

文章编号: 1007-5399 (2014) 05-0030-02

“营改增”政策下邮政税务筹划的思考

张书才, 辛英杰

(邯郸市邮政局, 河北 邯郸 056002)

摘要: 文章介绍了国家税务总局“营改增”的政策背景, 分析了“营改增”政策对邮政企业财务管理、生产分工、业务收入及经营利润的影响, 探讨了“营改增”政策下邮政企业税务筹划的具体途径。

关键词: “营改增”; 营业税; 增值税; 收入; 利润; 税赋

中图分类号: F61 **文献标识码:** A

增值税是以商品生产流通和提供劳务所产生的增值额为征税对象的一种流转税。它与营业税核算不同的一个明显特征是: 数额较大, 不重复征收, 原材料、中间产品进项税可以抵扣, 税负公平; 专用发票必须单独装订, 不得折叠、签字、涂画、粘贴。根据国家税务总局工作安排, 2014年1月1日起, 包括邮政在内的交通运输业和部分现代服务业开始在全国范围内全面实行营业税改增值税政策(以下简称“营改增”)。在此背景下, 合理筹划企业税负, 降低企业负担, 对于提高邮政企业效益具有重大意义。

1 “营改增”政策对邮政企业的影响

1.1 推动邮政企业实施精细化财务管理

增值税核算比较复杂、严格。实施增值税的企业必须加强企业进销存核算管理, 收入和支出账户相互匹配, 如果不按要求、程序进行会计核算, 相关部门将给予不予抵扣或涉税处罚, 严重者甚至以偷逃增值税给予刑事处罚。因此, 邮政企业要按照税法要求提供合法凭证, 在财务核算中必须依据收入、支出部门提供的各项票据据实核算, 如实反映企业的真实经营情况, 不得杜撰各项票据、合同进行账务处理, 保证财务核算顺利进行。

1.2 促进邮政企业生产细分分工

鉴于增值税不同于营业税的特点, 企业只能按照税法要求通过调整产业、产品结构, 合理、合法筹划税负, 降低企业负担。对于邮政企业来说, 在税负筹划上可对专业、生产环节进行细分, 消除混业经营现象, 对部分产品或业务单独进行会计核算, 以清分适用不同增值税税率邮政业务混营的情况或尽可能取得增值税进项来降低企业负担。

1.3 对邮政企业收入造成一定影响

以邮政函件广告业务为例, 按照税法规定, 邮政广告业务被列为现代服务业范畴, 税率6%, 其他业务一般为17%和11%。函件局2013年8月广告收入为106万元, 印制费30万元, 水、电、油、办公用品等费用30万元, 新购账单打印机一台53万元, 除印制费外, 各项费用支出均有正规发票但非增值税专用发票。如果广告业务收入为106万元,

“营改增”后则要扣除6万元作为增值税销项税, 这样广告业务收入增幅将会降低大约6个百分点, 总体业务收入将有一定下降。

1.4 对邮政企业利润的影响

同样以上述函件广告业务为例, 按照以下四种核算方法计算比较, 见表1。

表1 函件广告业务四种方式核算示例 (单位: 万元)

项目	营业税核算	增值税核算	专业精算	税务清算
收入	106.00	100.00	50+53=103	103.00
地税相关税费	5.94	0.19	0.00	0.00
文化事业费	3.18	3.00	1.50	1.50
应缴增值税		1.64	-13.42	-14.51
销项税		6.00	3.00	3.00
进项税		4.36	16.42	17.51
总成本	50.00	55.64	51.28	51.28
利润	36.88	41.17	50.22	50.22

计算公式: 收入-地税相关税费-文化事业建设费-总成本

营业税费: $106 \times 0.056 + 106 \times 0.03 = 9.12$ 万元

文化事业建设费: $106 \times 0.03 = 3.18$ 万元或 $50 \times 0.03 = 1.5$ 万元

增值税销项税: $106 / 1.06 \times 0.06 = 6$ 万元

增值税销项税: $53 / 1.06 \times 0.06 = 3$ 万元

印制费进项税: $30 / 1.17 \times 0.17 = 4.36$ 万元

账单打印机进项税: $53 / 1.17 \times 0.17 = 7.70$ 万元

广告收入占总收入比例: $53 / 2120 = 0.025$ 万元

其他可抵扣增值税: $300 / 1.17 \times 0.17 \times 0.025 = 1.09$ 万元

1.4.1 营业税方式核算

本月广告业务应缴税费9.12万元, 专业利润36.88万元。

1.4.2 增值税方式核算

印制费为增值税专用发票, 其他费用因各分管部门未索取增值税专用发票而没有进项税, 核算结果为: 本月广告业务应缴税费4.83万元, 专业利润41.47万元。

1.4.3 专业精算方式核算

经与客户协商、经营部门认可，重新签定服务合同，106万元可分为广告费53万元，投递费53万元。经过与经营部、投递局、车管中心、信息中心等相关部门协商，将各单位经手的各项收入、费用按照《财务管理基础工作规范》要求进行完善，并补齐相关手续，如：补开并更换增值税专用发票、完善资产调拨手续、各部门完善材料账册。经税务机关验收后，确认广告专业成本为30万元，账单打印机确为广告部门使用，相关增值税进项税可抵扣。重新进行账务核算，本月广告业务应缴1.5万元文化事业费，应缴增值税-13.42万元，可以作为留抵税额，专业利润50.22万元。

1.4.4 税务清算方式核算

《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点实施办法》第二十六条规定，适用一般计税方法的纳税人，兼营简易计税方法计税项目、非增值税应税服务、免征增值税项目而无法划分不得抵扣的进项税额的，按照下列公式计算不得抵扣的进项税额：不得抵扣的进项税额=当期无法划分的全部进项税额×（当期简易计税方法计税项目销售额+非增值税应税劳务营业额+免征增值税项目销售额）÷（当期全部销售额+当期全部营业额），主管税务机关可以按照上述公式依据年度数据对不得抵扣的进项税额进行清算。根据上述原则进行月税务清算：8月函件局全部收入为2120万元，无法区分专业并能取得增值税专用发票的费用为300万元，清算结果为本月广告业务应缴税费1.5万元文化事业费，留抵税额增加到14.51万元，专业利润50.22万元不变，但全局利润增加。

2 邮政企业税务筹划的有效途径

2.1 合理筹划企业税负

邮政在进行纳税筹划时，首先，应进行税务登记，取得一般纳税人资格；其次，各项费用必须取得增值税专用发票；第三，严格进行进销存核算与会计核算，能够经得起税务稽查；第四，会计核算争取做到专业精算方式；最后，无混业经营现象、达到专业精算程度也是邮政的长期目标和任务。

2.2 规范材料账目，消除混业经营

邮政购买的原材料、库存商品大概仅能取得30%~40%的进项增值税发票，基层材料账册来源渠道复杂、管理不规范，较多单册不易取得增值税发票，因此要按照《财务管理基础工作规范》要求严格进行操作，完善材料账册。另外，邮政目前还存在混业经营的现象，如集邮专业的邮品设计制作和贵金属邮品销售制作、函件专业的函件广告设计制作等。混业经营在较大程度上增加了企业税负，要彻底把此类业务从该专业中分离出来，单独经营、单独核算，消除不必要的负担。

2.3 重视税务监管指标——税赋因素

当企业税赋过低时，税务机关会将其列入重点监控企业，并重点检查一切可能造成税赋过低的原因。一般通过两

加拿大邮政2013年亏损5800万加元

据发布的最新年报显示，加拿大邮政集团2013年税前亏损5800万加元。

由于信件业务量的持续下滑，加拿大邮政的核心函件业务税前亏损高达1.25亿加元。

2007年以来，加拿大邮政每个地址的平均事务性邮件量下降了30%。尽管2013年与2011年相比还不是太差，但2012年加拿大邮政还曾盈利1.27亿加元。

2013年，加拿大邮政以1.09亿加元出售位于温哥华市中心的邮件处理中心，所得收入在一定程度上缓解了公司2013年的亏损。

在谈及公司业绩时，加拿大邮政称，顾客从纸质事务性邮件——信件、账单和结算单向数字化方式的历史性转变意味着亟需从根本上进行变革。

加拿大邮政正在实施五点行动计划，希望在业务量萎缩的情况下解决网络的固定成本，包括用社区邮箱逐步取代上门投递业务，调整邮票定价，吸纳更多特许邮政网点，简化邮件和包裹处理网络，缩小员工规模。该计划预计一年能节约7亿到9亿加元的成本。

加拿大邮政2013收入与2012年基本持平，比2012年高出不到0.5%，略低于2013年的计划目标。但是，由于加拿大邮政和包裹子公司Purolator生产率提高，经营成本达到2.98亿加元，略低于预期目标。

加拿大政府2014年2月通过相关立法，豁免加拿大邮政支付特别费用，以弥补2014~2017年的财政赤字。但是，加拿大邮政必须在2018年重新支付特别费用以前与工会确定养老金改革方案。

（董国栋 译）

种渠道进行检查：一是以银行账资金情况检验收入真实性，并结合企业收入账目检查有无少计、漏记；二是通过费用支出情况校验收入真实性，可以通过工资变化确定人员的工作量，推导收入。通过原材料、库存商品等相关发票核对库存账，根据库存周转情况校验收入、成本真实性。如果库存减少但没有对应的收入，则确定有漏记收入；如果消耗材料减少但不能确定增值税应税产品使用，也会被减少进项税，则需查补企业增值税。

综上所述，税务规划贯穿企业经营全过程，需要全体人员共同做好各方面工作才可真正降低税赋，增加企业效益。

收稿日期：2014-04-09

作者简介：张书才（1969~），男，山东冠县人，主要从事财务管理研究；辛英杰（1972~），男，河北邯郸人，主要从事财务管理研究。