

# 纳税筹划在企业财务管理中的应用研究

李恒东<sup>1</sup>, 郝泽中<sup>2</sup>, 张美玲<sup>3</sup>, 李咏梅<sup>4</sup>

(1.山东省泰安建筑工程集团有限公司, 山东 泰安 271000; 2.盾安(天津)节能系统有限公司, 天津 300000; 3.中国民生银行股份有限公司济南分行, 山东 济南 250000; 4.青岛市民政事务综合服务中心, 山东 青岛 266071)

**摘要:**企业现代化转型发展背景下, 财务管理工作进一步创新优化, 管理水平高低很大程度上决定了企业的整体经营效益和发展实力。企业的纳税筹划强调运用合理方式减少税收支出, 合理避税, 以此来降低企业运营成本, 将更多资金投入企业发展中, 对于提升企业经营效益有着积极作用。但是由于市场上企业资质良莠不齐, 对于纳税筹划的积极作用认知不足, 水平偏低, 因此造成了不同程度的资源浪费。鉴于此, 文章就企业财务管理中纳税筹划的合理运用展开分析, 了解其具体内容基础上, 提出适合现代企业财务管理工作的措施。

**关键词:**财务管理; 纳税筹划; 运营成本; 税收支出

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.12.053

财务管理是企业重要内容, 提升企业财务管理水平, 可以实现资源配置, 在降低企业运营成本的同时, 促使企业的经营效益显著提升。在目前激烈的竞争化环境下, 企业财务管理工作中的一项重要内容是纳税筹划, 主要是契合企业的实际情况, 对税务合理计算和规划, 在法律范围内降低企业税收支出, 以此来创造更多的收益, 切实提升资金利用效率。更为关键的是, 企业纳税筹划可以赋予企业更强的市场竞争优势, 谋求可持续发展。综合分析研究企业财务管理中纳税筹划应用相关内容, 提升社会认知的同时, 寻求切实可行的措施, 对于推动企业现代化转型有着积极意义。

## 1 纳税筹划的内容和特点

### 1.1 内容

加强企业的纳税筹划, 在财务管理工作中占据重要地位, 是指企业通过合法手段来降低企业税收支出, 尽可能降低企业税收负担, 整合更多资金投入企业发展中。如, 纳税行为前, 基于投资经营方式来合理规划财务行为, 实现资金最优化分配, 降低纳税成本<sup>[1]</sup>。纳税筹划主要包括避税筹划、节税筹划以及转嫁筹划几方面内容。在税务筹划前应该从法律角度剖析避税行为是否违法, 二者的概念是有着明确界定的, 纳税筹划是企业财务管理主要内容, 也是优化资源配置, 提升企业经营效益的有效措施。伴随着我国现有市场经济体制逐步健全和完善下, 税收法律法规逐步健全和完善, 因此纳税筹划对于企业长远发展产生的影响不断增加, 新时期进一步强化纳税筹划力度是必然选择。

### 1.2 特点

其一, 专业性。纳税筹划本质上是一项专业化工作, 管理工作中需要结合实际情况选择合理策略, 保证工作更加专业、灵活展开。纳税筹划中需要充足的资料支持, 决策方法多样, 包括统筹规划法、提前预测法以及及时判断法等<sup>[2]</sup>。增强纳税筹划专业性, 整合运筹学理论、数学理论和会计学等相关理论知识。因此, 加强企业纳税筹划, 需要配备专业能力较强的人员负责, 并有着过硬的知识储备, 可以多部门协作, 提升纳税筹划工作质量。

其二, 合法性。纳税筹划需要在法律规定范围内合理避税, 需要严格遵循法律法规开展工作。收集相关资料, 了解国家法律法规相关要求, 增强企业纳税筹划, 有效控制企业的税收支出, 提升资金利用效率<sup>[3]</sup>。

其三, 筹划性。企业经营发展中, 纳税是现代企业应尽的义务, 也是企业合法运营的衡量依据。纳税筹划呈现明确的规划性特点, 所以需要相关人员在充分了解工作内容和法律法规基础上, 发挥自身专业能力客观分析和判断, 做出正确的决策, 以此来减少企业税收支出, 降低运营成本。

## 2 企业财务管理中纳税筹划的应用措施

### 2.1 加强资金筹集税务规划

企业的纳税筹划覆盖范围较广, 包括企业所有的经济活动, 各方面商贸活动。其中筹资活动是企业经济活动中的主要内容, 主要是保证各项业务活动开展有充足资金支持, 但是筹集资金是有限的, 需要依据国家法律法规和政策制度上缴税款。因此, 需要企业

筹资时提前做好纳税筹划, 尽可能降低筹资税务成本, 获取更多的资金用于企业建设和发展<sup>[4]</sup>。企业财务管理部门需要充分发挥部门职能, 尽在纳税筹划中通过法律允许手段来降低税收支出, 通常是从已经确定的资本结构着手, 了解内部筹集资金负债资本、权益资本之间的关系, 扣除法律规定的税前项目, 在不违背法律规定前提下降低税务资金。也可以选择租赁投资方式, 同样可以减少税收支出, 降低企业活动成本<sup>[5]</sup>。

### 2.2 投资活动的纳税筹划

具体投资活动中, 主要内容是企业内外部资金流通, 投资项目中需要大量资金支持, 而资金流动则涉及到更多复杂问题。如果是债权, 企业需要缴纳所得税、股票差额补税等相关税务, 需要财务部门合理筹划纳税活动, 基于固定资产角度着手落实。企业自持按活动包含租借投资、购买投资产品, 通过购买投资来降低所得税缴纳率, 但在这个过程中, 进项税是不可以免除的。选择租赁筹资方式, 免税企业租金可以降低企业缴纳税款额度, 降低企业税收负担, 是法律规定范围内的有效避税手段之一<sup>[6]</sup>。另外, 选择投资期限纳税筹划, 分期投资方式也可以降低企业所支付的税务。企业投资活动时签订出资期限合同, 尽可能延长投资期限, 有助于全方位降低税款缴纳额度。资产评估与出资方式纳税筹划, 属于目前常见的企业合理避税手段, 基于无形资产投资, 所缴纳的所得税远远小于货币资金投资方式, 主要是由于无形资产摊销费和设备折旧费都可以扣除, 以此达到降低税收成本的目的<sup>[7]</sup>。

### 2.3 收益中纳税筹划

企业商业运营中所产生的收益, 是支持企业持续发展的基础, 也是企业财务管理工作的主要内容。加强企业收益的纳税筹划, 可以实现资金合理化, 经营管理活动更加契合企业发展需要。如, 获得收益时需要依法缴纳所得税, 收益中发生超额利润, 也需要缴纳对应税务。但在法律上未及时做出规定的准则, 可以选择并购公司的股票, 先进购转化等方式, 减少购买股票股东缴纳的税务。需要注意的是, 企业的所有避税活动, 均需要在法律法规允许范围内进行, 经过相关部门审批通过后执行, 否则会违背初衷, 背离企业发展方向。

## 3 企业财务管理中纳税筹划的注意要点

### 3.1 严格执行国家法规

财务管理部门在工作中, 为了最大程度上提升企业经济效益, 需要从根本上提高对纳税筹划的认知和重视, 基于纳税筹划有效降低企业运营成本。但是企业的所有工作, 均需要在法律法规允许前提下进行, 禁止违规操作破坏市场秩序。财务管理相关人员要加强新税收法律法规学习和掌握, 在此基础上做出最佳的纳税筹划。如果法律层面发生偏差, 企业则需要承担违法后果, 不仅损耗企业的整体形象, 还会制约企业的可持续发展。因此, 企业纳税筹划要在法律法规允许下展开, 密切关注法律变化情况, 避免法律法规修改而出现法律偏差情况, 依法保障企业利益。

### 3.2 明晰纳税筹划与经营管理的关系

(上接 53 页)

纳税筹划是企业运营工作主要内容,在决定企业运营稳定方面有着至关重要的作用。所以,在纳税筹划时需要契合企业自身生产内容合理规划,国家税收法规结合不同生产类型制定不同的税款缴纳方式、补充税优惠政策,因此企业要明确自身定位所在,在国家法律规定和企业发展的需要基础上,对税收全方位优化,尽可能降低企业的税收支出。另外,企业经营项目和类型是确定的,纳税筹划时要依托于企业经营状况,避免纳税种类模糊不清出现纳税超额情况,增加企业的运营负担。依据不同税收政策,协调与企业经营管理的关系,合理避税,是提升企业经营效益的有效举措,需要予以高度重视。

### 3.3 加深风险与成本认知

企业纳税筹划本质目标是为了降低企业不必要税务支出,财务管理部门需要合理运用税收政策来明确企业定位,制定最佳的纳税方式,转移税负或延期纳税,以此来提升企业的收益水平。主要方法包括优惠政策、制定方案,依据相关条款证明来降低税收支出,但需要结合不同企业实际情况,在法律允许范围内灵活选用。

## 4 结束语

综上所述,纳税筹划是企业财务管理的重点内容,需要企业管理人员需要高度重视,强化财务部门职能,结合税收政策来明确定位,选择有效措施落实纳税筹划,在提升企业经营效益的同时,维护市场秩序稳定。

### 参考文献

- [1]张颖.纳税筹划在企业财务管理中的重要性及实施[J].纳税,2021,15(17):53-54.
- [2]卢成俩.探讨建筑企业财务管理中的税务筹划的问题及对策[J].纳税,2021,15(10):53-54.
- [3]刘洪,卢云飞.大型建筑企业财务管理中纳税筹划若干问题探讨[J].国际商务财会,2021(03):58-62+69.
- [4]陶俊华.基于财务管理视角的小微企业所得税纳税筹划措施[J].纳税,2021,15(07):63-64.
- [5]谔畅.区块链应用于企业财务共享中心对企业纳税筹划的影响探讨[J].投资与创业,2021,32(03):87-89.
- [6]钟贵峥.纳税筹划在企业财务管理中的重要性及实施方法[J].中国高新科技,2020(23):135-137.
- [7]韩霞.试析税收筹划在企业财务管理和会计核算中的运用[J].纳税,2020,14(34):72-73.