

汽车 4S 店纳税筹划和管理问题及对策探究

王霞

(浙江台运集团有限公司, 浙江 台州 317000)

摘要: 汽车作为当前主要代步工具之一的消费品, 经过调研发现我国居民汽车需求较大, 并且相关行业数量较多, 其中汽车销售服务行业是重要角色, 主要负责向人们提供汽车销售、售后服务一系列服务活动。而该行业在经历顶峰时代后劲缺乏, 成本高、利润薄的问题愈发限制了该行业的发展, 导致部分企业面对破产危机, 甚至部分企业选择不当贷款方式造成资金链断裂, 严重影响其发展。纳税是我国财政收入主要来源, 全体公民及单位均需依法纳税。纳税筹划作为企业权力, 能够降低成本, 在合法合规前提下依据各项活动展开, 进而实现节约开支、改善经济情况的目的。基于此, 本文根据汽车 4S 店具体涉税业务与税种、纳税筹划目标内容, 简述汽车 4S 店纳税筹划方案设计, 提出税务管理优化策略。

关键词: 汽车 4S 店; 纳税筹划; 税务管理

中图分类号: F812

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2021.44.007

文献标识码: A

随着新兴科学技术手段在社会各行业的渗透, 持续性提升税务稽查工作信息化建设水平。根据大数据与互联网技术, 促进税务机关、社保等相关部门实现信息共享, 高度整合涉税大数据信息, 针对存储数据的共享、分析及整合实现跨区域。这些内容向企业税务工作带来机遇的同时也面对更多风险, 致使税务工作不同环境因素都发生变化。

汽车 4S 店作为商品流通性机构, 主要面对个人客户, 且与金融机构、保险公司等单位之间存在关联, 混合、兼营等界定不明确业务一贯存在。随着税务信息系统的运行, 促使交易与资金运行被实施监管, 降低原有税务筹划措施的有效性, 一旦涉税业务处理不当, 则会加剧税务风险。为此, 基于全新税务环境下, 汽车 4S 店企业就如何优化税务管理作为重点解决内容。

一、汽车 4S 店税务管理相关概述

(一) 汽车 4S 店的具体涉税业务与主要税种

汽车 4S 店主要业务活动有汽车销售、金融保险、维修保养服务等内容。面对日渐激烈化的市场环境, 生产商与经销商通常会采取优惠政策展开促销活动。另外, 汽车销售业务中往往还带有配送配套商品, 该类业务活动视为销售业务处理规定展开。

关于汽车金融服务业务活动的贷款方法主要有以下几种: 银行机构贷款、汽车金融公司贷款、信用卡分期付款、融资租赁等方法。一般情况下, 经销商会提供一定周期内的无息贷款, 表面上向购车人缓解利息压力, 是指会收取一定服务费用^[1]代办保险业务活动作为我国汽车 4S 店的一项重要收益来源途径。一是保险代办手续费, 其返点利润主要在 10%-18%; 二是事故维修费用, 一般情况下该项费用收益占据售后服务收益比例的四成。总之, 汽车维修、保养服务业务活动主要涉及增值税与企业所得税两项。

(二) 汽车 4S 店开展纳税筹划的目的

在正式优化方案制定前阶段, 明确其优化目标为首要步骤, 以及该方案最终达到的预期效果。从广义角度而言, 汽

车 4S 店纳税筹划方案实行旨在提升内部管理水平, 降低税费成本, 推动可持续发展目标的实现。从狭义角度来说, 主要有以下几点。

1. 减少税基

税基即纳税基数, 主要是指企业用于确定缴税数值的基础数值, 也是计税依据。在纳税筹划进行中, 采取合理手段削减税基, 明确禁止运用违法违规手段达到该目的。虽然企业税基存在强制性, 对于多数企业来说, 更偏向于追求企业经济利益最大化, 想要实现该项目的, 降低成本则是一项极为有效的方式, 加之减少税基能够很大程度缓解企业纳税压力, 最终达到降低成本、利益最大化目标。若企业纳税筹划活动使得税金大额减少, 同时减少纳税重量, 则说明该项纳税筹划活动运行相对成功^[2]。

2. 降低适用税率

虽然纳税具有稳定性性质, 但对企业来说, 不论征缴何种税种, 如所得税、流转税, 降低应纳税额、征收税率均对具有可行性与实操性。关于企业所得税征收, 在产品环节设计中如果能明确区分高低税率, 部分收益也能适用于偏低税率。不论是某一行业、固定区域、企业、具体产品等要素均会出现特殊性优惠政策。然而, 纳税筹划目标旨在凭借企业隶属的行业、区域、周期等要素, 不仅可以在一定程度降低应纳税额和费用, 而且能够有效减轻企业税负。

3. 获取资金时间价值

延迟企业纳税时间, 并不是指企业拖欠税款, 而是在开展纳税筹划过程中, 充分发挥其时间价值, 为企业纳税争取时间优势, 从中不断完善资金链, 提升实际收益、缓解资金压力, 从这一层面来说, 即使纳税筹划尚未减少税款, 但提供了时间优势, 对资金周转给予更多空间, 尤其对中小型企业该优势更为显著。

4. 规避纳税风险

任何事项进行均存在风险, 纳税也如此。由于尚未开展纳税筹划工作或者纳税筹划计划待完善, 致使企业面对多项风险,

企业面临发展困境。有效规避企业内部纳税风险也是纳税筹划活动实行的目的之一，这则要求企业在落实会计核算与账务处理工作中，不断规范完善相关制度与账目。基于此，纳税筹划运行不仅减轻了企业压力，而且提升企业管理运行效率与管理水平，促进企业实现稳定健康发展目标^[3]。

二、汽车 4S 店纳税筹划方案设计

(一) 增值税筹划

1. 兼营业务筹划

继营改增实行后，作为一般纳税人企业的增值税税率确定为 13%，但这仅是销售产品与提供应税劳务的增值税税率，部分企业还兼顾多项业务活动，且相应税率不同、应缴税额也不同。为此，企业在纳税筹划中应当明确业务属性完成业务划分，虽然会增加财务人员工作，但能有效避免纳税风险，为后续业务范围拓展奠定基础。另外，增值税税率处于不断变化，企业需定期注重增值税税率变化情况，对相应业务增值税税率进行调整，以此达到节约应缴增值税的目的^[4]。

2. 促销业务筹划

关于汽车 4S 店促销方式，通常在汽车购买各阶段进行不同促销方式：在汽车购买后，由企业赠送太阳膜、保养、内部饰品；车辆后续维修保养环节，赠送燃油宝、镀膜；或者定期推行的“机油买一赠一”“滤清器买一赠一”等类似捆绑相对应销售产品的促销方式。例如：某企业针对车辆保养制定特殊套餐备受关注，并且该企业于 2020 年 1 月正式推出新春酬宾活动，凡购买特殊套餐满八次的客户可加赠轮胎两条、购买套餐五次的客户可加赠机油一瓶、购买套餐三次的客户可加赠空滤格等活动。如果企业按照原有方式进行，赠品也应当缴纳 13% 税率的增值税。然而，如果将赠品与商品进行融合，以该企业特殊套餐为例，购买特殊套餐八次加赠轮胎的活动价格为 3260 元甚至更高，则没完成一次该项活动可以有效节约当期增值税 80.07 元，其余分别购买五次与三次的当期增值税节约额达到 32.2 和 13.8 元。根据上述产品实际销售情况来看，买赠活动较多，如果均采用该方式，则会有效节约企业增值税。

(二) 企业所得税筹划

1. 固定资产折旧

企业在税法相关范围下采取加速折旧法使用固定资产，虽然从长期角度看待税额相同，但因货币之间的时间、价值偏差，使其从整体上实现税负缓解。由于新款车型的更新速度较快，供应商也推出优惠政策，要求在既定周期内完成试乘车的销售工作，综合考虑固定资产折旧运算办法。根据企业年折旧，假设试乘车以低于市场价格 80% 的方式销售，则会导致产品实际销售价格均低于实际价值，所以应当根据固定资产属性，适当调整折旧方法。

2. 界定费用支出

根据某企业钣金车间固定资产修订设施情况来看，两台自动电动喷涂设施使用寿命未达到，并不符合修理标准，而企业为了统一售后车间运行标准，提升维修车间的等级，该

企业共花费将近 7 万元修理设施。一旦该设施不能及时修理，则该年度企业钣金车间固定资产修理支出在原价占比尚未超出 50%，不纳入固定资产修理支出，致使该部门支出不能作为待摊费用，需在年度完成全额扣除工作，企业在减少缴纳所得税达 8 万元。同时，经过优化有效节约所得税税额达 7 万元，可见并未增加企业其他支出。以某汽车 4S 店豪华轿车为例，实际库存在选择不同处理手段下产生的库存结余也存在不同。另外，在选择存货计价方式环节中需严禁随意修改计价模式，仅能由企业确定方式为主，致使会计年度计价模式修订工作推迟到年末，同时要提前告知说明，提出正确备案选择。

3. 存货计价方法

对于汽车 4S 店来说，基于行业特殊性质促使企业资源采购每月采购大量设施作为存货，以及大量零件等。所以，企业汽车及零件存储量较大、周期长。所以就如何选择计价方式展开讨论。根据某企业就现存的先进先出、一次加权平均法两种手段分析车辆库存情况来看，相对应计价方式下库存结余分别达到 469 和 433 万元。其中，关于加权平均法具有抵扣销售成本小的优势，企业利用该方法汇总各项存货，被用于抵扣销售成本。而经过对比分析可以发现，一旦企业转变了存货的计价方式，选择先进科学的运算方式计价企业库存数量，导致某一种豪华车型的可抵扣数值可达到 35 万元。如果根据推广宣传运算企业各项车型的抵扣费用，可抵扣较高税额，合理节约税金。另外，企业在选择确定存货计价模式时需注意，计价模式严禁随意做出调整，企业如果采取先进方法确定计价模式，则该企业一整难度都均采用该计价模式，计价模式修订工作推迟到下一年度中，并且企业需促进与当前税务局、工作人员表明该情况，进而确定最终答案^[5]。

4. 企业捐赠方法

我国相关法律法规在修订后正式提出：现代企业公益捐赠支出总值在内部利润总和的 12% 内，可进行税前扣除，超出的部分在结转后三年内完成扣除。但企业捐赠需经过国家相关机构认可。例如：某企业捐赠活动都通过直接联系捐赠对象，未经由公益性组织机构，致使该项捐赠不可进行税前扣除。据此，企业财务工作人员对所得税法了解不全面，忽视所得税筹划的各项条件。企业可在捐赠活动前与公益相关组织交流沟通，获取捐赠凭证，达到所得税姐节税目的。另外，需注意企业当期公益捐赠支出属于税前一次性风险，不可超出当期收益的 12%，一旦超出，则会影响自身后续捐赠活动的进行，从而推动公益捐赠活动实现减免真政策。

5. 进出口业务预缴税费

针对企业进出口业务活动，相关法律法规明确规定，以人民币之外货币计算，在预缴企业所得税时，需根据月度、季度最后一日人民币汇率中间价，运算纳税所得额。年末清算清缴时，根据月底、季度预缴的，不进行重复计算，仅就该年度未缴纳的企业所得税部门，进行计算。例如：某企业进出口业务活动多、外汇收益多，加之不同货币汇率变化不同。该企业可

采取每月定期预缴所得税，在未执行预算所得税前，合法筹划进出口业务实际收益，该作业对财务人员能力要求较高，需预估人民币汇率中间价，如果月底中间价高于当前人民币中间价，则选择降低外汇收益，直至人民币汇率中间价低于当前中间价。

三、汽车 4S 店税务管理策略

（一）基于战略规划开展税务管理

纳税筹划作为汽车 4S 店长期战略的重要组成部分，有效地纳税筹划方案不仅有助于企业防范各项税务风险，而且能够促进战略目标的实现。企业高级管理层加深纳税筹划的认知，即纳税筹划不是基础的税务征缴，而是按照当前法律法规、结合企业发展现状、围绕价值最大化目标制定的纳税计划。有效纳税筹划是长期性进行的活动，则需要在实践中进行探索汇总，由管理层提供引导推动力量，为制定纳税筹划计划提供良好的环境。同时，也只有领导层树立这一意识，才能向执行部门提供力量与条件，便于执行部门制定最为合理化的纳税计划。所以，基于战略规划层面开展纳税筹划工作，并于企业不同发展阶段开展具有迫切性需求。

（二）培养全员税务筹划意识

纳税筹划工作并不针对某一部门、某一职工，而需要全员参与其中，全体职工树立税务筹划意识，在日常工作中充分灵活应用。财务工作人员合理规划进项税抵扣，维持月度增值税纳税额的稳定性、有序性，以防出现大幅度变化，尤其在厂家返利开具红字通知单的情况下开展进项税转出处理工作，一旦该阶段进项税抵扣不充足，则需一次性完成大额税金缴纳工作，无疑加剧企业现金流压力。企业各采购合同需将增值税发票合法获取作为重要依据，若部分小额采购无法获取增值税发票，应当反馈至财务部门与上级领导层进行审批。我国正式在 2019 年出台进项税抵扣政策，明确提出纳税人采购国内旅客运输服务，进项税额抵扣从销项税额中进行。所以要求全体职工出差的票据报销应当以实际票据为主，从而增加可抵扣的进项税额。关于汽车 4S 店售后维护部门的进销差价高、人工成本大、抵扣进项税额较少的特征，应当充分结合业务活动状况分析可外包业务活动，以此增加可抵扣进项税额。另外，严格管控相关费用支持比例，按照扣除标准完成所得税计算。了解小微企业标准，一旦符合可及时填报资料，从而保障享受相关税收优惠政策。

（三）加强税企沟通

随着日渐完善的税收法律制度，不仅减少纳税人偷税漏税行为的发生概率，而且充分利用税务筹划实现自身利益。虽然当前减税降税政策均有国家税务局与相关部门出台，但实际落实主要依靠于该地区的税务主管部门。具体实施步骤、新旧方法衔接、系统实操流程等问题均由该地区税务局进行科学指导。所以，需促进税务沟通效率，积极参与税务局组织的各项培训活动，及时了解最新政策内容，根据变化适当调整纳税筹划计划。根据当前改善投资、市场环境的指令，当前各地区税务局都积极参与，简化纳税人工作内容。针对政府服务职能的变化，更需纳税人促进税企交流，提出实际需求，便于得到政策与实

际操作的帮助与引导。

（四）培养税务管理专业人才

人才作为企业主要力量，政府相关政策的指定性虽强，但如果负责人员能力受限，则会严重影响纳税筹划方案的有效性与合理性，甚至因不当操作对企业产生损失，为此企业需提升财务人员专业能力。

关于提升企业财务人员专业能力具体从以下两点着手：一是财务人员招聘环节，确定招聘标准，选择财会专业毕业、实践经验相对丰富的人才，该类人才不仅技术性强，能够及时根据企业情况制定合理的纳税筹划计划；二是定期组织专业的财务培训活动，帮助财务人员了解学习最新的政策内容，结合实际情况及环境要素做出适当调整，在实践中摸索一套可行性强的、符合企业发展需求的纳税筹划方案^[6]。

（五）建立税务筹划评价体系

针对某一计划可行性的衡量，通常采取构建评价体系方法。为提升纳税筹划实施的科学性、处理纳税问题，可在现行纳税筹划评价工作中，形成有效评价体系，主要包含事前准备、事中筹划、事后完善的全套过程，确定合规标准展开评价工作。而评价指标内容主要有纳税筹划时间、成本、节税程度、预期达到程度等各项指标。全面性反应纳税筹划各项要素与情况，以此确保纳税筹划评价手段的全面性与可行性，将评价体系贯彻于纳税筹划实施全过程，实施监管，对潜在风险进行精准预测，准备潜在风险的应对计划；纳税筹划完成后，科学评价结果，为后续纳税筹划工作提供参考依据。

四、结束语

综上所述，偷税漏税形成屡禁不止，不仅产生恶劣影响，而且会国家利益产生危害。基于当前减税降负的整体环境下，我国汽车 4S 店需凭借这一契机有效落实纳税筹划工作。按照我国相关法律法规，制定可行性强的纳税筹划计划，从而提升企业核心竞争力，实现可持续健康发展。

参考文献：

- [1] 叶晓楚. 浅谈企业纳税筹划问题[J]. 现代经济信息, 2019(16): 160+163.
- [2] 陈连章. 纳税筹划在企业中的重要作用及对策研究[J]. 纳税, 2019, 13(26): 37-38.
- [3] 张若涵. 浅析企业纳税筹划问题及策略[J]. 农村经济与科技, 2021, 32(06): 121-123+126.
- [4] 李秀钦. 探析现代企业财务管理中的税收筹划应用[J]. 现代营销(经营版), 2020(03): 197-198.
- [5] 刘述萍. 企业财务管理中的税收筹划应用问题及对策探索[J]. 中国管理信息化, 2020, 23(03): 50-51.
- [6] 骆俊辉. 现代企业财务管理中的税收筹划应用探讨[J]. 财会学习, 2020(16): 183-184.

作者简介：王霞（1981-），女，浙江台州人，本科，中级会计师，浙江台运集团有限公司，从事财务管理分析研究。