮助汽车销售企业降低增值税的缴纳额度。

4 结论

税务筹划是企业符合法律规定的前提下，采取相应的财务措施对自身纳税进行科学合理规划的行为，其不仅能够降低企业税负，也能够有效规避财务风险。随着“营改增”政策在我国汽车销售行业的全面推进，原来的服务型票据全都可以开成增值税专用发票，可以在缴税时进行一定比例的抵扣，不同服务企业的税率也不同，根据企业的性质和税率多少，选择最优成本的对象作为合作方，在此背景下，充分发挥营改增的优势。汽车销售企业应当结合政策背景，发挥“营改增”的优势，同时当前竞争激烈的市场状况下，重视企业自身的税务筹划，在法律允许的范围内对增值税进行合理的税务筹划，减轻自身税负，进而更好地参与汽车销售市场竞争，获得长远发展。

参考文献

- [1] 王晓菲.汽车4S店财务管理实务与案例[M].机械工业出版社, 2020.
- [2] 马巧云.汽车零售行业税收筹划及财务风险控制研究[J].纳税,2018(03):32-33.
- [3] 王玲.关于纳税筹划中的企业财务风险控制研究[J].纳税,2019(15):61-62.

(上接第60页)

3.3 优化管理流程

企业要结合自身的生产经营状况，分析资产管理和财务管理活动的流程，建立科学的税务管理流程体系。根据实事求是的原则分析各项税务问题，针对企业经营状况改善税务活动，根据企业的生命周期和发展状况具体问题具体分析，使流程体系符合企业的实际需求。同时，企业需要明确税务活动的责任人，实时监控各项管理活动，通过对责任人的考核确保税务管理活动开展的有效性。此外，要确保税务管理活动中各相关人员本职工作得到有效地开展。例如，明确会计信息登记是否真实有效，明确产品的销售是否符合依据，明确税务管理的质量是否得到保障等内容。

3.4 加强专业队伍建设

首先，有条件的企业要建立税务管理部门，并配备专业的税务管理人才。近年来我国税法经常调整与变动，必须针对税务管理人员进行定期的专业知识培训，确保其主动更新自身的知识，使税务管理人员形成主动学习各类税法知识的意识，将国家的最新税务优惠政策牢记于心，以此开展合理的税务筹划工作，减少企业的税务负担。其次，企业需要对相关的税务管理人员进行定期的知识培训和考核，完善税务

管理人员的知识结构，使其自觉落实职业要求。最后，税务管理人员要主动学习企业文化，形成对企业的认同感，从而将税务管理工作落实到工作的过程中^[9]。

4 结论

总之，企业需要认清税务管理的目标及原则，制订合理的措施应对发展过程中的税务管理问题。企业的相关人员也需要了解国家的最新政策，根据不同政策制订税务管理方向，降低企业发展过程中的风险，了解企业存在的不足与问题，不断优化对问题的解决对策，提升税务管理水平，使企业获得可持续发展。

参考文献

- [1] 杨晨昕,曲琳琳.房地产企业税务风险及管理防范研究[J].中小企业管理与科技(上旬刊),2020(12):60-61.
- [2] 陈凡.营改增后建筑企业税务精细化管理的具体措施研究[J].时代金融,2020(33):149-151.
- [3] 褚玲仙.金税三期下企业税务风险管理研究[J].现代营销(经营版),2020(12):196-197.
- [4] 隋娜娜.企业财务管理中的税务风险成本控制策略[J].现代营销(下旬刊),2020(11):196-197.
- [5] 肖捷.企业税收管理存在的问题及对策[J].现代商业,2020(32):187-188.