

# 税收筹划在现代企业财务管理中的作用

万微微

(河南颐城控股有限公司,河南 郑州 450000)

**摘要:**近几年来,我国税收制度的完善,企业的涉税事项也不断增加,税负在企业的成本管理中发挥重要的作用。企业财务管理需要积极开展税收筹划,不仅能够节省企业的成本,还能实现企业管理目标,提高企业的综合竞争力。企业要想在激烈的市场竞争下降低税收负担,提高企业经营最大化是企业发展的目标,通过分析税收筹划工作的注意事项,在法律认可的范围内合理的减税,能够为企业的稳定健康发展奠定基础。本文主要分析现代企业财务管理中税收筹划存在的问题,并提出有针对性的措施。

**关键词:**企业;税收筹划;措施

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.15.077

目前很多企业税种多、税负重,从企业的角度来说在税法规范的范围之内进行税务处理,合理合法的降低企业的税负,这是大部分企业关注的点。所以,税收筹划相当重要。企业税收筹划的开展不能只着眼于税务环节,而是要基于企业的财务管理,制定科学合理的、无任何稽查风险的税收筹划方案。

## 1 税收筹划的特点

税收筹划是企业在实际发展的过程中,在充分了解税法体系的前提下,结合企业当前的情况所开展的税收管理活动,其主要的目标是为了帮助企业减少纳税金额,使企业的经济利益最大化。因此,税收筹划体现出四个方面的特点:一是合法性。税收筹划是以税收法律及政策法规为基础所完成的合理、合法的税收安排和筹划行为,与企业发展过程中一些不规范的避税行为完全不同。也就是说,在企业的纳税筹划过程中需要始终坚持依法纳税的原则,帮助企业实现长期发展,使企业在激烈的市场竞争中占据有利地位。二是综合性。在现有的法律基础上,不同的税收政策之间存在一定的关联性,因此在税收筹划方面体现出综合性的特点,需要管理人员结合企业需求选择更加符合企业发展战略的税收筹划方案。三是多样性。在税收筹划的过程中,需要了解企业的长期发展规划以及具体的要求,判断领导人员选择的税收筹划方案是否科学合理,在这个过程中,一些企业选择的税收筹划方案是为了帮助企业降低现有的经济成本,有一些企业则是为了帮助企业在未来的发展过程中享受更多的政策以及制度的支持,体现出多样性的特点,因此需要结合实际情况来进行分析。四是普遍性。税收筹划体系整体上来说体现出一致性,但是与此同时可能会由于地区的差异而导致其中一些细节部分存在不同。

## 2 税收筹划的应用原则

### 2.1 合法性原则

税收筹划有国家政策支持,能为企业减轻税收负担。

但企业进行税收筹划时,应强化对相关纳税法规的解读和了解,通过深入解读相关法律,能在国家允许的前提下,进行税收筹划。任何事物都具有两面性,纳税筹划能减少企业支出成本,但企业也应为纳税筹划支付相应成本。故此,保持税收筹划的合法性时,需深入了解税收筹划方案的成本和收益,才能制定最佳的税收筹划方案,助力企业长效发展。我国税收种类较多,企业根据多层次税种,科学合理地进行税收规划,能维护企业长远利益,减少企业成本支出。

### 2.2 持续性原则

企业在发展过程中,会不断调整经营方向,税收筹划也应随之调整和优化。税收筹划必须具备持续性原则,才能推动企业发展。税收筹划人员需了解企业综合情况,还需对税务情况进行深入分析和探究。通过探究能提升税收筹划的连续性,完善纳税结构,使企业健康可持续发展。保持持续性原则,需提前预测企业走势,通过预测完善税收筹划结构。企业财务管理工作会收集较多的企业经营数据,通过对相关财务数据进行深入分析和整理,能为税收筹划工作展开奠定基础,使纳税筹划保持完整状态。企业在合法纳税的基础上,根据国家法律法规,制定具备持续性原则的税收筹划,能有效维护自身利益,也能体现我国税收制度的人性化和科学化,为我国经济结构优化奠定基础。

### 2.3 风险性原则

纳税筹划本身具备一定风险。故此,企业进行纳税筹划时,需强化对相关税法的解读,在税法支持的基础上,制定税收筹划方案。税收筹划方案应随着企业发展和税法变化而不断变化,才能减少税收风险,减少企业税负。例如,企业财务部门可提前构建风险防范体系,根据内部和外部环境变化,随时调整税收筹划策略,以确保强化风险防范。我国经济结构在完善和升级过程中,整体发展环境愈发复杂。复杂的环境下强化对税收筹划风险的了解

和认知,能通过多元化手段降低风险。例如,企业可积极与国家税务保持随时沟通和互动,通过互动能快速了解税法变化,增强风险防控意识,使财务管理部门在发展过程中,科学开展税收筹划工作。

### 3 税收筹划对企业财务管理的影响

#### 3.1 税收筹划对筹资活动的影响

企业筹资管理工作非常重要。在筹资管理环节中税收筹划有很大的操作空间,筹资方式一般分为两种:一是直接筹资,二是间接筹资。前者一般指的是向金融机构借款,后者一般指的是用企业自有资金或者直接向社会发行股票债券等方式融资。两种筹资方式都需要企业付出一定成本,两种方式有着本质上的区别,因此选择不同的筹资方式其税筹方案不同,最终企业税负也不同。在间接筹资中,发行债券所支付的利息可以税前扣除,而发行股票的不行。在间接投资中,向金融结构借款所支付的利息可以进行税前扣除。所以,税筹方案对财务管理的方式有着决定性的影响。

#### 3.2 税收筹划对投资活动的影响

税收筹划有时候会决定企业的投资选择。首先,在投资方向上的选择,除了选择国家扶持的产业之外,能够为本企业降低税负也是考虑的重要因素。其次,投资方式的选择也可以进行筹划。企业进行投资时可以选择使用固定资产、无形资产,例如房产、机器、土地使用权等进行投资,这两种投资所投资的资产在投资试用期是可以进行税前扣除,可以起到降低税负的效果。最后,投资时间结构的确定同样有很多内容可以筹划。在企业投资中,要尽可能延长投资时间跨度,选择分期投资的方式,未到位的资金可以先向银行等金融机构贷款,所支付的利息可以进行税前扣除,从而可以降低现金流风险,降低税负,享受财务杠杆红利。企业在初创时期(一般是2年),往往在税务处理上有一个“辅导期”,这个阶段企业税收优惠非常大,可以考虑在此阶段加大股权融资,在辅导期结束后调整股权结构,加大负债融资,从而达到减税的效应。

#### 3.3 税收筹划对企业经营中的影响

第一,对固定资产折旧方法的选择。税法中对固定资产的折旧方法选择进行明确的规定,在税收筹划时目的之一就是在合法的范围内要尽可能纳税延迟,为资金获得更长的时间价值,就相当于获得一笔期间的“无息贷款”。所以,如果我们用辩证角度看,税法所规定的固定资产折旧其实就是赋予企业了选择权,这也是税筹的要点之一。企业可以根据实际情况选择不同的折旧方法进行计算,所得到的分摊结果也是各不相同的,进而会影响到企业的税负。第二,对存货计价方式的影响。从税收筹划角度看,企业的存货计价方式有很大筹划空间。根据企业不同的发展期间,选择合适的存货计价方式。很多企业一般都是高税负企业,那么税收筹划确定企业必须选择月末一次加权平均法或者是移动平均法,尽可能多的扩大

当期成本,减少账面的利润所得,从而降低税负。

### 4 当前企业税收筹划管理的不足之处

#### 4.1 企业对税收筹划认识不足

企业会计人员认为,税收筹划具有很强的专业性,在进行这部分内容时,会产生畏难的心理,税收筹划与逃税和漏税是不同的,企业在税收筹划的工作中,如果不能将二者区分,那么税收筹划工作就无法有效地进行。一些企业在发展的过程当中,认知比较片面,企业管理人员对税收筹划工作的重视程度有待于进一步改善,忽视了税收筹划的重要性,也没有在税收筹划的环节投入资金及资源,认为只要税负降低,就可以节约成本,而不是采用税收筹划有效地规避各类问题,工作人员对其管理的效果也不明显,导致在企业的发展过程中税收筹划的价值无法得到充分的体现,难以对企业的财务管理工作产生相应的支持,这些都使得企业的税收筹划效率较低,企业的长远发展很难起到促进作用,使企业的经营管理效果无法有效提高。

#### 4.2 税收筹划不规范

在税收筹划过程中,应保证筹划的有效性和专业性,也就是实现业务充分分离,并对合同、票据等资源合理配置。现阶段,部分企业在开展税收筹划工作时,没有将其落实到位,部分经济活动没有结合税法及财务管理要求实施,决策制定比较片面,缺少对税务风险的调查与评估,而是根据上级要求落实。由于分工不具体,财务部门承担的职责在于会计核算和纳税申报,没有在企业内部选举专业人员负责税收筹划。因为各部门之间相互独立,缺少深入交流,在签订合同及费用报销过程中,没有告知财务部门并接受其审核,导致部分费用不能在税前抵扣,无形之间增加企业税务成本。

#### 4.3 税收筹划专业人才缺乏

企业要完成税收筹划工作,就需要配置和专业的人才。但是,当前部分企业在发展的过程中虽然实现了长期性的规划,但是却缺乏专业的纳税筹划人才为其实现相应的纳税筹划工作,导致纳税筹划的实际价值无法得到相对应的体现。工作人员对于当前经济形势下企业需要遵循的税法基础要求认知不够全面,导致在其工作的过程中无法合理地去规划税收,阻碍税收筹划的效果提高,这就会导致企业的税收筹划意识较为薄弱,不利于企业的长久发展。

### 5 完善企业税务筹划管理的策略

#### 5.1 企业增强税收筹划意识

人才是企业的发展资本,企业拥有专业性较高的税收筹划人才,能增强税收筹划意识,降低税收成本。专业人才筹划的税收方案具备科学性和合理性特征,能节约企业成本,助力企业长效发展。税收筹划和实施都需要专业人员进行操作,企业应积极聘请高素质复合型人才到企业进行任职,并增强对财务工作人员的培养和培训,引

导其积极接受再教育,以及培养更多税收筹划专业人才。财务管理部门全员提升税收筹划意识,能正确认知税收筹划重要性,积极提升自身综合能力和综合素养。不同企业的发展方向和发展规划不同,财务人员应结合企业发展理念,进行税收筹划,这能推动税收筹划格局完善,为企业创新发展奠定良好基础。企业在聘请和培养专业税收筹划人才时,应积极健全内部税收筹划制度,助力税收筹划工作展开和完善,以提升对税收筹划工作的全方位掌控,根据企业发展需要,制定相应的税收筹划方案。制度构建时,需要科学的成本控制方案作为支撑,才能确保税收筹划制度的可行性。不同部门职责不同,成本控制内容也会有所区别,根据部门需求完善企业内部财务系统,能加强对企业运营成本的全方位控制,减少企业支出。所有部门共同助力税收筹划发展,能明确权责分配,确保企业考核和评价指标具有较强的合理性和科学性。

### 5.2 充分掌握税收筹划知识,发挥企业财务管理的实效性

税收筹划工作的高效开展,可以进一步改善企业的经济效益,有效控制企业的成本,提升企业的经济利润,是现代企业财务管理的重要方式,为企业的长远发展奠定基础。企业管理层应该重视税收筹划,完善对人力资源的培养,确保企业税收筹划的实效性得到改善,将相关的概念融入日常的决策中,让企业的员工投入到相关知识的学习中,完善税收筹划的宣传,使员工对税收筹划这部分内容非常了解,营造良好的培训环境,起到减税的效果。在营改增政策下,企业可以有效地规避重复缴税问题的产生,使企业的经济结构更加的完善,确保财务人员将税收筹划更加透彻的理解,才能在税收筹划的环节中,更加熟练地进行各方面的操作,企业的积极推动作用才可以充分发挥。企业应该通过各种方式,使财务人员充分了解税收筹划的相关知识,应税经营比较高的人将会缴纳较高的税率,而应税经营比较低的人会缴纳比较低的税率。因此,企业应该掌握好税收筹划知识,即不论处于哪一个层次,都应该合理地避税,争取减免,从而确定应税经营。

### 5.3 科学设计税收筹划方案

税收筹划在企业经营发展中起到了关键性作用,在经营过程中,从实际入手,确定税收筹划目标,科学编制税收筹划方案。例如在投资环节中,通过采取不动产或者无形资产投资入股方式,这样背景能够抵消投资企业在转让环节中产生的流转税,也能让投资资产折旧和摊销费用在企业纳税前抵扣,减少税基。在资金统筹方面,适当调整负债筹划比例,根据国家税法要求,负债筹资支付利息应记录在当期费用内,在所得税缴纳之前列支。在经营业务及地点选择中,应选择国家或者地方政府比较重视和支持的产业,或者项目地点设定在经济开发区,从而获得一定的税收优惠政策。在日常经营过程中,在存货计

价、折旧方式、费用支付等方面科学筹划,在符合国家税法要求的同时,尽可能在税前抵扣,帮助企业缓解自身税负。在利润分配方面,如果是股份制企业,应通过少分或者不分股利形式,由于税收利润已经包含在企业缴纳的所得税中,向股东分配时还要进行个人所得税的缴纳,出现重复纳税状况,如把利润保留在企业中,通过调整企业价值来影响股票价格,从而帮助企业获取更多的效益,引导企业健康发展。

### 5.4 提升管理人员综合素质

信息技术的发展和普及,使我国经济格局逐渐发生变化。企业领导需加强对税收筹划工作的重视和关注,引导财务人员提升自身税收筹划意识和能力,能促进企业健康可持续发展。税收筹划工作展开,需要领导支持,也需要各部门进行配合。各部门互联互通,打破信息孤岛,能确保税收筹划方案的有效落实,但这需要相关管理人员和财务人员提升税收筹划意识,才能顺利通过企业考核,优化企业税收筹划管理。税收工作本身由财务人员负责,企业财务工作人员的综合能力和综合素养,会影响税收筹划实施状态。故此,企业的财务工作人员和一般员工都应具备税收筹划意识,了解税收筹划工作展开的重要性,才能强化对税收筹划的全方位控制,减少涉税风险。企业培养优秀财务人员需要较多精力,但取得回报与付出成正比。财务工作人员在工作展开过程中,会积累工作经验,并根据企业发展需要积极接受再教育。企业应支持财务人员接受再教育,对考取财务资格证书的财务人员进行奖励,这能使税收筹划工作展开获得专业人才支持。财务人员的核算能力、成本控制能力、管理能力、预算能力等,会影响税收筹划工作的展开,只有财务人员提升自身专业能力,才能强化成本控制,实现税收筹划工作的全方位落实。

## 6 结束语

现代企业财务管理工作中的税收筹划工作非常重要,但是,有些企业的税收筹划工作还不够成熟,企业在具体的工作中存在一定的局限性。因此,企业要给予税收筹划高度重视,通过有效措施提高风险防范认知,达到节约税款的效果,确保企业的顺利发展。

### 参考文献

- [1]苏博艺.企业税务筹划的风险分析及其对策研究[J].老字号品牌营销,2021(02).
- [2]刘兰桂.探究企业纳税筹划风险管理存在的问题及改进措施[J].商讯,2021(04).
- [3]柯金爱.企业税收筹划面临的风险与防范对策[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2021(01).
- [4]薛君.企业在公司体制下如何加强税务管理防范税收筹划风险[J].纳税,2021,15(03).

作者简介:万微微(1987-),女,汉,籍贯:河南省叶县,学历:本科,职称:中级会计师,研究方向:财务管理。