

尼日利亚几项税收规定 在实际工作中运用的思考

○贺 炬

(中国土木工程集团有限公司 北京 100038)

【摘要】根据尼日利亚联邦政府的规定,政府项目在支付合同价款时由业主代扣两项税款,既 5% 增值税 V.A.T 和 5% 所得税 Withholding。这种有别于他国由付款人扣税的方法叫源头扣税。这种方法虽然有利于保证政府的税收,防止税款的流失,但对于经营者来说则是强制执行的,而且往往有失公允。如何使我们的经营活动适应尼国代扣税款的实际,如何使损失降低到最低限度,是我们每个经营环节都应深入研讨的课题。本文仅就当地税款计算和代扣的几个问题做一些粗浅的探讨,以期对我们的经营工作有所裨益。

【关键词】税收规定 代扣税款 税款计算

根据尼日利亚联邦政府的规定,政府项目在支付合同价款时由业主代扣两项税款,既 5% 增值税 V.A.T 和 5% 所得税 Withholding。这种有别于他国由付款人扣税的方法叫源头扣税。这种方法虽然有利于保证政府的税收,防止税款的流失,但对于经营者来说则是强制执行的,而且往往有失公允。比如所得税的代扣,并不象一些西方发达国家那样进行年终汇算清缴,而是只上缴不清算,或者不能取得扣税收据,不能抵减应纳税数。其结果可能有二:其一,相对于公司财务成果而言造成税款的多缴;其二,造成税款的提前入库。这两种结果对承包商都是不利的。前者是一种损失,后者影响经营者的资金运用,最少也会损失部分利息。按这种强制性的做法,如果税款代扣太多,几年以后有可能争取一个缓扣所得税的“优惠待遇”。但我们应考虑的问题是:若干年以后时过境迁,各种情况都有可能发生变化,造成的损失很有可能无法挽回。从另一方面看,如果抛开“时过境迁”不谈,我们目前所承揽的项目确实利润颇丰,实际利润率达到或超过临界比率 23.81%,那么争取几年后的缓扣税是有利的。如果项目实际利润率大大低于临界比率或仅仅是微利,则应考虑最大可能地合理避税。所以,如何使我们的经营活动适应尼国的实际,如何使损失降低到最低限度,是我们每个经营环节都应深入研讨的课题。本文仅就当地税款计算和代扣的几个问题做一些粗浅的探讨,以期对我们的经营工作有所裨益。

一、已签合同代扣税款的计算

承包商承揽政府项目所签定的合同,如果没有特殊注明,应视作含税价合同,即合同价款中已包含了 5% 增值税 V.A.T 和 5% 所得税 Withholding。如果是免税项目,也就不存在代扣税的问题了。

需要注意的是,合同价款中所包含的税款,不是用合同总价直接乘以税率,按尼日利亚现行做法,是以扣除增值税一项税款后的不含税价乘以税率,来分别计算增值税和所得税两个 5% 的。其计算方法可用下列公式表示:含税合同总价 = 不含税价 + 5% V.A.T 税款; 含税合同总价 = 不含税价 + 不含税价 × 5%; 含税合同总价 = 不含税价 × (1+5%)。不含税价 = 含税合同总价 ÷ (1+5%)。应扣增值税款 = 不含税价 × 5% = 含税合同总价 × $\frac{5\%}{1+5\%}$ = 含税合同总价 × $\frac{1}{21}$ 。应扣所得税款同上。

例如某项目合同总价 9000 万奈拉,应扣两项税款各为:

$$9000 \times \frac{1}{21} = 428.57 \text{ 万奈拉, 而不是 } 9000 \times 5\% = 450 \text{ 万奈拉。}$$

在实际工作中,我们应熟悉和掌握这种计算方法。特别是直接与业主接触催要工程款的同志更要注意。因为尼方有关政府部门的经办人员可能并不全部明了以上计算,他们往往用合同总价直接乘 5% 计算,从而多计税款,使我们蒙受损失。另外,尼方在预付合同款时,有的项目扣缴税款,有的项目则没有扣税,我们应尽量争取第二种结果。因为即使税款的晚扣,对我们也是有利的。

二、尼方代扣所得税所形成的事实上的营业利润率

尼政府规定的企业所得税率为 20%, 应缴所得税额应当按此计算(应缴所得税 = 利润额 × 20%)。但是,如前所述,实际缴税并不是按此方法计算的,也不是按此方法清算的。而是不论项目盈亏与否按 $\frac{1}{21}$ 的比率强行扣税的。这使假定的项目盈余变成了执行中的事实。按尼方扣税方法,假定的项目盈余为:所得税 = 利润额 × 20%。尼方实际扣:所得税 = 营业额 × $\frac{1}{21}$ 。代入上式得:营业额 × $\frac{1}{21}$ = 利润额 × 20%。移项得:利润额 = 营业额 × $\frac{1}{21} \div 20\%$ = 营业额 × 23.81%。营业利润率 = $\frac{\text{利润额}}{\text{营业额}}$ = 23.81%。或直接计算为:营业利润率 = $\frac{\text{代扣所得税率}}{\text{实际所得税率}} = \frac{1/21}{20\%}$ = 23.81%。

由以上计算可知,尼方扣税所形成的事实上的营业利润率为 23.81%,即营业额的 23.81%。现假设某项目合同额 50 亿奈拉为例,按全部营业额 50 亿奈拉计算的代扣所得税款为 2.381 亿奈拉,在对外报表中,应有 11.905 亿会计利润(2.381 ÷ 20%),计算应缴所得税才能与实际扣税额相符,这实际上已达到全部营业额的 23.81%(7.936 亿 ÷ 50 亿)。故此项目比率为临界比率。若实际利润率小于该比率,说明政府多扣了税款,承包商蒙受了税款损失。实际利润率等于该比率,则扣税平衡。在实际工作中,该数据可以明了税款多扣与否。另外,如果剔除政策性考虑,可以从税收角度为投标报价提供报价中利润提取的参考数据,也应当作为项目实施所追求的最低目标利润。

三、投标报价中代扣税款的计算

公司承揽项目,在按 BQ 单计算出报价金额后,应将尼方代扣的两项税款加进报价之中。如果用不含税的报价额直接乘以 5% 或 10%,则少计了税款。假定某工程项目的报价资料为:A,按 BQ 单计算的直接费;B,各种取费(含利润);C,小计;X,代扣两项税款 10%;M,报价总金额。

$$\begin{aligned} \text{其中 } M &= C + X. \text{ 已知 } X = M \times \frac{1}{21} + M \times \frac{1}{21}, M = C + M \times \\ &\frac{1}{21} + M \times \frac{1}{21}. \text{ 化简得:} \\ M &= C \times \frac{21}{19} \end{aligned} \quad (1)$$



从式(1)得 $M * \frac{1}{21} = C * \frac{1}{19}$ 。

$$X = M * \frac{1}{21} * 2 = C * \frac{1}{19} * 2 \quad (2)$$

用式(1)可以直接计算报价总金额,用式(2)可以计算代扣的两项税款。两种方法计算结果相同。如:依上述某工程项目报价计算的 $C=23$ 亿奈拉,则:

$$\text{报价总金额 } M = 23 \times \frac{21}{19} = 25.42105 \text{ 亿奈拉}$$

$$\text{所代扣的两项税款 } X = 23 \times \frac{2}{19} = 2.42105 \text{ 亿奈拉}$$

从理论上讲,所得税款是从利润中支付的,故不能将所得税款作为支出直接列入报价单,但报价总额中又必须计入所得税。所以在实际报价中,可将计算出的所得税款并入单价,或并入取费价值之中。所得税款 $= C \times 1/19$ 。

四、代扣税款在对外财务报表中的应用

代扣税款与对外财务报表,在实际工作中是分别操作的两个独立环节。代扣税款在前,以收付实现制为基础。会计报表在后,以权责发生制为基础。财务人员应努力争取的结果是,使对外会计报表所反映的应纳税额尽量与代扣所得税款相吻合。这就提出了两个需要深入思考的问题:一是会计报表中的会计利润问题,二是会计收入问题。如果后者决定前者,也可以理解为一个问题。在编制报表时,会计利润的确定应兼顾到已经扣缴的所得税款,最终达到少缴税款或晚缴税款的目的。诚然,当地应纳税所得额(应税利润)的计算较为繁杂,存在人为调节的因素和已代扣税款抵顶应交税款的时效等问题,这给实际工作带来一定难度,但仍然是进取的方向。当地的会计政策、核算方法、税收法规等与国内比有着许多差异,但不存在根本的区别。我们应努力克服理解上的困难,在实践中探索 and 追求,使经营的每一个环节都为获取最大经济效益而努力。

1、代扣两项税款在对外报表中的反映。关于增值税,其会计核算在我们的账目中还有待完善。在账目尚未完整反映核算过程的情况下,或者纳税申报中对于已扣增值税款与销售收入之间的关系还不规范的情况下,报表反映应掌握一个原则:即如果会计收入以含增值税价反映,则代扣增值税款必须作为支出列报。反过来,如果税款不可计入支出,报表的会计收入中也应为不含增值税金额。否则,对外报表将使利润虚增。从增值税的现行规定来看,它属于价外税,所以在外账中对于增值税的会计核算过程中,注意两个问题:一是代扣增值税款和销项税的关系。代扣税款属于已交税,销项税(减进项税)为应交税,两者不可混淆。笔者和一些在尼日利亚的会计人员接触中得知,对两者的区别理解的还有差距;二是尼日利亚没有标准的账务处理示范,这就要求我们在账务处理的设计上,应当将销项税从营业收入中扣除,使之真正成为价外税,避免应纳税所得额的虚增和所得税税款的多交。同理营业成本中也不包括进项税。

如果企业的进项税核算不完整,或者没有反映,销项税就成为了应交税,承包商肯定是多交了增值税。但因为进项税没有抵扣销项税,从而使原材料价格在成本中变成了含税价,在税务部门没有提出异议的情况下,原材料成本中的进项税抵减了部分利润,抵减 20% 所得税。当然,在进项税能够正常抵消销项税的情况下,这种状况是应当避免的。对于增值税本身的核算,对于增值税影响所得税的问题,需要我们在实际工作中继续探讨与思考。至于代扣所得税款,它是从利润中支付的,故不应计入成本支出,所扣数额应作为已缴所得税款列账,决算利润作应交税金反映。

2、对外报表会计收入的确定。会计年度终了,各项支出已基本确定,如果已确定的支出对外都是合法的,则会计收入的大小决定报表利润的大小,从而决定应纳税额。其关系式为:会

计收入 - 支出 ± 纳税调整因素 = 应税利润, 应税利润 × 税率 = 应纳税额。在上式中支出和纳税调整因素已定的情况下,会计收入决定应税利润。确定报表利润需经细致的测算,其金额大小应同时符合以下原则:第一,以报表应税利润(或称应纳税所得额)计算的应纳税额,应小于业主已代扣的所得税额,即不再以现金补缴所得税款(教育税除外)。第二,以报表应税利润计算的应纳税额,与业主实际扣税的时效相吻合。即当期代扣税款的有效金额较大时,报表利润也相应较大,反之相应降低。因为会计收入不是无限的,它最终不应大于项目合同额。在跨年度完成的项目中,以多个项目的完工百分比为依据所确定的会计收入,得以在各会计期间进行合理分配,是测算各期利润额的关键。

从理论上讲,会计收入以权责发生制为基础,在项目完工时反映各期完成的建安工程价值总量。在实际工作中,可以以此价值量作为会计收入的测算起点,将“应缴税款”与“实扣税款”相对比,再辅以会计分期等其他因素,最后确定当期会计收入。如果测算差距太大,则应考虑增加“合理”的支出调整应税利润。对于未完工程项目,调研得知,尼日利亚也接受完工百分比法确定收入与成本,这与国内新的会计准则不谋而合。故我们在测算年度会计收入时也可以使用此方法。

3、对外损益表和纳税申报表所反映的营业收入应当一致。在公司向外提供的财务报告中,有两个环节需反映公司的营业收入:一是按年提供的损益表,二是按月提供的增殖税纳税申报。注意在纳税申报按月提供公司营业收入时,就应当顾及到年终累计收入,使两份报告所反映的同一会计期间的相同业务内容的的数据相互一致。防止顾此失彼,出现矛盾。

五、固定资产及其折旧对税款的影响

根据目前掌握的情况,公司固定资产折旧对所得税和教育税有着较大的影响。按规定,所得税计算需将公司折旧进行调整,教育税将折旧作为纳税基数。其关系式可表述为:所得税 = (报表利润 + 公司固资折旧 - 税法折旧) × 税率,教育税 = (报表利润 + 公司固资折旧) × 税率。以上两项税款都是将公司固定资产折旧从成本中扣除的,从而增加了报表利润即纳税基数。显然,公司固定资产折旧越大,企业缴税越多。在对尼日利亚税法调研过程中获悉,其他中资公司也都注意到了这个问题。

针对以上情况,我们应将外账固定资产加以调整。根据客观条件的允许和可能,尽量减少固定资产原值。其途径大致有:将应当增加固定资产原值的附加费用如运输、仓储、关税等以及应当资本化的其他费用,尽量作为各期成本费用加以消化,不作为增加固定资产原值处理,新购固定资产充分考虑使用效率,防止闲置与浪费。

六、扣税对材料价格的影响

关于材料价款中的增值税。正规的材料销售商,有正规的税务登记,材料销售价款中已包含了增值税,在购进的发票上注明增值稅款。这是正常的销售业务,不属于代扣税款的范畴。一般来讲,工程项目承包商不承担代扣增值稅款的义务。对于代扣所得税(WHT),按税务部门解释,则应当代扣。这往往会涉及到材料价格的问题。通俗来讲,你要扣税,他就要加价。主要因为在购销业务往来过程中,代扣所得税款还没有一套完整的监管制度,实际工作中执行也不规范,不像政府发包项目在付款时代扣税款那样正规。这和对外分包工程非常相似,按规定应当代扣所得税。如果分包价格中包含了所得税款,则应代扣无疑。如果价格中没有包括税款,也就不能顺利代扣。这些都是工程成本涉及的问题。

【参考文献】

解学智:国外税制概览[M].中国财政经济出版社,2003.