

营改增对汽车经营性租赁业务的税务影响及筹划分析

王小翠

(安徽辉隆汇元集团有限公司, 安徽 合肥 230000)

摘要:旨在研究营改增政策对汽车经营性租赁业务的税收影响,并提出相应的税务筹划分析。介绍了营改增政策的背景和目的,以及汽车经营性租赁业务的基本特点。分析营改增政策对汽车经营性租赁业务的税收影响,包括增值税纳税主体的变化、税率的调整、进项税额抵扣的变化等方面。然后,针对这些税收影响,提出相应的税务筹划分析,包括合理选择纳税主体身份、优化进项税额抵扣、降低税负等策略。最后,总结研究结果,并对未来的发展进行展望。

关键词:营改增政策;汽车经营性租赁业务;税收影响;税务筹划

中图分类号:F542.6

文献标识码:A

文章编号:1004-7344(2023)38-0118-03

0 引言

随着中国经济的快速发展和汽车行业的迅猛增长,汽车经营性租赁业务在近年来蓬勃发展。汽车租赁作为一种灵活、便捷的交通工具使用方式,受到越来越多消费者的青睐。然而,随之而来的是对汽车经营性租赁业务税收政策的调整 and 变化。其中,营改增政策作为我国税制改革的重要举措之一,对于各行各业的税收影响都不可忽视。汽车经营性租赁业务作为其中的一项重要经济活动,也受到了营改增政策的影响。因此,深入研究营改增政策对汽车经营性租赁业务的税收影响及相应的税务筹划分析,对于企业和政府部门都具有重要意义。本论文旨在探讨营改增政策对汽车经营性租赁业务的税收影响以及相关的税务筹划分析。

1 营改增政策和汽车经营性租赁业务概述

1.1 营改增政策的基本内容

营改增政策是指中国国家税务总局于2016年推出的一项重大税制改革,旨在从增值税(value added tax, VAT)和营业税(business tax, BT)的并行征收制度转变为全面实施增值税的制度。该政策的主要目的是降低税负、减少税收负担,促进产业结构优化升级,提高资源配置效率。

在营改增政策实施前,营业税主要针对服务业和建筑业,而增值税主要针对工业制造业。根据营改增政策,涉及增值税和营业税的行业将全部纳入增值税的征税范围,实现了两个税种的统一^[1]。对于汽车经营性租赁业务来说,营改增政策的实施对其税收形势产生了重要影响。

1.2 汽车经营性租赁业务的基本特点

汽车经营性租赁业务是指企业以经营性为目的购

买、租赁汽车,并通过租赁方式提供给客户使用的一种商业模式。这种业务模式具有以下基本特点。

(1)资产配置灵活性。汽车经营性租赁业务允许租赁企业根据市场需求和客户要求,灵活配置和管理汽车资产,提供不同类型和规格的汽车租赁服务。

(2)长期租赁周期。相对于短期租赁或日常租赁,汽车经营性租赁业务往往涉及较长的租赁周期,通常为数年甚至更长。

(3)融资租赁属性。在汽车经营性租赁业务中,租赁企业一般通过自有资金或融资手段购买汽车,并通过租赁收入逐步回收投资成本。

(4)附加增值服务。租赁企业通常提供一系列附加增值服务,如车辆维修保养、保险代理、驾驶员培训等,以提高客户的使用体验和服务质量。

(5)税收筹划空间。由于汽车经营性租赁业务的特殊性质和经营模式,存在一定的税收筹划空间,可以通过合理的税务策略降低税负,优化税收结构。

在营改增政策下,汽车经营性租赁业务面临着一系列税收影响和挑战。首先,纳税主体发生了变化。在营改增前,租赁业务属于营业税纳税范畴,纳税主体为租赁企业,纳税依据是企业的营业收入。而在营改增后,租赁业务被纳入增值税范畴,纳税主体变为租赁企业和承租方,纳税依据是增值税销售额和租金收入。这一变化导致租赁企业需要熟悉并适应增值税制度,同时也给纳税申报和缴纳增值税带来了新的挑战。

2 营改增政策对汽车经营性租赁业务的税收影响

2.1 纳税主体的变化

营改增政策的实施使得汽车经营性租赁业务的纳税主体发生了变化。在营改增前,租赁业务属于营业税的纳税范畴,纳税主体为租赁企业,纳税依据是企业的

营业收入^②。而在营改增后,租赁业务被纳入增值税的范畴,纳税主体变为租赁企业和承租方,纳税依据是增值税销售额和租金收入。

对于租赁企业来说,营改增政策带来了双重影响。首先,作为出租方,租赁企业需要按照增值税一般纳税人规定,对出租的汽车收取增值税,并进行纳税申报和缴纳税款。其次,作为承租方,企业在支付租金时,需按规定向租赁企业支付增值税,并在纳税申报时进行抵扣。租赁企业需要注意纳税主体的选择。根据企业规模、业务特点和财务状况,可以选择成为增值税一般纳税人或小规模纳税人。成为一般纳税人可以享受更广泛的进项税额抵扣范围,但也需要承担更多的纳税义务和税务管理责任。而成为小规模纳税人则简化了纳税申报和税务管理的程序,但进项税额抵扣范围相对有限。租赁企业应综合考虑自身情况,合理选择纳税主体身份,以实现最优化的税务筹划。

2.2 税率调整对租赁业务的影响

营改增政策对租赁业务的税率调整是影响租赁企业税收的重要因素。根据不同类型和用途的租赁汽车,增值税税率有所不同。一般而言,长期租赁的运输工具如货车和客车,适用较低的税率;而短期租赁的高档汽车,适用较高的税率。对于租赁企业来说,合理选择租赁对象和合同结构,以最大限度地减少税负是一项重要的税务筹划工作^③。例如,对于高档汽车的短期租赁业务,租赁企业可以考虑与客户签订分开合同,将租赁服务费和汽车销售分开计算,从而按照不同税率进行纳税。这样可以避免将高税率直接应用于整个租赁费用,减少租赁企业的税负。

对于不同地区的租赁业务,税率的差异也需要考虑。在营改增政策下,不同地区的增值税税率可能存在差异,租赁企业需要根据实际情况选择合适的地区进行经营,以获得税负的优势。

2.3 进项税额抵扣的变化

在营改增政策下,租赁企业的进项税额抵扣范围发生了变化。在营业税时代,租赁企业的进项税额抵扣主要限于直接用于租赁业务的成本和费用。而在营改增后,租赁企业可以按照增值税一般纳税人的规定,将与租赁业务相关的购置、运输、维修等进项税额进行抵扣^④。这一变化为租赁企业提供了更广泛的进项税额抵扣空间,可以降低实际应纳税额,减少税负。租赁企业应仔细审查和核对进项税额的合规性和准确性,确保符合税务规定,同时建立完善的会计和税务档案,以便在纳税申报时提供相应的凭证和证明。

租赁企业还应注意进项税额的时限性。根据税法规定,进项税额的抵扣必须在申报期内进行,逾期将无法抵扣。因此,租赁企业需要严格按照税务规定进行纳税申报和抵扣,确保及时性和合规性。

3 税务筹划分析

3.1 合理选择纳税主体身份

在营改增政策下,租赁企业需要根据自身情况和发展战略,合理选择纳税主体身份,以实现最优化的税务筹划。一般而言,租赁企业可以选择成为增值税一般纳税人或小规模纳税人。

成为增值税一般纳税人的租赁企业可以享受更广泛的进项税额抵扣范围,包括与租赁业务相关的购置、运输、维修等进项税额。这样可以最大程度地减少实际应纳税额,降低税负。但成为一般纳税人也意味着租赁企业需要承担更多的纳税义务和税务管理责任,包括按时申报纳税、做好会计核算和报表编制等。租赁企业应综合考虑自身规模、业务模式和财务状况,评估是否具备成为一般纳税人的条件和能力^⑤。

租赁企业还可以选择成为小规模纳税人。成为小规模纳税人可以简化纳税申报和税务管理的程序,减少企业的管理成本。然而,小规模纳税人的进项税额抵扣范围相对有限,只限于租赁业务的成本和费用。

3.2 优化进项税额抵扣

进项税额抵扣是租赁企业降低税负的重要手段。租赁企业应充分了解并合理运用进项税额抵扣政策,以降低实际应纳税额。租赁企业应严格按照税法规定,确保进项税额的合规性和准确性。必须确保进项税额的发票符合税务规定,包括发票的真实性、准确性和合法性。租赁企业还应建立完善的会计和税务档案,及时保存和整理进项税额的相关凭证和证明材料,以便在纳税申报时提供必要的支持和证明。

另外,租赁企业应充分利用与租赁业务相关的进项税额抵扣。除了直接与租赁业务成本和费用相关的进项税额外,租赁企业还可以考虑以下方面的优化。

(1) 进行分开合同:对于与租赁业务有关的费用,如汽车购置、运输、维修等,租赁企业可以与供应商签订分开合同,将租赁服务费和购置费用分开计算。这样能将购置费用所涉及的进项税额单独抵扣,减少税负。

(2) 混合销售的处理:有些租赁企业可能提供多种服务,包括租赁和其他增值服务,如维修保养、车辆管理等。在这种情况下,企业需要将销售收入进行合理拆分,并将不同部分的销售额按照相应的税率进行计税。

(3) 地区选择:根据不同地区的税率差异,租赁企

业可以考虑在税率较低的地区进行经营,以降低税负。

3.3 降低税负

(1) 税务优惠政策的利用。不同地区和行业可能存在税务优惠政策,租赁企业可以充分了解并合理利用这些政策,以降低税负。例如,一些地区对于汽车租赁业务可能提供减免或优惠的税收政策,租赁企业可以申请并享受相应的优惠政策。

(2) 税务合规和风险管理。租赁企业应建立健全的税务管理制度,确保纳税申报和缴税的合规性和准确性。同时,租赁企业需要进行风险评估和风险管理,及时应对税务风险,避免因税务违规而增加税负。

(3) 财务规划和税务筹划。租赁企业应进行有效的财务规划和税务筹划,根据企业的经营模式、资金需求和发展战略,优化税务结构。通过合理的资金安排、资产配置和财务管理,可以最大限度地降低税负。

4 案例分析

4.1 纳税主体身份选择策略

假设某汽车经营性租赁企业在营改增政策实施后需要选择合适的纳税主体身份,以最大程度地降低税负。该企业经营规模较大,租赁业务涉及的进项税额较多。在这种情况下,该企业可以考虑成为增值税一般纳税人。成为一般纳税人可以享受更广泛的进项税额抵扣范围,包括与租赁业务相关的购置、运输、维修等进项税额。通过合理的进项税额抵扣,可以减少实际应纳税额,降低税负。同时,该企业需要承担更多的纳税义务和税务管理责任,包括按时申报纳税、做好会计核算和报表编制等。该企业还需注意不同地区的税率差异。根据税率的差异,该企业可以选择在税率较低的地区进行经营,以获得更低的税负。

4.2 进项税额抵扣优化策略

考虑另一个案例,某汽车经营性租赁企业提供租赁服务的同时还提供维修保养等增值服务。该企业在营改增政策实施后需要优化进项税额抵扣,降低税负。为了实现优化,该企业可以进行销售额的合理拆分。将租赁服务和增值服务分开计算,按照不同的税率进行计税。这样可以确保租赁服务所涉及的销售按照较低的税率计税,减少税负。同时,增值服务所涉及的销售按照较高的税率计税,保证税收的合规性。

该企业还应充分利用与租赁业务相关的进项税额抵扣政策。通过准确核对和保存相关的发票和凭证,确保进项税额的合规性和准确性。同时,建立完善的会计和税务档案,及时提供必要的支持和证明材料,以确保进项税额的合理抵扣,降低实际应纳税额。

4.3 税负降低策略

在第三个案例中,假设某汽车经营性租赁企业在营改增政策下面临较高的税负,要采取措施降低税负。

该企业可以充分利用税务优惠政策。不同地区和行业可能存在税收减免或优惠政策,企业应详细了解相关政策,并按规定申请享受相应的减免或优惠措施。例如,某地区对租赁企业提供购置税减免政策,该企业可以主动申请享受该政策,减少购置税的负担。该企业可以通过财务规划和税务筹划来降低税负。通过合理的资金安排、资产配置和财务管理,可以最大限度地减少应纳税额。例如,该企业可以优化租赁合同和支付方式,合理分摊租金和租赁期限,以减少应纳税额。此外,对于具备资金实力和条件的企业,可以考虑采取融资租赁等金融工具,以优化资金结构和降低税负。

该企业还应加强税务合规和风险管理。建立健全的税务管理制度,确保纳税申报和缴税的合规性和准确性。同时,进行风险评估和风险管理,避免因税务违规而增加税负。及时了解税法的变化和政策的更新,确保企业始终符合最新的税收规定。

5 结语

营改增政策对汽车经营性租赁业务的税收影响不可忽视,企业需要积极应对。通过合理选择纳税主体身份、优化进项税额抵扣和降低税负等税务筹划措施,企业可以减少税收成本、提高经营效益,并为可持续发展打下良好基础。政府部门也应根据研究结果进一步完善税收政策,促进汽车经营性租赁业务的健康发展。最后,鉴于本研究的局限性,未来的研究可以进一步扩展样本范围和深化分析,以全面理解税收政策对汽车经营性租赁业务的影响及相应策略的应用效果。

参考文献

- [1] 李文堂.营改增对工程造价的影响及对策与分析[J].建筑与预算,2017(4):11-15.
- [2] 王化敏.“营改增”后融资租赁企业的税务风险分析[J].财会月刊,2013(7):102.
- [3] 董中起.“营改增”后汽车客运站“场站服务收入”的会计及税务处理问题探讨[J].中国科技投资,2022(22):61-63.
- [4] 付增圣.营改增对建筑施工企业经营管理的影响及相应对策[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2022(6):73-76.
- [5] 张弯弯.汽车融资租赁财务风险管控策略探讨[J].中国科技投资,2023(1):34-36.

作者简介:王小翠(1983—),女,汉族,安徽合肥人,本科,会计师,主要从事会计工作。